

Örkényi Takarékszövetkezet Alapszabálya

amelyet a Szövetkezeti Hitelintézet 2017.04.21. napján tartott 4/2017.04.21. sz. határozatával a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (a továbbiakban: „Szhitv.”) szerint fogadott el.

Hatályos: 2017. április 21-től

Tartalomjegyzék

1. A Szövetkezeti Hitelintézet általános adatai	6
1.1. A Szövetkezeti Hitelintézet	6
- cégneve:	6
- rövidített cégneve:	6
1.2. A Szövetkezeti Hitelintézet székhelye	6
1.3. A Szövetkezeti Hitelintézet telephelyei, fióktelepei	6
1.4. A Szövetkezeti Hitelintézet működési formája	5
1.5. A Szövetkezeti Hitelintézet tevékenysége:	7
1.5.1. A Szövetkezeti Hitelintézet tevékenységi köre a TEÁOR 2008 szerint	7
1.5.2. A Szövetkezeti Hitelintézet részére engedélyezett pénzügyi szolgáltatási és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységek	8
1.6. A Szövetkezeti Hitelintézet jegyzett tőkéje, szavatoló tőkéje	7
2. A Szövetkezeti Hitelintézet célja és feladata	8
2.1. A Szövetkezeti Hitelintézet célja	8
2.2. A Szövetkezeti Hitelintézet feladata	9
3. A Szövetkezeti Hitelintézet önkormányzati szervei.....	9
3.1. Közgyűlés (részközgyűlések)	9
3.1.1. A közgyűlés / részközgyűlések hatáskörébe tartozik különösen:	10
3.1.2. A közgyűlés (a részközgyűlések) összehívásának és működésének szabályai	10
3.1.3. A közgyűlés / részközgyűlés határozathozatala	12
3.1.4. A jegyzőkönyv	13
3.2. Küldöttgyűlés	14
3.2.1. A küldöttek megválasztása.....	14
3.2.2. A küldötteknek a taglétszámhoz viszonyított aránya, illetve száma:	14
3.2.3. A küldött jogviszonya megszűnése	14
3.2.4. A küldöttgyűlés hatásköre különösen:	15
3.2.5. A küldöttgyűlés összehívása, megtartásának általános szabályai	16
3.2.6. A küldöttgyűlés határozatképessége	17
3.2.7. A küldöttgyűlés lebonyolításának szabályai	17
3.2.8. A küldöttgyűlés határozathozatalának rendje.....	18
3.2.9. A küldöttgyűlés titkos szavazásának lebonyolítása	19
3.2.10. Jegyzőkönyv	20

3.3. Az igazgatóság.....	20
3.3.1. Az igazgatóság tagjai, az igazgatóság megválasztása	20
3.3.2. Az igazgatóság feladat- és hatásköre.....	21
3.3.3. Az igazgatóság ülésének összehívása és megtartásának szabályai	24
3.3.4. Testületi ülés nélküli határozathozatal szabályai	24
3.3.5. Az igazgatóság ülésének határozatképessége és határozathozatala	25
3.3.6. Az igazgatóság ülésének jegyzőkönyve	25
3.3.7. Az igazgatóság ügyrendje	25
3.3.8. Az igazgatóságra vonatkozó egyéb szabályok	26
3.4. Felügyelőbizottság	26
3.4.1. A felügyelőbizottság célja	26
3.4.2. A felügyelőbizottság tagjai, a felügyelőbizottság tagjainak megválasztása	26
3.4.3. A felügyelőbizottság feladata	27
3.4.4. A felügyelőbizottság ülésének összehívása és megtartásának szabályai	28
3.4.5. Testületi ülés nélküli határozathozatal szabályai	28
3.4.6. A felügyelőbizottság határozatképessége és határozathozatala	30
3.4.7. A felügyelőbizottság ügyrendje	30
3.4.8. A felügyelőbizottság delegáltjának részvételi joga	30
3.4.9. A felügyelőbizottság kötelezettségei a felügyelet, az Integrációs Szervezet, illetve a Takarékbank Zrt. felé	30
4. Az állandó könyvvizsgáló és a belső ellenőr	30
5. Vezető tisztségviselők, vezető állású személyek	33
5.1. A Szövetkezeti Hitelintézet vezető tisztségviselői és felelősségük.....	33
5.2. Kizáró okok, összeférhetetlenség.....	34
5.3. Vezető állású személyek	35
5.3.1. Az igazgatóság elnöke.....	36
5.3.2. A felügyelőbizottság elnöke.....	36
5.3.3. Ügyvezetők.....	37
6. A Takarékbank Zrt. jogkörei a Szövetkezeti Hitelintézettel kapcsolatban	36
6.1. Szabályozási jogkör	36
6.2. Jóváhagyási jogkör	37
6.3. Kezdeményezési jogkör	38
6.4. Döntési jogkör	38
7. Tagsági viszony.....	40

7.1. A tag felvétele a Szövetkezeti Hitelintézetbe.....	40
7.2. A tagság feltételei.....	41
7.3. A tagsági jogviszony létrejötte.....	41
7.4. Döntés a tagfelvételtől.....	41
7.5. A Szövetkezeti Hitelintézeti tagok nyilvántartása.....	42
7.6. A tag jogai és kötelességei.....	42
7.6.1. A tag alapvető joga:.....	43
7.6.2. A tag alapvető kötelessége:.....	43
7.7. A tagsági jogviszony megszűnése.....	43
7.8. A tagsági jogviszony megszűnésével kapcsolatos jogszabályi rendelkezésen alapuló elszámolás.....	44
7.9. Kifizetés a tag részére, a jegyzett tőke leszállítása.....	43
7.10. A tag kizárásával kapcsolatos szabályok.....	45
8. A tagok és a Szövetkezeti Hitelintézet közötti vagyoni viszonyok.....	45
8.1.1. A részjegy.....	45
8.1.2. A részjegy összege.....	45
8.1.3. A részjegy átruházásának, illetve megterhelésének szabályai.....	45
8.1.4. Részjegy tulajdonszerzési korlátozás.....	46
8.1.5. Részesedés.....	46
8.2. Tagi kölcsön.....	46
8.3. Pótbefizetés.....	47
8.4. A Szövetkezeti Hitelintézet és a tag gazdasági együttműködése.....	47
8.5. A természetes személy tagok, valamint hozzátartozóik számára nyújtandó szolgáltatások.....	47
8.6. A tagok számára nyújtott üzletpolitikai kedvezmények.....	47
9. A Szövetkezeti Hitelintézet gazdálkodása és vagyona.....	47
9.1. A Szövetkezeti Hitelintézet gazdálkodása.....	47
9.2. A Szövetkezeti Hitelintézet vagyona.....	48
10. A Szövetkezeti Hitelintézet képvisellete és cégjegyzése.....	48
11. Szövetkezeti jogvita.....	48
12. Közösségi alap.....	49
12.1. A Közösségi alap képzése.....	49
12.2. A Közösségi alap terhére kifizethető támogatások és juttatások.....	49
12.3. A Közösségi alap számviteli nyilvántartása.....	50
12.4. A Szövetkezeti Hitelintézet jogutód nélküli megszűnése esetén követendő eljárás.....	50

12.5. A Közösségi alap sorsa a nyereség megállapítása, illetőleg a taggal történő elszámolás során	50
12.6. Juttatások és támogatások odaítélésének feltételei és annak eljárási rendje	50
13. Vegyes rendelkezések	50
13.1. Bírósághoz illetve választottbírósághoz fordulás joga	50
13.2. Titoktartási kötelezettség	51
13.3. Átalakulás esetén irányadó jogszabályok	51
13.4. Egyetemlegesség	51
14. Záró rendelkezések	53
14.1. A Szövetkezeti Hitelintézet kötelező közleményeinek megjelentetése	53

Preambulum

Az Örkényi 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 „Takarékbank Zrt.”). részvényeseként, a működési engedélyében foglaltak szerint szövetkezeti hitelintézetként tevékenykedik.

A szövetkezeti hitelintézetek integrációjának szervei az Integrációs Szervezet és a Takarékbank Zrt. ez utóbbi az integráció központi bankja.

A Takarékbank Zrt. és a szövetkezeti hitelintézetek – így a Szövetkezeti Hitelintézet is – az Szhitv. 1 § (6) 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. 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: „Bsz.”), 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 alábbiak szerint:

Az új alapszabály elfogadásával egyidejűleg a Szövetkezeti Hitelintézet korábbi alapszabálya teljes egészében hatályon kívül helyezésre kerül.

A Szövetkezeti Hitelintézet 2014. november 19. napján döntött a Ptk. szabályai szerinti továbbműködésről.

1. A Szövetkezeti Hitelintézet általános adatai

1.1. A Szövetkezeti Hitelintézet

- cégneve: **Örkényi Takarékszövetkezet**
- rövidített cégneve: **Örkényi Takarékszövetkezet**

1.2. A Szövetkezeti Hitelintézet székhelye:

2377 Örkény, Kossuth Lajos út 34/a.

1.3. A Szövetkezeti Hitelintézet telephelyei, fióktelepei:

- | | |
|-----------------------|---------------------------|
| 1. / Örkény | 2377 Kossuth L. út 34/A. |
| 2. / Táborfalva | 2381 Kossuth Lajos út 24. |
| 3. / Tatárszentgyörgy | 2375 Hunyadi tér 1. |
| 4. / Hernád | 2376 Köztársaság út 47/B. |

5. / Inárcs	2365 Széchenyi u. 4.
6. / Ócsa	2364 Falu Tamás u. 65.
7. / Újhartyán	2367 Újsor u. 1.
8. / Újlengyel	2724 Kossuth L. u. 67.
9. / Kakucs	2366 Sas telep 1.
10./ Pusztavacs	2378 Béke tér 9.
11./ Felsőpakony	2363 Eötvös u. 22.
12./ Felsőlajos	6055 Iskola út 12.
13./ Lajosmizse	6050 Szabadság tér 10.
14./ Kecskemét	6000 Izsáki út 70.
15./ Tököl	2316 József Attila u. 24.

