

a Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet Alapszabálya

amelyet a Szövetkezeti a Hitelintézet 2014. november 7.napján tartott Küldöttgyűlése a 13/2014. sz. határozatával a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (a továbbiakban: „Szhitv.”) szerint fogadott el.

a 12/2018 számú Közgyűlési határozattal elfogadott
a módosításokkal egységes szerkezetbe foglalva

Hatályos: 2018.08.30.

Preambulum

A Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet (a továbbiakban: a „Szövetkezeti Hitelintézet”) a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének (a továbbiakban: az „Integrációs Szervezet”) tagjaként, és a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (a továbbiakban: a „Központi Bank”) részvényeseként, a működési engedélyében foglaltak szerint szövetkezeti hitelintézetként tevékenykedik.

A szövetkezeti hitelintézetek integrációjának szervei az Integrációs Szervezet és a Központi Bank, ez utóbbi az integráció központi bankja.

A Központi Bank és a szövetkezeti hitelintézetek – így a Szövetkezeti Hitelintézet is – az Szhitv. 1. § (5) bekezdés szerint összevont felügyelet alá tartoznak.

A jelen Alapszabályban nem szabályozott kérdésekben a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: „Hpt.”), a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: „Tpt.”), a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: „Bszv.”), a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. tv. (a továbbiakban: „Ptk.”) és a Szhitv. rendelkezései az irányadóak.

A fenti jogszabályok változásai, illetve hatályba lépése, valamint a Szövetkezeti Hitelintézet hosszú távú prudens működésének intézményi garantálása, továbbá a Szövetkezeti Hitelintézet szavatoló tőkéjének biztosítása érdekében szükségessé vált a Szövetkezeti Hitelintézet új alapszabályának elfogadása. Az új alapszabály elfogadásával egyidejűleg a Szövetkezeti Hitelintézet korábbi alapszabálya teljes egészében hatályon kívül helyezésre kerül.

A Szövetkezeti Hitelintézet 2014. év november hó 7. napján döntött a Ptk. szabályai szerinti továbbműködésről.

1. A Szövetkezeti Hitelintézet általános adatai

1.1. A Szövetkezeti Hitelintézet

- cégneve: **Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet**
- rövidített cégneve: (-)

1.2. A Szövetkezeti Hitelintézet székhelye: 7754 Bóly, Rákóczi Ferenc u. 7/a.

1.3. A Szövetkezeti Hitelintézet telephelyei, fióktelepei:

7754 Bóly, Hősök tere 8/c.

7756 Borjád, Kossuth L. u. 7.

7763 Egerág, Pozsony u. 2.

7661 Erzsébet, Fő u. 59.

7661 Kátoly, Szabadság u. 15.

7761 Kozármisleny, Orgona u. 18.

7761 Kozármisleny, Pécsi u. 1/1.

7781 Lippó, Kossuth L. u. 63.

7783 Majs, Kossuth L. u. 311.

7784 Nagynyárád, József A. u. 21.

7626 Pécs, Király u. 75.

7753 Szajk, Hősök tere 8.

7811 Szalánta, Hunyadi u. 112.

7751 Szederkény, Pécsi út 40.

7755 Töttös, Jókai u. 11/c.

7766 Újpetre, Kossuth u. 16/a.

7768 Vokány, Kossuth u. 40.

1.4. A Szövetkezeti Hitelintézet működési formája

A Szövetkezeti Hitelintézet szövetkezeti formában működő jogi személy.

1.5. A Szövetkezeti Hitelintézet tevékenysége:

A Szövetkezeti Hitelintézet a Hpt. 3. § (1) bekezdése szerinti pénzügyi szolgáltatási tevékenységét, a Hpt. 3. § (2) bekezdése szerinti kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységét, illetve a Hpt. 7. § (3) bekezdése szerinti tevékenységeit a Hpt. és az egyéb vonatkozó jogszabályok rendelkezései alapján, e jogszabályok keretei között, a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: a „Felügyelet”) engedélye alapján végzi.

1.5.1. A Szövetkezeti Hitelintézet tevékenységi köre a TEÁOR 2008 szerint

A Szövetkezeti Hitelintézet hatósági engedély alapján végzett főtevékenysége és további tevékenységei a TEÁOR 2008 szerint:

Főtevékenység:

6419 '08 Egyéb monetáris közvetítés

Egyéb tevékenységek:

6612 '08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység

6622 '08 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység

A fenti tevékenységi körökön belül a Szövetkezeti Hitelintézet kizárólag a Felügyelet vagy jogelődjei mindenkori engedélyében, illetve a jogszabályokban előírt más hatósági engedélyekben foglalt tevékenységeket végzi.

1.5.2. A Szövetkezeti Hitelintézet részére engedélyezett pénzügyi szolgáltatási és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységek

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban és az engedélyszám:

a) betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása,

b) hitel- és pénzkölcsön nyújtása, ideértve a követelések megvásárlása (faktoring) tevékenységet is,

c) pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,

d) kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,

e) váltóval, illetve csekkel kizárólag saját számlára történő kereskedelmi tevékenység,

f) pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység),

g) széfszolgáltatás,

h) pénzváltási tevékenység,

Engedélyszám: I/E-2460/2004.;

i) készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtásának – ezen belül belföldi használatú, forint alapú Kölyökkártya forgalmazásának – közvetítése a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. megbízása alapján,

Engedélyszám: E-I-956/2006.;

j) elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása pénzügyi szolgáltatás meghatározott körén belül a nemzetközi használatú Visa bankkártya forgalmazásának a közvetítése a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. megbízásából,

Engedélyszám: E-I-852/2007.;

k) pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásának – ezen belül bankkártya forgalmazásnak – a közvetítése a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. megbízása alapján,

Engedélyszám: EN-I-725/2010.;

l) betétgyűjtés – ezen belül külföldi konvertibilis pénznemben történő betétgyűjtés –, valamint pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása – ezen belül devizaszámla vezetés – pénzügyi szolgáltatási tevékenység függő kiemelt közvetítőként történő végzése a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. megbízása alapján,

Engedélyszám: EN-I-1269/2010.;

m) hitel és pénzkölcsön nyújtásának – ezen belül deviza alapú, szabad felhasználású, illetve lakásvásárlási célú kölcsönök nyújtásának – közvetítése a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. megbízása alapján,

Engedélyszám: EN-I-144/2011.;

n) pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásának – ezen belül devizaszámla-vezetésének, nem természetes személyek részére forintszámlához kapcsolódó valuta forgalmazásának – a közvetítése a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. megbízása alapján,

Engedélyszám: EN-I-771/2000.;

o) a pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében a tulajdonába került fedezet, illetőleg biztosíték hasznosítására vagy az értékesítésben való közreműködésre irányuló tevékenység,

Engedélyszám: (-);

p) biztosításközvetítői tevékenység,

Engedélyszám: (nem engedélyköteles nyilvántartásba vétel);

q) Bszt. szerinti függő ügynöki tevékenység,

Engedélyszám: (nem engedélyköteles nyilvántartásba vétel);

r) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 3. § (2) bekezdés a) pontjában foglalt pénzváltási tevékenység kiegészítő pénzügyi szolgáltatás végzése a TRAVEL-GO Kft. útján,

Engedélyszám: I-1462/2004.

1.6. A Szövetkezeti Hitelintézet jegyzett tőkéje, szavatoló tőkéje

A Szövetkezeti Hitelintézet jegyzett tőkéje megegyezik az illetékes cégbíróság által vezetett cégjegyzékben nyilvántartott összeggel. A Szövetkezeti Hitelintézet szavatoló tőkéje nem süllyedhet az Integrációs Szervezet által egyedi (nem konszolidált) alapon időről-időre megállapított szint alá. Az Integrációs Szervezet szabályzatban határozza meg az egyedi alapon megállapított szavatoló tőke meghatározásának elveit és folyamatát.

2. A Szövetkezeti Hitelintézet célja és feladata

2.1. A Szövetkezeti Hitelintézet célja

A Szövetkezeti Hitelintézet célja, hogy saját szervezete útján pénzbeli megtakarításokat összegyűjtsön és meghatározott körben pénzforgalmi és hitelműveletet, továbbá egyéb szolgáltatásokat végezzen.

2.2. A Szövetkezeti Hitelintézet feladata

A Szövetkezeti Hitelintézet feladata, hogy a tagok vagyoni hozzájárulásával és személyes közreműködésével demokratikus önkormányzat keretében a tagok érdekeit szolgáló pénzügyi szolgáltatási és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási, továbbá ehhez kapcsolódó egyéb üzleti tevékenységet folytasson.

3. A Szövetkezeti Hitelintézet önkormányzati szervei

A Szövetkezeti Hitelintézet önkormányzati szervei:

- közgyűlés
- igazgatóság
- felügyelőbizottság

3.1. Közgyűlés

A Szövetkezeti Hitelintézet legfőbb önkormányzati szerve a tagok összességéből álló közgyűlés.

3.1.1. A közgyűlés hatáskörébe tartozik különösen:

- az alapszabály módosítása;
- az igazgatóság elnökének és tagjainak, valamint a felügyelőbizottság elnökének és tagjainak megválasztása, visszahívása, díjazásának megállapítása;
- könyvvizsgáló megválasztása, visszahívása, díjazásának megállapítása;

- a szövetkezeti vagyon egy részének közösségi alappá történő minősítése, valamint döntés a közösségi alap felhasználásának főbb elveiről;
- a számviteli törvény szerinti beszámoló elfogadása, döntés az adózott eredmény felhasználásáról. A beszámoló elfogadásához a Központi Bank előzetes jóváhagyása szükséges, amely döntését a Központi Bank igazgatóságának a legalább 45 (negyvenöt) nappal a tervezett közgyűlés előtt a rendelkezésére bocsátott könyvvizsgálói jelentéssel ellátott mérleg alapján adja meg;
- döntés a Szövetkezeti Hitelintézet tagja, Ptk. 3:21.§ (1) bekezdés szerinti vezető tisztségviselője, felügyelőbizottsági tagja, könyvvizsgálója elleni kártérítési per megindításáról;
- döntés szövetkezeti szövetségbe történő belépésről, illetőleg az abból történő kilépésről;
- az igazgatóság és a felügyelőbizottság éves beszámolójának elfogadása;
- a Szövetkezeti Hitelintézet éves üzletpolitikai célkitűzéseinek meghatározása (beleértve annak a módosítását is);
- döntés a részjegy utáni részesedés (osztalék) mértékéről;
- döntés a tag kizárása iránti kereset indításáról;
- döntés a Szövetkezeti Hitelintézet kötvénykibocsátásáról, jegyzett tőkéjének leszállításáról, illetve felemeléséről. A Szövetkezeti Hitelintézet kötvénykibocsátásához, jegyzett tőkéjének leszállításához, illetve felemeléséhez az Integrációs Szervezet igazgatóságának kifejezett, előzetes, írásbeli hozzájárulása is szükséges. Az Integrációs Szervezet igazgatósága az Szhitv. 17/Q. § (5) bekezdésében foglalt esetekben jogosult illetve köteles megtagadni a hozzájárulást illetve akkor is, ha a tervezett intézkedés a betétesek érdekeit veszélyeztetheti;
- döntés a tagnak tagsági jogviszonyához kötődő bármilyen jogcímen történő kifizetésről vagy visszafizetésről. A döntéshez az Integrációs Szervezet igazgatóságának előzetes hozzájárulása szükséges. Az Integrációs Szervezet igazgatósága az Szhitv. 17/Q. § (5) bekezdésében foglalt esetekben jogosult illetve köteles megtagadni a hozzájárulást;
- a részjegyek névértékének megváltoztatása;
- döntés pótbefizetés elrendeléséről, amennyiben a pótbefizetés jogintézményét a jelen alapszabály alkalmazza;
- döntés a Szövetkezeti Hitelintézet egyesüléséről, szétválásáról, gazdasági társasággá történő átalakulásáról, valamint jogutód nélküli megszűnéséről
- döntés mindazon ügyekben, amelyeket a jogszabály vagy jelen alapszabály a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utal.

3.1.2. A közgyűlés összehívásának és működésének szabályai

A közgyűlést szükség szerint, de legalább a jogszabályban meghatározott gyakorisággal össze kell hívni (rendes közgyűlés).

Kötelező a közgyűlés soron kívüli összehívása (rendkívüli közgyűlés), ha

- a. olyan ügyről kell határozni, amely a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik, és a késedelmes döntés a Szövetkezeti Hitelintézet működőképességét veszélyeztetné, illetve a Szövetkezeti Hitelintézet jogszabályban vagy az alapszabályban előírt kötelezettségének megsértésével járna;
- b. azok a tagok, akik együttesen legalább a szavazati jogok 5 (öt) százalékával rendelkeznek vagy a felügyelőbizottság írásban, az ok megjelölésével indítványozzák;

- c. az Szhitv.-vel összhangban az Integrációs Szervezet kezdeményezi a Szövetkezeti Hitelintézetnél azt a Hpt. 6. § (1) bekezdés 122. b) pont szerinti vezető állású személyek tisztújítása vonatkozásában;
- d. az Integrációs Szervezet igazgatósága az Szhitv. 17/C. § (2) bekezdésének d) pontja szerinti jogkörében erre kötelezi a Szövetkezeti Hitelintézet igazgatóságát a közgyűlés napját 21 (huszonegy) nappal megelőzően.

A közgyűlést Szövetkezeti Hitelintézet székhely településén, vagy a Szövetkezeti Hitelintézet működési területén kijelölt, a meghívóban szereplő helyszínen kell megtartani.

A közgyűlést – ha törvény másként nem rendelkezik – az igazgatóság hívja össze. Az igazgatóság a közgyűlés összehívásáról szóló, a napirendi pontokat is tartalmazó meghívót – minden napirendre vonatkozóan az előterjesztéssel és a kapcsolódó anyagokkal, amennyiben vannak ilyenek – köteles valamennyi tagnak legalább a közgyűlés napját megelőző 15 (tizenöt) nappal megküldeni, valamint az összehívásról hirdetményt közzétenni. A hirdetményt a *közgyűlés* napját megelőző 15 (tizenöt) nappal a Szövetkezeti Hitelintézet székhelyén, telephelyén, fióktelepein és honlapján (www.bolytakarek.hu) kell közzétenni.

A Szövetkezeti Hitelintézet közgyűléséről a Központi Bankot és az Integrációs Szervezetet előzetesen, a meghívó tulajdonosoknak történő megküldésével egyidejűleg értesíteni kell. Az értesítéshez csatolni kell a meghívót és annak mellékleteit. A Szövetkezeti Hitelintézet közgyűlése nem hozhat érvényes határozatot e kötelezettségek megsértése esetén. A Központi Bank illetőleg az Integrációs Szervezet képviselője a Szövetkezeti Hitelintézet közgyűlésén jogosult tanácskozási joggal részt venni.

