

**AZ MKB BANK ZRT.**

**ALAPSZABÁLYA**

**2016. szeptember 1.**

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

1.1 A társaság elnevezése: MKB Bank Zrt., rövidített neve: MKB Zrt.

### 1.2. A társaság tevékenységi körei

1.2.1. A gazdasági tevékenységek egységes ágazati osztályozási rendszere szerint

64.19'08 Egyéb monetáris közvetítés, mint főtevékenység

1.2.2. Engedélyhez kötött tevékenységek:

1.2.2.1. Pénzügyi szolgáltatási tevékenységek:

- a) betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása (Hpt. 3. § (1) bekezdés *a*) pont);
- b) hitel és pénzkölcsön nyújtása;
- c) pénzügyi lízing;
- d) pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása;
- e) elektronikus pénz kibocsátása, valamint olyan papíralapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása (például papíralapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak (Hpt. 3. § (1) bekezdés *f*) pont);
- f) kezesség és garancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása (Hpt. 3.§ (1) bekezdés *g*) pont);
- g) valutával, devizával - ide nem értve a pénzváltási tevékenységet -, váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység;
- h) pénzügyi szolgáltatás közvetítése (Hpt. 3. § (1) bekezdés *i*) pont);
- i) letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás;
- j) hitel referenciaszolgáltatás;

1.2.2.2. Kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenység: pénzváltási tevékenység;

1.2.2.3. Befektetési szolgáltatási tevékenységek:

- 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 vagyionkezelést);
- 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.

1.2.2.4. Kiegészítő szolgáltatási tevékenységek:

- a) pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése;

- b) letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése (ideértve a letétkezelést kollektív befektetések részére);
- c) befektetési hitel nyújtása;
- d) a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás;
- e) befektetési elemzés és pénzügyi elemzés.

### 1.2.3 Egyéb üzletszerűen végzett tevékenységek:

- a) biztosításközvetítői tevékenység;
- b) jogszabályban meghatározott közösségi támogatások közvetítése (Hpt. 7. § (3) bekezdés I) pont);
- c) befektetési szolgáltatást közvetítő tevékenység.

### 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:

Alagút utcai Fiók	I.	1013 Budapest, Alagút u.5.
Lajos utcai Fiók	II.	1023 Budapest, Lajos. u. 2.
Mammut Fiók	III.	1024 Budapest, Széna tér 4.
EuroCenter Fiók	IV.	1032 Budapest, Bécsi út 154.
Szent István téri Fiók	V.	1051 Budapest, Hercegprímás utca 10.
Türr István utcai Fiók	VI.	1052 Budapest, Türr István u. 9.
WestEnd City Center Fiók	VIII.	1062 Budapest, Váci út 1-3.
Duna Ház Fiók	IX.	1093 Budapest Soroksári út 3/C.
Árkád Fiók	X.	1106 Budapest, Örs vezér tere 25.
Allee Fiók	XI.	1117 Budapest, Október huszonharmadika u. 6-10.
Fehérvári úti Fiók	XII.	1119 Budapest, Fehérvári út 95.
MOM Park Fiók	XIII.	1124 Budapest, Alkotás út 53.
Nyugati téri Fiók	XIV.	1132 Budapest, Nyugati tér 5.
Dévai utcai Fiók	XV.	1134 Budapest, Dévai utca 23.
Duna Plaza Fiók	XVI.	1138 Budapest, Váci út 178.
Siemens Ház Fiók	XVII.	1143 Budapest, Hungária krt. 130.
Rákoskeresztúri Fiók	XVIII.	1173 Budapest, Pesti út 237.
Csepel Plaza	XIX.	1211 Budapest, II. Rákóczi F. út 154-170.
Budafoki Fiók	XX.	1221 Budapest, Kossuth Lajos u. 25.-27.
Lőportár utcai telephely	XXI.	1134 Budapest Lőportár utca 24.
Kassák Lajos utcai telephely	XXII.	1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18.

#### 1.3.2. A társaság belföldi fióktelepei:

Baja	6500 Baja, Tóth Kálmán tér 1.
Balassagyarmat	2660 Balassagyarmat, Kossuth L. u.4-6.
Balatonfüred	8230 Balatonfüred, Kossuth utca 9.
Békéscsaba	5600 Békéscsaba, Szabadság tér 2.
Budaörs	2040 Budaörs, Szabadság u. 45.

Cegléd	2700 Cegléd, Kossuth L. tér 8.
Debrecen	4024 Debrecen, Vár u. 6/C.
Dunakeszi	2120 Dunakeszi, Fő út 16-18.
Dunaújváros	2400 Dunaújváros, Vasmű u. 4/B.
Eger	3300 Eger, Érsek u. 6.
Érd	2030 Érd, Budai út 11.
Esztergom	2500 Esztergom, Bajcsy Zs.u.7.
Gödöllő	2100 Gödöllő, Kossuth L. u. 13.
Gyöngyös	3200 Gyöngyös, Köztársaság tér 1.
Győr	9021 Győr, Bécsi kapu tér 12.
Győr	9027 Győr, Budai út 1.
Gyula	5700 Gyula, Városház utca 18.
Hatvan	3000 Hatvan, Kossuth tér 4.
Herend	8440 Herend, Kossuth Lajos u. 140.
Hódmezővásárhely	6800 Hódmezővásárhely, Kossuth tér 2.
Jászberény	5100 Jászberény, Lehel vezér tér 16.
Kalocsa	6300 Kalocsa, Hunyadi János u. 47-49.
Kaposvár	7400 Kaposvár, Széchenyi tér 7.
Kazincbarcika	3700 Kazincbarcika, Egressy Béni út 1.
Kecskemét	6000 Kecskemét, Katona József tér 1.
Keszthely	8360 Keszthely, Kossuth u.23.
Kiskőrös	6200 Kiskőrös, Petőfi tér 2.
Kiskunhalas	6400 Kiskunhalas, Kossuth u. 3.
Kisvárd	4600 Kisvárd, Szt. László u. 51.
Miskolc	3525 Szentpáli u.2-6.
Miskolc	3530 Miskolc, Széchenyi u. 18.
Mosonmagyaróvár	9200 Mosonmagyaróvár, Magyar u. 26-28.
Nagykanizsa	8800 Nagykanizsa, Erzsébet tér 8.
Nyíregyháza	4400 Nyíregyháza, Szarvas u. 11.
Orosháza	5900 Orosháza, Kond u. 38.
Paks	7030 Paks, Dózsa György út 75.
Pécs	7622 Pécs, Bajcsy-Zsilinszky utca 11.
Salgótarján	3100 Salgótarján, Fő tér 6.
Siófok	8600 Siófok, Sió u.2.
Solymár	2083 Solymár Terstyánszky Ödön u. 68.
Sopron	9400 Sopron, Várkerület 16.
Szeged	6720 Szeged, Kölcsey u. 8.
Szeged	6724 Londoni körút 3.
Szekszárd	7100 Szekszárd, Garay tér 8.
Székesfehérvár	8000 Székesfehérvár, Zichy liget 12.
Szentendre	2000 Szentendre, Kossuth Lajos u. 10.
Szolnok	5000. Szolnok, Baross u. 10-12.
Szombathely	9700 Szombathely, Szent Márton u. 4.
Tata	2890 Tata, Ady Endre u. 18.
Tatabánya	2800 Tatabánya, Fő tér 6.
Tiszaújváros	3580 Tiszaújváros, Építők u. 19.
Vác	2600 Vác, Március 15. tér 23.
Veszprém	8200 Veszprém, Óváros tér 3.
Zalaegerszeg	8900 Zalaegerszeg, Kossuth u.22.