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:

64.19. Egyéb monetáris közvetítés, követelések megvásárlása, pénzügyi szolgáltatás végzése

Egyéb tevékenységek:

64.92	Egyéb hitelnyújtás
64.99	Máshová nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés
66.12	Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység (pénzváltás)
66.19	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
66.22	Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység
68.10	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele
68.20	Saját tulajdonú ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
66.30.	Alapkezelés

A fenti tevékenységi körökön belül a Szövetkezeti Hitelintézet kizárólag a Felügyelet vagy jogelődjei mindenkor 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

- a) betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz –saját tőkét meghaladó mértékű nyilvánosságtól történő elfogadása,
- b) pénzkölcsön nyújtása – ide nem értve a faktorálást, forfetírozást,
- c) pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- d) váltóval, illetve csekkel kizárólag saját számlára történő kereskedelmi tevékenység,
- e) széfszolgáltatás,
- f) pénzváltási tevékenység, az MNB engedélyével,
- g) értékpapír letéti őrzés.

Engedélyszám: 842/1997/F. számú határozat (Állami Pénz és Tőkepiaci Felügyelet)

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban: Pénzkölcsön nyújtása pénzügyi szolgáltatásokon belül követelések megvásárlása (faktoring ügylet) pénzügyi szolgáltatás végzése.

Engedélyszám: I-2127/2004. számú határozat (Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete)

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban: kezesség és bankgarancia vállalása pénzügyi szolgáltatás üzletszerű végzése.

Engedélyszám: I-1026/2000. számú határozat (Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete)

Tevékenység megnevezése: Saját tulajdonú ingatlan adásvétele, Saját tulajdonú ingatlan bérbeadása, üzemeltetése.

Tevékenység megnevezése: Biztosításközvetítői tevékenység

Tevékenység megnevezése: Alapkezelés

Engedélyszám: 64192-2/2014.04.25. Befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások közvetítője

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 hitelműveleteket, 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 / részközgyűlések
- küldöttgyűlés
- igazgatóság
- felügyelőbizottság

3.1. Közgyűlés (részközgyűlések)

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

A közgyűlést a tagok számára és a működési terület kiterjedésére tekintettel a Szövetkezeti Hitelintézet részközgyűlések formában tartja meg.

A részközgyűlési körzetek kialakítása a Szövetkezeti Hitelintézeti kirendeltségeinek vonzaskörzetéhez és ez által az adott, az előbbieket szerint meghatározott vonzaskörzetben lakó tagok lakóhelyéhez igazodik a taglétszám és a Szövetkezeti Hitelintézet kirendeltségeinek működési területét érintő települési hálózat figyelembevételével.

Egy részközgyűlési körzet tagjai azok a Szövetkezeti Hitelintézeti tagok, akik valamelyik kirendeltség vonzaskörzetéhez tartozó településen lakhellyel, székhellyel rendelkeznek.

A részközgyűlések körzeti beosztása és a részközgyűlések megtartásának körzetenkénti helyszíne:

- | | |
|----------------------------|--|
| 1. körzet Örkény | részközgyűlés helyszíne: Örkény, Kossuth L. u. 34/a., vagy más örkényi cím |
| 2. körzet Táborfalva | részközgyűlés helyszíne: Kossuth Lajos út 24., vagy más táborfalvi cím |
| 3. körzet Tatárszentgyörgy | részközgyűlés helyszíne: Hunyadi tér 1., vagy más tatárszentgyörgyi cím |
| 4. körzet Hernád | részközgyűlés helyszíne: Köztársaság út 47/B., vagy más hernádi cím |
| 5. körzet Inárcs | részközgyűlés helyszíne: Széchenyi u. 4., vagy más inárcsi cím |
| 6. körzet Ócsa | részközgyűlés helyszíne: Falu Tamás u. 65., vagy más ócsai cím |
| 7. körzet Újhartyán | részközgyűlés helyszíne: Újsor u. 1., vagy más újhartyáni cím |
| 8. körzet Újlengyel | részközgyűlés helyszíne: Kossuth L. u. 67., vagy más újlengyeli cím |
| 9. körzet Kakucs | részközgyűlés helyszíne: Sas telep 1., vagy más kakucsi cím |
| 10. körzet Pusztavacs | részközgyűlés helyszíne: Béke tér 9., vagy más pusztavacsi cím |
| 11. körzet Felsőpakony | részközgyűlés helyszíne: Eötvös u. 22., vagy más felsőpakonyi cím |
| 12. körzet Felsőlajos | részközgyűlés helyszíne: Iskola út 12., vagy más felsőlajosi cím |

13. körzet Lajosmizse	részközgyűlés helyszíne: Szabadság tér 10., vagy más lajosmizsei cím
14. körzet Kecskemét	részközgyűlés helyszíne: Izsáki út 70., vagy más kecskeméti cím
15. körzet Tököl	részközgyűlés helyszíne: József Attila u. 24., vagy más tököli cím

A Szövetkezeti Hitelintézet tagjai tagsági jogait a szövetkezet azon kirendeltsége szerinti részközgyűlési körzetben gyakorolhatják, ahol a Szövetkezeti Hitelintézeti részjegyüket nyilvántartják.

3.1.1. A közgyűlés / részközgyűlések hatáskörébe tartozik különösen:

- az alapszabályban küldöttgyűlés intézményének létesítése és az alapszabály küldöttgyűlés hatáskörét megállapító részének meghatározása és ennek módosítása
- alapszabály módosítása a közgyűlés (részközgyűlések) kizárólagos hatáskörébe tartozó döntések esetén
- a részjegyek névértékének megváltoztatása
- küldöttek megválasztása, visszahívása azzal, hogy az adott részközgyűlési körzetben csak az adott részközgyűlési körzethez tartozó küldöttek megválasztása és visszahívása tekintetében kell dönteni
- döntés mindazon ügyekben, amelyeket a jogszabály vagy jelen alapszabály a közgyűlés/ részközgyűlés kizárólagos hatáskörébe utal
- döntés pótbefizetés elrendeléséről, amennyiben a pótbefizetés jogintézményét a jelen alapszabály alkalmazza

A felsorolt hatáskörök a közgyűlés / részközgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartoznak, melyeken kívül a Ptk. és az alapszabály által felsorolt minden más ügy eldöntését a jelen alapszabály a küldöttgyűlés kizárólagos hatáskörébe utalja.

3.1.2. A közgyűlés (a részközgyűlések) összehívásának és működésének szabályai

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

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

- a. olyan ügyről kell határozni, amely a közgyűlés / részközgyűlések 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. 15. § (12) bekezdésével összhangban az Integrációs Szervezet igazgatósága illetve a Takarékbank Zrt. igazgatósága 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 / részközgyűlést a Szövetkezeti Hitelintézet székhelyén / a részközgyűlési körzet központi településének kirendeltségén kell megtartani.

A közgyűlést / a részközgyűléseket – ha törvény másként nem rendelkezik – az igazgatóság hívja össze. Az igazgatóság a közgyűlés / a részközgyűlések 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 / a részközgyűlések napját megelőző 15 (tizenöt) nappal megküldeni, valamint az összehívásról hirdetményt közzétenni. A hirdetményt a kirendeltségek hirdetőtábláin kell közzétenni.

A Szövetkezeti Hitelintézet közgyűléséről / részközgyűléséről a Takarékbank Zrt.-t 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 Takarékbank Zrt. illetőleg az Integrációs Szervezet képviselője a Szövetkezeti Hitelintézet közgyűlésén / részközgyűlésén jogosult tanácskozási joggal részt venni.

A különböző helyre és időpontra is összehívható részközgyűléseket azonos napirenddel kell megtartani; a közgyűlés döntéseit a részközgyűléseken leadott szavazatok összesítésével az igazgatóság állapítja meg.

A meghívónak, ill. hirdetménynek tartalmaznia kell:

- a) a Szövetkezeti Hitelintézet nevét és székhelyét;
- b) a közgyűlés / a részközgyűlések időpontját és helyét;
- c) a közgyűlés / a részközgyűlések napirendjét;
- d) részközgyűlések tartása esetén az erre a körülményre történő utalást;
- e) határozatképtelenség esetére a megismételt közgyűlés / részközgyűlések időpontját, helyét és az eltérő határozatképességi szabályokra vonatkozó figyelemfelhívást;
- f) a közgyűlés / részközgyűlések esetleges későbbi időpontban történő folytatásának időpontját.

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

A nem szabályosan összehívott vagy megtartott közgyűlésen / részközgyűlésen elfogadott és ebből az okból érvénytelen határozat az elfogadásának időpontjára visszamenő hatállyal érvényessé válik, ha a határozatot a közgyűlés / részközgyűlés 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 / részközgyűlés megtartását 8 (nyolc) nappal megelőzően kell benyújtani az igazgatóságnak. Az így kiegészített napirendet a tagoknak a közgyűlés / részközgyűlés időpontját legalább 3 (három) nappal megelőzően meg kell küldeni.

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

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

A tag joga, hogy a közgyűlésen / részközgyűlésen napirendre vett ügyekkel összefüggésben indítványt tegyen és az ügyekről szavazzon. A közgyűlésen / részközgyűlésen a vagyoni hozzájárulások arányától függetlenül minden tagnak egy szavazata van. Nem gyakorolhatja szavazati jogát az a tag, aki az alapszabályban előírt, esedékes vagyoni hozzájárulását nem teljesítette.

A Szövetkezeti Hitelintézettel munkaviszonyban álló személyek képviselőtét ellátó testületek, illetőleg érdekképviselői szervezetek képviselői a közgyűlésen / részközgyűlésen tanácskozási joggal vehetnek részt.