A meghívónak, ill. hirdetménynek tartalmaznia kell:

- a) a Szövetkezeti Hitelintézet nevét és székhelyét;
- b) a közgyűlés időpontját és helyét;
- c) a közgyűlés napirendjét;
- d) határozatképtenség esetére a megismételt közgyűlés időpontját, helyét és az eltérő határozatképeségi szabályokra vonatkozó figyelemfelhívást;
- e) a közgyűlés esetleges későbbi időpontban történő folytatásának időpontját.

A közgyűlés által meghozott határozatokról a Szövetkezeti Hitelintézet valamennyi tagját levélben tájékoztatni kell.

A nem szabályosan összehívott vagy megtartott közgyűlésen elfogadott és ebből az okból érvénytelen határozat az elfogadásának időpontjára visszamenő hatállyal érvényessé válik, ha a határozatot a közgyűlés napjától számított 30 (harminc) napon belül valamennyi tag egyhangúlag érvényesnek ismeri el.

A tagok legalább 10 (tíz) százalékának írásbeli indítványára bármely ügyet napirendre kell tűzni. Az indítványt legkésőbb a közgyűlés megtartását 8 (nyolc) nappal megelőzően kell benyújtani az igazgatóságnak. Az így kiegészített napirendet a tagoknak a közgyűlés ≠ időpontját legalább 3 (három) nappal megelőzően meg kell küldeni.

A szabályszerűen közölt (kiegészített) napirenden nem szereplő kérdésben a közgyűlés nem határozhat.

A közgyűlés napirendjére tűzött ügyekre vonatkozóan az igazgatóság a tagnak köteles felvilágosítást adni.

A tag joga, hogy a közgyűlésen napirendre vett ügyekkel összefüggésben indítványt tegyen, és az ügyekről szavazzon. A közgyűlésen a vagyoni hozzájárulások arányától függetlenül minden tagnak egy szavazata van. Ettől eltérően – az Szhiv. 17/F. § (2a) bekezdése szerint – ha egy tulajdonosnak a közvetett és közvetlen tulajdoni hányada (részese) meghaladja a Szövetkezeti Hitelintézet jegyzett tőkéjének 50%-át (ötven százalékát), akkor az e tulajdonost megillető szavazati arány 50% (ötven százalék). Ebben az esetben az ezen tagot megillető szavazatokon felül fennmaradó szavazatok a Szövetkezeti Hitelintézet többi tagját egymás között egyenlő arányban illetik meg. Nem gyakorolhatja szavazati jogát az a tag, aki az alapszabályban előírt, esedékes vagyoni hozzájárulását nem teljesítette.

A Szövetkezeti Hitelintézettel munkaviszonyban álló személyek képviselői ellátó testületek, illetőleg érdekképviseleti szervezetek képviselői a közgyűlésen tanácskozási joggal vehetnek részt.

A közgyűlés határozatképes, ha azon a Szövetkezeti Hitelintézet összes tagja által képviselt szavazatok több mint a felét képviselő tag jelen van.

A Szövetkezeti Hitelintézet egyesülésének, szétválásának, gazdasági társassággá történő átalakulásának és jogutód nélküli megszűnésének tárgyában történő döntéshozatal esetén a közgyűlés akkor határozatképes, ha azon a Szövetkezeti Hitelintézet összes tagja által képviselt szavazatok legalább kétharmadát képviselő tag jelen van.

Ha egy tag valamely ügyben nem szavazhat, őt az adott határozat meghozatalánál a határozatképeség megállapítása során figyelmen kívül kell hagyni.

A tag képviselő útján is gyakorolhatja tagsági jogait. A tag csak tagot hatalmazhat meg a közgyűlésen történő képviseletre azzal, hogy egy tag kizárólag egy további tagot képviselhet. Nem lehet képviselő az igazgatóság és a felügyelőbizottság elnöke és tagja továbbá a könyvvizsgáló. A meghatalmazást közokirattal vagy teljes bizonyító erejű magánokirattal kell igazolni.

Ha a közgyűlés határozatképtelen, a megismételt közgyűlés az eredeti napirenden szereplő ügyekben a megjelent tagok által képviselt szavazatok számára tekintet nélkül határozatképes, ha azt az eredeti időpontot legalább 3 (három) és legfeljebb 15 (tizenöt) nappal követő időpontra hívják össze. A megismételt közgyűlés az eredeti napirendre felvett kérdésekben hozhat határozatot.

A Szövetkezeti Hitelintézet egyesülésének, szétválásának, gazdasági társassággá történő átalakulásának és jogutód nélküli megszűnésének tárgyában történő döntéshozatal esetén a megismételt közgyűlés határozatképeségére az eredeti közgyűlés határozatképeségére vonatkozó szabályok irányadók.

Ha a közgyűlési meghívó vagy hirdetés ezt tartalmazza, a közgyűlés határozhat arról, hogy a napirendre vett kérdésben a közgyűlést későbbi időpontban folytatja. Az így megtartott közgyűlésen más kérdés nem vehető napirendre.

3.1.3. A közgyűlés határozathozatala

A közgyűlés határozatait nyílt szavazással hozza meg.

A határozat meghozatalakor nem szavazhat az a tag,

- akit a határozat kötelezettség vagy felelősség alól mentesít vagy a jogi személy terhére másfajta előnyben részesít;
- akivel a határozat szerint szerződést kell kötni;
- aki ellen a határozat alapján pert kell indítani;
- akinek olyan, a Ptk. 8:1. § 2. pont szerinti hozzátartozója érdekelt a döntésben, aki a Szövetkezeti Hitelintézetnek nem tagja;
- aki a döntésben érdekelt más szervezettel többségi befolyáson alapuló kapcsolatban áll; vagy
- aki egyébként személyesen érdekelt a döntésben.

A vezető állású személy és az üzleti döntésre felhatalmazott alkalmazott nem vehet részt a Szövetkezeti Hitelintézet által történő kötelezettségvállalásra vonatkozó döntés előkészítésében és meghozatalában, ha annál az ügyfélnél, amely részére a kockázatvállalás történik vezető állást tölt be vagy befolyásoló részesedéssel rendelkezik.

A vezető állású személy, a Szövetkezeti Hitelintézet alkalmazottja, megbízott szakértője nem vehet részt olyan döntés előkészítésében és olyan döntésben, amelyhez saját magának, közeli hozzátartozójának vagy a közvetlen és közvetett tulajdonában álló vállalkozásnak üzleti érdeke fűződik.

A közgyűlés a határozatait - ha jogszabály eltérően nem rendelkezik - a határozatképesség megállapításánál figyelembe vett szavazatok egyszerű szótöbbségével hozza meg.

A Szövetkezeti Hitelintézet egyesülésének, szétválásának, gazdasági társasággá történő átalakulásának és jogutód nélküli megszűnésének elhatározásához a határozatképesség megállapításánál figyelembe vett szavazatok legalább kétharmada szükséges.

A Szövetkezeti Hitelintézet alapszabályának módosításához a határozatképesség megállapításánál figyelembe vett szavazatok legalább kétharmada és az összes tag által képviselt szavazatok legalább fele szükséges.

Ha a Szövetkezeti Hitelintézet a szabályosan összehívott két, egymást követő közgyűlése is határozatképtelen, a mindkét közgyűlés napirendjén szereplő alapszabály-módosítás, a Szövetkezeti Hitelintézet egyesülése, szétválása, gazdasági társasággá történő átalakulása vagy jogutód nélküli megszűnésének elhatározása tekintetében, akkor az utóbbi közgyűlés legfeljebb 3 napon belül megismételt közgyűlésén ezen kérdésekben a jelenlévők által képviselt szavazatok legalább kétharmada elegendő, amennyiben az alábbi feltételek teljesültek:

- a) a megismételt közgyűlésen az Integrációs Szervezet képviselője személyesen is részt vett, és
- b) ha a Szövetkezeti Hitelintézet rendelkezik honlappal, legalább honlapján, valamint egy országos napilapban és egy, a Szövetkezeti Hitelintézet székhelye szerinti megyei napilapban legalább a megismételt közgyűlés előtt 3 nappal meghirdették a megismételt közgyűlés helyét, idejét és napirendjét, valamint az arról szóló tájékoztatást, hogy a jelenlévők legalább kétharmadának szavazatával döntés hozható.

A tag kizárása iránti kereset megindításához a közgyűlés az összes tag által képviselt szavazatok legalább kétharmados szótöbbségével meghozott határozata szükséges. Az érintett tag ebben a kérdésben nem szavazhat.

A közgyűlésen meghozott határozatokat a Szövetkezeti Hitelintézet valamennyi tagjával levélben közölni kell.

3.1.4. A közgyűlés titkos szavazásának lebonyolítása

Titkos szavazással történik az igazgatóság és a felügyelőbizottság tagjainak, elnökeinek megválasztása és visszahívása.

Titkos szavazással történő választás esetén a közgyűlés tervezett időpontját megelőző legalább 15 (tizenöt) nappal az igazgatóság jelölőbizottságot állít, amely jelölőbizottság a közgyűlésen előterjeszti a titkos szavazással érintett napirendi pontok tekintetében a javaslatait.

Az igazgatóság által létrehozott jelölőbizottság feladata,

- a jogszabályi, valamint szövetkezeti önkormányzati szabályzatokban előírt követelményeknek megfelelő jelölt állítása.

A jelölés további feltétele, hogy a jelölt írásban nyilatkozzon arról, hogy megválasztása esetén a tisztséget elfogadja, illetve elvállalja.

Titkos szavazás esetén legalább 3 (három) tagú szavazatszámlláló bizottságot kell a közgyűlésen választani, amelynek feladata:

- a szavazólapok elkészítése és átadása a szavazásra jogosultak részére;
- a szavazás szabályainak ismertetése a közgyűlésen;
- a szavazás titkosságának és szabályszerűségének ellenőrzése és biztosítása;
- a szavazást követően a szavazatok összeszámlálása, az eredmény ismertetése és jegyzőkönyvbe foglalása.

A közgyűlés az igazgatóság tagjait, és az igazgatóság elnökét, valamint a felügyelőbizottság tagjait, és a felügyelőbizottság elnökét a jelenlévő tagok egyszerű szótöbbségével, titkos szavazással választja meg és hívja vissza.

Az igazgatóság és a felügyelőbizottság tagjai többes jelöléssel is választhatók. Ha az egyes tisztségre jelöltek közül egyik jelölt sem kapja meg a jelenlévők egyszerű szótöbbségét, úgy a titkos szavazást meg kell ismételni. Amennyiben a jelöltek közül több jelölt kapja meg a jelenlévők szavazatainak egyszerű szótöbbségét, mint ahány tagja az igazgatóságnak illetve a felügyelőbizottságnak az alapszabály szerint lehetne, úgy a legtöbb támogató szavazatot kapó személy válik az adott testület tagjává.

3.1.5. A jegyzőkönyv

A közgyűlésről jegyzőkönyvet kell felvenni. A jegyzőkönyvnek tartalmaznia kell:

- a) a közgyűlés megtartásának helyét, időpontját, a jelenlévők, a levezető elnök, a jegyzőkönyvvezető, valamint a jegyzőkönyv hitelesítésére megválasztott tagok nevét;
- b) a közgyűlés határozatképességének megállapításához szükséges adatokat;

- c) a közgyűlés napirendjének megállapítását, illetőleg azoknak az ügyeknek a számbavételét, amelyeket az erre vonatkozó indítvány ellenére nem vettek napirendre;
- d) a közgyűlés által meghozott döntéseket, illetőleg a szavazás eredményére vonatkozó adatokat;
- e) a közgyűlés által elutasított javaslatokat, az ezekre vonatkozó szavazás eredményét;
- f) azokat a nyilatkozatokat, amelyeknek a jegyzőkönyvbe vételét kérték;
- g) a közgyűlésen lezajlott egyéb fontosabb eseményeket.

A jegyzőkönyv mellékletét képezik a jelenléti ív, valamint a képviseleti meghatalmazásokat tartalmazó okiratok.

A jegyzőkönyvet a levezető elnök, a jegyzőkönyvvezető és a jegyzőkönyvet hitelesítő két Szövetkezeti Hitelintézeti tag írja alá. A levezető elnök személyére az igazgatóság elnöke, a jegyzőkönyvvezető és a jegyzőkönyv-hitelesítők személyére a levezető elnök tesz javaslatot. A levezető elnök, a jegyzőkönyvvezető és a jegyzőkönyv-hitelesítők érintett személyek megválasztásához a jelenlévő tagok egyszerű támogató többsége szükséges.

A közgyűlés jegyzőkönyvébe bármely tag betekinthez és saját költségére kérheti az igazgatóságtól a jegyzőkönyv kivonatának vagy másolatának a kiadását.

A jegyzőkönyvet a közgyűlést követő 15 (tizenöt) napon belül meg kell küldeni a Központi Bank és az Integrációs Szervezet részére. A jegyzőkönyvet a Felügyelet részére is meg kell küldeni.

3.

3.2. Az igazgatóság

3.2.1. Az igazgatóság tagjai, az igazgatóság megválasztása

A Szövetkezeti Hitelintézet operatív irányítását a 4 (négy) tagból álló igazgatóság látja el, az Igazgatóság tagja csak a Szövetkezeti Hitelintézetben tag természetes személy lehet.

Ha az igazgatóság létszáma bármely oknál fogva a választási ciklus alatt csökken, a pótlás mindaddig nem kötelező, amíg az igazgatóság létszáma a Ptk.-ban meghatározott legkisebb létszám alá nem csökken.

Amennyiben valamely tag megbízatása a választási ciklus közben szűnik meg, úgy a helyébe megválasztott új tag megbízatásának lejárata a többi korábban megválasztott tag megbízatásának lejártához igazodik.

Az igazgatóság elnökét és tagjait a közgyűlés titkos szavazással 5 (öt) évre választja azzal, hogy az Szhitv. 17/K. § (1a) bekezdésével összhangban az igazgatóság elnökének a megválasztásához az Integrációs Szervezet igazgatóságának előzetes hozzájárulása szükséges.

Az Szhitv. 17/K. § (1a) bekezdésével összhangban az Integrációs Szervezet igazgatósága, kezdeményezheti, hogy a Szövetkezeti Hitelintézetnél, mint az Integrációs Szervezet tagjánál tartsanak közgyűlést, ahol napirendi pont a tisztújítás a Hpt. 6. § (1) bekezdés 122. b) pont szerinti vezető állású személyek vonatkozásában. Az Integrációs Szervezet igazgatósága kezdeményezése esetén a Szövetkezeti Hitelintézetnél a jogszabály által megengedett legrövidebb időn belül kell a fenti tárgyú közgyűlést tartani. Az átmeneti időre az Integrációs

Szervezet által kinevezett vezető tisztségviselő kinevezéséhez nem szükséges a Felügyelet engedélye.