**1.4 A társaság működésének tartama:** A társaság határozatlan időtartamra alakult.

## **2. ALAPTŐKE ÉS RÉSZVÉNYEK**

### **2.1 Az alaptőke**

A társaság alaptőkéje 100.000.000.000,- Ft, azaz százmilliárd forint, amely teljes egészében rendelkezésre bocsátott pénzbeli hozzájárulás. Az alaptőke 100.000.000 db, azaz százmillió darab 1.000,- Ft, azaz Ezer forint névértékű, névre szóló, dematerializált módon előállított, "A" sorozatú tőzsrésztvényre (a továbbiakban: együttesen a részvények) oszlik. A részvények mindegyike azonos jogokat testesít meg.

### **2.2 A részvények átalakítása és címletezése**

A dematerializált részvények átalakíthatók. Az átalakított, nyomdai úton előállított részvények összevont címletű részvényként – egy részvényokiratba foglalva – is kibocsáthatók, továbbá a kibocsátást követően összevont címletű részvénné alakíthatók át, illetve utóbb kisebb címletű összevont részvényekre, illetve az adott részvénytörzsrészvényre meghatározott névértékű részvényekre bonthatók (címletezés) (Ptk. 3:217. § (1) bekezdés).

### **2.3. Az alaptőke felemelése**

2.3.1. Az alaptőke felemeléséről a Közgyűlés dönt. Különböző alaptőke-emelési módok szerinti alaptőke-emelés egyidejűleg is elhatározható.

2.3.2. Új részvények forgalomba hozatalával történő alaptőke-emelést kizárólag pénzbeli hozzájárulással - a részvényjegyzésre vonatkozó feltételek szerinti időben - lehet végrehajtani. A társaság alaptőkéjét új részvények forgalomba hozatalával akkor emelheti fel, ha korábban forgalomba hozott valamennyi részvényének névértékét befizették.

2.3.3. Az alaptőke felemelésével forgalomba hozott új részvény – az alaptőke-emelést elhatározó közgyűlési döntés eltérő rendelkezése hiányában – első ízben az alaptőke-emelés bejegyzésének üzleti éve után járó osztalékra jogosítja a részvényt.

### **2.4. Részvénykönyv-vezetés**

2.4.1. Az Igazgatóság a társaság részvényeseiről Ptk. 3:245. § és Hpt. 136. § szerinti adattartalommal részvénykönyvet vezet. A részvényes a részvénykönyvbe történő bejegyzést követően gyakorolhatja részvényesi jogait. A részvénykönyvből törölt adatoknak megállapíthatónak kell maradniuk.

2.4.2. A társaság – a részvénykönyv mellékleteként – nyilvántartja a legalább öt százalékot elérő tulajdonosok közvetett tulajdonának azonosításra alkalmas adatait.

### **2.5. A részvények átruházása**

2.5.1. A részvények átruházása a társasággal szemben az új részvényes, illetve a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.) 151-155. §-ában 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.

2.5.2. A dematerializált részvények átruházása a dematerializált részvények átruházására vonatkozó jogszabályi rendelkezések szerint történik.

### 3. A TÁRSASÁG SZERVEI ÉS MŰKÖDÉSÜK

#### 3.1 Közgyűlés

3.1.1 A társaság legfőbb szerve a Közgyűlés. A Közgyűlést annak kezdőnapját legalább tizenöt nappal megelőzően, a részvényeseknek küldött meghívó útján kell összehívni. Az Igazgatóság a számviteli törvény szerinti beszámolóinak és az Igazgatóság, valamint a Felügyelőbizottság jelentésének lényeges adatait a közgyűlést megelőzően legalább tizenöt nappal köteles a részvényesek tudomására hozni. Az igazgatóság jogosult a közgyűlési meghívó, valamint az ahhoz tartozó előterjesztések és határozati javaslatok elektronikus hírközlő eszköz (e-mail vagy telefax) útján történő megküldésére azon részvényesek részére, akiknek e-mail címe illetve telefax száma az igazgatóság rendelkezésére áll és a részvényes írásban úgy nyilatkozott, hogy a Társaság közléseit a megadott e-mail címen illetve telefax számon elfogadja. Az e-mailen vagy telefaxon elküldött társasági közléseket az e-mail elküldésének napján, illetve a telefax üzenet kézbesítési visszaigazolása keltének napján a részvényeshez megérkezettnek kell tekinteni. 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 szabályosan 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 napon belül valamennyi részvényes egyhangúlag érvényesnek ismeri el. A napirenden nem szereplő kérdésben határozathozatalra csak valamennyi szavazásra jogosult részvényes jelenlétében akkor kerülhet sor, ha a napirenden nem szereplő kérdés megtárgyalásához a részvényesek egyhangúlag hozzájárultak. 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. Ha a szavazatok legalább öt százalékát képviselő, a részvénykönyv adatai által igazolt részvényes a napirend kiegészítésére – a napirend részletezettségére vonatkozó szabályoknak megfelelően – javaslatot tesz, akkor a megjelölt kérdést napirendre tűzöttnek kell tekinteni, ha a javaslatot a javaslattevő a közgyűlési meghívó kézhezvételétől számított nyolc napon belül közli a többi részvényessel és az Igazgatósággal. A Közgyűlés határozatképes, ha azon az alaptőke legalább 85%-ának szavazatát képviselő részvényes jelen van, illetve a 3.1.12. pont szerinti írásbeli határozathozatalban részt vesz. Ha a Közgyűlés nem határozatképes, megismételt Közgyűlést kell összehívni az eredeti időpontot legalább hét nappal és legfeljebb huszonegy nappal követő időpontra, az eredeti napirenden szereplő ügyekben. A megismételt közgyűlés a jelenlévők számától függetlenül határozatképes.