A közgyűlés / részközgyűlés határozatképes, ha azon a Szövetkezeti Hitelintézet tagjainak / adott részközgyűlési körzethez tartozó tagjainak több mint a fele jelen van.

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

A tag képviselő útján is gyakorolhatja tagsági jogait. A tag csak tagot hatalmazhat meg a közgyűlésen / részközgyűlésen történő képviselőre 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 / részközgyűlés határozatképtelen, a megismételt közgyűlés / részközgyűlés az eredeti napirenden szereplő ügyekben a megjelent tagok 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.

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

3.1.3. A közgyűlés / részközgyűlés határozathozatala

A közgyűlés / részközgyűlés 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 / részközgyűlés a határozatait - ha a Ptk. vagy más jogszabály eltérően nem rendelkezik - a határozatképesség megállapításánál figyelembe vett szavazatok többségével hozza meg.

Az alapszabály módosításához a jelenlévők legalább kétharmadának és valamennyi tag felének a szavazata szükséges.

A közgyűlésen / a részközgyűléseken meghozott határozatokat a Szövetkezeti Hitelintézet valamennyi tagjával levélben közölni kell. Részközgyűlések tartása esetén a határozatokat - a közgyűlés döntéseinek a részközgyűléseken leadott szavazatok összesítésével történő -, igazgatóság általi megállapítását követő 15 (tizenöt) napon belül kell közölni.

3.1.4. A jegyzőkönyv

A közgyűlésről / a részközgyűlésekről jegyzőkönyvet kell felvenni. A jegyzőkönyvnek tartalmaznia kell:

- a) a közgyűlés / részközgyűlés megtartásának helyét, időpontját, a jelenlévők, a levezető elnök, a jegyzőkönyvvezető, valamint a jegyzőkönyv hitelesítésére megválasztott tagok nevét;
- b) a közgyűlés / részközgyűlés határozatképességének megállapításához szükséges adatokat;
- c) a közgyűlés / részközgyűlés napirendjének megállapítását, illetőleg azoknak az ügyeknek a számbavételét, amelyeket az erre vonatkozó indítvány ellenére nem vettek napirendre;
- d) a közgyűlés / részközgyűlés által meghozott döntéseket, illetőleg a szavazás eredményére vonatkozó adatokat;
- e) a közgyűlés / részközgyűlés 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 / részközgyűlés 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 Takarékbank Zrt. és az Integrációs Szervezet részére. A jegyzőkönyvet a Felügyelet részére is meg kell küldeni.

3.2. Küldöttgyűlés

A Szövetkezeti Hitelintézetnél – a közgyűlés/részközgyűlés által választott küldöttek közreműködésével – küldöttgyűlés működik.

3.2.1. A küldöttek megválasztása

A küldötteket a természetes személy tagok, illetve a jogi személy tagok törvényes képviselői köréből 5 éves meghatározott időtartamra (ciklus), az egyes, az adott küldött delegálását meghatározó külön részközgyűlések nyílt szavazással választják meg önállóan azzal, hogy valamennyi küldött megbízási időtartamának igazodnia kell a többi küldött megbízási időtartamához ide nem értve azt az esetet, mikor a ciklus tartamán belül a jelen alapszabály rendelkezései szerint új küldöttet kell választani. A ciklus időtartamán belül választott új küldött megbízási időtartama is a ciklushoz igazodik.

3.2.2. A küldötteknek a taglétszámhoz viszonyított aránya, illetve száma:

A küldöttgyűlés küldötteit részközgyűlésenként kell megválasztani. A részközgyűlés 60 tag után választ egy küldöttet

A küldöttek száma: legalább 50 fő, de legfeljebb 75 fő, legkevesebb 50 fő.

Valamennyi részközgyűlési körzet azonos időtartamú ciklusra választ küldöttet.

Amennyiben az összes küldöttek száma a cikluson belül 50 fő alá csökkenne, úgy a részközgyűlések pótválasztással egészítik ki a küldöttek számát legalább 50 főre. Az adott cikluson belül mindig az a részközgyűlési körzet választ új küldöttet, ahol az adott részközgyűlési körzet tekintetében a korábban választott küldött jogviszonya megszűnt.

3.2.3. A küldött jogviszonya megszűnése

A küldött jogviszonya megszűnik:

- a megbízási időtartam lejártával,
- halálózással,

- jogi személy tag jogutód nélküli megszűnésével vagy az előbbi szervezetek tekintetében a küldött természetes személy törvényes képviselői joga megszűnésével,
- részközgyűlés általi visszahívással,
- lemondással,
- a természetes személy vagy a jogi személy tag Szövetkezeti Hitelintézeti tagsági viszonyának megszűnésével.

3.2.4. A küldöttgyűlés hatásköre különösen:

- az alapszabály módosítása, kivéve a közgyűlés / részközgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozó döntéseket,
- az igazgatóság elnökének és tagjainak, valamint a felügyelőbizottság elnökének és tagjainak megválasztása, visszahívása, díjazásának megállapítása,
- döntés a Szövetkezeti Hitelintézet egyesüléséről, szétválásáról, gazdasági társasággá történő átalakulásáról, valamint jogutód nélküli megszűnéséről, mely döntések meghozatalához a Felügyelet engedélye szükséges,
- 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 Takarékbank Zrt. előzetes jóváhagyása szükséges, amely döntését a Takarékbank Zrt. a legalább 45 (negyvenöt) nappal a tervezett küldöttgyűlés 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 a Takarékbank Zrt. igazgatóságának kifejezett, előzetes, írásbeli hozzájárulása is szükséges. A Takarékbank Zrt. igazgatósága az Szhitv. 17/Q. § (4) 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 a Takarékbank Zrt. igazgatóságának előzetes hozzájárulása szükséges. A Takarékbank Zrt. igazgatósága az Szhitv. 17/Q. § (4) bekezdésében foglalt esetekben jogosult illetve köteles megtagadni a hozzájárulást;
- döntés mindazon kérdésekben, melyek eldöntését törvény vagy a Szövetkezeti Hitelintézet alapszabálya a küldöttgyűlés hatáskörébe utal.

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

A küldöttgyűlés hatáskörére és eljárására egyebekben a közgyűlésre vonatkozó szabályokat kell alkalmazni azzal az eltéréssel, hogy a küldöttgyűlés és a megismételt küldöttgyűlés határozatképességhez legalább a küldöttek kétharmadának a jelenléte szükséges.

3.2.5. A küldöttgyűlés összehívása, megtartásának általános szabályai

A küldöttgyűlést szükség szerint, de évente legalább egy alkalommal össze kell hívni, amely az igazgatóság feladata.

Soron kívül is össze kell hívni a küldöttgyűlést, ha

- olyan ügyről kell határozni, amely a küldöttgyűlés hatáskörébe tartozik, és a késedelmes döntés a Szövetkezeti Hitelintézet működőképességét veszélyeztetné, illetve a szövetkezet jogszabályban vagy az alapszabályban előírt kötelezettségének megsértésével járna,
- a küldöttek, akik együttesen legalább a szavazatok 5 (öt) százalékával rendelkeznek vagy a felügyelőbizottság, írásban, az ok megjelölésével indítványozza, az Szhitv. 15. § (12) bekezdésével összhangban az Integrációs Szervezet igazgatósága illetve a Takarékbank Zrt. igazgatósága kezdeményezi a Szövetkezeti Hitelintézetnél küldöttgyűlés tartását a Hpt. 6. § (1) bekezdés 122. b) pont szerinti vezető állású személyek tisztújítása vonatkozásában;
- az Integrációs Szervezet igazgatósága az Szhitv. 17/C. § (2) bekezdésének d) pontja szerinti jogkörében erre kötelezi a Szövetkezeti Hitelintézet igazgatóságát.

A küldöttgyűlés megtartásának helyszíne: 2377 Örkény, Kossuth Lajos út 34/a., vagy más örkényi cím

A küldöttgyűlést – ha törvény másként nem rendelkezik – az igazgatóság hívja össze. Az igazgatóság a küldöttgyűlés összehívásáról szóló, a napirendi pontokat is tartalmazó írásbeli személyre szóló meghívót – minden napirendre vonatkozóan az előterjesztéssel és a kapcsolódó anyagokkal, amennyiben vannak ilyenek – köteles valamennyi küldöttnek legalább a küldöttgyűlés napját megelőző 15 (tizenöt) nappal levélben megküldeni, valamint az összehívásról hirdetményt közzétenni. A hirdetményt a kirendeltségek hirdetőtábláin kell közzétenni.

A Szövetkezeti Hitelintézet a küldöttgyűléséről a Takarékbank Zrt.-t 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 küldöttgyűlése nem hozhat érvényes határozatot e kötelezettségek megsértése esetén. A Takarékbank Zrt. illetőleg az Integrációs Szervezet képviselője a Szövetkezeti Hitelintézet küldöttgyűlésén jogosult tanácskozási joggal részt venni.

A küldöttgyűlési meghívónak, illetve hirdetménynek tartalmaznia kell:

- a Szövetkezeti Hitelintézet nevét és székhelyét,
- a küldöttgyűlés helyét és időpontját,

- a napirendeket,
- küldöttgyűlés tartására történő utalást,
- határozatképtelenség esetére a megismételt küldöttgyűlés időpontját, helyét és az eltérő határozatképeségi szabályokra vonatkozó figyelemfelhívást
- a küldöttgyűlés későbbi időpontban történő esetleges folytatásának időpontját

Ha a küldöttgyűlést nem szabályszerűen hívták össze, a küldöttgyűlést akkor lehet megtartani, ha az ülésen valamennyi részvételre jogosult tag jelen van, és egyhangúlag hozzájárul az ülés megtartásához.