Az igazgatóságnak 2 (kettő) belső tagja van. Belső igazgatósági taggá a Szövetkezeti Hitelintézet ügyvezetői választhatók. Nem lehet belső tag, aki a Szövetkezeti Hitelintézetnél vagy a Szövetkezeti Hitelintézettel szoros kapcsolatban álló pénzügyi intézménynél az előző 3 (három) évben könyvvizsgáló volt. A belső tag munkaviszonyának megszűnésével egyidejűleg - ha törvény másként nem rendelkezik – a belső tag igazgatósági tagsága is megszűnik.

3.2.2. Az igazgatóság feladat- és hatásköre

Az igazgatóság jogait és feladatait testületként gyakorolja.

Az igazgatóság hatáskörébe tartozik a döntés mindazokban az ügyekben, amelyeket jogszabály vagy az alapszabály nem utal a közgyűlés vagy a felügyelőbizottság hatáskörébe.

Az igazgatóság a jogszabályok és az alapszabály keretei között, a közgyűlés határozatainak megfelelően irányítja a Szövetkezeti Hitelintézet tevékenységét. Kialakítja, irányítja és felügyeli a Szövetkezeti Hitelintézet munkaszervezetét, gyakorolja az ügyvezetők feletti, továbbá az önkormányzati szabályzatok által hatáskörébe utalt munkáltatói jogokat.

Az igazgatóság tagjai felelősek azért, hogy a Szövetkezeti Hitelintézet az engedélyezett tevékenységeket a Hpt., továbbá a prudens működésre vonatkozó jogszabályok, valamint az 575/2013/EU rendelet előírásainak megfelelően végezze.

Az igazgatóság az alapszabály kivételével megalkotja a Szövetkezeti Hitelintézet azon szabályzatait, amelynek elkészítését jogszabály vagy a Szervezeti és Működési Szabályzat (továbbiakban: az „SZMSZ”) a hatáskörébe utal.

Az igazgatóság köteles a tevékenységéről, a Szövetkezeti Hitelintézet vagyoni helyzetéről, üzletpolitikájáról az alapszabályban meghatározott gyakorisággal, de legalább évente egyszer a közgyűlés és legalább három havonta a felügyelőbizottság részére jelentést készíteni.

Az igazgatóság feladat- és hatásköre:

a) közgyűlés és más testületi szervek működésével kapcsolatos feladatai:

- előkészíti és összehívja a közgyűlést, megállapítja annak napirendjét;
- elkészíti a napirendhez kapcsolódó beszámolókat, előterjesztéseket, határozati javaslatokat, kivéve azokat, amelyek a felügyelőbizottság hatáskörébe tartoznak;
- évente beszámol a közgyűlésnek, illetve 3 (három) havonta a felügyelőbizottságnak a Szövetkezeti Hitelintézet vagyoni, pénzügyi helyzetéről, üzletpolitikájáról, jövedelmi helyzetéről és saját tevékenységéről;
- a közgyűlés elé terjeszti jóváhagyás végett a Szövetkezeti Hitelintézet számviteli törvény szerinti beszámolójára és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatát;
- megküldi a Központi Bank részére a Központi Bank előzetes jóváhagyásának megadásához szükséges, könyvvizsgálói jelentéssel ellátott mérlegét, eredmény kimutatását és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatát;
- a közgyűlés elé terjeszti jóváhagyás végett a Szövetkezeti Hitelintézet éves tervét és üzletpolitikai célkitűzéseit;

- gondoskodik a közgyűlés határozatainak előkészítéséről, végrehajtásáról, ellenőrzi a végrehajtást és beszámol erről a közgyűlésnek;
- biztosítja az egyéb testületi szervek működéséhez szükséges tárgyi, technikai és személyi feltételeket;
- gondoskodik arról, hogy a Szövetkezeti Hitelintézet testületi szervei a jogszabályokban, alapszabályban és más belső szabályzatokban foglalt rendelkezéseknek megfelelően működjenek.

b) a Szövetkezeti Hitelintézet tagjaival kapcsolatos feladatai:

- dönt a tagfelvételi kérelmekről, és a tagsági viszony megszűnéséről;
- segíti a tagokat önkormányzati jogaik gyakorlásában;
- dönt a tagok részére nyújtandó juttatásokról;
- biztosítja a tagsági jogok és kötelezettségek érvényesülését;
- dönt a volt tag részére járó részesedés, továbbá a részjegy összege kifizetésének időpontjáról;
- dönt a tagokat érintő minden olyan kérdésben, amely nem tartozik a közgyűlés vagy más testületi szerv hatáskörébe.

c) a Szövetkezeti Hitelintézet munkaszervezetének kialakításával, valamint a tisztségviselőkkel és alkalmazottakkal kapcsolatos feladatai:

- kialakítja a Szövetkezeti Hitelintézet munkaszervezetét;
- kinevezi a Szövetkezeti Hitelintézet ügyvezetőit, az ügyvezetőkkel kapcsolatban gyakorolja a munkáltatói jogokat;
- gondoskodik a tisztségviselők és az alkalmazottak oktatásáról, szakmai továbbképzéséről;
- biztosítja az alkalmazottak részvételét munkafeltételeik kialakításában;
- tájékoztatja az alkalmazottakat a Szövetkezeti Hitelintézet gazdasági tevékenységéről és a soron következő feladatokról;
- gondoskodik a munkavédelmi szabályok betartásáról;
- felelős a javadalmazási politika végrehajtásáért.

d) a Szövetkezeti Hitelintézet belső szabályzatainak elkészítésével kapcsolatos feladatai:

- elkészíti és a közgyűlés elé terjeszti jóváhagyás végett az alapszabályt és annak módosítását;
- megállapítja a Szövetkezeti Hitelintézet egyéb önkormányzati és szakmai belső szabályzatait, így különösen az Integrációs Szervezet és a Központi Bank által meghatározott kötelezően alkalmazandó szabályzatokat a kockázatkezelés részletes szabályairól (ide értve a hitelengedélyezés, kockázati monitoring, betételhelyezés, készpénzgazdálkodás és befektetési politika, a minősítés és az értékvesztés szabályait valamint a jogszabályokon és egyéb kötelező szabályokon felüli addicionális egyedi tőkekövetelményekre vonatkozó szabályokat), a követendő üzletpolitikáról, a közös marketing folytatásáról, és az egységes informatikai rendszer kialakításáról, továbbá gondoskodik ezek szükség szerinti módosításáról;
- jóváhagyja a Szövetkezeti Hitelintézet SZMSZ-ét.

e) a Szövetkezeti Hitelintézet működésével és gazdálkodásával és kockázatvállalásával kapcsolatos feladatai:

- dönt a kirendeltségek létesítéséről és megszüntetéséről;

- biztosítja a hatékony gazdálkodást és a Szövetkezeti Hitelintézet működésének rendjét;
- gondoskodik arról, hogy a Szövetkezeti Hitelintézet a jogszabályokban, az alapszabályban és más belső szabályzatokban foglalt rendelkezések szerint működjön, ellenőrzi ezek betartását;
- dönt a belső hitelek engedélyezéséről;
- a felügyelőbizottsággal egyetértésben kialakítja a Szövetkezeti Hitelintézet belső ellenőrzési rendszerét, felállítja az azért felelős szervezeti egységet;
- gondoskodik a felügyelőbizottság, a belső ellenőrzés és a külső ellenőrző szervek által végzett vizsgálatokból eredő intézkedések megtételéről, a vizsgálatok eredményéről tájékoztatja a közgyűlést;
- időszakonként értékeli a Szövetkezeti Hitelintézet gazdálkodását, a költségek alakulását, a likviditási helyzetét, az egyes üzletágak jövedelmezőségét és a következő időszakra megteszi a szükséges intézkedéseket;
- gondoskodik a Szövetkezeti Hitelintézet vagyonának védelméről és gyarapításáról.

f) a Szövetkezeti Hitelintézet képviselével kapcsolatos feladatai:

- ellátja a Szövetkezeti Hitelintézet képviselét harmadik személyekkel szemben, továbbá bíróságok és más hatóságok előtt.

g) egyéb feladatai:

- dönt minden olyan kérdésben, amit a jogszabályok, az alapszabály és más belső szabályzatok nem utalnak a közgyűlés vagy más testületi szerv vagy személy hatáskörébe.

3.2.3. Az igazgatóság ülésének összehívása és megtartásának szabályai

3.2.3.1. Az igazgatóság üléseit szükség szerint, de legalább 2 (kettő) havonta tartja.

3.2.3.2. Az igazgatóság üléseit az igazgatóság elnöke, vagy az általa megbízott igazgatósági tag hívja össze. Az Igazgatóság elnöke előzetesen, a meghívónak a tagoknak történő megküldésével egyidőben, de legalább 5 (öt) munkanappal az ülés megtartása előtt, a meghívónak, a napirend szerinti előterjesztéseknek és csatolt anyagoknak a megküldésével értesíti az Integrációs Szervezetet és a Központi Bankot az Igazgatóság üléséről, amely szervezetek meghatalmazott képviselői jogosultak az Igazgatóság ülésén tanácskozási joggal részt venni. Az Igazgatóság nem hozhat érvényes határozatot az e kötelezettségek megsértése esetén.

3.2.3.3. Rendkívüli igazgatósági ülést kell összehívni, ha azt legalább 2 (kettő) tag vagy a felügyelőbizottság – az ok és cél megjelölésével – írásban indítványozza. Amennyiben az igazgatóság elnöke az indítvány kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) napon belül az igazgatóság összehívása iránt nem intézkedik, az indítványozók, illetve a felügyelőbizottság elnöke jogosult a rendkívüli igazgatósági ülés összehívására.

3.2.4 Testületi ülés nélküli határozathozatal szabályai

Nincs szükség az igazgatóság ülésének összehívására, ha az eldöntendő kérdés jelentősége nem indokolja a testületi tárgyalást, de valamely okból sürgős döntésre van szükség. Nem lehet írásban szavazni a közgyűlés összehívásáról, közgyűlési előterjesztések tárgyában, valamint az

ügyvezetők munkaviszonyával, jogállásával, felelősségével összefüggő előterjesztések kérdésében. A Központi Bank illetőleg az Integrációs Szervezet ez irányú kérése esetén testületi ülést kell tartani.

Testületi ülés nélküli határozathozatalról az igazgatóság elnöke dönt. Testületi ülés nélküli határozathozatal esetére a határozati javaslat és az indoklás szövegét legfeljebb 3 (három) naptári napos válaszadási határidővel az igazgatóság minden tagjának, az Integrációs Szervezet és a Központi Bank részére a kapcsolódó anyagokkal együtt meg kell küldeni. Amennyiben az Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank írásban véleményt nyilvánít a határozati javaslattal vagy annak indoklásával kapcsolatban, úgy azt az igazgatóság tagjai részére rövid úton el kell juttatni annak érdekében, hogy szavazatuk leadásakor e szervezet álláspontját ismerjék.

Az eljuttatott kérdésre adott választ írásban, személyes átadással vagy postai úton vagy az előre bejelentett e-mail címre továbbított elektronikus üzenettel el kell juttatni az igazgatóság részére, legfeljebb 3 (három) naptári napon belül a szövetkezet székhelyére.

A beérkezett szavazatok alapján az elnök jegyzőkönyvbe foglalja a szavazás eredményét és a határozat pontos szövegét.

Az így leadott szavazatok alapján hozott döntések eredményéről az elnök a jegyzőkönyv megküldésével tájékoztatja az igazgatóság tagjait, az Integrációs Szervezetet és a Központi Bankot az utolsó szavazat beérkezését követő 3 (három) munkanapon belül.

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

3.2.5. Az igazgatóság ülésének határozatképessége és határozathozatala

Az igazgatóság testületi ülése akkor határozatképes, ha az igazgatóság tagjainak kétharmada személyesen vagy az ülés teljes ideje alatt telefonösszeköttetés vagy videokonferencia (elektronikus hírközlő) útján jelen van, továbbá az igazgatóság határozatképességéhez szükséges igazgatósági tagok többsége személyesen jelen van az ülésen. Az igazgatóság határozatait a jelen lévő tagok egyszerű szótöbbségével, nyílt szavazással hozza meg. Határozatképtelenség esetén az igazgatóságot ismételten össze kell hívni mindaddig, míg határozatképes nem lesz.

A napirenden nem szereplő kérdésben az ülés csak akkor hozhat határozatot, ha az Integrációs Szervezet, vagy a Központi Bank képviselője is jelen van, vagy azon telefonösszeköttetés vagy videokonferencia (elektronikus hírközlő) útján részt vesz, és az ügy megtárgyalásával egyetért.

A határozathozatal részletes szabályait az igazgatóság ügyrendje tartalmazza.

3.2.6. Az igazgatóság ülésének jegyzőkönyve

A Szövetkezeti Hitelintézet igazgatóságának üléseiről jegyzőkönyvet kell vezetni. A jegyzőkönyvnek tartalmaznia kell:

- az igazgatósági ülés helyét és idejét;

- a jelen lévő igazgatósági tagok nevét;
- az elhangzott indítványokat;
- a meghozott döntéseket, illetve e döntések elleni tiltakozásokat.

Az igazgatóság tagja kérheti véleményének szó szerinti felvételét a jegyzőkönyvbe.

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

3.2.7. Az igazgatóság ügyrendje

Az igazgatóság működésére vonatkozó részletes szabályokat az igazgatóság által megállapított igazgatósági ügyrend tartalmazza. Az igazgatóság maga állapítja meg ügyrendjét.

Az igazgatóság az ügyrendjét köteles az elfogadást illetve a módosítást követő 5 (öt) napon belül megküldeni az Integrációs Szervezet részére. Amennyiben az elfogadott ügyrend ellentétes az Integrációs Szervezet által meghatározott, az ügyrend szempontjából releváns szabállyal, illetve a Szövetkezeti Hitelintézet alapszabályával, az Integrációs Szervezet indítványozhatja annak módosítását, amelynek megfelelően a Szövetkezeti Hitelintézet igazgatósága köteles az Integrációs Szervezet ilyen indítványának kézhezvételét követő 15 (tizenöt) napon belül módosítani az ügyrendjét.

3.2.8. Az igazgatóságra vonatkozó egyéb szabályok

Az igazgatóság működésére, feladataira vonatkozó jelen alapszabályban nem részletezett egyéb szabályokat az igazgatóság ügyrendje és az SZMSZ tartalmazza.

3.3. Felügyelőbizottság

3.3.1. A felügyelőbizottság célja

A 3 (három) tagból álló felügyelőbizottság a Szövetkezeti Hitelintézet általános ellenőrző szerve. A felügyelőbizottság ellátja a tagok tulajdonosi és önkormányzati érdekeinek képviselését és ennek érdekében a Szövetkezeti Hitelintézet egész tevékenységére kiterjedő folyamatos ellenőrzést végez.