3.1.2 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.

3.1.3 Az igazgatóságnak és az igazgatóság elnökének jogában áll – indokolt esetben és amikor ennek szükségét látja – rendkívüli Közgyűlést összehívni. Az Igazgatóság köteles a rendkívüli Közgyűlést összehívni, illetve ülés tartása nélküli döntéshozatalt kezdeményezni:

- a) haladéktalanul, ha a Felügyelő Bizottság tagjainak száma három alá szállt,

- b) nyolc napon belül, ha azt a szavazati jogok legalább öt százalékával rendelkező - a részvénykönyv adatai által igazolt - részvényesek írásban kérik az ok és cél megjelölésével vagy
- c) nyolc napon belül – a Felügyelő Bizottság egyidejű értesítése mellett - a szükséges intézkedések céljából, ha tudomására jut, hogy a társaság saját tőkéje veszteség következtében az alaptőke kétharmadára csökkent, vagy saját tőkéje a mindenkor hatályos jogszabályban az alaptőke törvényben meghatározott minimális összege alá csökkent, vagy a társaságot a fizetésektelenség fenyegeti vagy fizetéseit megszüntette, vagy a társaság vagyona a társaság tartozásait nem fedezi; vagy
- d) nyolc napon belül, ha legalább 3 (három) igazgatósági tag a napirend közlésével a közgyűlés összehívását javasolja.

3.1.4 A társaság Közgyűlésén az a részvényes, illetve a Tpt. 151-155 §-aiban meghatározott részvényesi meghatalmazott vehet részt, illetve azon szavazati jogot biztosító részvénytől rendelkező részvényes, illetve részvényesi meghatalmazott szavazhat, akit a Közgyűlés megkezdéséig a részvénykönyvbe bejegyeztek és az értékpapír-számla vezető által kiállított tulajdonosi igazolással rendelkezik. A Közgyűlésen a részvényesi jogok gyakorlására az a személy jogosult, akinek nevét – lezárásának időpontjában – a részvénykönyv tartalmazza. A részvénykönyv lezárásának napja a közgyűlés kezdőnapját megelőző második munkanap. A részvényes a közgyűlési jogait képviselő útján is gyakorolhatja. Nem lehet meghatalmazott a belső Igazgatósági tag, a Felügyelő Bizottság tagja, elnöke és a könyvvizsgáló. A részvényes a közgyűlési jogai gyakorlására az Igazgatóság külső tagjának és a társaság vezető állású munkavállalójának is meghatalmazást adhat. A képviseleti meghatalmazás érvényessége egy Közgyűlésre, vagy a meghatalmazásban meghatározott időre, de legfeljebb 12 hónapra szól. A képviseleti meghatalmazás érvényessége kiterjed a felfüggesztett Közgyűlés folytatására és a határozatképtelenség miatt ismételt összehívott Közgyűlésre is. A meghatalmazást közokirat vagy teljes bizonyító erejű magánokirat formájában kell kiállítani, és a társasághoz benyújtani. A részvényesi meghatalmazott által adott meghatalmazásban fel kell tüntetni, hogy a képviselő részvényesi meghatalmazottként jár el.

3.1.5 A Közgyűlés levezető elnöke az Igazgatóság mindenkor elnöke, 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 őt 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. A részvényes tulajdonosai a szavazásban a társaság által rendelkezésre bocsátott szavazólap felmutatásával vesznek részt. A szavazólapok kiállítása a részvénykönyv adatai alapján történik. Minden egyes részvény a névértékével arányos mértékű szavazati jogot, azaz egy (1) darab, a 2.1. pontban meghatározott törzsrészvény egy (1) szavazatot biztosít.

3.1.6 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 szavazatszámálólóknak a nevét;
- d) a Közgyűlésen lezajlott fontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat;
- e) a határozati javaslatokat;
- f) minden határozat esetében azon részvényesek 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.

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.

### 3.1.7 A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- a) az Alapszabály elfogadása és módosítása;
- b) döntés a Társaság átalakulásáról, egyesüléséről, szétválásáról jogutód nélküli megszüntetéséről;
- c) döntés az alaptőke felemeléséről vagy az Igazgatóság felhatalmazása az alaptőke felemelésére;
- d) döntés az alaptőke leszállításáról;
- e) döntés átváltoztatható, jegyzési jogot biztosító vagy átváltozó kötvények kibocsátásáról;
- f) döntés saját részvény megszerzéséről illetve elidegenítéséről;
- g) az Igazgatóság tagjainak megválasztása, visszahívása, díjazásuk megállapítása;
- h) a Társaság cégnyilvántartásban feltüntetett tevékenységi köreinek megváltoztatása;
- i) a vezérigazgató megválasztása, a vele kötendő munkaszerződés létrehozása, módosítása, a vezérigazgató javadalmazása;
- j) döntés a társaság működési formájának megváltoztatásáról;
- k) döntés a részvényhez fűződő jogok megváltoztatásáról, illetve részvényfajták, osztályok átalakításáról;
- l) a Felügyelőbizottság elnökének valamint tagjainak, továbbá az Audit Bizottság tagjainak megválasztása, visszahívása, díjazásának megállapítása;
- m) a Felügyelőbizottság ügyrendjének jóváhagyása;
- n) az állandó könyvvizsgáló megválasztása, visszahívása, díjazásának megállapítása;
- o) az állandó könyvvizsgálóval kötendő szerződés feltételeinek meghatározása;
- p) az Igazgatóság tagjainak felmentvény megadása;
- q) a társaság számviteli törvény szerinti beszámolójának jóváhagyása és döntés az adózott eredmény felhasználásáról;
- r) döntés osztalékelőleg fizetéséről;
- s) döntés a társaság részvényeinek átalakításáról;
- t) döntés a részvényessel, igazgatósági taggal, felügyelőbizottsági taggal vagy az állandó könyvvizsgálóval szembeni igény érvényesítéséről;
- u) a vezérigazgató és az Igazgatóság elnökének visszahívása, felelősségre vonása;
- v) a döntés minden olyan kérdésben, amelyet törvény vagy az Alapszabály a legfőbb szerv kizárólagos hatáskörébe utal.
- w) az Igazgatóság elnökének megválasztása, díjazásának megállapítása