A küldöttek legalább 10 (tíz) százalékanak írásbeli indítványára bármely ügyet napirendre kell tűzni. Az indítványt legkésőbb a küldöttgyűlés megtartását 8 (nyolc) nappal megelőzően kell benyújtani az igazgatóságnak. Az így kiegészített napirendet a küldötteknek a küldöttgyűlés időpontját legalább 3 (három) nappal megelőzően meg kell küldeni.

A szabályszerűen közölt (kiegészített) napirenden nem szereplőkérdésben – kivéve, ha a küldöttgyűlésen valamennyi küldött jelen van és egyhangúlag hozzájárult a napirenden nem szereplő kérdés megtárgyalásához – a küldöttgyűlés nem határozhat.

Ha a küldöttgyűlési meghívó ezt tartalmazza, a küldöttgyűlés határozhat arról, hogy a napirendre vett kérdésben a küldöttgyűlést későbbi időpontban folytatja. Az így megtartott küldöttgyűlésen más kérdés már nem vehető napirendre.

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

3.2.6. A küldöttgyűlés határozatképesége

A küldöttgyűlés a küldöttek legalább kétharmadának jelenléte esetén határozatképes.

Határozatképtelenség esetén legalább 3 (három) és legfeljebb 15 (tizenöt) napon belül újabb küldöttgyűlést kell összehívni az eredeti napirendben szereplő kérdésekben, amely a küldöttek legalább kétharmadának jelenléte esetén határozatképes. A megismételt küldöttgyűlés az eredeti napirendre felvett kérdésekben hozhat határozatot.

3.2.7. A küldöttgyűlés lebonyolításának szabályai

A küldöttgyűlésen – tanácskozási joggal vehet részt – a Szövetkezeti Hitelintézet bármely nem küldött tagja, a Szövetkezeti Hitelintézettel munkaviszonyban álló személyek képviselőjét ellátó testületek, érdekképviselői szervezetek képviselői, a felügyelőbizottság elnöke és tagjai, az Integrációs Szervezet képviselője és a Takarékbank Zrt. képviselője.

A küldöttgyűlésen minden küldöttnak egy szavazata van.

A küldött joga, hogy a küldöttgyűlésen napirendre vett ügyekkel összefüggésben indítványt tegyen és az ügyekről szavazzon. A küldött a Szövetkezeti Hitelintézet testületeitől és vezető tisztségviselőitől felvilágosítást kérhet.

A küldöttgyűlés napirendjére tűzött ügyekre vonatkozóan az igazgatóság - erre irányuló kérelem esetén - köteles a tagnak felvilágosítást adni.

A küldöttgyűlés köteles érdemben megtárgyalni a felügyelőbizottság javaslatait, indítványait és azok tárgyában legkésőbb a soron következő küldöttgyűlésen határozni, illetve állást foglalni.

A küldöttgyűlést az igazgatóság elnöke nyitja meg, aki az igazgatóság javaslatára indítványt tesz a küldöttgyűlésnek az ülést levezető elnök, a jegyzőkönyv hitelesítők és jegyzőkönyvvezető személyének megválasztására. A küldöttgyűlés a jelenlévő tagok egyszerű szótöbbségével, nyílt szavazással választja meg a levezető elnököt, a jegyzőkönyv hitelesítőket és a jegyzőkönyvvezetőt. A továbbiakban a levezető elnök vezeti az ülést, megállapítja a határozatképességet, ismerteti a napirendet, előterjeszti a határozati javaslatokat, a szavazás alapján megállapítja a küldöttgyűlési határozatokat.

3.2.8. A küldöttgyűlés határozathozatalának rendje

A küldöttgyűlés határozatait főszabályként nyílt szavazással hozza meg.

A küldöttgyűlés a határozatait – ha jogszabály másként nem rendelkezik - a jelenlévő küldöttek egyszerű szótöbbségével hozza.

A küldöttgyűlésen írásbeli szavazás nem lehetséges.

A határozat meghozatalakor nem szavazhat az a küldött,

- 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.

Az alapszabály módosításához a jelenlévők legalább kétharmadának és valamennyi tag felének a szavazata szükséges.

A Szövetkezeti Hitelintézet egyesülésének, szétválásának, gazdasági társassággá történő átalakulásának és jogutód nélküli megszűnésének elhatározásához az összes tag legalább kétharmadának szavazata szükséges.

3.2.9. A küldöttgyűlés titkos szavazásának lebonyolítása

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

Titkos szavazással történő választás esetén a küldöttgyűlés tervezett időpontját megelőző legalább 60 nappal az igazgatóság jelölőbizottságot állít, amely jelölőbizottság a küldöttgyűlésen 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 tagú szavazatszámoló bizottságot kell a küldöttgyűlésen választani, amelynek feladata:

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

A küldöttgyűlés az igazgatóság tagjait, és a megválasztott igazgatósági tagok közül az elnököt, aki egyben a Szövetkezeti Hitelintézet elnöke, valamint a felügyelőbizottság tagjait, és a megválasztott felügyelőbizottsági tagok közül a felügyelőbizottság elnökét a jelenlévő küldöttek 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.

3.2.10. Jegyzőkönyv

A küldöttgyűlésről jegyzőkönyvet kell felvenni.

A jegyzőkönyvnek tartalmaznia kell:

- a küldöttgyűlés megtartásának helyét és időpontját,
- a jelenlévők, a levezető elnök, a jegyzőkönyvvezető, valamint a jegyzőkönyv hitelesítésére megválasztott küldöttek nevét,
- a határozatképesség megállapításához szükséges adatokat,
- a napirend megállapítását, illetőleg azoknak az ügyeknek a számbavételét, amelyeket az erre vonatkozó indítvány ellenére nem vettek napirendre,
- a meghozott döntéseket, illetőleg a szavazás eredményére vonatkozó adatokat,
- az elutasított határozati javaslatokat, az ezekre vonatkozó szavazás eredményét,
- azokat a nyilatkozatokat, amelyeknek a jegyzőkönyvbe vételét kérték
- a küldöttgyűlésen lezajlott egyéb fontosabb eseményeket

A jegyzőkönyv mellékletét képezik:

- a jelenléti ív/névjegyzék,
- az írásba fogalt előterjesztések, beszámolók,
- a küldöttgyűlés részére írásban benyújtott küldöttek bejelentései, egyéb közlések,
- titkos szavazás esetén a szavazatszámlálásról készített jegyzőkönyv

A jegyzőkönyvet a levezető elnök, a jegyzőkönyvvezető és a jegyzőkönyvet hitelesítő két küldött írja alá. A küldöttgyűlés jegyzőkönyvébe bármely küldött és Szövetkezeti Hitelintézet tagja betekinthes és saját költségére kérheti az igazgatóságtól a jegyzőkönyv kivonatának vagy másolatának a kiadását.

A küldöttgyűlésen meghozott határozatokról 15 (tizenöt) napon belül a Szövetkezeti Hitelintézet valamennyi tagját írásban, levélben postai vagy igazolt személyes kézbesítés útján tájékoztatni kell. A jegyzőkönyvet a küldöttgyűlést követő 15 napon belül meg kell küldeni a Takarékbank Zrt. és az Integrációs Szervezet részére.

3.3. Az igazgatóság

3.3.1. Az igazgatóság tagjai, az igazgatóság megválasztása

A Szövetkezeti Hitelintézet operatív irányítását a 9 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 küldöttgyűlés titkos szavazással 5 (öt) évre választja azzal, hogy az Szhitv. 15.§ (12) bekezdésével összhangban az igazgatóság elnökének a megválasztásához 2014. január 1-től a Takarékbank Zrt. igazgatóságának előzetes hozzájárulása szükséges.

Az Szhitv. 15. § (12) bekezdésével összhangban az Integrációs Szervezet igazgatósága, illetve a Takarékbank Zrt. igazgatósága kezdeményezheti, hogy a Szövetkezeti Hitelintézetnél, mint a Takarékbank Zrt. részvényesénél, illetve mint az Integrációs Szervezet tagjánál tartsanak küldöttgyűlést, ahol napirendi pont a tisztújítás a Hpt. 6. § (1) bekezdés 122. b) pont szerinti vezető állású személyek vonatkozásában. A Takarékbank Zrt. kezdeményezése esetén a Szövetkezeti Hitelintézetnél a jogszabály által megengedett legrövidebb időn belül kell a fenti tárgyú küldöttgyűlést tartani. Az átmeneti időre az Integrációs Szervezet által kinevezett vezető tisztségviselő kinevezéséhez nem szükséges a Felügyelet engedélye.

Az igazgatóságnak 2 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.

3.3.2. 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 küldöttgyűlés 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 (küldöttgyűlés) és legalább három havonta a felügyelőbizottság részére jelentést készíteni.

Az igazgatóság feladat- és hatásköre:

a) közgyűlés / részközgyűlés / küldöttgyűlés és más testületi szervek működésével kapcsolatos feladatai:

- előkészíti és összehívja a közgyűlést / részközgyűléseket / küldöttgyűlést, megállapítja annak napirendjét,
- elkészíti a napirendhez kapcsolódó beszámolókat, előterjesztéseket, határozati javaslatokat, kivéve azokat, amelyek a felügyelőbizottság hatáskörébe tartoznak,
- évente beszámol a küldöttgyűlésnek, illetve 3 (három) havonta a felügyelőbizottságnak a Szövetkezeti Hitelintézet vagyoni, pénzügyi helyzetéről, üzletpolitikájáról, jövedelmi helyzetéről és saját tevékenységéről,
- a küldöttgyűlés elé terjeszti jóváhagyás végett a Szövetkezeti Hitelintézet számviteli törvény szerinti beszámolójára és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatát,
- megküldi a Takarékbank Zrt. részére a Takarékbank Zrt. előzetes jóváhagyásának megadásához szükséges, könyvvizsgálói jelentéssel ellátott mérlegét, eredmény kimutatását és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatát,
- a küldöttgyűlés elé terjeszti jóváhagyás végett a Szövetkezeti Hitelintézet éves tervét és üzletpolitikai célkitűzéseit,
- gondoskodik a közgyűlés / részközgyűlések / küldöttgyűlés határozatainak előkészítéséről, végrehajtásáról, ellenőrzi a végrehajtást és beszámol erről a küldöttgyűlésnek
- 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 /részközgyűlés/küldöttgyűlés 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 küldöttgyűlés elé terjeszti jóváhagyás végett az alapszabályt és annak módosítását,
- megállapítja a Szövetkezeti Hitelintézet egyéb önkormányzati és szakmai belső szabályzatait, így különösen a Takarékbank Zrt. 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, 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 küldöttgyűlést,
- 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 képviseletével kapcsolatos feladatai:

- ellátja a Szövetkezeti Hitelintézet képviseletét 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 /részközgyűlés/küldöttgyűlés vagy más testületi szerv vagy személy hatáskörébe.