A felügyelőbizottság ellenőrzési tevékenységét a Szövetkezeti Hitelintézet igazgatóságától és munkaszervezetétől függetlenül kizárólag a közgyűlésnek alárendelve végzi, mely tevékenységről évente legalább egyszer beszámol a közgyűlésnek.

A felügyelőbizottság tagjai felelősek azért, hogy a Szövetkezeti Hitelintézet az engedélyezett tevékenységeket a Hpt., továbbá a prudens működésre vonatkozó jogszabályok, valamint az 575/2013/EU rendelet előírásainak megfelelően végezze.

3.3.2. A felügyelőbizottság tagjai, a felügyelőbizottság tagjainak megválasztása

A felügyelőbizottság tagja az a nagykorú személy lehet, akinek cselekvőképességét a tevékenysége ellátásához szükséges körben nem korlátozták. Nem lehet a felügyelőbizottság

tagja, akivel szemben a Ptk. 3:21. § (1) bekezdése szerinti vezető tisztségviselőkre vonatkozó kizáró ok áll fenn, továbbá aki vagy akinek a Ptk. 8:1. § 2. pont szerinti hozzátartozója a Szövetkezeti Hitelintézet Ptk. 3:21. § (1) bekezdése szerinti vezető tisztségviselője.

A felügyelőbizottság tagjai a felügyelőbizottság munkájában személyesen kötelesek részt venni. A felügyelőbizottság tagjai a Szövetkezeti Hitelintézet ügyvezetésétől függetlenek, tevékenységük során nem utasíthatóak.

A felügyelőbizottsági tagság megszűnésére a Ptk. 3:25. § (1) bekezdés szerinti vezető tisztségviselői megbíztatás megszűnésére vonatkozó szabályokat kell alkalmazni, azzal, hogy a felügyelőbizottsági tag lemondó nyilatkozatát a Szövetkezeti Hitelintézet igazgatóságához intézi.

A felügyelőbizottságot a közgyűlés titkos szavazással 5 (öt) évre választja. A felügyelőbizottság tagjai a Szövetkezeti Hitelintézettel – a dolgozói képviseletet ellátó személyek kivételével – nem állhatnak munkaviszonyban.

A felügyelőbizottság elnökét a közgyűlés titkos szavazással – a felügyelőbizottság tagjai közül – 5 (öt) évre választja azzal, hogy az Szhitv. 17/K. § (1a) bekezdésével összhangban a felügyelőbizottság elnökének a megválasztáshoz az Integrációs Szervezet igazgatóságának előzetes hozzájárulása szükséges.

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

A felügyelőbizottsági tagsági jogviszony az elfogadással jön létre.

Amennyiben a felügyelőbizottság létszáma bármely oknál fogva a választási ciklus alatt csökken, a pótlás mindaddig nem kötelező, amíg a felügyelőbizottság létszáma a Ptk.-ban meghatározott legkisebb létszám alá nem csökken.

Amennyiben valamely felügyelőbizottsági tag megbíztatása a választási ciklus közben szűnik meg, úgy a helyébe megválasztott új tag megbíztatásának lejárata a többi korábban megválasztott tag megbíztatásának lejártához igazodik.

3.3.3. A felügyelőbizottság feladata

A felügyelőbizottság köteles a tagok döntéshozó szerve elé kerülő előterjesztéseket megvizsgálni, és ezekkel kapcsolatos álláspontját a közgyűlés ülésén ismertetni.

A felügyelőbizottság

- a tevékenységéről legalább évente egyszer beszámol a közgyűlésnek;
- a Szövetkezeti Hitelintézet irataiba, számviteli nyilvántartásaiba, könyveibe betekinhet, a Ptk. 3:21. § (1) szerinti vezető tisztségviselőktől és a Szövetkezeti Hitelintézet munkavállalóitól felvilágosítást kérhet, Szövetkezeti Hitelintézet fizetési számláját, pénztárát, értékpapír- és követelés/kötelezettségállományát, valamint szerződéseit megvizsgálhatja és szakértővel megvizsgáltathatja;
- a Szövetkezeti Hitelintézet szerveinek működésével és a gazdálkodással kapcsolatos bármely ügyet megvizsgálhat;

- felhívhatja az igazgatóságot, hogy az a jogszabályoknak, az alapszabálynak vagy más szabályzatnak megfelelően járjon el;
- indítványozhatja az igazgatóság egészének vagy egyes tagjainak a visszahívását, felelősségre vonását, továbbá a közgyűlés összehívását;
- összehívhatja a közgyűlést, ha az igazgatóság nem tesz eleget erre vonatkozó kötelességének;
- az igazgatóság jogszabályba ütköző vagy a Szövetkezeti Hitelintézet érdekeit súlyosan sértő működése esetén haladéktalanul összehívja a közgyűlést;
- a számviteli törvény szerinti beszámoló alapján véleményt nyilvánít a közgyűlés részére a Szövetkezeti Hitelintézet gazdálkodásáról; e nélkül a számviteli törvény szerinti beszámoló tárgyában érvényes határozat nem hozható;
- javaslatot tesz a közgyűlésnek a Ptk. 3:21. § (1) szerinti vezető tisztségviselők díjazásának megállapítására;
- visszaélés megalapozott gyanúja esetén büntető feljelentést tesz a Szövetkezeti Hitelintézet Ptk. 3:21. § (1) szerinti vezető tisztségviselője ellen;
- gondoskodik arról, hogy a Szövetkezeti Hitelintézet rendelkezzen átfogó és az eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel;
- javaslatot tesz a közgyűlés számára a megválasztandó könyvvizsgáló személyére és díjazására;
- elvégzi a Szövetkezeti Hitelintézet éves és közbenső pénzügyi jelentéseinek ellenőrzését;
- vizsgálja a tagnak a jogsértő határozat elleni panaszát, és, ha lehetséges a jogsértés orvoslásához szükséges intézkedéseket megteszi;
- elfogadja, végrehajtja és felülvizsgálja a javadalmazási politika elveit;
- irányítja a belső ellenőrzési szervezetet, melynek keretében
 1. elfogadja a belső ellenőrzési szervezeti egység éves ellenőrzési tervét,
 2. legalább félévente megtárgyalja a belső ellenőrzés által készített jelentéseket, és ellenőrzi a szükséges intézkedések végrehajtását,
 3. szükség esetén külső szakértő felkérésével segíti elő a belső ellenőrzés munkáját,
 4. javaslatot tesz a belső ellenőrzési szervezeti egység létszámának változtatására,
 5. a belső ellenőri vizsgálatok megállapításai alapján ajánlásokat és javaslatokat dolgoz ki,
 6. előzetes egyetértése szükséges a belső ellenőr munkaviszonyának létesítésével, megszüntetésével kapcsolatos döntések meghozatalához, valamint a belső ellenőr díjazásának megállapításához.

A felügyelőbizottság elnöke a bizottsági ülést követő tíz napon belül a Felügyeletnek megküldi azokat a jegyzőkönyveket, előterjesztéseket és jelentéseket, amelyek a felügyelőbizottság által tárgyalt olyan napirendi pontra vonatkoznak, amelynek tárgya a Szövetkezeti Hitelintézet belső szabályzatainak súlyos megsértése vagy az irányításban, vezetésben észlelt súlyos szabálytalanság.

3.3.4. A felügyelőbizottság ülésének összehívása és megtartásának szabályai

3.3.4.1. A felügyelőbizottság üléseit szükség szerint, de legalább évente 4 (négy) alkalommal tartja.

3.3.4.2. A felügyelőbizottság üléseit a felügyelőbizottság elnöke, vagy az általa megbízott felügyelőbizottsági tag hívja össze. A felügyelőbizottság elnöke előzetesen, a meghívónak a tagoknak történő megküldésével egyidőben, de legalább 5 (öt) munkanappal az ülés megtartása előtt, a meghívónak, a napirend szerinti előterjesztéseknek és csatolt anyagoknak a

megküldésével értesíti az Integrációs Szervezetet és a Központi Bankot a felügyelőbizottság üléséről, amely szervezetek meghatalmazott képviselői jogosultak a felügyelőbizottság ülésén tanácskozási joggal részt venni. A felügyelőbizottság nem hozhat érvényes határozatot az e kötelezettségek megsértése esetén.

3.3.4.3. Rendkívüli felügyelőbizottsági ülést kell összehívni, ha azt legalább 2 (kettő) tag vagy a felügyelőbizottság – az ok és cél megjelölésével – írásban indítványozza. Amennyiben a felügyelőbizottság elnöke az indítvány kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) napon belül a felügyelőbizottság összehívása iránt nem intézkedik, az indítványozók, illetve a felügyelőbizottság elnöke jogosult a rendkívüli felügyelőbizottság ülés összehívására.

3.3.5. Testületi ülés nélküli határozathozatal szabályai

Nincs szükség a felügyelőbizottság ülésének összehívására, ha az eldöntendő kérdés jelentősége nem indokolja a testületi tárgyalást, de valamely okból sürgős döntésre van szükség. Nem lehet írásban szavazni a közgyűlési előterjesztések tárgyában, valamint az ügyvezetők munkaviszonyával, jogállásával, felelősségével összefüggő előterjesztések kérdésében. A Központi Bank, illetőleg az Integrációs Szervezet ez irányú kérése esetén testületi ülést kell tartani.

Testületi ülés nélküli határozathozatalról a felügyelőbizottság elnöke dönt. Testületi ülés nélküli határozathozatal esetére a határozati javaslat és az indoklás szövegét legfeljebb 8 (nyolc) naptári napos válaszadási határidővel a felügyelőbizottság minden tagjának, az Integrációs Szervezet és a Központi Bank részére a kapcsolódó anyagokkal együtt meg kell küldeni. Amennyiben az Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank írásban véleményt nyilvánít a határozati javaslattal vagy annak indoklásával kapcsolatban, úgy azt a felügyelőbizottság tagjai részére rövid úton el kell juttatni annak érdekében, hogy szavazatuk leadásakor e szervezet álláspontját ismerjék.

Az eljuttatott kérdésre adott választ írásban, személyes átadással vagy postai úton vagy az előre bejelentett e-mail címre továbbított elektronikus üzenettel el kell juttatni a felügyelőbizottság részére, legfeljebb 8 (nyolc) naptári napon belül a szövetkezet székhelyére.

A beérkezett szavazatok alapján az elnök jegyzőkönyvbe foglalja a szavazás eredményét és a határozat pontos szövegét.

Az így leadott szavazatok alapján hozott döntések eredményéről az elnök a jegyzőkönyv megküldésével tájékoztatja a felügyelőbizottság tagjait, az Integrációs Szervezetet és a Központi Bankot az utolsó szavazat beérkezését követő 3 (három) munkanapon belül.

3.3.6. A felügyelőbizottság határozatképessége és határozathozatala

A felügyelőbizottság akkor határozatképes, ha azon legalább a tagok kétharmada személyesen vagy az ülés teljes ideje alatt telefonösszekerítés vagy videokonferencia (elektronikus hírközlő) útján jelen van, továbbá a felügyelőbizottság határozatképességéhez szükséges felügyelőbizottsági tagok többsége személyesen jelen van az ülésen.

A felügyelőbizottság határozatait szótöbbséggel, nyílt szavazással hozza meg.

3.3.7. A felügyelőbizottság ügyrendje

A felügyelőbizottság ügyrendjét maga állapítja meg.

A felügyelőbizottság az ügyrendjét az elfogadást illetve a módosítást követő 5 (öt) napon belül köteles megküldeni az Integrációs Szervezet részére. Amennyiben az elfogadott ügyrend ellentétes az Integrációs Szervezet által meghatározott, az ügyrend szempontjából releváns szabályzattal, illetve a Szövetkezeti Hitelintézet alapszabályával, az Integrációs Szervezet indítványozhatja annak módosítását, amelynek megfelelően a szövetkezeti hitelintézet felügyelőbizottsága köteles az Integrációs Szervezet ilyen indítványának kézhezvételét követő 15 (tizenöt) napon belül módosítani az ügyrendjét.

3.3.8. A felügyelőbizottság delegáltjának részvételi joga

A felügyelőbizottság elnöke, vagy az általa delegált tag tanácskozási joggal részt vehet a Szövetkezeti Hitelintézet bármely testületének ülésén.

3.3.9. A felügyelőbizottság kötelezettségei a felügyelet, az Integrációs Szervezet, illetve a Központi Bank felé

A felügyelőbizottság elnöke a felügyelőbizottság ülését követő 10 (tíz) napon belül a Felügyeletnek, 15 (tizenöt) napon belül az Integrációs Szervezetnek és a Központi Banknak megküldi azokat a jegyzőkönyveket, előterjesztéseket, illetőleg jelentéseket, amelyek a felügyelőbizottság által tárgyalt olyan napirendi pontra vonatkoznak, amelynek tárgya a Szövetkezeti Hitelintézet belső szabályzatainak súlyos megsértése vagy az irányításban, vezetésben észlelt súlyos szabálytalanság.

4. Az állandó könyvvizsgáló és a belső ellenőr

A Szövetkezeti Hitelintézetnél könyvvizsgáló működik, akit a közgyűlés a felügyelőbizottság előterjesztése alapján legfeljebb 5 (öt) évi időtartamra választ. A könyvvizsgálóval a megbízási szerződést - a közgyűlés által meghatározott feltételekkel és díjazás mellett - az igazgatóság a kijelölést vagy a választást követő 90 (kilencven) napon belül köti meg. A könyvvizsgálóval olyan megbízási szerződést szükséges kötni, amely tükrözi a könyvvizsgálónak az Szhitv.-ből és a jelen Alapszabályból fakadó kötelezettségeit is. Ha a szerződés megkötésére e határidőn belül nem kerül sor, a közgyűlés köteles új könyvvizsgálót választani. A Szövetkezeti Hitelintézet természetes személy könyvvizsgálójának megbízatása legfeljebb 5 (öt) évig tarthat, és az nem hosszabbítható meg. A megbízatás lejártát követő harmadik év után lehet újabb megbízási szerződést kötni ugyanazon könyvvizsgálóval. A könyvvizsgálói társaság által alkalmazott [munkavállaló, Ptk. 3:21. § (1) bekezdés vezető tisztségviselő, munkavégzésre kötelezett tag] könyvvizsgáló legfeljebb 5 (öt) évig láthat el könyvvizsgálói feladatokat a Szövetkezeti Hitelintézetnél, és a megbízatás lejártát követő harmadik év után láthatja el újra a Szövetkezeti Hitelintézetnél a feladatát.

A könyvvizsgáló megbízásának időtartama nem lehet rövidebb, mint megválasztásától a következő beszámolót elfogadó közgyűlési ülésig terjedő időszak.