3.1.8 A Közgyűlés a fenti 3.1.7 a) pontban meghatározott ügyben az összes részvényes egyhangúságával határozhat, 3.1.7 b)-e), , h), j) k), és q)-s) pontokban meghatározott ügyekben legalább a jelenlévők 85%-os szótöbbségével határozhat, kivéve (i) a c) pont alá tartozó esetben, ha az alaptőke-emelés a jogszabály által előírt saját tőke/jegyzett tőke arány miatt kötelező és az alaptőke-emelésre kizárólag pénzbeli vagyoni hozzájárulás szolgáltatása útján kerül sor; és (ii) a d) pont alá tartozó esetben, ha a tőke leszállítására a veszteségek rendezése végett kerül sor; az (i) és (ii) alá tartozó esetekben, valamint minden, a 3.1.7 f), g), i), l)-p), t), v) valamint w) pontokban felsorolt esetben csak egyszerű szótöbbség (50% + 1 szavazat) szükséges. A Közgyűlés a fenti 3.1.7 u) pontban meghatározott ügyekben legalább a jelenlévők 67%-os szótöbbségével határozhat.

3.1.9 A részvényesek személyes megjelenés helyett – saját döntésük alapján – elektronikus hírközlő eszköz igénybevételével is jogosultak részt venni a Közgyűlésen. Azoknak a részvényeseknek, akik a Közgyűlésen történő megjelenéssel vesznek részt, e szándékukat legalább öt nappal a Közgyűlés napja előtt be kell jelenteniük a társaságnak. Azokat a részvényeseket, akik e szándékukról a társaságot határidőben nem tájékoztatják, úgy kell tekinteni, mint akik a Közgyűlésen elektronikus



hírközlő eszköz igénybe vételével vesznek részt. Az elektronikus hírközlő eszköz igénybe vételével összefüggésben a társaságnál felmerülő költségeket a társaság viseli, azok a részvényesekre nem háríthatók át. Nem tartható konferencia-közgyűlés, ha az ellen a szavazatok legalább öt százalékaival együttesen rendelkező részvényesek a közgyűlési meghívó kézhezvételétől számított öt napon belül – az ok megjelölésével – írásban tiltakoznak, és egyben kérik a Közgyűlés hagyományos módon történő megtartását.

A konferencia-közgyűlés megnyitása előtt a Közgyűlésen közvetlen személyes jelenléttel részt venni kívánó részvényesek részvényesi jogosultságát a részvénykönyv adatai alapján ellenőrizni kell.

A közgyűlési határozatban kell megállapítani, hogy a közgyűlésen telekommunikációs kapcsolat útján részt vevő részvényesek személyazonossága miként került leellenőrzésre, valamint rendelkezni kell a szavazás módjáról és eredményének hiteles megállapításáról, a közgyűlés tisztségviselőinek megválasztásáról, valamint a részvényest megillető felszólalási és javaslattételi jog gyakorlásának feltételeiről.

A konferencia-közgyűlésen elhangzottakat és a hozott határozatokat hiteles módon úgy kell rögzíteni, hogy azok utóbb is ellenőrizhetőek legyenek. Ha a Közgyűlésen elhangzottakról felvétel készült, a felvétel alapján jegyzőkönyvet kell készíteni, amelyet az igazgatóság hitelesít.

- 3.1.10. A részvényesek a 3.1.7. q) pontban meghatározott kérdés kivételével valamennyi, a közgyűlés hatáskörébe tartozó kérdésben közgyűlés tartása nélkül, írásban is határozhatnak (írásbeli döntéshozatal). Az írásbeli döntéshozatal szabályai nem alkalmazhatóak és joghatásai nem állnak be, ha bármely részvényes legkésőbb a 3.1.14. pont szerinti szavazás eredményének megállapításáig szavazatot nem ad le, hanem írásban a Közgyűlés megtartását kéri. Ebben az esetben az Igazgatóság Közgyűlést köteles összehívni.
- 3.1.11. Az írásbeli döntéshozatalt az Igazgatóság a Felügyelő Bizottság jóváhagyásával rendeli el.
- 3.1.12. Az írásbeli döntéshozatal alapjául szolgáló előterjesztést és a határozattervezetet azok Felügyelő Bizottság általi jóváhagyását követő munkanapon írásban kell megküldeni a részvényes részvénykönyvbe bejegyzett címére (levelezési címére) vagy biztosítani kell a részvényes részére a személyes átvételt, vagy a 3.1.1. pontban foglalt feltételek fennállása esetén a Társaság választása szerint a részvényes részére telefax vagy e-mail útján megküldeni.
- 3.1.13. A 3.1.12. pont alkalmazása során biztosítani kell, hogy az előterjesztés és határozattervezet kézhezvételétől kezdődően a döntésre (vagyis a szavazat megküldésére) legalább 8 (nyolc) nap álljon a részvényes rendelkezésére. Ennek elősegítése érdekében az előterjesztéshez csatolt kísérőlevélben meg kell jelölni azt az időpontot, ameddig a részvényes előterjesztéshez csatolt szavazólapja a részvényes döntésével és aláírásával ellátva az Igazgatóságra kézbesítő, telefax vagy pdf. formátumba szerkesztett elektronikus irat formájában visszaérkezzen.
- 3.1.14. Az Igazgatóság a 3.1.13. pont szerint megadott időpontot követő három napon belül, vagy ha valamennyi részvényes szavazata ezt megelőzően beérkezik, akkor e naptól számított három napon belül megállapítja a szavazás eredményét és azt további három napon belül a 3.1.12. pontban meghatározott valamely módon közli a részvényesekkel. A határozathozatal napja a 3.1.15. pont szerint megadott időpont napja, vagy ha valamennyi szavazat korábban beérkezik, akkor az utolsó szavazat beérkezésének napja.
- 3.1.15. Az alaptőke leszállítása esetén az alaptőke leszállítását elhatározó közgyűlési döntéshez történő – az alaptőke-leszállítással érintett részvényesek – külön hozzájárulása akként történik, hogy az érintettnek minősülő részvényfajta vagy részvényosztály közgyűlésen jelenlévő tulajdonosai külön – külön – kizárólag az érintett részvényeiket figyelembe véve – nyilatkoznak az alaptőke-leszállítási