3.3.3. Az igazgatóság ülésének összehívása és megtartásának szabályai

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

3.3.3.2. 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 Takarékbankot 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.

3.3.3.3. Az üléseket az elnök az ülés időpontja előtt legalább 8 (nyolc) nappal elektronikus üzenetben továbbított (e-mail,) vagy okirati formában, írásos meghívó útján hívja össze. A meghívóban közölni kell az ülés napirendjét. A napirenden nem szereplő ügyben az ülés csak akkor hozhat határozatot, ha minden tag, az Integrációs Szervezet, és a Takarékbank Zrt képviselője is jelen van, vagy azon telefonösszeköttetés vagy videokonferencia útján részt vesz, és az ügy megtárgyalásával egyetért. Napirendi pontokhoz kapcsolódó anyagokat a meghívóval együtt, de legalább 3 (három) nappal az ülés előtt elektronikus vagy nyomtatott formában el kell juttatni az igazgatóság tagjaihoz, az Integrációs Szervezethez és a Takarékbank Zrt-hez.

3.3.3.4. 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.

3.3.4 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 küldöttgyűlés összehívásáról, küldöttgyűlési előterjesztések tárgyában, valamint az ügyvezetők munkaviszonyával, jogállásával, felelősségével összefüggő előterjesztések kérdésében. A Takarékbank Zrt. 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 Takarékbank Zrt. részére a kapcsolódó anyagokkal együtt meg kell küldeni. Amennyiben az Integrációs Szervezet vagy a Takarékbank Zrt. 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 Takarékbank Zrt-t az utolsó szavazat beérkezését követő 3 (három) munkanapon belül.

3.3.5. Az igazgatóság ülésének határozatképessége és határozathozatala

Az igazgatóság testületi ülése akkor határozatképes, ha az igazgatóság tagjainak kétharmada jelen van. Az igazgatóság határozatait a jelen lévő tagok egyszerű szótöbbségével, nyílt szavazással hozza meg.. Szavazategyenlőség esetén az elnök szavazata dönt. Határozatképtelenség esetén az igazgatóságot ismételtén össze kell hívni mindaddig, míg határozatképes nem lesz.

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.

A határozathozatal részletes szabályait az igazgatóság ügyrendje tartalmazza.

3.3.6. 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 Takarékbank Zrt-nek az ülést követő 15 (tizenöt) napon belül – függetlenül attól, hogy az ülésen részt vett-e – meg kell küldeni.

3.3.7. 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 a Takarékbank Zrt. és az Integrációs Szervezet részére. Amennyiben az elfogadott ügyrend ellentétes a Takarékbank Zrt. illetve az Integrációs Szervezet által meghatározott az

ügyrend szempontjából releváns szabályzattal, illetve a Szövetkezeti Hitelintézet alapszabályával, a Takarékbank Zrt. illetve az Integrációs Szervezet indítványozhatja annak módosítását, amelynek megfelelően a Szövetkezeti Hitelintézet igazgatósága köteles a Takarékbank Zrt. illetve az Integrációs Szervezet ilyen indítványának kézhez vételét követő 15 (tizenöt) napon belül módosítani az ügyrendjét.

3.3.8. Az igazgatóságra vonatkozó egyéb szabályok

Az igazgatóság működésére, feladataira vonatkozó jelen alapszabályban nem részletezett egyéb szabályokat az igazgatóság ügyrendje és az SZMSZ tartalmazza. Az igazgatóság tagjai díjazásának elveit az Integrációs Szervezet szabályzatban határozza meg.

3.4. Felügyelőbizottság

3.4.1. A felügyelőbizottság célja

Az 5 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 küldöttgyűlésnek alárendelve végzi, mely tevékenységről évente legalább egyszer beszámol a küldöttgyűlésnek.

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.

3.4.2. 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. § szerinti vezető tisztségviselői megbízatás megszűnésére vonatkozó szabályokat kell alkalmazni, azzal, hogy a felügyelőbizottsági tag lemondó nyilatkozatát a Szövetkezeti Hitelintézet igazgatóságához intézi.

Az 5 tagból álló felügyelőbizottságot a küldöttgyűlés titkos szavazással 5 (öt) évre választja. A felügyelőbizottság tagjai a Szövetkezeti Hitelintézettel – a dolgozói képviselőket ellátó személyek kivételével – nem állhatnak munkaviszonyban.

A felügyelőbizottság elnökét a küldöttgyűlés titkos szavazással – a felügyelőbizottság tagjai közül – 5 (öt) évre választja azzal, hogy az Szhitv. 15. § (12) bekezdésével összhangban a felügyelőbizottság elnökének a megválasztáshoz a Takarékbank Zrt. 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.

A felügyelőbizottság tagjai díjazásának elveit az Integrációs Szervezet szabályzatban határozza meg.

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 megbízatása a választási ciklus közben szűnik meg, úgy a helyébe megválasztott új tag megbízatásának lejáratát a többi korábban megválasztott tag megbízatásának lejáratához igazodják.

3.4.3. A felügyelőbizottság feladata

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

A felügyelőbizottság

- a tevékenységéről legalább évente egyszer beszámol a küldöttgyűlésnek;
- a Szövetkezeti Hitelintézet irataiba, számviteli nyilvántartásaiba, könyveibe betekinthez, 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 megvizsgálhatja,
- 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 / küldöttgyűlés összehívását,
- összehívhatja a közgyűlést / küldöttgyűlést, ha az igazgatóság nem tesz eleget erre vonatkozó kötelezettségének,

- az igazgatóság jogszabályba ütköző vagy a Szövetkezeti Hitelintézet érdekeit súlyosan sértő működése esetén haladéktalanul összehívja a közgyűlést / küldöttgyűlést,
- a számviteli törvény szerinti beszámoló alapján véleményt nyilvánít a küldöttgyűlés részére a Szövetkezeti Hitelintézet gazdálkodásáról; e nélkül a számviteli törvény szerinti beszámoló tárgyában érvényes határozat nem hozható,
- javaslatot tesz a küldöttgyűlésnek 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 küldöttgyűlés 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.

3.4.4. A felügyelőbizottság ülésének összehívása és megtartásának szabályai

3.4.4.1. Az felügyelőbizottság üléseit szükség szerint, de legalább évente 4 (négy) alkalommal tartja.

3.4.4.2. 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 Takarékbank Zrt.-t 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.

3.4.4.3. Az üléseket az elnök az ülés időpontja előtt legalább 8 (nyolc) nappal elektronikus üzenetben továbbított (e-mail,) vagy okirati formában, írásos meghívó útján hívja össze. A meghívóban közölni kell az ülés napirendjét. A napirenden nem szereplő ügyben a felügyelőbizottság nem hozhat határozatot. Napirendi pontokhoz kapcsolódó anyagokat a meghívóval együtt, de legalább 3 (három) nappal az ülés előtt elektronikus vagy nyomtatott formában el kell juttatni a felügyelőbizottság tagjához, az Integrációs Szervezethez és a Takarékbank Zrt-hez.

3.4.4.4. 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.

3.4.5. 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 küldöttgyűlési előterjesztések tárgyában, valamint az ügyvezetők munkaviszonyával, jogállásával, felelősségével összefüggő előterjesztések kérdésében. A Takarékbank Zrt. 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 Takarékbank Zrt. részére a kapcsolódó anyagokkal együtt meg kell küldeni. Amennyiben az Integrációs Szervezet vagy a Takarékbank Zrt. írásban véleményt nyilvánít a határozati javaslattal vagy annak indoklásával kapcsolatban, úgy azt a felügyelőbizottság tagjai részére rövid úton el kell juttatni annak érdekében, hogy szavazatuk leadásakor 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 szervezet 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 Takarékbank Zrt-t az utolsó szavazat beérkezését követő 3 (három) munkanapon belül.

3.4.6. A felügyelőbizottság határozatképesége és határozathozatala

A felügyelőbizottság akkor határozatképes, ha legalább a tagok kétharmada jelen van.

A felügyelőbizottság határozatait a jelenlévők szótöbbségével, nyílt szavazással hozza meg. Szavazategyenlőség esetén az elnök szavazata dönt.

3.4.7. 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 a Takarékbank Zrt. és az Integrációs Szervezet részére. Amennyiben az elfogadott ügyrend ellentétes a Takarékbank Zrt. illetve az Integrációs Szervezet által meghatározott, az ügyrend szempontjából releváns szabályzattal, illetve a Szövetkezeti Hitelintézet alapszabályával, a Takarékbank Zrt. illetve az Integrációs Szervezet indítványozhatja annak módosítását, amelynek megfelelően a szövetkezeti hitelintézet felügyelőbizottsága köteles a Takarékbank Zrt. illetve Integrációs Szervezet ilyen indítványának kézhezvételét követő 15 (tizenöt) napon belül módosítani az ügyrendjét.