A könyvvizsgáló feladata, hogy a könyvvizsgálatot szabályszerűen elvégezze, és ennek alapján független könyvvizsgálói jelentésben foglaljon állást arról, hogy a Szövetkezeti Hitelintézet beszámolója megfelel-e a jogszabályoknak, és megbízható, valós képet ad-e a Szövetkezeti

Hitelintézet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről, működésének gazdasági eredményeiről.

A Szövetkezeti Hitelintézet könyvvizsgálója a könyvvizsgálói nyilvántartásban szereplő egyéni könyvvizsgáló vagy könyvvizsgáló szervezet lehet. Ha szervezet látja el a könyvvizsgálói feladatokat, ki kell jelölnie azt a személyt, aki a könyvvizsgálatot személyében végzi.

A könyvvizsgáló részére csak akkor adható megbízás, ha megfelel a Hpt. 260. § (1)-(2) illetve (4)-(5) bekezdéseiben, illetve az Szhitv. 17/K. § (6)-(8) bekezdéseiben meghatározott feltételeknek.

Nem lehet a Szövetkezeti Hitelintézet könyvvizsgálója a Szövetkezeti Hitelintézet tagja, Ptk. 3:21. § (1) szerinti vezető tisztségviselője, felügyelőbizottsági tagja, a Hpt. 6. § (1) bekezdés 122. b) pont szerinti vezető állású személy és e személyek Ptk. 8:1. § 2. pont szerinti hozzátartozója. Nem lehet a Szövetkezeti Hitelintézet könyvvizsgálója a Szövetkezeti Hitelintézet munkavállalója e jogviszonya fennállása idején, és annak megszűnése után 3 (három) évig.

A Szövetkezeti Hitelintézet nem adhat könyvvizsgálói megbízást a Felügyelet, a Központi Bank, az Integrációs Szervezet alkalmazottjának, vagy ezek Ptk. 8:1. § 1. pont szerinti közeli hozzátartozójának.

A könyvvizsgáló nem nyújthat a szövetkezet részére olyan szolgáltatást, és nem alakíthat ki olyan együttműködést az igazgatósággal, amely könyvvizsgálói feladatának független és tárgyilagos ellátását veszélyezteti.

A könyvvizsgáló köteles a Szövetkezeti Hitelintézet magántitkát, valamint a tudomására jutott üzleti titkot és banktitkot időbeli korlátozás nélkül megőrizni.

A könyvvizsgálót a közgyűlésnek a Szövetkezeti Hitelintézet beszámolóját tárgyaló ülésére meg kell hívni. A könyvvizsgáló ezen az ülésen köteles részt venni, de távolmaradása az ülés megtartását nem akadályozza. A közgyűlés a beszámolóról a könyvvizsgáló véleményének meghallgatása nélkül nem hozhat döntést.

A könyvvizsgáló az igazgatóság, valamint a felügyelőbizottság ülésén tanácskozási joggal részt vehet, a felügyelőbizottság felhívása esetén a könyvvizsgáló a felügyelőbizottság ülésén köteles részt venni. A felügyelőbizottság köteles napirendre tűzni a könyvvizsgáló által megtárgyalásra javasolt ügyeket.

A könyvvizsgáló haladéktalanul bejelenti a Felügyeletnek, ha

- fennáll a veszélye annak, hogy a Szövetkezeti Hitelintézet nem tud eleget tenni a pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségeinek, nem tud megfelelni a Hpt. és a felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok, valamint a tevékenységére vonatkozó egyéb jogszabályok, valamint a devizajogszabályok előírásainak;
- a Szövetkezeti Hitelintézet nem tud eleget tenni fizetési kötelezettségeinek,
- bekövetkezett a Szövetkezeti Hitelintézet alapítási vagy tevékenységi engedélye visszavonásának a Hpt. 32. §-ban meghatározott oka.

A könyvvizsgáló a vizsgálatának eredményéről a Szövetkezeti Hitelintézettel egyidejűleg a Felügyeletet - írásban - haladéktalanul tájékoztatja, ha a Hpt. 261. § (1) bekezdése szerinti tények valamelyikét megállapította.

A könyvvizsgáló haladéktalanul köteles tájékoztatni a Felügyeletet a Hpt. 261. § (2) bekezdése szerinti esetben is.

A könyvvizsgáló a Szövetkezeti Hitelintézet éves beszámolójának vizsgálata mellett a Hpt. 263. § (1) bekezdésében foglaltakat is vizsgálja, a Hpt. 263. § (2) bekezdésében foglalt jelentést is teszi, illetve a Hpt. 263. § (3) bekezdése szerinti ellenőrzést is lefolytatja.

A Szövetkezeti Hitelintézet köteles a könyvvizsgálóval - az éves beszámoló könyvvizsgálatára - kötött szerződést és valamennyi, a könyvvizsgáló által az éves beszámolóval kapcsolatban készített jelentést a Felügyelet és a Központi Bank számára megküldeni.

Amennyiben a Szövetkezeti Hitelintézet könyvvizsgálója észleli, hogy a Szövetkezeti Hitelintézet éves beszámolója nem felel meg a jogszabályoknak vagy nem megbízható és valós képet ad a Szövetkezeti Hitelintézet vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetéről, vagy működésének eredményéről, úgy a külön törvényben meghatározott jogkövetkezményeken túlmenően ezen megállapításairól az észlelést követő 3 (három) munkanapon belül köteles értesíteni a Központi Bankot és az Integrációs Szervezetet.

Amennyiben a Szövetkezeti Hitelintézet könyvvizsgálója tudomást szerez arról, hogy a Szövetkezeti Hitelintézet vagyonának jelentős csökkenése várható, vagy olyan tényről szerez tudomást, amely a Ptk. 3:21. § (1) bekezdés szerinti vezető tisztségviselők, a felügyelőbizottság tagjai vagy a Hpt. 6. § (1) bekezdés 122. b) pont szerinti vezető állású személyek törvényben meghatározott felelősségét vonja maga után, köteles erről a Központi Bankot és az Integrációs Szervezetet haladéktalanul tájékoztatni.

A Szövetkezeti Hitelintézet mindenkor fontolóra veszi az Integrációs Szervezet, illetve a Központi Bank könyvvizsgálókra vonatkozó ajánlását a könyvvizsgáló kiválasztásánál.

A Szövetkezeti Hitelintézet legalább egy belső ellenőrt foglalkoztat. A Szövetkezeti Hitelintézet írásban megállapodhat arról, hogy a belső ellenőr más pénzügyi intézménnyel közös foglalkoztatása ellen nem emel kifogást. Ugyanazon személy legfeljebb 3 (három) szövetkezeti hitelintézetnél, pénzügyi vállalkozásnál, illetve pénzforgalmi intézménynél foglalkoztatható belső ellenőrként.

A belső ellenőr hatáskörét, feladatait, a belső ellenőrrel szemben támasztott szakmai követelményt és eljárási szabályokat külön szabályzat rögzíti.

5. Vezető tisztségviselők, vezető állású személyek

5.1. A Szövetkezeti Hitelintézet vezető tisztségviselői és felelősségük

A Szövetkezeti Hitelintézet Ptk. 3:21. § (1) szerinti vezető tisztségviselőjének minősül az igazgatóság elnöke és tagjai. Amennyiben jelen alapszabály nem a Ptk. 3:21.§ (1) bekezdése szerinti vezető tisztségviselőt említ, úgy vezető tisztségviselő alatt az Szhitv. 1. § (1) bekezdésének z) pontja szerinti vezető tisztségviselő értendő.

A 3:21. § (1) szerinti vezető tisztségviselői megbízás az érintett személy által való elfogadással jön létre. A Ptk. 3:21. § (1) szerinti vezető tisztségviselő a Szövetkezeti Hitelintézet belső működése körében a Szövetkezeti Hitelintézettel, illetve annak szerveivel, valamint más tisztségviselőivel kapcsolatos feladatait csak személyesen láthatja el, képviseletnek nincs helye.

A Ptk. 3:21. § (1) szerinti vezetők felelősek azért, hogy a Szövetkezeti Hitelintézet az engedélyezett tevékenységeket a Hpt.-ben és az egyéb jogszabályokban foglalt előírásoknak megfelelően végezze.

A Ptk. 3:21. § (1) szerinti vezető tisztségviselő az ilyen tisztséget betöltő személyektől általában elvárható gondossággal, a Szövetkezeti Hitelintézet érdekeinek elsődlegessége alapján köteles ellátni feladatát. A Ptk. 3:21. § (1) szerinti vezető tisztségviselő e minőségében a jogszabályoknak, a Szövetkezeti Hitelintézet alapszabályának és a közgyűlés határozatainak van alávetve. A Ptk. 3:21.§ (1) szerinti vezető tisztségviselőt a Szövetkezeti Hitelintézet tagja nem utasíthatja, és hatáskörét a közgyűlés nem vonhatja el. A Ptk. 3:21. § (1) szerinti vezető tisztségviselő az ügyvezetési tevékenysége során a Szövetkezeti Hitelintézetnek okozott károkért a szerződésszegéssel okozott kárért való felelősség szabályai szerint felel a Szövetkezeti Hitelintézettel szemben.

A Szövetkezeti Hitelintézet jogutód nélküli megszűnése után a Szövetkezeti Hitelintézet Ptk. 3:21. § (1) szerinti vezető tisztségviselőivel szemben e minőségükben a Szövetkezeti Hitelintézetnek okozott károk miatti kártérítési igényt - a Szövetkezeti Hitelintézet nyilvántartásból való törlésétől számított egyéves jogvesztő határidőn belül - a törlés időpontjában tagsági jogviszonyban állók érvényesíthetik. A tag a kártérítési igényt a Szövetkezeti Hitelintézet megszűnésekor felosztott vagyomból öt megillető rész arányában érvényesítheti.

Ha a Szövetkezeti Hitelintézet jogutód nélkül megszűnik, a hitelezők kielégítetlen követeléseik erejéig kártérítési igényt érvényesíthetnek a Szövetkezeti Hitelintézet Ptk. 3:21. § (1) szerinti vezető tisztségviselőjével szemben a szerződésen kívül okozott károkért való felelősség szabályai szerint, ha a vezető tisztségviselő a Szövetkezeti Hitelintézet fizetéképtelenségével fenyegető helyzet beállta után a hitelezői érdekeket nem vette figyelembe. Ez a rendelkezés végelszámolással történő megszűnés esetén nem alkalmazható.

A Ptk. 3:21. § (1) szerinti vezető tisztségviselő a Szövetkezeti Hitelintézet tagjai részére köteles a Szövetkezeti Hitelintézetre vonatkozóan felvilágosítást adni, és számukra a Szövetkezeti Hitelintézetre vonatkozó iratokba és nyilvántartásokba betekintést biztosítani. A felvilágosítást és az iratbetekintést a Ptk. 3:21. § (1) szerinti vezető tisztségviselő a jogosult által tett írásbeli titoktartási nyilatkozat tételéhez kötheti. A Ptk. 3:21. § (1) szerinti vezető tisztségviselő megtagadhatja a felvilágosítást és az iratokba való betekintést, ha ez üzleti titkot sértene, 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 nyilvántartó bíróságtól kérheti a Szövetkezeti Hitelintézet kötelezését a felvilágosítás megadására.

5.2. Kizáró okok, összeférhetetlenség

Nem lehet a Ptk. 3:21. § (1) szerinti vezető tisztségviselő a Szövetkezeti Hitelintézetnél, akivel szemben a Ptk. 3:22. § (1), (4)-(6) bekezdések szerinti kizáró okok valamelyike áll fenn, továbbá:

- a) aki nem tagja a Szövetkezeti Hitelintézetnek, illetőleg nem a jogi személy tag képviselője;
- b) aki olyan gazdasági társaságnál, amelyet a cégjegyzékből megszüntetési eljárás során töröltek, a törlést megelőző két éven belül a Ptk. 3:21. § (1) szerinti vezető tisztségviselő volt, a törlést követő két évig;
- c) aki olyan Szövetkezeti Hitelintézetben vagy gazdasági társaságnál, amelyet felszámolási eljárás folytán megszüntettek, a felszámolást megelőző két évben a Ptk. 3:21. § (1) szerinti vezető tisztségviselő volt, a felszámolás befejezésétől számított két évig.

Nem lehet a Szövetkezeti Hitelintézetnek a Ptk. 3:21. § (1) szerinti vezető tisztségviselője az a személy, aki a Szövetkezeti Hitelintézet felügyelőbizottsági tagja. Nem lehet továbbá a Szövetkezeti Hitelintézetnek a Ptk. 3:21. § (1) szerinti vezető tisztségviselője az a személy, akinek a Ptk. 8:1. § 1. pont szerinti közeli hozzátartozója vagy élettársa a Szövetkezeti Hitelintézet Ptk. 3:21. § (1) szerinti vezető tisztségviselője vagy felügyelőbizottsági tagja. Ilyen kapcsolat esetén összeférhetlenség áll fenn egyfelől a pénz- és értékezeléssel megbízott személyek, másfelől közvetlen felettesük, valamint a felügyelőbizottság elnöke és tagjai között is.

Az igazgatóság ügyrendje a Ptk. 3:21. § (1) szerinti vezető tisztségviselők (az igazgatóság elnöke és tagjai) tekintetében további feltételeket szabhat. Az igazgatóság ügyrendjének jóváhagyására egyebekben az alapszabály 6.1. pontjának rendelkezései az irányadóak.

A Szövetkezeti Hitelintézet Ptk. 3:21. § (1) szerinti vezető tisztségviselője csak a közgyűlés felhatalmazása alapján lehet Ptk. 3:21. § (1) szerinti vezető tisztségviselő a Szövetkezeti Hitelintézetrel azonos főtevékenységet végző gazdasági társaságban, illetve más szövetkezeti hitelintézetben.

A Szövetkezeti Hitelintézet Ptk. 3:21. § (1) szerinti vezető tisztségviselője - a nyilvánosan működő részvénytársaság részvénye kivételével - nem szerezhethet részesedést, és nem lehet a Ptk. 3:21. § (1) szerinti vezető tisztségviselő olyan szövetkezetben és gazdasági társaságban, amely főtevékenységként ugyanolyan gazdasági tevékenységet folytat, mint a Szövetkezeti Hitelintézet. Ha a Ptk. 3:21. § (1) szerinti vezető tisztségviselő új vezető tisztségviselői megbízást fogad el, a tisztség elfogadásától számított tizenöt napon belül köteles e tényről értesíteni a Szövetkezeti Hitelintézetet.

A Ptk. 3:21. § (1) szerinti vezető tisztségviselő és hozzátartozója - a mindennapi élet szokásos ügyletei kivételével - nem köthet saját nevében vagy saját javára a Szövetkezeti Hitelintézet főtevékenysége körébe tartozó szerződéseket.