döntéshez történő hozzájárulásokról. 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.

### 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. Az Igazgatóság alakítja ki és irányítja a részvénytársaság munkaszervezetét. A Hpt. 150. §-a szerint az Igazgatóságot megillető munkáltatói jogokat a vezérigazgatót illetően a közgyűlés gyakorolja a 3.1.7. i) és u) pont tekintetében. A vezérigazgató-helyettesek feletti munkáltatói jogokat az Igazgatóság gyakorolja a vezérigazgató útján úgy, hogy a kinevezés és visszahívás esetén az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges.

Az Igazgatóság elnöke felügyeli a Társaságban a kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes alá tartozó, valamint a compliance területet akként, hogy a kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes, valamint a compliance terület vezetője tekintetében a munkáltatói jogokat az Igazgatóság az Igazgatóság elnöke útján gyakorolja ezen vezetők munkaviszonyának létesítésével és megszüntetésével kapcsolatosan úgy, hogy a kinevezés és visszahívás esetén az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges, ugyanakkor minden egyéb munkáltatói jogot (különösen munkavállaló munkavégzéssel kapcsolatos utasítását) ezen munkavállalók tekintetében is az Igazgatóság tagjai közül a vezérigazgató gyakorolja azzal, hogy az Igazgatóság elnöke beszámoltathatja a kockázatkezelési vezérigazgató-helyettest, illetve a compliance terület vezetőjét.

Minden más munkavállaló tekintetében a mindenkori vezérigazgató jogosult teljes körűen a munkáltatói jogok gyakorlására.

3.2.2. Az Igazgatóság a hatályos jogszabályok és a Közgyűlés határozatainak keretei között minden olyan intézkedés megtételére vagy döntés meghozatalára jogosult, amely nem tartozik a Közgyűlés vagy a Felügyelőbizottság kizárólagos hatáskörébe. Az Igazgatóság csak akkor határozatképes, ha 7 (hét) tagú Igazgatóság esetén 5 (öt) tag, 9 (kilenc) tagú Igazgatóság esetén 6 (hat) tag jelen van.

3.2.3. Az Igazgatóság az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról legalább évente egyszer a Közgyűlés és legalább háromhavonta a Felügyelőbizottság részére jelentést készít. Az Igazgatóság ezt meghaladóan az alábbi feladatok ellátására jogosult és köteles:

- a) kialakítja a Közgyűlés napirendjére tűzött ügyekre vonatkozó álláspontját és javaslatát, amelyeket a Felügyelő Bizottság elé terjeszt;
- b) elkészítteti a társaság számviteli törvény szerinti beszámolóját és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot és a könyvvizsgáló véleményével együtt átadja a Felügyelőbizottságnak, majd az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság jelentésével, valamint a társaság üzletpolitikájáról szóló jelentéssel együtt azt az évi rendes Közgyűlés elé terjeszti;
- c) elrendeli az írásbeli közgyűlési döntéshozatalt és a kapcsolódó dokumentációt jóváhagyásra a Felügyelőbizottság elé terjeszti;
- d) az állandó könyvvizsgálóval a könyvvizsgálat elvégzésére vonatkozó megbízási szerződés megkötése a Közgyűlés által meghatározott feltételekkel;
- e) döntés a társaság középtávú üzleti és pénzügyi tervéről és újraszervezési tervéről, továbbá ezek módosításáról;
- f) a társaság részvénykönyvének vezetése, a részvénykönyvi bejegyzések jóváhagyása;
- g) döntés a részvények címlétezéséről;
- h) a társaság munkaszervezetének kialakítása kapcsán a Szervezeti és Működési Szabályzatának jóváhagyása;
- i) az Igazgatóság ügyrendjének elfogadása;