3.4.8. A felügyelőbizottság delegáltjának részvételi joga

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

3.4.9. A felügyelőbizottság kötelezettségei a felügyelet, az Integrációs Szervezet, illetve a Takarékbank Zrt. felé

A felügyelőbizottság elnöke a felügyelőbizottság ülését követő 10 (tíz) napon belül a Felügyeletnek, és 15 (tizenöt) napon belül az Integrációs Szervezetnek és a Takarékbank Zrt-nek 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 Hitelintézet állandó könyvvizsgálója: Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (1068 Budapest, Dózsa Gy. út 84/C, Cégjegyzékszám: 01-09-071057, MKVK nyilvántartási szám: 000083). (a továbbiakban: „könyvvizsgáló”)

A könyvvizsgálóért személyében felelős könyvvizsgáló: Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna nyszám: 005313 bejegyzett könyvvizsgáló. A könyvvizsgáló pénzügyi intézményi minősítéssel rendelkezik.

A Szövetkezeti Hitelintézetnél könyvvizsgáló működik, akit a küldöttgyűlés a felügyelőbizottság előterjesztése alapján 5 évi időtartamra választ. A könyvvizsgálóval a megbízási szerződést - a

küldöttgyűlés 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 küldöttgyűlés 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 küldöttgyűlési 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 Takarékbank Zrt., 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 küldöttgyűlésnek 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 küldöttgyűlés 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 Takarékbank Zrt. 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 Takarékbank Zrt.-t.

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 Takarékbank Zrt.-t haladéktalanul tájékoztatni.

A Szövetkezeti Hitelintézet mindenkor fontolóra veszi az Integrációs Szervezet, illetve a Takarékbank Zrt. 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 szabályzatban rögzíti.

5. Vezető tisztségviselők, vezető állású személyek

5.1. A Szövetkezeti Hitelintézet vezető tisztségviselői és felelőségük

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 említi, 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, képviselőnek 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 / részközgyűlések / küldöttgyűlés határozatainak van alávetve. A Ptk. 3:21.§ (1) szerinti vezető tisztségviselőt a Szövetkezeti Hitelintézet tagja nem utasíthatja, és hatáskörét a közgyűlés / részközgyűlések / küldöttgyűlés 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 őt 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 fizetéseképtelenségével 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, összeférhetlenség

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 értékkezeléssel 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 irányadók.

A Szövetkezeti Hitelintézet Ptk. 3:21. § (1) szerinti vezető tisztségviselője – csak a küldöttgyűlés felhatalmazása alapján lehet Ptk. 3:21. § (1) szerinti vezető tisztségviselő a Szövetkezeti

Hitelintézettel 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 összeférhetetlenségre 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 Szhtv.. 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 a Takarékbank Zrt. 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 bejelenteni a Felügyeletnek, ha

- egy másik pénzügyi intézménynél igazgatósági taggá, felügyelőbizottsági taggá, ügyvezetővé vagy fióktelep formájában működő pénzügyi intézmény vezető tisztségviselőjévé választják, vagy ilyen tisztségét megszünteti,
- 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) szerintikizáró 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 / részközgyűlések / küldöttgyűlés megtartásához szükséges feltételek biztosításáról. Az igazgatóság elnöke döntéseiről előzetesen köteles tájékoztatni az ügyvezetőket.

Az igazgatóság elnöke köteles a Szövetkezeti Hitelintézet általi kézhez vételt követő legfeljebb 3 (három) munkanapon belül a beadvány és annak mellékleteinek megküldésével értesíteni a Szövetkezeti Hitelintézet igazgatóságát, könyvvizsgálóját, az Integrációs Szervezetet, a Takarékbank Zrt.-t és a Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapját (a továbbiakban: Alap), amennyiben a Szövetkezeti Hitelintézet ellen peres vagy peren kívüli jogi eljárást indítottak vagy ilyennel fenyegetnek. Az ilyen - az egyetemleges felelősséget érintő - eljárások kezelésére vonatkozóan a Takarékbank Zrt. szabályzatban magatartási szabályokat határozhat meg a tájékoztatási kötelezettség vonatkozásában is

Az igazgatóság elnöke felett amennyiben munkaviszonyban áll a munkáltatói jogokat a küldöttgyűlés 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 / a részközgyűlések / küldöttgyűlés 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. A Takarékbank Zrt. jogkörei a Szövetkezeti Hitelintézettel kapcsolatban

6.1. Szabályozási jogkör

A Takarékbank Zrt., mint a szövetkezeti hitelintézetek integrációjának központi bankja az Szhitv .-ben meghatározottak szerint szabályozási jogkörrel rendelkezik, melynek alapján a Takarékbank Zrt.

- a Szövetkezeti Hitelintézetre kötelező szabályzatokat fogad el
 - o 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 az egyéb kötelező szabályokon felüli addicionális tőkekövetelményekre vonatkozó szabályokat,
 - o a tagjai által követendő üzletpolitikáról,
 - o a közös marketing folytatásáról,
 - o az egységes informatikai rendszer kialakításáról,
 - o az integráció egészét érintő egyéb szabályokról;
- ellenőrzi a Szövetkezeti Hitelintézet tevékenységét, és a jogszabályoknak, valamint az Integrációs Szervezet és a Takarékbank Zrt. által kiadott szabályzatoknak megfelelő működés érdekében utasítást adhat a Szövetkezeti Hitelintézetnek.

Amennyiben a Takarékbank Zrt. a Szövetkezeti Hitelintézetre kötelező szabályzatot fogad el, akkor a Szövetkezeti Hitelintézet 30 (harminc) napon belül köteles belső szabályzatát ennek

megfelelően megállapítani, illetőleg módosítani, és arról a Takarékbank Zrt.-t a megállapított módosított belső szabályzat megküldésével tájékoztatni. Amennyiben a Takarékbank Zrt. a megküldött belső szabályzat szövegét nem fogadja el, akkor a Szövetkezeti Hitelintézet köteles a Takarékbank Zrt. által megküldött szöveggel 30 (harminc) napon belül megállapítani az érintett szabályzatát.

Amennyiben a Takarékbank Zrt. központi banki funkciója körében az integráció egészét érintő egyéb belső szabályzatot fogad el, akkor a Szövetkezeti Hitelintézet 60 (hatvan) napon belül köteles belső szabályzatát ehhez igazodóan megállapítani illetőleg módosítani, és arról a Takarékbank Zrt.-t a megállapított illetőleg módosított belső szabályzat megküldésével tájékoztatni. Amennyiben a Takarékbank Zrt. álláspontja szerint a neki megküldött belső szabályzat szövege nem megfelelően igazodik az általa elfogadott szabályzathoz, akkor - egyeztetés után - a Szövetkezeti Hitelintézet köteles további legfeljebb 30 (harminc) napon belül a Takarékbank Zrt. által megállapított szöveggel megállapítani az érintett szabályzatát.

6.2. Jóváhagyási jogkör

A Takarékbank Zrt., mint a szövetkezeti Hitelintézetek integrációjának központi bankja a Szhitv.-ben meghatározottak alapján jóváhagyási jogkörrel rendelkezik. Ennek alapján jogosult mérlegelni, hogy

6.2.1 a Szövetkezeti Hitelintézet alapító okiratát, az igazgatóság és a felügyelőbizottság ügyrendjét, a Szövetkezeti Hitelintézet szervezeti és működési szabályzatát illetve az üzleti működést érintő, nem az alapszabály fenti 6.1. pontjának hatálya alá tartozó szabályzatait előzetesen jóváhagyja-e;

6.2.2. a Takarékbank Zrt. igazgatósága a Szövetkezeti Hitelintézetnek a Hpt. szerint vezető állásúnak minősülő személyei kinevezéséhez előzetes hozzájárulását adja-e;

6.2.3. a Takarékbank Zrt. igazgatósága a Szövetkezeti Hitelintézet számviteli törvény szerinti éves és közbenső beszámolóját jóváhagyja-e, ide értve az adózott eredmény felhasználásra vonatkozó döntést is;

6.2.4. a Takarékbank Zrt. igazgatósága a Szövetkezeti Hitelintézet jegyzett tőkéjének a leszállítása valamint a Szövetkezeti Hitelintézet, illetve a Szövetkezeti Hitelintézeti tagnak tagsági jogviszonyához kötődő bármilyen jogcímen történő kifizetés vagy visszafizetés jóváhagyása kérdésében hozott küldöttgyűlési határozatához előzetes hozzájárulását adja-e. A Takarékbank Zrt. 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 az Szhitv. 17/Q. § (4) bekezdésére figyelemmel;

6.2.5. a Takarékbank Zrt. igazgatósága a Szövetkezeti Hitelintézet kötvénykibocsátásához, illetve jegyzett tőkéjének felemeléséhez előzetes hozzájárulását adja-e.

6.2.6. a Takarékbank Zrt. igazgatósága a Szövetkezeti Hitelintézet más gazdálkodó szervezetben, illetve jogi személyben történő tulajdonszerzését, vagy a szerzett tulajdon értékesítését előzetesen jóváhagyja-e, ha az értékesíteni vagy megszerezni tervezett tulajdon értéke, illetve vételára meghaladja az integráció konszolidált alapon számított szavatoló tőkéje 0,1%-át. A tizenkét hónapon belül végrehajtott ügyleteket ugyanazon tulajdoni részesedés vonatkozásában össze kell számítani.

A 6.2.1. pontban írt esetben az Integrációs Szervezet is jóváhagyási jogkörrel rendelkezik. A 6.2.1. pontban írt szabályzatokat a Szövetkezeti Hitelintézet a módosításról döntő testületi ülés tervezett időpontja előtt 90 (kilencven) nappal köteles megküldeni az Integrációs Szervezet és a Takarékbank Zrt. részére előzetes jóváhagyásra. A módosításokat tárgyaló testületi ülés az Integrációs Szervezet és a Takarékbank Zrt. által előzetesen jóváhagyott okirat vonatkozásában hívható össze és csak ilyen okirat terjeszthető szavazásra. Amennyiben a testületi ülésen terjeszt elő valamely arra jogosult módosítási indítványt az Integrációs Szervezet és a Takarékbank Zrt. által előzetesen jóváhagyott okirat vonatkozásában, akkor az akkor tárgyalható és fogadható el, amennyiben a javaslat megtárgyalásával és elfogadásával az Integrációs Szervezet és a Takarékbank Zrt. helyszínen jelenlévő képviselője egyetért.