Az összeférhetlenségre vonatkozó szabályok megsértésével a Szövetkezeti Hitelintézetnek okozott kár megtérítésére vonatkozó igényt a Szövetkezeti Hitelintézet a kár bekövetkeztétől számított egy éven belül érvényesítheti a Ptk. 3:21. § (1) szerinti vezető tisztségviselővel szemben.

5.3. Vezető állású személyek

A Szövetkezeti Hitelintézetnél az Szhitv. 1. § (1) bekezdés z) pontja és a Hpt. 6. § (1) bekezdés 122. b) pontja szerint vezető állású személynek minősül az igazgatóság elnöke, a felügyelőbizottság elnöke és az ügyvezető (a továbbiakban: vezető állású személy).

A vezető állású személyek kinevezéséhez vagy választásához a Felügyelet előzetes engedélye és az Integrációs Szervezet igazgatóságának előzetes hozzájárulása szükséges.

A vezető állású személy mindenkor a beosztásával járó fokozott szakmai követelményeknek megfelelően, elvárható gondossággal és szakértelemmel, a Szövetkezeti Hitelintézet és az ügyfelek érdekeinek figyelembevételével, a jogszabályok szerint jár el.

A vezető állású személy haladéktalanul bejelenti a Felügyeletnek, ha

- fennáll a veszélye annak, hogy a Szövetkezeti Hitelintézet nem tud eleget tenni a pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségeinek, nem tud megfelelni a Hpt. és a felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok, valamint a tevékenységére vonatkozó egyéb jogszabályok, valamint a devizajogszabályok előírásainak;
- a Szövetkezeti Hitelintézet nem tud eleget tenni fizetési kötelezettségeinek;
- bekövetkezett a Szövetkezeti Hitelintézet alapítási vagy tevékenységi engedélye visszavonásának a Hpt. 32. §-ban meghatározott oka.

A vezető állású személy haladéktalanul bejelenti a Felügyeletnek és a Szövetkezeti Hitelintézetnek, ha

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

A vezető állású személyek a Hpt. 144. §-a szerinti döntések előkészítésében, illetve meghozatalában nem vehetnek részt

A vezető állású személyek nem vállalhatnak szerződéses kötelezettséget – ideértve az adásvételi szerződést is – a Szövetkezeti Hitelintézettel, kivéve, ha a szerződés megkötéséhez az igazgatóság előzetesen egyhangú szavazással hozzájárult, továbbá az előbbi korlátozást akkor sem kell alkalmazni, ha a kockázatvállalást megalapozó döntés olyan összevont felügyelet alá tartozó vállalkozásra vonatkozik, amely összevont alapú felügyelet kiterjed arra a Szövetkezeti Hitelintézetre is.

5.3.1. Az igazgatóság elnöke

Az igazgatóság elnöke vezető állású személynek minősül, ezért az igazgatóság elnökének csak olyan személy választható meg, akivel szemben a Hpt. 137. § (4)-(6) szerinti kizáró okok illetve összeférhetlenségi körülmények nem állnak fenn, illetve aki megfelel az Szhitv. 11. § (1) c) pontjában meghatározott szabályzatban foglaltaknak.

Az igazgatóság elnöke gondoskodik arról, hogy a testületi szervek és a Szövetkezeti Hitelintézet működése megfeleljen a jogszabályokban, az alapszabályban és más belső szabályzatokban foglalt rendelkezéseknek. Az igazgatóság elnöke előkészíti, összehívja, valamint levezeti az igazgatóság üléseit.

Az igazgatóság elnöke gondoskodik az igazgatóság határozatainak végrehajtásáról, a közgyűlés megtartásához szükséges feltételek biztosításáról. Az igazgatóság elnöke döntéseiről előzetesen köteles tájékoztatni az ügyvezetőket.

Az igazgatóság elnöke köteles az Integrációs Szervezetet az Integrációs Szervezet igazgatósága által elfogadott szabályzatban előírt határidőben, tartalommal és módon értesíteni, ha a Szövetkezeti Hitelintézet peres, nemperes vagy hatósági eljárást indított, vagy ellene ilyen eljárást vagy pénzügyi békéltető testületi eljárást indítottak, valamint ha a Szövetkezeti Hitelintézet büntető feljelentést tett, vagy a Szövetkezeti Hitelintézetet érintően büntetőeljárás indult. A büntető feljelentésről és a büntető eljárás megindulásáról az Integrációs Szervezet köteles a tudomásszerzésétől számított 8 napon belül értesíteni a Felügyeletet.

Az egyetemleges felelősséget érintő eljárások kezelésére és az azokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettségre vonatkozóan az Integrációs Szervezet igazgatósága szabályzatot alkot.

Az igazgatóság elnöke felett, amennyiben munkaviszonyban áll, a munkáltatói jogokat a közgyűlés gyakorolja.

5.3.2. A felügyelőbizottság elnöke

A felügyelőbizottság elnöke a Hpt. 6. § (1) bekezdés 122. b) pont szabályai szerint vezető állású személynek minősül, ezért felügyelőbizottság elnökének csak olyan személy választható meg, akivel szemben a Hpt. 137. § (4)-(6) szerinti kizáró okok illetve összeférhetlenségi körülmények nem állnak fenn, illetve aki megfelel az Szhitv. 11. § (1) c) pontjában meghatározott szabályzatban foglaltaknak.

5.3.3. Ügyvezetők

Az ügyvezetők a Hpt. 6. § (1) bekezdés 122. b) pont szerint vezető állású személynek minősülnek, ezért ügyvezetőnek csak olyan személy nevezhető ki, akivel szemben a Hpt. 137. § (4)-(6) szerinti kizáró okok illetve összeférhetlenségi körülmények nem állnak fenn, aki megfelel a Hpt. 155. § szerinti követelményeknek, illetve aki megfelel az Szhitv. 11. § (1) c) pontjában meghatározott szabályzatban foglaltaknak.

Az ügyvezetők a Szövetkezeti Hitelintézettel munkaviszonyban állnak, felettük a munkáltatói jogokat az igazgatóság gyakorolja.

Az ügyvezetők az igazgatósági ülések között a Szövetkezeti Hitelintézet működését és gazdálkodását a jogszabályok, az alapszabály és más belső szabályzatok rendelkezéseinek, valamint a közgyűlés és az igazgatóság határozatainak megfelelően személyes felelősséggel irányítják. Az ügyvezetők döntenek minden olyan kérdésben, ami nem tartozik valamelyik testületi szerv vagy az igazgatóság elnökének a hatáskörébe. Az ügyvezetők tevékenységükről rendszeresen beszámolnak az igazgatóságnak.

6. Tagsági viszony

6.1. A tag felvétele a Szövetkezeti Hitelintézetbe

A tagok felvételénél, továbbá a tagok jogainak és kötelességeinek meghatározásánál az egyenlő bánásmód követelményét meg kell tartani. A tag kérelmében nyilatkozik arról, hogy a Szövetkezeti Hitelintézet alapszabályában foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el és a vállalt vagyoni hozzájárulásról. Személyes közreműködés vállalása esetén a tagfelvételi kérelemben annak tartalmát is meg kell határozni.

6.2. A tagság feltételei

A Szövetkezeti Hitelintézetnek természetes és jogi személyek lehetnek a tagjai, a jogi személyek száma azonban nem haladhatja meg a tagok számának egyharmadát.

A Szövetkezeti Hitelintézetnek azon természetes és jogi személy lehet a tagja, aki:

- nyilatkozik arról, hogy a Szövetkezeti Hitelintézet alapszabályában foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el, és
- nyilatkozik a vállalt vagyoni hozzájárulásról, melynek mértéke nem lehet kevesebb a jelen alapszabályban meghatározott összegnél, és
- mentes és független a Szövetkezeti Hitelintézet óvatos, körültekintő és megbízható működését veszélyeztető befolyástól, és
- üzleti kapcsolatrendszere és tulajdonosi szerkezete átlátható, ezáltal képes a Szövetkezeti Hitelintézet gondos tulajdonosi irányításában és ellenőrzésében részt venni, és
- vállalja, hogy tagságának fennállása alatt a Szövetkezeti Hitelintézet munkáját – a tagsági jogai és kötelezettségei rendeltetésszerű gyakorlásával – segíti, és
- tagfelvételi kérelmét az Igazgatóság elfogadja.

Az Igazgatóság a tagfelvételi kérelmet elutasító döntését nem köteles megindokolni.

A 14. életévét betöltött kiskorú személy belépéséhez illetve jognyilatkozatának érvényességéhez törvényes képviselője hozzájárulása szükséges.

6.3. A tagsági jogviszony létrejötte

A tagsági jogviszony a felvételtől szóló határozat meghozatalának időpontjára visszamenő hatállyal jön létre akkor, ha a tag a részjegy összegét a Szövetkezeti Hitelintézet részére befizette. A Szövetkezeti Hitelintézetbe tagként belépni kívánó személy felvételi kérelmében más Szövetkezeti Hitelintézeti tag részjegyének megvételi szándékáról nyilatkozhat, ilyenkor részjegyet nem kell jegyeznie.

A tagsági jogviszony a szövetkezet alapításakor vagy kérelem alapján, tagfelvétellel keletkezik.

A vagyoni hozzájárulás teljesítésére a Szövetkezeti Hitelintézet alapításának esetére meghatározott szabályokat kell alkalmazni, azzal, hogy a nyilvántartásba-vételi kérelem benyújtása és a bejegyzés alatt a tagfelvétel időpontját kell érteni.

A tagként belépni kívánó személy nem köteles vagyoni hozzájárulás teljesítésére annyiban, amennyiben más tag a szövetkezeti részesedését vagy annak egy hányadát rá átruházza.

A Szövetkezeti Hitelintézet igazgatósága köteles ellenőrizni, hogy a tagsági jogviszony létrejöttének feltételei fennállnak-e, és az igazgatósági ülés tag felvételével kapcsolatos napirendi pontjára vonatkozó előterjesztésében a vizsgálat eredményéről részletesen beszámol.

6.4. Döntés a tagfelvételtől

A tagfelvételtől az igazgatóság dönt a felvételi kérelem benyújtását követő legközelebbi ülésén. A döntésről a belépni kívánó személyt írásban kell. A tagfelvételt az igazgatóság indokolt esetben megtagadhatja. A kérelmező a felvételi kérelmet elutasító döntés ellen a közgyűléshez fordulhat.

Ilyen kérelem esetén a kérelmet a közgyűlés köteles a következő összehívásakor napirendre venni és abban a felügyelőbizottság álláspontját figyelembe véve határozatot hozni.

6.5. A Szövetkezeti Hitelintézeti tagok nyilvántartása

A tagok nyilvántartását a Szövetkezeti Hitelintézet igazgatósága naprakészen vezeti.

A tagok nyilvántartása az ellenkező bizonyításáig igazolja a tagsági jogviszony keletkezésére, fennállására és megszűnésére vonatkozó adatokat; és tükrözi a tag vagyoni hozzájárulása összegében bekövetkezett változásokat is.

A tagok nyilvántartása az alábbi adatokat tartalmazza:

- a tag nevét, illetve cégnevét;
- adóazonosító számát;
- természetes személy esetén születési helyét, idejét, lakóhelyét, anyja születési nevét, jogi személy esetén annak székhelyét, cégjegyzékszámát vagy nyilvántartási számát és mellékletként a tényleges tulajdonosi nyilatkozatot
- a tag felvételéről hozott döntés számát;
- a tagsági jogviszony keletkezésének időpontját;
- a tag által teljesített vagyoni hozzájárulás összegét, valamint a teljesítés időpontját;
- a tag részjegyének sorszámát;
- a részjegyet kiadó telephely vagy fióktelep megnevezését; valamint
- a tagsági jogviszony megszűnésének időpontját, az elszámolás során a tagnak kifizetett összeget és a kifizetés időpontját.

A tagok nyilvántartását és a benne szereplő adatokat bárki megtekintheti, aki ahhoz fűződő jogos érdekét igazolja. A tagok nyilvántartása és annak mellékletei nyilvánosak az Integrációs Szervezet igazgatósága által elfogadott szabályzatban meghatározott módon és körben.

A Szövetkezeti Hitelintézetben tagsági jogokat csak a tagok nyilvántartásába történő bevezetést és a fentiek szerinti feltárást és erről az Integrációs Szervezetnek történő bejelentést követő naptól lehet gyakorolni.

A Szövetkezeti Hitelintézet igazgatósága a tagok nyilvántartásában történő minden módosításról - ideértve az Szhitv. 17/F. § (2) bekezdésében foglaltaknak történő megfelelés vizsgálatát is - a neki történt bejelentést követő 3 (három) munkanapon belül bejelentést tesz az Integrációs Szervezetnek is.

Amennyiben a Szövetkezeti Hitelintézet tagja jogi személy, akkor annak a közvetlen vagy közvetett tagjait, tulajdonosait illetve részvényeseit és tényleges tulajdonosait is a fentieknek megfelelően fel kell tárni és nyilvántartásba kell venni oly módon, hogy valamennyi közvetett vagy közvetlen tulajdonos jogi személy közvetett vagy közvetlen természetes személy tulajdonosait és tényleges tulajdonosait is folyamatosan tartalmazza a nyilvántartás. A fentiek alól kivételt képeznek a tőzsdén jegyzett nyilvánosan működő részvénytársaságok. Új tag köteles a fenti feltárást a Szövetkezeti Hitelintézetnek történő bejelentéssel együtt a Szövetkezeti Hitelintézet részére elvégezni. A feltárt adatokat a Szövetkezeti Hitelintézet a bejelentést követő 3 (három) munkanapon belül bejelenti az Integrációs Szervezetnek. Az Integrációs Szervezet szabályzatban a feltáráshoz szükséges további szabályokat állapíthat meg.

A Szövetkezeti Hitelintézetben tagsági jogokat csak a tagok nyilvántartásába történő bevezetést és a fentiek szerinti feltárást és erről az Integrációs Szervezetnek történő bejelentést követő naptól lehet gyakorolni.

6.6. A tag jogai és kötelességei

A Szövetkezeti Hitelintézet működésének irányítása és ellenőrzése során a tagokat az általuk szolgáltatott vagyoni hozzájárulás mértékére tekintet nélkül, azonos jogok illetik meg.

6.6.1. A tag alapvető joga:

- a) részt vegyen a Szövetkezeti Hitelintézet tevékenységében, személyes közreműködésének, vagyoni hozzájárulásának és egyéb érdekeltségének megfelelően részesedjen a gazdálkodás eredményéből;
- b) igénybe vegye a Szövetkezeti Hitelintézet által a tagok részére rendszeresített szolgáltatásokat, és élvezze a szövetkezés egyéb előnyeit;
- c) a közgyűlés napirendjére felvett ügyekkel összefüggésben indítványt tegyen, továbbá tanácskozási és szavazati joggal részt vegyen a közgyűlésen
- d) a közgyűlés napirendjére tűzött ügyekre vonatkozóan az igazgatóságtól felvilágosítást kérjen;
- e) tisztséget viseljen a Szövetkezeti Hitelintézetben;
- f) a Ptk. 3:21. § (1) szerinti vezető tisztségviselőktől felvilágosítást kérjen a Szövetkezeti Hitelintézetet érintő bármely kérdéssel;
- g) kérheti a bíróságtól a Szövetkezeti Hitelintézet, illetőleg annak testületei által hozott olyan határozat felülvizsgálatát, amely jogszabályba vagy a Szövetkezeti Hitelintézet alapszabályába ütközik;
- h) a Szövetkezeti Hitelintézet nyereségét a tagok között fel lehet osztani: a Szövetkezeti Hitelintézet nyereségének a felét a tagok között személyes közreműködésük arányában kell felosztani.

6.6.2. A tag alapvető kötelessége:

Az alapszabály 8.1.2. pontjában meghatározott vagyoni hozzájárulás szolgáltatása és – amennyiben ilyet vállalt – az alábbi személyes közreműködés:

- a) vállalatának megfelelően a Szövetkezeti Hitelintézetnek és szerveinek a tevékenységében való részvétel;

b) a Szövetkezeti Hitelintézet vagyonának védelme.

6.7. A tagsági jogviszony megszűnése

A tagsági jogviszony megszűnik, ha:

- a) a tag a Szövetkezeti Hitelintézetből kilép. A kilépési szándékot az igazgatóságnak írásban kell bejelenteni. A tagi jogviszony a kilépésre vonatkozó bejelentést követő 30. napon szűnik meg;
- b) a tag a vagyoni hozzájárulását – az alapszabályban (közgyűlési határozatban) meghatározott időpontig – nem teljesítette;
- c) a tag meghal (megszűnik);
- d) a tagot a közgyűlés kezdeményezésére a bíróság kizárja;
- e) a Szövetkezeti Hitelintézet jogutód nélkül megszűnik;
- f) ha a tag részjegyét az alapszabályban megállapított összegre az ott meghatározott időpontig nem egészíti ki.

6.8. A tagsági jogviszony megszűnésével kapcsolatos jogszabályi rendelkezésen alapuló elszámolás

6.8.1. A Szövetkezeti Hitelintézet tagja, illetőleg annak örököse (jogutódja) tagsági jogviszonya megszűnésekor a Szövetkezeti Hitelintézet saját tőkéjéből legfeljebb a részjegye összegére tarthat igényt.

6.8.2. Amennyiben a tag tagsági jogviszonya a tag halálával, a jogi személy megszűnésével, kilépéssel, vagy kizárással szűnik meg, a részjegye összegét a tagsági jogviszony megszűnését követő év éves beszámolót megállapító közgyűlés napjától számított harmincadik napig lehet visszafizetni.

6.8.3. Amennyiben a 7.8.2. pont szerinti visszafizetés következtében a Szövetkezeti Hitelintézet saját tőkéje, illetőleg szavatoló tőkéje nem érne el a Hpt. 79. § (1)-(2) bekezdésében meghatározott tőkekövetelményt, az igazgatóság köteles a részjegye összegének a visszafizetést legfeljebb a megszűnést követő második éves beszámolót megállapító közgyűlés napjától számított harmincadik napig meghosszabbítani.

A fenti esetben - két éven belül - a volt tag, illetőleg örököse (jogutódja) részére azt követően kell esedékessé válásuk sorrendjében a kifizetést teljesíteni, hogy ennek fedezete rendelkezésre áll.

6.9. Kifizetés a tagok részére, a jegyzett tőke leszállítása

6.9.1. A Szövetkezeti Hitelintézet tagjának tulajdonában álló részjegye(ek) tekintetében a Szövetkezeti Hitelintézet kizárólag abban az esetben számolhat el a taggal, ha a tag tagsági jogviszonya az Szhitv. 17/R. § (2) bekezdése alapján, a tag halálával, a jogi személy megszűnésével vagy kilépéssel, kizárással szűnik meg.

6.9.2. A tagsági jogviszony fenntartása esetén a tag által tulajdonolt részjegyek tekintetében a Szövetkezeti Hitelintézetet visszaváltási kötelezettség nem terheli. A Szövetkezeti Hitelintézet a saját maga által kibocsátott részjegye tulajdonjogát még átmenetileg sem szerzheti meg.

6.9.3. A jegyzett tőke leszállításáról vagy a tagnak tagsági jogviszonyához kötődő bármilyen jogcímen történő kifizetésről vagy visszafizetésről a Szövetkezeti Hitelintézet közgyűlése dönt és ahhoz az Integrációs Szervezet igazgatóságának előzetes hozzájárulása is szükséges. Az Integrációs Szervezet igazgatósága nem tagadhatja meg az előzetes hozzájárulást, amennyiben az osztalékfizetés a Szövetkezeti Hitelintézet fizetőképességét vagy üzleti tervének teljesítését vagy az egyedi alapon megállapított szavatoló tőke szint elérését nem veszélyezteti. A fentiekkel kapcsolatban az Integrációs Szervezet igazgatósága köteles megtagadni az előzetes hozzájárulást, amennyiben az adott Szövetkezeti Hitelintézet vizsgálata tőkepótlás szükségességét állapította meg és ez még nem került végrehajtásra.

6.9.4. Ha a részjegy tőkét veszteségrendezésre kell felhasználni, a közgyűlés a részjegyek összegét arányosan csökkenti.

6.10. A tag kizárásával kapcsolatos szabályok

6.10.1 A Szövetkezeti Hitelintézet tagja - a Szövetkezeti Hitelintézetnek az érintett tag ellen indított keresete alapján - bírósági határozattal a Szövetkezeti Hitelintézetből kizárható, ha a Szövetkezeti Hitelintézetben való maradása a Szövetkezeti Hitelintézet céljainak elérését nagymértékben veszélyeztetné. Kizárás esetén a tag tagsági jogviszonya megszűnik.

6.10.2. A tag kizárása iránti kereset megindításához a közgyűlés az összes tag legalább kétharmados szótöbbségével meghozott határozata szükséges. Az érintett tag ebben a kérdésben nem szavazhat. A kizárás okait megjelölő keresetet a közgyűlés határozatának meghozatalától számított tizenöt napos jogvesztő határidőn belül kell megindítani.

6.10.3 A bíróság az érintett tag tagsági jogait - kérelemre - a bíróság jogerős döntéséig felfüggesztheti, ha a tagsági jogok gyakorlása a Szövetkezeti Hitelintézet súlyos érdeksérelmével járna. A felfüggesztés a tag nyereségre vonatkozó igényét nem érinti. A tagsági jog felfüggesztésének időtartama alatt az alapszabály nem módosítható, más tag kizárása nem kezdeményezhető, és nem hozható döntés a Szövetkezeti Hitelintézet átalakulásáról, egyesüléséről, szétválásáról, valamint jogutód nélküli megszűnéséről.

7. A tagok és a Szövetkezeti Hitelintézet közötti vagyoni viszonyok

7.1.1. A részjegy

A Szövetkezeti Hitelintézeti tag szövetkezeti részesedését, azaz vagyoni hozzájárulását, illetve az erre vonatkozó kötelezettségvállalást a részjegy testesíti meg a továbbiakban a jelen alapszabály tekintetében: „szövetkezeti részesedés vagy részjegy”.

A Szövetkezeti Hitelintézet alapításkori részjegytőkéjének nagysága: 10.000,-Ft, azaz tízezer forint.

A részjegyen fel kell tüntetni:

- a) a Szövetkezeti Hitelintézet nevét, székhelyét;
- b) a tag nevét (cégnevét), lakóhelyét (székhelyét);
- c) a tag által vállalt és teljesített vagyoni hozzájárulás összegét;
- d) a részjegy kiállításának időpontját, és a kiállítására jogosult személy aláírását.

7.1.2. A részjegy összege

A tag belépésekor legalább egy részjegyet köteles jegyezni és befizetni. A részjegy névértéke nem haladhatja meg a 10.000,-Ft, azaz Tízezer forintot. Egy részjegy összege 1.500,-Ft (azaz Ezeröttszáz forint). A részjegyek névértéke csak azonos összegű lehet.

7.1.3. A részjegy átruházásának, illetve megterhelésének szabályai

A szövetkezeti részesedés mentes a bírósági végrehajtás alól.

A tag a tagsági jogviszonyon alapuló jogokból és kötelezettségekből álló szövetkezeti részesedését vagy annak egy hányadát a Szövetkezeti Hitelintézet más tagjára vagy a Szövetkezeti hitelintézetbe tagként belépni kívánó személyre átruházhatja. Az átruházó szerződést írásba kell foglalni.

A Szövetkezeti Hitelintézet a saját maga által kibocsátott részjegy tulajdonjogát még átmenetileg sem szerezheti meg.

7.1.4. Részjegy tulajdonszerzési korlátozás

A Szövetkezeti Hitelintézet jegyzett tőkéjében egy tulajdonosnak a közvetett és közvetlen tulajdoni hányada (részesedése) – a Magyar Állam, a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete, a Központi Bank, valamint az Országos Betétbiztosítási Alap kivételével – nem lehet több 15%-nál.

7.1.5. Részesedés

A részjegy a Szövetkezeti Hitelintézet adózott eredményéből részesedésre jogosít.

A Szövetkezeti Hitelintézet nyereségét a tagok között fel lehet osztani: a Szövetkezeti Hitelintézet nyereségének a felét a tagok között személyes közreműködésük arányában kell felosztani.

A Szövetkezeti Hitelintézet személyes közreműködést nem vállaló tagjainak száma nem haladhatja meg a taglétszám negyedét.

A Szövetkezeti Hitelintézet egyes tagjainak vagyoni hozzájárulása nem haladhatja meg a jegyzett tőke tizenöt százalékát; a nem természetes személy tagok vagyoni hozzájárulásának összege nem haladhatja meg a tőke harmadát.

A részjegy utáni részesedés mértékét, a kifizetés időpontját és módját a közgyűlés évente, a számviteli törvény szerinti beszámolót elfogadó közgyűlésen határozza meg.

A Szövetkezeti Hitelintézet részesedést azon részjegyek után fizet, amelyek a Szövetkezeti Hitelintézet saját tőkéjének a mérleggel érintett üzleti év december 31-én részét képezték.

7.2. Tagi kölcsön

A Szövetkezeti Hitelintézet a tagi kölcsön jogintézményét nem alkalmazza.

7.3. Pótbefizetés

A Szövetkezeti Hitelintézet a pótbefizetés jogintézményét nem alkalmazza.

7.4. A Szövetkezeti Hitelintézet és a tag gazdasági együttműködése

A Szövetkezeti Hitelintézet és a tag gazdasági együttműködése – a Szövetkezeti Hitelintézet céljaihoz igazodóan – az alábbiak szerint valósulhat meg:

A tagok személyes közreműködése, a Szövetkezeti Hitelintézet sajátosságainak figyelembevételével, a Szövetkezeti Hitelintézet által nyújtott pénzügyi szolgáltatások igénybevételén keresztül valósul meg.

7.5 A természetes személy tagok, valamint hozzátartozóik számára nyújtandó szolgáltatások

A Szövetkezeti Hitelintézet természetes személy tagjai, valamint azok hozzátartozói számára üzleti szolgáltatásain és a Közösségi Alapra vonatkozó rendelkezéseken túlmenően más szolgáltatásokat nem nyújt.

7.6 A tagok számára nyújtott üzletpolitikai kedvezmények

A Szövetkezeti Hitelintézet a tagok számára üzletpolitikai kedvezményt nem nyújt.

8. A Szövetkezeti Hitelintézet gazdálkodása és vagyona

8.1. A Szövetkezeti Hitelintézet gazdálkodása

- a Szövetkezeti Hitelintézet önállóan gazdálkodik a tulajdonában és a használatában álló eszközökkel, az adózott eredményével a törvény keretei között szabadon rendelkezik;
- a Szövetkezeti Hitelintézet a Központi Bankkal egyeztetett üzletpolitikája alapján végzi tevékenységét;
- a Szövetkezeti Hitelintézet vagyonával felel tartozásaiért;
- a Szövetkezeti Hitelintézet a Hpt.-ben meghatározott feltételeket köteles megteremteni és annak rendelkezéseit köteles betartani;
- a Szövetkezeti Hitelintézet tagja az Integrációs Szervezetnek, valamint legalább 1 db 2.000 Ft névértékű „C” sorozatú elsőbbségi részvénnyel rendelkezik a Központi Bankban.

8.2. A Szövetkezeti Hitelintézet vagyona

A Szövetkezeti Hitelintézet vagyona a Szövetkezeti Hitelintézet saját tőkéje, amely magában foglalja a részjegytőkét, a jegyzett, de be nem fizetett tőkét, a tőketartalékot, az eredménytartalékot, a lekötött tartalékot, az általános tartalékot, az értékelési tartalékot, valamint a tárgyév mérleg szerinti eredményét.

A Szövetkezeti Hitelintézet részjegytőkéje a tagok vagyoni hozzájárulásainak összege, amelyek teljesítését, illetve az erre vonatkozó kötelezettségvállalást a tagok részére kiállított részjegyek igazolják.

9. A Szövetkezeti Hitelintézet képviselete és cégjegyzése

A Szövetkezeti Hitelintézetet általános jelleggel az igazgatóság elnöke és az igazgatóság tagjai képviselik harmadik személyekkel szemben, továbbá bíróságok és más hatóságok előtt.

Cégjegyzésre - ideértve a fizetési számla feletti rendelkezést is - és a Szövetkezeti Hitelintézet nevében pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos kötelezettségvállalásra két igazgatósági tag, illetve két ügyvezető együttesen jogosult.

A cégjegyzési jog - az igazgatóság határozatával vagy az igazgatóság által jóváhagyott belső szabályzatban rögzített eljárási rend szerint - átruházható.

A Szövetkezeti Hitelintézettel jogviszonyba lépő személy kérésére be kell mutatni a szövetkezeti hitelintézet nevében kötelezettséget vállalók aláírási jogát rögzítő belső szabályzatot.

A cégjegyzés akként történik, hogy az igazgatóság két tagja, két ügyvezető, illetve az igazgatóság által hozott határozatban vagy az igazgatóság által jóváhagyott belső szabályzatban feljogosított személyek közül kettő személy a Szövetkezeti Hitelintézet előírt, előnyomott vagy nyomtatott cégszövege alá vagy fölé együttesen jegyzi a nevét.

10. Szövetkezeti jogvita

Bármely tag kérheti a bíróságtól a Szövetkezeti Hitelintézet, illetőleg annak testületei által hozott olyan határozat felülvizsgálatát, amely a törvény rendelkezéseibe, más jogszabályba vagy a Szövetkezeti Hitelintézet alapszabályába ütközik. A határozat felülvizsgálatára irányuló keresetet attól az időponttól számított 30 (harminc) napon belül lehet a Szövetkezeti Hitelintézet ellen megindítani, amikor a tag a határozatról tudomást szerzett, vagy a határozatról tudomást szerezhetett volna. A határozat meghozatalától számított, egyéves jogvesztő határidő elteltével per nem indítható. A keresetet a Szövetkezeti Hitelintézet ellen a Szövetkezeti Hitelintézet székhelye szerinti törvényszéknél kell előterjeszteni. A keresetindításnak nincs halasztó hatálya, de a bíróság a határozat végrehajtását felfüggesztheti.

A határozat felülvizsgálata nyomán hozott bírósági határozat hatálya azokra a tagokra is kiterjed, akik a bírósági eljárásban nem vettek részt.

Szövetkezeti jogvitának minősül

- a Szövetkezeti Hitelintézet és a tagja vagy volt tagja közti, a szövetkezeti tagsági jogviszonyból eredő jogvita – ideértve a Szövetkezeti Hitelintézeti szervek által hozott határozatok bírósági felülvizsgálatának kezdeményezése, valamint
- a tagok egymás közötti jogviszonyában az alapszabállyal kapcsolatban vagy a Szövetkezeti Hitelintézet működésével összefüggésben keletkezett jogvita;
- a Szövetkezeti Hitelintézet és a Ptk. 3:21.§ (1) szerinti vezető tisztségviselő vagy felügyelőbizottsági tag közötti, a vezető tisztségviselői vagy a felügyelőbizottsági tagsági jogviszonyból eredő jogvita.

Ha a közgyűlés elvetette vagy nem bocsátotta határozathozatalra azt az indítványt, hogy a Szövetkezeti Hitelintézetnek valamely tag, Ptk. 3:21.§ (1) szerinti vezető tisztségviselő, felügyelőbizottsági tag, továbbá a könyvvizsgáló ellen támasztható követelését érvényesítsék,

a követelést a szavazati jogok öt százalékával rendelkező tagok a közgyűléstől számított harmincnapos jogvesztő határidőn belül a Szövetkezeti Hitelintézet képviselőjében a Szövetkezeti Hitelintézet javára maguk is érvényesíthetik.

11. Közösségi alap

11.1. A Közösségi alap képzése

A közgyűlés által a tagoknak és a hozzátartozóiknak nyújtott juttatások fedezése céljából közösségi alapba helyezett szövetkezeti vagyon nem osztható fel a tagok között.

A Szövetkezeti Hitelintézet az adózás utáni eredményének a közgyűlés által meghatározott mértékében közösségi alapot képezhet.

A beszámolóban a közgyűlés elé terjesztése előtt a Közösségi alap képzésére és a Közösségi alaphoz történő felhasználásra vonatkozó javaslatot a Szövetkezeti Hitelintézet közgyűlése által felhatalmazott Integrációs Szervezet és a Központi Bank jóváhagyását be kell szerezni.

11.2. A Közösségi alap terhére kifizethető támogatások és juttatások

A juttatások és támogatások az alábbiak lehetnek:

- szociális juttatások;
- oktatási támogatások;
- kulturális támogatások;
- közművelődési tevékenység támogatása;
- sporttevékenység támogatása;
- egyéb, a Szövetkezeti Hitelintézet céljához igazodó támogatások és juttatások biztosítása.

11.3. A Közösségi alap számviteli nyilvántartása

A Közösségi alap fel nem osztható Szövetkezeti Hitelintézeti vagyonnak minősül, amely a lekötött tartalékban kell elkülöníteni. A Közösségi alap képzése az eredmény-tartalékból a lekötött tartalékba való átvezetéssel történik. A számviteli törvény szerinti tárgyévi beszámolót elfogadó közgyűlés határozza meg, hogy a Közösségi alap rendelkezésre álló állományának hány százaléka erejéig lehet a tárgyévet követő évben juttatásokat és támogatásokat teljesíteni.

A juttatások és támogatások összegeként felhasznált Közösségi alap mértékét a lekötött tartalékból az eredménytartalékba kell átvezetni.

11.4. A Szövetkezeti Hitelintézet jogutód nélküli megszűnése esetén követendő eljárás

A Szövetkezeti Hitelintézet jogutód nélküli megszűnése, illetőleg gazdasági társasággá való átalakulása esetén a Közösségi alapot – a hitelezőkkel való elszámolást követően – az Integrációs Szervezet részére kell átadni.

11.5. A Közösségi alap sorsa a nyereség megállapítása, illetőleg a taggal történő elszámolás során

A Közösségi alap terhére nyújtott szolgáltatás a nyereségből való részesedésként és a tagsági viszony megszűnéséhez kapcsolódó elszámolás során nem vehető figyelembe.

11.6. Juttatások és támogatások odaítélésének feltételei és annak eljárási rendje

A juttatásokat és támogatásokat a tag írásos kérelme alapján évente 2 (kettő) alkalommal az igazgatóság jogosult odaítélni. Döntést megelőzően – a juttatások és támogatások odaítéléséről tervezettel kapcsolatban – köteles a felügyelőbizottság állásfoglalásának előzetes beszerzésére.

12. Vegyes rendelkezések

A jelen pontban foglalt vegyes rendelkezések csak annyiban alkalmazandóak, amennyiben nem ellentétesek a jelen Alapszabály 1-12. pontjaiban foglalt rendelkezésekkel, valamely jogszabályi rendelkezéssel, felügyeleti állásfoglalással vagy az Integrációs Szervezet illetőleg a Központi Bank által kibocsátott vagy kibocsátandó szabályzattal vagy a Központi Bank által kibocsátott vagy kibocsátandó utasítással.

12.1. Bírósághoz illetve választottbírósághoz fordulás joga

12.1.1 A Szövetkezeti Hitelintézet a társasági határozatok bírósági felülvizsgálatára vonatkozó szabályok szerint is bírósághoz fordulhat a Központi Bank igazgatóságának az Szhitv. szerinti döntésével vagy utasításával szemben. A bírósághoz fordulásnak nincsen halasztó hatálya, a döntés vagy utasítás attól függetlenül az abban megjelölt határidőben végrehajtandó.

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

12.1.3. A Szövetkezeti Hitelintézet, a Központi Bank és az Integrációs Szervezet a 13.1., továbbá az Szhitv. 15. § (3) bekezdésében meghatározott egyes vitákra a rendes bíróságok helyett választottbírósági vitarendezésben állapodhatnak meg.

12.2. Titoktartási kötelezettség

A Szövetkezeti Hitelintézetnek a Hpt. 159. § (2) bekezdésében előírt titoktartási kötelezettsége nem áll fenn a szövetkezeti hitelintézeti integrációval kapcsolatos feladatkörében eljáró Központi Bankkal és az Integrációs Szervezettel, valamint a feladatkörében eljáró kormánybiztossal szemben. A Szövetkezeti Hitelintézet a Hpt. 160. §-a szerinti banktitkot kiadhatja a szövetkezeti hitelintézeti integrációval kapcsolatos feladatkörében eljáró Központi Banknak, az Integrációs Szervezetnek, valamint a feladatkörében eljáró kormánybiztosnak, és e körben a banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn.

12.3. Átalakulás esetén irányadó szabályok

A Szövetkezeti Hitelintézet átalakulása esetén a lekötött tartalékba helyezett, fel nem osztható vagyont, a jogutód lekötött tartalékába kell helyezni.

12.4. Egyetemlegesség

12.4.1. Az Szhitv. 1. § (4) bekezdésében meghatározott egyetemlegesség kezdő időpontja a Szövetkezeti Hitelintézet esetében az az időpont, amikor a Központi Bank igazgatósága külön igazgatósági határozatban megállapítja a kockázatkezelési szabályzatnak a Szövetkezeti Hitelintézetre vonatkozó kibocsátásának időpontját és e határozatban meghatározza, hogy a Szövetkezeti Hitelintézet mely időponttól keletkezett kötelezettségeire terjed az egyetemlegesség. Az egyetemlegesség a határozatban megjelölt időpontban a Szövetkezeti Hitelintézet külön nyilatkozata vagy egyéb jogcselekménye nélkül beáll.

A Központi Bank a határozatot a honlapján közzéteszi. Az Szhitv. 1.§ (4) bekezdésében szereplő egyetemleges felelősség minden szövetkezeti hitelintézettel és a Központi Bankkal szembeni követelésre kiterjed, kivéve az alábbi követeléseket:

- a) a szövetkezeti hitelintézet és a Központi Bank tulajdonosa által tulajdonosi jogcímen a szövetkezeti hitelintézettel illetve a Központi Bankkal szemben fennálló követelése,
- b) a szövetkezeti hitelintézet és a Központi Bank tulajdonosa által tulajdonosi vagy tagi kölcsön jogcímen a szövetkezeti hitelintézettel szemben fennálló követelés,
- c) az átváltozó kötvény alapján fennálló követelés,
- d) a befektetői üzletrész alapján fennálló követelés,
- e) tagi kölcsön jogcímen fennálló követelés,
- f) az alárendelt kölcsön vagy kötvény alapján fennálló követelés.

12.4.2. Az egyetemlegességre alapozott követelésekkel kapcsolatban a szövetkezeti hitelintézetek, a Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja (a továbbiakban: Alap), a Központi Bank, valamint az Integrációs Szervezet egymással kapcsolatos együttműködésnek kérdéseit az Integrációs Szervezet igazgatósága szabályzatban határozhatja meg.

12.4.3. A Szövetkezeti Hitelintézet az Szhitv. 1.§ (4) bekezdésben meghatározott egyetemleges felelősségvállalása fedezetét elsődlegesen az Alapba történő éves befizetéssel és az Alap által elrendelt rendkívüli befizetéssel teljesíti. A Szövetkezeti Hitelintézet az Alap részére történő Szhitv. szerinti éves befizetési kötelezettségének első alkalommal az azt követő 15 (tizenöt) napon belül köteles eleget tenni, hogy a Szövetkezeti Hitelintézet vonatkozásában a Központi Bank Igazgatósága meghozta az Szhitv. 20/A. (2) bekezdés b) pontja szerinti határozatát. A Szövetkezeti Hitelintézet éves befizetési kötelezettségének ezt követően legkésőbb minden év május 31-ig köteles eleget tenni. Az éves díj 0.06%. Az éves díjat az Alap jogosult évente egyszer felülvizsgálni. Az éves díj alapja a Hpt. 234.§ (1) bekezdése szerint a Szövetkezeti Hitelintézet tárgyévet megelőző gazdasági év december 31.-i auditált és a közgyűlés által elfogadott mérlegében kimutatott betétállomány összege (teljes állománya), melybe a Hpt. 6.§ (2) bekezdésének 1. pontja értelmében beletartozik a Szövetkezeti Hitelintézet által 2003. január 1-től kezdődően kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (azaz a kötvények és letéti jegyek) teljes állománya is. Amennyiben a Szövetkezeti Hitelintézet a jelen pontban foglalt kötelezettségét nem teljesíti és azt az Alap felszólításában megjelölt póthatáridőben sem pótolja, a Felügyelet a Szövetkezeti Hitelintézet működési engedélyét visszavonja. A törtévekben az éves befizetési kötelezettség mértékét 12-vel osztani kell, majd meg kell szorozni az évből még hátralévő hónapok számával. A törthónapot még hátralévő hónapnak kell tekinteni.

12.4.4. Az Alapba a 12.4.3 pont szerint befizetett összeg kizárólag az integráció tagjaival szemben az egyetemlegesség alapján érvényesített követelések rendezésre, továbbá az Szhitv.

17/D. § (2) bekezdés d) pontja szerinti állományátruházás sikeres lebonyolításhoz szükséges pénzeszköz biztosítására használható fel, visszakövetelésére sem a Szövetkezeti Hitelintézet, sem annak felszámolója vagy hitelezője nem jogosult; sem a Szövetkezeti Hitelintézet fennállása alatt, sem működési engedélyének visszavonása vagy egyébként jogutód nélküli megszűnése esetén.

12.4.5. Amennyiben a Szövetkezeti Hitelintézet az Szhitv. 20/A.§ (4) bekezdésében foglalt feltételeknek megfelelő jogerős ítélet vagy nem vitatott tartozás alapján követel harmadik fél teljesítést, akkor a Szövetkezeti Hitelintézet erről az Alapot és a Központi Bankot haladéktalanul tájékoztatja.

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

12.5. Jogelődre vonatkozó rendelkezések:

Jogelődre vonatkozó rendelkezéseket jelen Alapszabály nem tartalmaz.

12.6. Országos Betétbiztosítási Alappal kapcsolatos rendelkezések:

A Szövetkezeti Hitelintézet tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak.

12.7. Audit Bizottságra vonatkozó rendelkezések:

A Szövetkezeti Hitelintézetnél Audit Bizottság nem működik, az Audit Bizottság feladatait a Felügyelő Bizottság látja el.

12.8. Javadalmazási Bizottságra vonatkozó rendelkezések:

A Szövetkezeti Hitelintézetnél Javadalmazási Bizottság nem működik.

12.9. A Hpt. szerint nem ügyvezetőnek minősülő vezetőkre vonatkozó rendelkezések:

A Hpt. szerint nem ügyvezetőnek minősülő vezetőkre jelen Alapszabály külön rendelkezéseket nem tartalmaz.

12.10. Határon átnyúló szolgáltatásokkal kapcsolatos rendelkezések:

Határon átnyúló szolgáltatásokat a Szövetkezeti Hitelintézet nem végez, ezzel kapcsolatos rendelkezéseket jelen Alapszabály nem tartalmaz.

12.11. Átalakított befektetői részjegy:

A Szövetkezeti Hitelintézetnél nincs átalakított befektetői részjegy.

13. Záró rendelkezések

13.1. A Szövetkezeti Hitelintézet kötelező közleményeinek megjelentetése

A Szövetkezeti Hitelintézet – amennyiben a jogszabály közvetlenül kötelezi arra, hogy a közleményt tegyen közzé – ezt a www.bolytakarek.hu című honlapján teszi közzé.


A számviteli törvény 154. §-a szerinti beszámoló közzétételi kötelezettségét a Szövetkezeti Hitelintézet a céginformációs szolgálatnak a kormányzati portálja útján teljesíti.

Jelen Alapszabályt a Küldöttgyűlés a 13/2014. sz. határozatával 2014. november 7. fogadta el.

Az Alapszabály pontjait a Szövetkezeti Hitelintézet 2018.08.30. napján tartott Közgyűlésén elfogadott 12/2018. számú határozatával módosította.

Bóly, 2018.08.30

Ellenjegyzem Budapesten, 2018.08.30. napján


.....
dr. Németh Viktória ügyvéd

Hajdu, Radnai és Társai Ügyvédi Iroda