- j) a társaság kockázatvállalási stratégiájának és politikájának, kockázatkezelési szabályzatának, belső hitel nyújtásáról szóló szabályzatának, befektetési szabályzatának (befektetési politikájának), konverziós politikájának jóváhagyása;
- k) döntés a a kockázatvállalással kapcsolatos, a számviteli politika keretében elkészített szabályzatokról (ügyfél- illetve partnerminősítés, fedezetértékelés, ügyletminősítés és értékelés, értékvesztés és céltartalék képzés), a hitelezési politikáról, a befektetési hitelezésről szóló szabályzatról, a nyilvánosságra hozatali elvekről szóló szabályzatról, az összeférhetlenségi politikáról, a kötelezettségvállalásra jogosult személyekről és jogosultságaikról szóló szabályzatról, a kockázatvállalási döntési hatásköri szabályzatról, az Alapszabály keretei között a munkáltatói jogok gyakorlásáról szóló szabályzatról;
- l) ügyek meghatározott csoportjaira nézve a társaság munkavállalói részére cégjegyzési jogosultság adása;
- m) a társaság állandó könyvvizsgálójának személyére vonatkozó javaslat előterjesztése;
- n) döntés belső hitel nyújtásáról azzal, hogy amennyiben a belső hitel nem fogyasztónak nyújtott hitelnek minősül, úgy a határozat a felügyelőbizottság jóváhagyása előtt nem hajtható végre.
- o) döntés a társaság 5 éven túli kölcsönfelvételéről, amelynek összege meghaladja a saját tőke 10 %-át valamint kötvény-kibocsátási program jóváhagyásáról;
- p) döntés az 1.000.000.000,- Ft-ot, azaz egymilliárd forintot elérő, vagy meghaladó költség jellegű kötelezettségvállalások, valamint a Társaság nettó 1.000.000.000,- Ft (azaz egymilliárd forint) könyv szerinti értéket meghaladó eszközeinek eladásáról, kivéve az eszközöknek az Európai Bizottság SA.40441(2015/N) számú határozatával elfogadott értékesítését;
- q) 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;
- r) döntés igazgatósági tag által a társaságéval azonos tevékenységet is folytató más gazdálkodó szervezetben – ide nem értve a nyilvánosan működő részvénytársaságot – történő részesedésszerzés, illetve vezető tisztségviselői megbízatás elfogadásának jóváhagyásáról;
- s) döntés a társaság anyavállalata vagy leányvállalata, az adott anyavállalat leányvállalata, a társaságban minősített befolyással rendelkező tulajdonos, továbbá olyan vállalkozás javára nyújtandó hitelek és vállalandó kockázatok kérdésében, amelyben a társaság, vagy a társaság tulajdonosa, igazgatósági tagja, felügyelőbizottsági tagja, ügyvezetője és mindezek közeli hozzátartozója befolyásoló részesedéssel rendelkezik;
- t) döntés a koncentrációs kockázati határérték összegéről, és az ezt meghaladó ügyfél/ügyfélcsoport limitek esetében követendő stratégiai iránymutatásokról;
- u) döntés minden olyan kockázatvállalási kérdésben, amelyet a kockázatvállalási döntési hatásköri szabályzat vagy a hitelezési politika nem utal más döntéshozó testület vagy hitelezési döntési hatáskörrel rendelkező személy hatáskörébe;
- v) a Kockázati Bizottság, a Jelölő Bizottság, a Javadalmazási Bizottság és az Audit Bizottság ügyrendjének elfogadása;
- w) a felügyelőbizottsági előterjesztések előzetes megtárgyalása;
- x) az MRP Szervezet megalakulásával, működésével és megszűnésével kapcsolatos költségek és ráfordítások jóváhagyása,
- y) az MNB által felügyelt leányvállalatok közgyűlési anyagainak előzetes megtárgyalása, részvényesi meghatalmazott kijelölése, illetve vezető tisztségviselőinek kinevezése;
- z) az Igazgatóság éves munkatervének meghatározása; döntés minden olyan kérdésben, amit jogszabály az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe utal.

A fenti 3.2.3. e), h)-k), n)-p), s), t), valamint v) pontok szerinti döntések elfogadásához az Igazgatóság tagjainak minősített többsége, azaz (i) 8 vagy 9 tagú igazgatóság esetén legalább 7 szavazat, míg (ii) 7 tagú igazgatóság esetében legalább 6 szavazat szükséges, függetlenül az ülésen jelenlévő tagok számától.

#### 3.2.4. Igazgatósági tagság

3.2.4.1. Az Igazgatóság legalább 7 (hét) és legfeljebb 9 (kilenc) tagból áll. Az Igazgatóság tagja csak természetes személy lehet.

3.2.4.2. Belső igazgatósági taggá a társaság ügyvezetői választhatók (Hpt. 149. § (2) bekezdés).

3.2.4.3. Az Igazgatóság tagjait határozott időre, legfeljebb öt évre választja a Közgyűlés. Az Igazgatóság tagjai újraválaszthatók és bármikor, indokolási kötelezettség nélkül visszahívhatók.

3.2.4.4. Megszűnik az igazgatósági tagság:

- a) a megbízatás időtartamának lejártával;
- b) visszahívással;
- c) lemondással;
- d) az igazgatósági tag munkaviszonyának megszűnésével;
- e) törvényben szabályozott kizáró vagy összeférhetlenségi ok bekövetkeztével, vagy törvényben meghatározott egyéb esetben, illetve
- f) ha az igazgatósági tag meghal.

3.2.4.5. Az Igazgatóság tagja bármikor lemondhat. Ha a társaság működőképessége ezt megkívánja, a lemondás új igazgatósági tag megválasztásával, ennek hiányában legkésőbb a lemondás bejelentésétől számított hatvanadik napon válik hatályossá. A lemondás hatályossá válásáig az igazgatósági tag a halaszthatatlan döntések meghozatalában, illetve az ilyen intézkedések megtételében köteles részt venni.

#### 3.2.5 Az Igazgatóság elnöke

3.2.5.1. Az Igazgatóság elnökét a Közgyűlés választja. 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.

3.2.5.2. Az Igazgatóság elnöke (akadályoztatása esetén az általa felkért, ennek hiányában bármely igazgatósági tag):

- a) az Igazgatóság üléseit összehívja, dönt a napirendről és a meghívót elküldi;
- b) az Igazgatóság ügyrendjében meghatározott döntéshozatali eljárás(ok)at alkalmazza.

3.2.5.3. A vezérigazgató és az Igazgatóság elnöke nem azonos személy, a két tisztségviselő a jelen Alapszabályban meghatározottak szerint különböző funkciókat tölt be és különböző hatáskörökkel bír.

3.2.6 Az Igazgatóság tagjai a Hpt. 151. § (4) bekezdése alapján az Igazgatóság ügyrendjében meghatározott módon ülés megtartása nélkül, telekommunikációs eszközön, illetve más kézbesítési 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 5 munkanapon belül a szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan küldi meg a társaság székhelyére. Az Igazgatóság elnökének jogában áll 5 munkanapnál rövidebb határidőt elrendelni a szavazat megküldésére, illetve a határidőt legfeljebb további 3 munkanappal meghosszabbítani. A határidő elmulasztását úgy kell tekinteni, mintha a tag az igazgatósági ülésen nem jelent volna meg.