Az alapszabály 7.8. pontja körében a kilépő taggal való elszámolás részletes szabályait és az alapszabály 7.8. pont körében a kifizetés módját is a Szövetkezeti Hitelintézet igazgatósága határozza meg külön szabályzatban. E szabályzatot a Szövetkezeti Hitelintézet igazgatósága fogadja el és jóváhagyásra benyújtja a Takarékbank Zrt. és az Integrációs Szervezet számára. A szabályzat a Takarékbank Zrt. és az Integrációs Szervezet jóváhagyásával lép hatályba.

Az alapszabály 8.2. pontja körében a tagi kölcsönre és az alapszabály 8.3. pontja körében a pótbefizetésre vonatkozó részletes szabályokat a Szövetkezeti Hitelintézet szabályzatai tartalmazzák. A tagi kölcsönre vonatkozó szabályzatot a Szövetkezeti Hitelintézet igazgatósága, míg a pótbefizetésre vonatkozó szabályzatot a Szövetkezeti Hitelintézet közgyűlése fogadja el. Mindkét szabályzatot jóváhagyásra be kell nyújtani a Takarékbank Zrt. és az Integrációs Szervezet számára. A szabályzatok a Takarékbank Zrt. és az Integrációs Szervezet jóváhagyásával lépnek hatályba.

6.3. Kezdeményezési jogkör

A Takarékbank Zrt., mint a Szövetkezeti Hitelintézetek integrációjának központi bankja az Szhitv.-ben meghatározottak alapján kezdeményezési jogkörrel rendelkezik, melynek alapján a Takarékbank Zrt. igazgatósága kezdeményezi az Integrációs Szervezet igazgatóságánál a Szövetkezeti Hitelintézet Integrációs Szervezetben fennálló tagságának felfüggesztését vagy – indokolt esetben - a Szövetkezeti Hitelintézet Integrációs Szervezetből történő kizárását, amennyiben

- a) a Szövetkezeti Hitelintézet igazgatósága nem biztosítja a Takarékbank Zrt. utasításainak, illetőleg a jogszabályoknak vagy a szabályzatoknak megfelelő működést, vagy
- b) a Szövetkezeti Hitelintézet a Takarékbank Zrt. igazgatósága szerint az Szhitv. szerinti válsághelyzetben van.

6.4. Döntési jogkör

6.4.1. Amennyiben a Szövetkezeti Hitelintézet nem tesz eleget a Takarékbank Zrt. vagy az Integrációs Szervezet utasításainak, vagy nem jogszabályoknak vagy a szabályzatoknak megfelelően működik,

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

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

Az Integrációs Szervezet igazgatósága dönt az Integrációs Szervezeti tagság felfüggesztésének a megszüntetéséről, amennyiben a Szövetkezeti Hitelintézet az utasításnak eleget tesz illetve helyreállította a jogszabályoknak és a szabályzatoknak megfelelő működését.

A Takarékbank Zrt. igazgatósága dönt a Szövetkezeti Hitelintézet vezető tisztségviselője vagy vezető tisztségviselői megbízatása felfüggesztésének a megszüntetéséről, amennyiben a Szövetkezeti Hitelintézet az utasításnak eleget tesz illetve helyreállította a jogszabályoknak és a szabályzatoknak megfelelő működését.

6.4.2. Amennyiben a Szövetkezeti Hitelintézet a Takarékbank Zrt. igazgatósága szerint válsághelyzetben van, akkor

a) a Takarékbank Zrt. igazgatósága dönthet a Szövetkezeti Hitelintézet vezető tisztségviselői megbízatásának a felfüggesztéséről legfeljebb 180 (száznolcvan) napra, mely felfüggesztést legfeljebb további 180 (száznolcvan) napra meghosszabbíthat vagy - különösen indokolt esetben - dönthet megbízatásuk megszüntetéséről illetve átmeneti időre vezető tisztségviselő vagy tisztségviselők megbízásáról;

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

A Szhitv. 1. § (1) bekezdés y) pontja szerint a Szövetkezeti Hitelintézet válsághelyzetben van, amennyiben a tőkepozíciói rosszak vagy romlanak, vagy hitelezési mutatói rosszak vagy romlanak vagy nem jogszabályszerűen vagy szabályzatainak megfelelően működik.

Amennyiben a Takarékbank Zrt. igazgatósága az Integrációs Szervezet igazgatóságának kezdeményezése ellenére - 5 (öt) munkanapon belül - nem hozza meg a jelen 6.4.1.. vagy a 6.4.2. pont szerinti intézkedést, akkor azt az Integrációs Szervezet igazgatósága is megteheti.

7. Tagsági viszony

7.1. 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.

7.2. A tagság feltételei

A Szövetkezeti Hitelintézetnek azon természetes és jogi személyek lehetnek a tagjai, akik (amelyek) legalább 2 éve az Örkényi Takarékszövetkezet ügyfelei.

A jogi személyek száma azonban nem haladhatja meg a tagok számának egyharmadát.

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

7.3. 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.

7.4. Döntés a tagfelvételtől

A tagfelvételtől az igazgatóság dönt a felvételi kérelem benyújtását követő legközelebbi ülésén. A döntésről a belépni kívánó személyt írásban kell értesíteni és a tag felvételéről a küldöttgyűlést is tájékoztatni kell. A tagfelvételt az igazgatóság indokolt esetben megtagadhatja. A tagfelvételtől a soron következő küldöttgyűlést tájékoztatni kell. A kérelmező a felvételi kérelmet elutasító döntés ellen a küldöttgyűléshez fordulhat.

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

7.5. A Szövetkezeti Hitelintézeti tagok nyilvántartása

A tagok nyilvántartását a Szövetkezeti Hitelintézet igazgatósága naprakészen vezeti. A tagok nyilvántartása tükrözi a tag vagyoni hozzájárulása összegében bekövetkezett változásokat is. A tagok nyilvántartása az alábbi adatokat tartalmazza: a tag nevét, adóazonosító számát, természetes személy esetén születési idejét, lakóhelyét, anyja születési nevét, jogi személy esetén annak székhelyét, cégjegyzékszámát vagy nyilvántartási számát és mellékként a tényleges tulajdonosi nyilatkozatot. A tagok nyilvántartása tartalmazza ezen felül 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 kirendeltség megnevezését, valamint a tagsági jogviszony megszűnésének időpontját, az elszámolás során a tagnak kifizetett összeget és a kifizetés időpontját is. A tagok nyilvántartását és a benne szereplő adatokat bárki megtekintheti, aki jogi érdekét igazolja illetve a tagok nyilvántartása és annak mellékletei nyilvánosak a Takarékbank Zrt. szabályzatában meghatározott módon és körben. 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 tární 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 vonatkozóan 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.

A nyilvántartás az ellenkező bizonyításig – igazolja a tagsági jogviszony keletkezésére, fennállására és megszűnésére vonatkozó adatokat. A nyilvántartást bárki megtekintheti, ha érdekelttségét igazolja.

7.6. 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.

7.6.1. A tag alapvető joga:

- a) részt vegyen a Szövetkezeti Hitelintézet tevékenységében, személyes közreműködésének, vagyoni hozzájárulásának és egyéb érdekeltiségének 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 / részközgyűlések /küldöttgyűlés napirendjére felvett ügyekkel összefüggésben indítványt tegyen, továbbá tanácskozási és szavazati joggal részt vegyen a közgyűlésen / részközgyűlésen, illetve tanácskozási joggal a küldöttgyűlésen;
- d) a közgyűlés /a részközgyűlése / a küldöttgyűlés 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 kérdésről;
- 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.

7.6.2. A tag alapvető kötelessége:

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

- a Szövetkezeti Hitelintézet pénzügyi szolgáltatásainak és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásainak igénybevétele.

7.7. 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 90. napon szűnik meg.
- b) a tag a vagyoni hozzájárulását – az alapszabályban (közgyűlési / részközgyűlési / küldöttgyűlési határozatban) meghatározott időpontig – nem teljesítette,
- c) a tag meghal (megszűnik),
- d) a tagot az igazgatóság kezdeményezésére a bíróság kizárja,
- e) a Szövetkezeti Hitelintézet átalakulással vagy jogutód nélkül megszűnik,
- f) ha a tag részjegyét az alapszabályban megállapított összegre az ott meghatározott időpontig nem egészíti ki.

7.8. A tagsági jogviszony megszűnésével kapcsolatos jogszabályi rendelkezésen alapuló elszámolás

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

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

7.8.3. Amennyiben a 7.8.2. pont szerinti visszafizetés következtében a Szövetkezeti Hitelintézet saját tőkéje, illetőleg szavatoló tőkéje nem érné el a Hpt. 79. § (1)-(2) bekezdésében meghatározott tőkekövetelményt, az igazgatóság köteles a részjegy 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.

7.9. Kifizetés a tagok részére, a jegyzett tőke leszállítása

7.9.1. A Szövetkezeti Hitelintézet tagjának tulajdonában álló részjegy(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.

7.9.2. 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 részjegy tulajdonjogát még átmenetileg sem szerezheti meg.