- 3.2.7 Az Igazgatóság köteles ülést tartani, ha legalább 3 (három) igazgatósági tag a napirend közlésével az igazgatóság összehívását javasolja.
- 3.2.8. Az Igazgatóság tagjai, hozzátartozói, valamint az igazgatósági tag élettársa – a hitelintézetekre és a befektetési szolgáltatókra vonatkozó jogszabályokban foglalt korlátozások keretei között – jogosultak saját nevükben vagy javukra a társaság főtevékenysége körébe tartozó ügyletek megkötésére a részvénytársasággal.
- 3.2.9 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 30 munkanapon belül kell írásban megküldeni a Felügyelőbizottság elnökének (Ptk. 3:26. §).
- 3.3.2 A Felügyelőbizottság a társaság irataiba, számviteli nyilvántartásaiba, könyveibe betekinthes, 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 (Ptk. 3:27. § (2) bekezdés és Hpt. 152. § (4) bekezdés). Ha a Felügyelőbizottság ellenőrző tevékenységéhez szakértőket kíván igénybe venni, az Igazgatóság a Felügyelőbizottság erre irányuló kérelmét köteles teljesíteni (3:120. § (1) és (4) bekezdés).

- 3.3.3 A Felügyelőbizottság alábbi döntéseinek elfogadásához az Igazgatóság tagjainak minősített többsége, azaz legalább 5 szavazata szükséges, függetlenül az ülésen jelenlévő tagok számától:
- a) a Javadalmazási Politika elfogadása;
  - b) a Felügyelőbizottság ügyrendjének elfogadása, azzal, hogy az ügyrend hatályba lépéséhez a Közgyűlés jóváhagyása szükséges;
  - c) a Felügyelőbizottság éves munkatervének meghatározása
- 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 (3:120. § (3) és (4) bekezdés).

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 ügyvezetéséről, 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) elfogadja a Javadalmazási politikát
- m) 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 osztalékéleglőleg fizetéséről a felügyelőbizottság jóváhagyásával határozhat (Ptk. 3:120. § (2) és (4) bekezdés, 3:263. § (2) bekezdés).

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 vezető 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 compliance jelentést, valamint a belső ellenőrzési jelentéseket.

3.3.6.5 A Felügyelőbizottság köteles napirendre tűzni a könyvvizsgáló által megtárgyalásra javasolt ügyeket (Ptk. 3:131. § (3) bekezdés).

3.3.6.6 A Felügyelőbizottság elfogadja és felülvizsgálja a Hpt. 117. § (5) bekezdés szerinti javadalmazási politikát (Javadalmazási Politika).

### 3.3.7 A Felügyelőbizottsági tagság

3.3.7.1 A Felügyelőbizottság 7 (hét) tagból áll. A Felügyelőbizottság tagja csak természetes személy lehet.

3.3.7.2 A Felügyelőbizottság tagjait legfeljebb 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 (Ptk. 3:121. § (3) bekezdés). A tagok újraválaszthatók és a Közgyűlés által bármikor, indokolási kötelezettség nélkül visszahívhatók. A munkavállalói küldöttet küldöttest a Közgyűlés az üzemi tanács javaslatára hívja vissza (Ptk. 3:125. § (3) bekezdés és 3: 127. §).

3.3.7.4 Megszűnik a Felügyelőbizottsági tagság:

- a) a megbízási időtartamának lejártával;
- b) visszahívással;
- c) az Igazgatóság elnökéhez vagy tagjához címzett lemondó nyilatkozattal (Ptk. 3:26. § (5) bekezdés);
- d) a törvényben szabályozott kizáró vagy összeférhetlenségi ok bekövetkeztével, vagy törvényben meghatározott egyéb esetben;
- e) ha a Felügyelőbizottsági tag meghal.

3.3.7.5 A felügyelőbizottsági tagság megszűnésével egyidejűleg a felügyelőbizottsági tag valamennyi egyéb, a társaságnál betöltött bizottsági tagsága is megszűnik. A munkavállalói küldött felügyelőbizottsági tagsága megszűnik munkaviszonyának megszűnése esetén is.

### 3.3.8 A Felügyelőbizottság elnöke

3.3.8.1 A Felügyelőbizottság elnökét a közgyűlés választja. A Felügyelőbizottság elnöke szervezi a Felügyelőbizottság munkáját, előkészíti a Felügyelőbizottság üléseit, biztosítja a Felügyelőbizottság hatékony működését, valamint harmadik személyekkel szemben képviseli a társaság Felügyelőbizottságát.

3.3.8.2 A Felügyelőbizottság elnöke – akadályoztatása esetén az általa felkért, ennek hiányában bármely más felügyelőbizottsági tag – dönt:

- a) a Felügyelőbizottság üléseinek összehívásáról, az ülés napirendjéről és a meghívó elküldéséről, valamint az ülés napirendjével vagy a Felügyelőbizottság munkatervével kapcsolatos minden utólagos módosításról;
- b) a Felügyelőbizottság ügyrendje szerinti döntéshozatali eljárás(ok) alkalmazásáról;
- c) a felügyelőbizottsági tag kezdeményezése alapján történő információszolgáltatásról, tekintettel arra, hogy a Felügyelőbizottság tagjai közvetlenül nem kérhetnek felvilágosítást az Igazgatóság tagjaitól, illetve a társaság vezető állású munkavállalóitól.

3.3.8.3 A Felügyelőbizottság elnöke gondoskodik arról, hogy a 3.3.8.2. c) pont szerinti információt a Felügyelőbizottság valamennyi tagja egy időben, azonos formában és tartalommal kapja kézhez.

### 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 legalább kétharmada jelen van.
- 3.3.9.2 Az ülést a Felügyelőbizottság ügyrendjében foglalt szabályok betartásával kell összehívni.
- 3.3.9.3 A Felügyelőbizottsági üléseken a Felügyelőbizottsági tagokon kívül a vezérigazgató és helyettesei, valamint a Felügyelőbizottság elnöke által szakértői minőségükben meghívott személyek tanácskozási joggal vehetnek részt.
- 3.3.9.4 A Felügyelőbizottság ülésein tanácskozási joggal részt vehet a társaság könyvvizsgálója is.
- 3.3.9.5 A Felügyelőbizottság tagjai a Felügyelőbizottság ügyrendjében meghatározott módon ülés megtartása nélkül, telefaxon, illetve más kézbesítési 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 5 munkanapon belül a szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan küldi meg a társaság székhelyére. A Felügyelőbizottság elnökének jogában áll 5 munkanapnál rövidebb határidőt elrendelni a szavazat megküldésére, illetve a határidőt legfeljebb további három munkanappal meghosszabbítani. A határidő elmulasztását úgy kell tekinteni, mintha a tag a felügyelőbizottsági ülésen nem jelent volna meg.
- 3.3.9.6 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 (Ptk. 3:126. §).

### 3.4 Állandó könyvvizsgáló (Ptk. 3:38.§)

- 3.4.1 A Közgyűlés a számviteli törvényben meghatározott könyvvizsgálat elvégzésére legfeljebb 2 év tartamára állandó könyvvizsgálót választ.
- 3.4.2 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 (Ptk. 3:38. § (1) bekezdés.) Az állandó könyvvizsgáló a Felügyelőbizottság ülésein tanácskozási joggal részt vehet, illetve köteles részt venni, ha a Felügyelőbizottság a meghallgatását kezdeményezi.
- 3.4.3 Az állandó könyvvizsgáló véleményének megismerése nélkül a számviteli törvény szerinti beszámolóról a Közgyűlés nem hozhat döntést.
- 3.4.4 Az állandó könyvvizsgálói megbíztatás elfogadásának az minősül, ha az állandó könyvvizsgáló megválasztását követő kilencven napon belül megbíztási szerződést köt a társasággal. Az állandó könyvvizsgáló megbíztatásának időtartama nem lehet rövidebb, mint a megválasztásától a következő – számviteli törvény szerinti – beszámolót elfogadó Közgyűlési határozathozatalig terjedő időszak (Ptk. 3:130. § (2) bekezdés).



- 3.4.5 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 (Ptk. 3:129. § (2) bekezdés).
- 3.4.6 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 (Ptk. 3:129. § (2) bekezdés).
- 3.4.7 Megszűnik az állandó könyvvizsgáló megbízatása:
- visszahívással;
  - a könyvvizsgálóval kötött szerződésben szereplő időtartam lejártával;
  - a könyvvizsgáló részéről a szerződés felmondásával;
  - a jogszabályokban meghatározott kizáró ok beálltával.

### **3.5 Vezérigazgató**

- 3.5.1 A vezérigazgató a Hpt. szerinti első számú ügyvezető. A vezérigazgató az Igazgatóság tagja. A vezérigazgató irányítja a társaság munkaszervezetét azzal, hogy a compliance terület vezetőjének és a kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes tekintetében a munkáltatói jogok gyakorlására jogosult természetes személy ezen vezetők munkaviszonyának létesítésével és megszüntetésével kapcsolatosan az igazgatóság elnöke a fenti 3.2.1. rendelkezései szerint, ugyanakkor minden egyéb munkáltatói jogot (különösen munkavállaló munkavégzéssel kapcsolatos utasítását) ezen munkavállalók tekintetében is a vezérigazgató gyakorolja, valamint a jogszabályok és a társaság Alapszabályának keretei között, illetve a Közgyűlés határozatainak és utasításainak, valamint az Igazgatóság döntéseinek megfelelően. 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 kizárólagos hatáskörébe utalva.
- 3.5.2 A belső ellenőrzési szervezet számára a vezérigazgató az éves tervhez képest további ellenőrzési feladatokat határozhat meg a Felügyelőbizottság utólagos tájékoztatásával.
- 3.5.3 A belső ellenőr feletti munkáltatói jogokat az Alapszabály keretei között a vezérigazgató közvetlenül gyakorolja.
- 3.5.4 A vezérigazgató bármilyen munkáltatói jogot jogosult delegálni a társaság munkavállalójára a 3.2.3 k) pontban meghatározott szabályzat útján.

## **4. CÉGJEGYZÉS, KÉPVISELET**

### **4.1 Írásbeli képviselet (cégjegyzés)**

- 4.1.1 A társaság cégének jegyzéséhez két személy együttes aláírása szükséges, akik lehetnek:
- két igazgatósági tag;
  - egy igazgatósági tag és egy cégjegyzésre jogosult társasági munkavállaló, vagy
  - két cégjegyzésre jogosult társasági munkavállaló.

4.1.2 A társaság cégjegyzése a társaság iratain úgy történik, hogy a társaság képviselőire jogosultak az iratokat a társaság cégneve alatt – hiteles cégalírási nyilatkozatuknak megfelelően – saját névalírással látják el.

#### 4.2 Szóbeli képviselő

A társaság szóbeli képviselője a jogszabályon alapuló szóbeli képviselő esetein kívül, az együttes cégjegyzési joggal rendelkező személyek által cégszerűen aláírt meghatalmazás alapján, önállóan is gyakorolható.

### 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. Az osztalék fizetéséről, annak időpontjáról és módjáról a Közgyűlés határoz. Az osztalékfizetés alapja a részvény névértéke.

### 6. A TÁRSASÁG MEGSZŪNÉSE

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.

### 7. VEGYES RENDELKEZÉSEK

7.1 Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjai, továbbá a könyvvizsgáló a társaság üzleti ügyeiről szerzett értesüléseiket üzleti titokként - időbeli korlátozás nélkül - kötelesek megőrizni.

7.2 A társaság hivatalos hirdetőményeit – amennyiben az írásbeli közzétételt jogszabály előírja – a Céglapban teszi közzé.


7.3. Bármely társasági jogvitában a részvényesek a jelen Alapszabály hatályánál fogva alávetik magukat a Budapesten hatáskörrel rendelkező rendes bíróság kizárólagos illetékességének.

7.4. Az Alapszabályban nem szabályozott kérdésekben a Ptk. és a Hpt. rendelkezései irányadók.

A jelen egységes szerkezetbe foglalt Alapszabályt a Közgyűlés 18/2016. (július 25.) számú határozata alapján került megszerkesztésre és 2016. szeptember 1-én lép hatályba.

Budapest, 2016. szeptember 1.

Ellenjegyzem: 2016. szeptember 1. napján:

  
dr. Wolner Péter  
jogi.ig.sz. 14507