7.9.3. A jegyzett tőke leszállításáról vagy a tagnak tagsági jogviszonyához kötődő bármilyen jogcímen történő kifizetésről vagy visszafizetésről a Szövetkezeti Hitelintézet küldöttgyűlése dönt és ahhoz a Takarékbank Zrt. igazgatóságának előzetes hozzájárulása is szükséges. A Takarékbank Zrt. 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 a Takarékbank Zrt. igazgatósága köteles megtagadni az előzetes hozzájárulást, amennyiben az adott Szövetkezeti Hitelintézet Szhitv. 19. § (5) bekezdés szerinti vizsgálata még nem ért véget, illetve amennyiben az véget ért, de az - illetve az Szhitv. 15. § (16) bekezdés szerinti vizsgálat - tőkepótlás szükségességét állapította meg és ez még nem került végrehajtásra.

7.9.4. Ha a részjegy tőkét veszteségrendezésre kell felhasználni, a küldöttgyűlés a részjegyek összegét arányosan csökkenti.

7.10. A tag kizárásával kapcsolatos szabályok

7.10.1 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.

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

7.10.3 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.

8. A tagok és a Szövetkezeti Hitelintézet közötti vagyoni viszonyok

8.1.1. 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: 11.560 Ft

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.

8.1.2. 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 10.000,-Ft (azaz Tízezer) forint. A részjegyek névértéke csak azonos összegű lehet.

8.1.3. 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.

8.1.4. Részjegy tulajdonszerzési korlátozás

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

8.1.5. 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 küldöttgyűlés évente, a számviteli törvény szerinti beszámolót elfogadó küldöttgyűlésen 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.

8.2. Tagi kölcsön

A tagi kölcsön felvételéről a Szövetkezeti Hitelintézet igazgatósága dönt a felügyelőbizottság és az Integrációs Szervezet valamint a Takarékbank Zrt. előzetes írásbeli hozzájáruló nyilatkozatának beszerzését követően.

A Szövetkezeti Hitelintézet tagja – ha tagsági jogviszonya legalább 1 (egy) éve fennáll – a Szövetkezeti Hitelintézetnek kamatmentesen vagy kamat ellenében kölcsönt nyújthat (tagi kölcsön), ha az alapszabályban meghatározott kötelező vagyoni hozzájárulását már teljesítette.

A Szövetkezeti Hitelintézet számára nyújtott tagi kölcsönt csak a Szövetkezeti Hitelintézet céljainak megvalósítására szabad felhasználni.

A tagi kölcsönök együttes összege nem haladhatja meg a saját tőke kétszeresét.

Tagi kölcsön nyújtása esetén a Szövetkezeti Hitelintézet és a tag közötti megállapodást teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni.

8.3. Pótbefizetés

A Szövetkezeti Hitelintézet a pótbefizetés jogintézményét nem alkalmazza.

8.4. 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.

8.5 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.

8.6 A tagok számára nyújtott üzletpolitikai kedvezmények*

A Szövetkezeti Hitelintézet a tagok számára üzletpolitikai kedvezményt nem nyújt.

9. A Szövetkezeti Hitelintézet gazdálkodása és vagyona

9.1. 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 Takarékbank Zrt.-vel 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 Takarékbank Zrt.-ben.

9.2. 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.

10. A Szövetkezeti Hitelintézet képviselése 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 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 jóváhagyott belső szabályzatban feljogosított személyek közül kettő személy a Szövetkezeti Hitelintézet előírt, előnyomott vagy nyomtatott cégszövege alá együttesen jegyzi a nevét.

11. 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 küldöttgyűlés 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 küldöttgyűléstől számított harmincnapos jogvesztő határidőn belül a Szövetkezeti Hitelintézet képviselőjében a Szövetkezeti Hitelintézet javára maguk is érvényesíthetik.

12. Közösségi alap

12.1. A Közösségi alap képzése

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

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

A beszámolóban a küldöttgyűlés elé terjesztése előtt a Közösségi alap képzésére és a Közösségi alapról történő felhasználásra vonatkozó javaslatot a Szövetkezeti Hitelintézet közgyűlése által felhatalmazott Integrációs Szervezet és a Takarékbank Zrt. jóváhagyását be kell szerezni.

12.2. 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.

12.3. 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 küldöttgyűlés 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.

12.4. 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.

12.5. 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.

12.6. Juttatások és támogatások odaítélésének feltételei és annak eljárási rendje

A juttatásokat és támogatásokat a tag írásos kérelme alapján évente 1 alkalommal az igazgatóság jogosult odaítélni. Döntést megelőzően – a juttatások és támogatások odaítéléséről tervezettel kapcsolatban – köteles a felügyelőbizottság állásfoglalásának előzetes beszerezésére.

13. 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 Takarékbank Zrt. által kibocsátott vagy kibocsátandó szabályzattal vagy a Takarékbank Zrt. által kibocsátott vagy kibocsátandó utasítással

13.1 Bírósághoz illetve választottbírósághoz fordulás joga

13.1.1 A Szövetkezeti Hitelintézet a társasági határozatok bírósági felülvizsgálatára vonatkozó szabályok szerint is bírósághoz fordulhat a Takarékbank Zrt. 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.

13.1.2 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.

13.1.3. A Szövetkezeti Hitelintézet, a Takarékbank Zrt. és az Integrációs Szervezet a 13.1., továbbá az Szhitv. 15.§ (3) bekezdésében meghatározott egyes vitákra a rendes bíróságok helyett választott-bíróági vitarendezésben állapodhatnak meg.

13.2. Titoktartási kötelezettség

A Szövetkezeti Hitelintézetnek a Hpt. 159. § (2) bekezdésében előírt titoktartási kötelezettsége nem áll fenn a Szövetkezeti Hitelintézet integrációval kapcsolatos feladatkörében eljáró Takarékbank Zrt.-vel 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 Takarékbank Zrt.-nek, az Integrációs Szervezetnek, valamint a feladatkörében eljáró kormánybiztosnak, és e körben a banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn.

13.3 Átalakulás esetén irányadó szabályok

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

13.4. Egyetemlegesség

13.4.1. Az Szhitv. 1. § (4) bekezdésében meghatározott egyetemlegesség kezdő időpontja a Szövetkezeti Hitelintézet esetében az az időpont, amikor a Takarékbank Zrt. igazgatósága külön igazgatósági határozatban megállapítja a kockázatkezelési szabályzatnak a Szövetkezeti Hitelintézetre vonatkozó kibocsájtásának 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 Takarékbank Zrt. a határozatot a honlapján közzéteszi. Az Szhitv. 1. § (4) bekezdésében szereplő egyetemleges felelősség minden szövetkezeti hitelintézettel és a Takarékbankkal szembeni követelésre kiterjed, kivéve az alábbi követelésekre:

- a) a szövetkezeti hitelintézet és a Takarékbank Zrt. tulajdonosa által tulajdonosi jogcímen a szövetkezeti hitelintézettel illetve a Takarékbank Zrt.-vel szemben fennálló követelése,
- b) a szövetkezeti hitelintézet és a Takarékbank Zrt. 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.

13.4.2. Az egyetemlegességre alapozott követelésekkel kapcsolatban a szövetkezeti hitelintézetek, az Alap, a Takarékbank Zrt. valamint az Integrációs szervezet egymással kapcsolatos együttműködésének kérdéseit a Takarékbank Zrt. szabályzatban határozhatja meg.

13.4.3. A Szövetkezeti Hitelintézet az Szhitv. 1. § (4) bekezdésében 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 Takarékbank Zrt. 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 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-ei auditált és 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 a 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.

13.4.4. Az Alapba a 13.4.3 pont szerint befizetett összeg kizárólag az integráció tagjaival szemben az egyetemlegesség alapján érvényesített követelések rendezésére használható fel, visszakövetelésére sem a Társaság sem annak felszámolója vagy hitelezője nem jogosult; sem a Szövetkezeti Hitelintézet fennállása alatt, sem működési engedélyének visszavonása vagy egyébként jogutód nélküli megszűnése esetén.

13.4.5. 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 Takarékbank Zrt.-t haladéktalanul tájékoztatja.

13.4.6 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 Takarékbank Zrt. 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 a letéti jegyek) teljes állománya is. Az Alapba történő befizetést a Szövetkezeti Hitelintézet ráfordításként számolhatja el.

(OPCIONÁLIS RENDELKEZÉSEK)

13.5. Jogelődre vonatkozó rendelkezések:

A Takarékszövetkezet megalakulása óta jogutódlásra még nem került sor, így az Alapszabály jogelődre vonatkozó rendelkezéseket nem tartalmaz.

13.6. Országos Betétbiztosítási Alappal kapcsolatos rendelkezések:

A Takarékszövetkezet tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak.

13.7. Audit Bizottságra vonatkozó rendelkezések:

A Takarékszövetkezet nem rendelkezik Audit Bizottsággal.

13.8. Javadalmazási Bizottságra vonatkozó rendelkezések:

A Takarékszövetkezet nem rendelkezik javadalmazási Bizottsággal.

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

Az Alapszabály a Hpt. szerint nem ügyvezetőnek minősülő vezetőkre nem tartalmaz külön rendelkezéseket.

13.10. Határon átnyúló szolgáltatásokkal kapcsolatos rendelkezések:

A Takarékszövetkezet nem nyújt határon átnyúló szolgáltatásokat.

13.11. Átalakított befektetői részjegy:

A Takarékszövetkezet nem rendelkezik átalakított befektetői részjeggyel.

14. Záró rendelkezések

14.1. A Szövetkezeti Hitelintézet kötelező közleményeinek megjelentetése

A Szövetkezeti Hitelintézet – amennyiben a jogszabály közvetlenül kötelezi arra, hogy a közleményt tegyen közzé – ezt a www.orkenyitksz.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 Szövetkezeti Hitelintézet küldöttgyűlése a 4/2017.04.21. számú határozatával fogadta el.

Az új alapszabály elfogadásával egyidejűleg a Szövetkezeti Hitelintézet korábbi alapszabálya teljes egészében hatályon kívül helyezésre kerül.

Örkény, 2017.04.21.

.....
Elnök

.....
Ügyvezető 1.

.....
Ügyvezető 2.

Ellenjegyzem: