



KONDOROSI TAKARÉKSZÖVETKEZET

ALAPSZABÁLYA

Amelyet a Szövetkezeti Hitelintézet 2017. május 19. napján hozott/13/2017.05.19. sz. **Küldöttgyűlési** határozatával a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. tv. (a továbbiakban: „Szhitv.”) szerint fogadott el.

Módosítással egységes szerkezetbe foglaltan
Hatályos: 2017. május 20. napjától

A L A P S Z A B Á L Y

PREAMBULUM

A Kondorosi Takarékszövetkezet (továbbiakban Szövetkezeti Hitelintézet) a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének (továbbiakban Integrációs Szervezet) tagjaként, és a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (a továbbiakban: Takarékbank vagy Központi Bank) részvényeseként, a működési engedélyében foglaltak szerint, a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvényben (továbbiakban Szhitv.) meghatározott szövetkezeti hitelintézetként tevékenykedik.

Az Integrációs Szervezet, a Központi Bank (a továbbiakban együtt központi szervek) és a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: Felügyelet vagy MNB) határozatában megállapított szövetkezeti hitelintézetek – így a Szövetkezeti Hitelintézet is – összevont felügyelet alá tartoznak.

A jelen alapszabályban nem szabályozott kérdésekben az Szhitv., a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban Hpt.), a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (továbbiakban Ptk.), a tőkepiacról szóló 2001. CXX. törvény (továbbiakban Tpt.), továbbá a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységekről szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban Bszt.), rendelkezései az irányadók.

1. A SZÖVETKEZETI HITELINTÉZET ÁLTALÁNOS ADATAI

1.1. A Szövetkezeti Hitelintézet cégneve

(1)

A Szövetkezeti Hitelintézet cégneve: KONDOROSI TAKARÉKSZÖVETKEZET

(2)

A Szövetkezeti Hitelintézet rövidített cégneve: A Szövetkezeti Hitelintézet rövidített cégnévvel nem rendelkezik.

1.2. A Szövetkezeti Hitelintézet székhelye, telephelye és fióktelepe

(1)

A Szövetkezeti Hitelintézet székhelye: 5553 Kondoros, Csabai út 14.

(2)

A Szövetkezeti Hitelintézet telephelyei, fióktelepei:

5674 Kétsoprony, Dózsa Gy. u. 27.

5673 Kamut, Petőfi S. u. 42.

5600 Békéscsaba, V. ker. Orosházi út 47.

5600 Békéscsaba, Andrássy út 24-28.

5600 Békéscsaba, Lencsési út 42-44.
5671 Békéscsaba, VII. ker. Október 23. tér 2/1.

1.3. A Szövetkezeti Hitelintézet típusa

A Szövetkezeti Hitelintézet a pénzügyi intézményeken belül elfoglalt helye szerint hitelintézet, ezen belül szövetkezeti formában működő takarékszövetkezet.

A Szövetkezeti Hitelintézet szövetkezeti formában működő szövetkezeti hitelintézet.

1.4. A Szövetkezeti Hitelintézet célja

(1)

A Szövetkezeti Hitelintézet saját szervezete útján megtakarításokat gyűjt, pénzforgalmi és hitelműveleteket, továbbá egyéb szolgáltatásokat végez.

(2)

A Szövetkezeti Hitelintézet a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációjának tagjaként elősegíti és támogatja az Integráció működését.

1.5. 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.

1.6. A Szövetkezeti Hitelintézet tevékenységi köre

(1)

A Szövetkezeti Hitelintézet az alábbi TEÁOR'08 szerinti és a Hpt. 3. § (1) és (2) bekezdésében, valamint a 7. § (3) bekezdésében megjelölt tevékenységet, illetve kiegészítő tevékenységet végezhet.

(2)

A Szövetkezeti Hitelintézet TEÁOR'08 szerinti

főtevékenysége: 6419 '08 Egyéb monetáris közvetítés

további tevékenységi körei:

6499 '08 Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés

6612 '08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység

6619 '08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

6622 '08 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység

(3)

A Szövetkezeti Hitelintézet a következő Hpt. szerinti tevékenységek üzletszerű végzésére jogosult:

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban: Betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz – saját tőkét meghaladó mértékű – nyilvánosságtól történő elfogadása
Engedélyszám: 800/1997/F.

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban: Pénzkölcsön nyújtása – ide nem értve a faktorálást, forfetírozást
Engedélyszám: 800/1997/F.

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban: Pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása
Engedélyszám: 800/1997/F.

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban: Váltóval, illetve csekkel kizárólag saját számlára történő kereskedelmi tevékenység
Engedélyszám: 800/1997/F.

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban: Széfszolgáltatás
Engedélyszám: 800/1997/F.

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban: Pénzváltási tevékenység az MNB engedélyétől függő hatállyal
Engedélyszám: 800/1997/F.

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban: Pénzügyi szolgáltatás közvetítése
Engedélyszám: 1732/1998.

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban: Kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása
Engedélyszám: 345/2000.

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban: Biztosítást, nyugdíjalapot kiegészítő tevékenység
Engedélyszám: I-1292/2003.

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban: Pénzváltási tevékenység kiegészítő pénzügyi szolgáltatás üzletszerű végzést
Engedélyszám: E-I-944/2007.

1.7. A Szövetkezeti Hitelintézet időtartama

A Szövetkezeti Hitelintézet határozatlan időre alakult meg. A Szövetkezeti Hitelintézet üzleti éve megegyezik a naptári évvel.

1.8. A Szövetkezeti Hitelintézet jegyzett tőkéje

A Szövetkezeti Hitelintézet jegyzett tőkéje megegyezik az illetékes cégbíróság által vezetett cégjegyzékben nyilvántartott összeggel.

2. A SZÖVETKEZETI HITELINTÉZET SZERVEZETE

2.1. A közgyűlés (részközgyűlések)

(1)

A Szövetkezeti Hitelintézet tagjainak döntéshozó szerve a tagok összességéből álló közgyűlés, melyet a Szövetkezeti Hitelintézet – a tagok számára és a Szövetkezeti Hitelintézet működési terület kiterjedésére tekintettel – részközgyűlések formájában tart meg (a továbbiakban: részközgyűlés vagy részközgyűlések).

(2)

A részközgyűlési körzeteket úgy kell kialakítani, hogy azok a telephelyek és a fióktelepek vonzáskörzetéhez, és a vonzáskörzetben lakóhellyel, illetve székhellyel rendelkező tagok létszámához igazodjon. A részközgyűlési körzetek kialakítása során a telephelyek és a fióktelepek működési területét érintő települési hálózatot is figyelembe kell venni.

(3)

A részközgyűlési körzetek és a részközgyűlési körzetekhez tartozó települések:

- | | |
|-----------------------|---|
| 1. körzet: Kondoros | részközgyűlés helyszíne: Kondoros, Csabai út 14. |
| 2. körzet: Kétsoprony | részközgyűlés helyszíne: Kétsoprony, Dózsa Gy. u. 27. |
| 3. körzet: Kamut | részközgyűlés helyszíne: Kamut, Petőfi u. 42. |
| 4. körzet: Békéscsaba | részközgyűlés helyszíne: Békéscsaba, Orosházi út 47. |

2.1.1. A részközgyűlés hatásköre

(1)

A részközgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- a) részjegy névértékének meghatározása és megváltoztatása;
- b) egyesüléséről, szétválásáról, gazdasági társasággá történő átalakulásáról, valamint jogutód nélküli megszűnéséről szóló döntés meghozatala;
- c) a küldöttgyűlés működésének előírása és az alapszabály küldöttgyűlésre vonatkozó rendelkezéseinek meghatározása, módosítása, melyhez az Integrációs Szervezet előzetes jóváhagyása szükséges;

- d) a küldöttek megválasztása és visszahívása azzal, hogy az adott részközgyűlési körzetben csak az adott részközgyűlési körzethez tartozó küldöttek megválasztása és visszahívása tekintetében lehet dönteni;
- e) döntés mindazon ügyekben, amelyeket a jogszabály vagy jelen alapszabály a részközgyűlések kizárólagos hatáskörébe utal.

(2)

Amennyiben valamely részközgyűlési döntés meghozatalához az Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank hozzájárulása vagy jóváhagyása szükséges, a Szövetkezeti Hitelintézet ügyvezetése gondoskodik a szükséges engedélyek megszerzése iránt.

2.1.2. A részközgyűlés összehívásának és működésének szabályai

(1)

A részközgyűléseket szükség szerint, de legalább a jogszabályban meghatározott gyakorisággal kell összehívni.

(2)

Soron kívül kell összehívni a részközgyűlést, ha

- olyan ügyről kell határozni, amely a részközgyűlések kizárólagos hatáskörébe tartozik, és a késedelmes döntés a Szövetkezeti Hitelintézet működőképességét veszélyeztetné, vagy a Szövetkezeti Hitelintézet jogszabályban vagy az alapszabályban előírt kötelezettségének megsértésével járna;
- a tagok 5 százaléka vagy a felügyelőbizottság írásban, az ok megjelölésével indítványozzák.

(3)

A részközgyűléseket a 2.1. pont (3) bekezdésében meghatározott bármely településen meg lehet tartani.

(4)

Amennyiben a Szövetkezeti Hitelintézet küldöttgyűlésének napirendjén más szövetkezeti hitelintézettel való egyesülés is szerepel, a részközgyűlést az egyesülésben résztvevő bármelyik szövetkezeti hitelintézet alapszabályában meghatározott köz- küldött- vagy részközgyűlési helyszínen meg lehet tartani.

(5)

A részközgyűléseket – ha törvény vagy jelen alapszabály másként nem rendelkezik – az igazgatóság hívja össze. Az igazgatóság a részközgyűlések összehívásáról szóló, a napirendi pontokat is tartalmazó meghívót és mellékleteit köteles valamennyi tagnak, az Integrációs Szervezetnek és a Központi Banknak legalább a részközgyűlések napját megelőző 15 nappal megküldeni, valamint az összehívásról hirdetményt közzétenni. A hirdetményt a Szövetkezeti Hitelintézet ügyféltereiben kell közzétenni. Abban az esetben, ha a tag elektronikus levelezési címét előzetesen írásban megadja, akkor a részközgyűlés összehívásáról szóló, a napirendi pontokat is tartalmazó meghívó – minden napirendre vonatkozóan az előterjesztéssel és a kapcsolódó anyagokkal, amennyiben vannak ilyenek – megküldése elektronikus levél formájában

is megtörténhet. A tagnak ebben az esetben külön teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatban kell megadnia az elektronikus levelezési címét, és nyilatkoznia kell arról, hogy a kapcsolattartásnak ezt a formáját elfogadja, valamint címének változását haladéktalanul bejelenti a Szövetkezeti Hitelintézetnek.

(6)

A részközgyűlési meghívónak, illetve hirdetménynek tartalmaznia kell:

- a Szövetkezeti Hitelintézet nevét és székhelyét;
- a részközgyűlések időpontját és helyét;
- a részközgyűlés napirendjét;
- határozatképtelenség esetére a megismételt részközgyűlések időpontját, helyét és az eltérő határozatképességi szabályokra vonatkozó figyelemfelhívást;
- a részközgyűlések esetleges későbbi időpontban történő folytatásának időpontját.

(7)

A Szövetkezeti Hitelintézet részközgyűlése nem hozhat érvényes határozatot az (5) bekezdésébe foglalt kötelezettségek megsértése esetén.

(8)

Az Integrációs Szervezet és a Központi Bank képviselője a Szövetkezeti Hitelintézet részközgyűlésén tanácskozási joggal jogosult részt venni.

(9)

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

(10)

A részközgyűlés által meghozott határozatokat a tagokkal az összesítést követő 15 napon belül levélben közölni kell. Abban az esetben, ha a tag elektronikus levelezési címét előzetesen írásban megadja, akkor a részközgyűlésen meghozott határozatok megküldése elektronikus levél formájában is megtörténhet. A tagnak ebben az esetben külön teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatban kell megadnia az elektronikus levelezési címét, és nyilatkoznia kell arról, hogy a kapcsolattartásnak ezt a formáját elfogadja, valamint címének változását haladéktalanul bejelenti a Szövetkezeti Hitelintézetnek.

(11)

A tagok legalább 10 százalékának írásbeli indítványára bármely ügyet napirendre kell tűzni. Az indítványt legkésőbb a részközgyűlés megtartását 8 nappal megelőzően kell benyújtani az igazgatóságnak. Az így kiegészített napirendet a tagoknak és a központi szerveknek a részközgyűlés időpontját legalább 3 nappal megelőzően meg kell küldeni.

(12)

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

(13)

A részközgyűlés napirendjére tűzött ügyekre vonatkozóan az igazgatóság a tagnak – kérelemre – köteles felvilágosítást adni.

(14)

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

(15)

A tag képviselő útján is gyakorolhatja tagsági jogait. A tag csak a szövetkezet másik tagját hatalmazhatja meg a részközgyűlésen történő képviseletre azzal, hogy egy tag kizárólag egy további tagot képviselhet. Nem lehet képviselő az igazgatóság és a felügyelőbizottság elnöke és tagja, továbbá a könyvvizsgáló. A meghatalmazást közokirattal vagy teljes bizonyító erejű magánokirattal kell igazolni, és a meghatalmazás egy eredeti példányát a jelenléti ív aláírásával egyidejűleg át kell adni.

(16)

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

(17)

A részközgyűlés határozatképes, ha azon az adott részközgyűlési körzethez tartozó tagok több mint a fele jelen van.

(18)

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

(19)

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

(20)

Ha a Szövetkezeti Hitelintézet szabályosan összehívott két, egymást követő részközgyűlése is határozatképtelen a mindkét részközgyűlés napirendjén szereplő alapszabály-módosítás tekintetében, akkor az utóbbi részközgyűlés legfeljebb 3 napon belül megismételt részközgyűlésén ezen kérdésben a jelenlévők legalább kétharmadának szavazata elegendő, amennyiben az alábbi feltételek teljesültek:

a) a megismételt részközgyűlésen az Integrációs Szervezet képviselője személyesen is részt vett, és

b) a megismételt részközgyűlés helyét, idejét és napirendjét, illetve a tényt, hogy a jelenlévők legalább kétharmadának szavazatával döntés hozható, legalább egy országos napilapban és egy, a szövetkezeti formában működő szövetkezeti hitelintézet székhelye szerinti megyei napilapban legalább a megismételt részközgyűlés előtt 3 nappal meghirdették.

(21)

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

(22)

A részközgyűlés határozatait nyílt szavazással hozza meg.

(23)

A határozat meghozatalakor nem szavazhat az a tag,

- akit a határozat kötelezettség vagy felelősség alól mentesít vagy a Szövetkezeti Hitelintézet 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, kivéve az igazgatóság eredményelosztási javaslatának elfogadásáról való döntés meghozatalát.

(24)

A részközgyűlés levezető elnökének személyére az igazgatóság elnöke, a jegyzőkönyvvezető és a jegyzőkönyv-hitelesítők személyére pedig a levezető elnök tesz javaslatot. A levezető elnök, a jegyzőkönyvvezető, és a jegyzőkönyv-hitelesítők megválasztásához a jelenlévő tagok szavazatának egyszerű többsége szükséges. Jegyzőkönyv-hitelesítő csak szövetkezeti hitelintézeti tag lehet, jegyzőkönyvvezető a szövetkezeti hitelintézeti tagokon kívül más személy is lehet.

(25)

A levezető elnök – ha a részközgyűlés másként nem dönt – a meghívóban megjelölt napirendi pontok sorrendjében vezeti a részközgyűlést, megállapítja a határozatképességet, ismerteti a napirendet, előterjeszti a határozati javaslatokat, elrendeli a szavazást, kimondja a részközgyűlés határozatát, kinevezi a jegyzőkönyv vezetőjét, továbbá aláírja a jegyzőkönyvet és a részközgyűlésen felvett jelenléti ívet.

(26)

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

(27)

A Szövetkezeti Hitelintézet alapszabályának az elfogadásához, módosításához a jelenlévők legalább kétharmadának és valamennyi tag felének a szavazata szükséges:

(28)

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

2.1.3. A jegyzőkönyv

(1)

A részközgyűlésekről jegyzőkönyvet kell felvenni.

(2)

A jegyzőkönyvnek tartalmaznia kell:

- a Szövetkezeti Hitelintézet cégnevét és székhelyét;
- részközgyűlés megtartásának helyét, idejét;
- a levezető elnök, a jegyzőkönyvvezető, valamint a jegyzőkönyv hitelesítésére megválasztott tagok nevét és valamennyi jelenlévő nevét (a jelenléti ív csatolásával);
- a részközgyűlés határozatképességének megállapításához szükséges adatokat;
- a részközgyűlés napirendjének megállapítását, illetőleg azoknak az ügyeknek a számbavételét, amelyeket az erre vonatkozó indítvány ellenére nem vettek napirendre;
- a részközgyűlés által meghozott döntéseket, illetőleg a szavazás eredményére vonatkozó adatokat (a leadott szavazatok és ellenszavazatok számát, a szavazástól tartózkodók számát, vagy az abban részt nem vevőket);
- a részközgyűlés által elutasított javaslatokat, az ezekre vonatkozó szavazás eredményét;
- azokat a nyilatkozatokat, amelyeknek a jegyzőkönyvbe vételét kérték;
- a részközgyűlésen lezajlott egyéb fontosabb eseményeket.

A jegyzőkönyv mellékletét képezi:

- 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.

(3)

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

(4)

A jegyzőkönyvet a részközgyűlést követő 15 napon belül meg kell küldeni az Integrációs Szervezet és a Központi Bank részére.

2.2. A küldöttgyűlés

A Szövetkezeti Hitelintézetnél – a részközgyűlések által választott küldöttek közreműködésével – küldöttgyűlés működik.

2.2.1. A küldöttek jogviszonyának keletkezése és megszűnése

(1)

A küldötteket a természetes személy tagok, illetve a jogi személy tagok törvényes képviselői köréből 5 éves meghatározott időtartamra (ciklus), részközgyűlésenként kell nyílt szavazással megválasztani. A küldötti jogviszony a megbízás elfogadásával jön létre.

(2)

A küldötteket minden részközgyűlés azonos időtartamra megválasztja, 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 megbízatási időtartama is a ciklushoz igazodik. A küldötteket az igazgatóság tartja nyilván.

(3)

A küldött jogviszonya megszűnik:

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

2.2.2. A küldötteknek a taglétszámhoz viszonyított aránya, illetve száma

(1)

A küldötteket részközgyűlésenként kell megválasztani. A részközgyűlés 10 tag után választ egy küldöttet.

(2)

A küldöttek száma legalább 50 fő, legfeljebb 55 fő.

(3)

Amennyiben az összes küldött 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.

2.2.3. A küldöttgyűlés hatásköre

(1)

A küldöttgyűlés hatásköre:

- a) az alapszabály megállapítása és módosítása, kivéve a részközgyűlés vagy az igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyköröket;
- b) az igazgatóság elnökének és tagjainak, valamint a felügyelőbizottság elnökének és tagjainak megválasztása, visszahívása, és díjazásának megállapítása;
- c) a könyvvizsgáló megválasztása, visszahívása, díjazásának megállapítása;
- d) a számviteli törvény szerinti beszámoló elfogadása és az adózott eredmény felhasználásról szóló döntés meghozatala;
- e) az igazgatóság ügyvezetéséről, a Szövetkezeti Hitelintézet vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról készített jelentések elfogadása;
- f) a részjegy utáni részesedés (osztalék) mértékéről szóló döntés meghozatala;
- g) a tag kizárása iránti kereset indításáról szóló döntés meghozatala;
- h) a kötvénykibocsátásáról, jegyzett tőke leszállításáról, illetve felemeléséről szóló döntés meghozatala;
- i) a tagnak tagsági jogviszonyához kötődő bármilyen jogcímen történő kifizetésről vagy visszafizetésről szóló döntés meghozatala;
- j) a Szövetkezeti Hitelintézet tagja, Ptk. szerinti vezető tisztségviselője, vezető állású személye vagy felügyelőbizottsági tagja, könyvvizsgálója elleni kártérítési per megindításáról szóló döntés meghozatala;
- k) a szövetkezeti szövetségbe történő belépésről, illetőleg az abból történő kilépésről szóló döntés meghozatala;
- l) a felügyelőbizottság éves beszámolójának elfogadása;
- m) az éves üzletpolitikai célkitűzések meghatározása és módosítása;
- n) a szövetkezeti vagyon egy részének közösségi alappá történő minősítése, valamint döntés a közösségi alap felhasználásának főbb elveiről;
- o) döntés mindazon kérdésekben, melyek eldöntését jogszabály vagy a jelen alapszabály a küldöttgyűlés hatáskörébe utal.

(2)

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

(3)

A Szövetkezeti Hitelintézet alapszabályának elfogadásához, módosításhoz az Integrációs Szervezet előzetes hozzájárulása szükséges.

(4)

Amennyiben valamely döntés meghozatalához az Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank hozzájárulása vagy jóváhagyása szükséges, a Szövetkezeti Hitelintézet ügyvezetése gondoskodik a szükséges engedélyek megszerzése iránt.

2.2.4. A küldöttgyűlés összehívása és működésének szabályai

2.2.4.1. A küldöttgyűlés összehívása

(1)

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

(2)

Soron kívül kell összehívni 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 5 százaléka vagy a felügyelőbizottság, írásban, az ok megjelölésével indítványozza; vagy
- az Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank az Szhitv-ben meghatározott esetekben kezdeményezi.

(3)

A küldöttgyűlés megtartásának helyszíne: 5553 Kondoros, Csabai út 14.

(4)

Amennyiben a Szövetkezeti Hitelintézet küldöttgyűlésének napirendjén más szövetkezeti hitelintézettel való egyesülés is szerepel, a küldöttközgyűlést az egyesülésben résztvevő bármelyik szövetkezeti hitelintézet alapszabályában meghatározott köz-, küldött- vagy részközgyűlési helyszínen meg lehet tartani.

(5)

A küldöttgyűlést – ha törvény vagy jelen alapszabály másként nem rendelkezik – az igazgatóság hívja össze. Az igazgatóság a küldöttgyűlés összehívásáról szóló, a napirendi pontokat is tartalmazó meghívót és mellékleteit köteles valamennyi küldöttnek, az Integrációs Szervezetnek és a Központi Banknak a küldöttgyűlés napját megelőző legalább 15 nappal megküldeni, valamint az összehívásról hirdetményt közzétenni. A hirdetményt a Szövetkezeti Hitelintézet ügyféltereiben kell közzétenni. Abban az esetben, ha a küldött elektronikus levelezési címét előzetesen írásban megadja, akkor a küldöttgyűlés összehívásáról szóló, a napirendi pontokat is tartalmazó meghívó – minden napirendre vonatkozóan az előterjesztéssel és a kapcsolódó anyagokkal, amennyiben vannak ilyenek – megküldése elektronikus levél formájában is megtörténhet. A küldöttnek ebben az esetben külön teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatban kell megadnia az elektronikus levelezési címét, és nyilatkoznia kell arról, hogy a kapcsolattartásnak ezt a formáját elfogadja, valamint címének változását haladéktalanul bejelenti a Szövetkezeti Hitelintézetnek.

(6)

A küldöttgyűlési meghívónak, illetve hirdetménynek tartalmaznia kell:

- a Szövetkezeti Hitelintézet nevét és székhelyét;

- a küldöttgyűlés időpontját és helyét;
- a napirendet;
- határozatképtelenség esetére a megismételt küldöttgyűlés időpontját, helyét és az eltérő határozatképességi szabályokra vonatkozó figyelemfelhívást;
- a küldöttgyűlés esetleges későbbi időpontban történő folytatásának időpontját

(7)

A Szövetkezeti Hitelintézet küldöttgyűlése nem hozhat érvényes határozatot a (5) bekezdésben foglalt kötelezettségek megsértése esetén.

(8)

Az Integrációs Szervezet és a Központi Bank képviselője a Szövetkezeti Hitelintézet küldöttgyűlésén jogosult tanácskozási joggal részt venni.

(9)

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

(10)

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

(11)

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

(12)

A küldöttgyűlés napirendjére tűzött ügyekre vonatkozóan az igazgatóság a szövetkezeti hitelintézeti tagnak – kérelemre – köteles felvilágosítást adni.

(13)

Ha a küldöttgyűlési meghívó vagy hirdetmény 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.

2.2.4.2. A küldöttgyűlés határozatképessége

(1)

A küldöttgyűlés a küldöttek legalább kétharmadának jelenléte esetén határozatképes.

(2)

Határozatképtelenség esetén legalább 3 és legfeljebb 15 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)

Ha a Szövetkezeti Hitelintézet szabályosan összehívott két, egymást követő küldöttgyűlése is határozatképtelen a mindkét küldöttgyűlés napirendjén szereplő alapszabály-módosítás, vagy a Szövetkezeti Hitelintézet egyesülése, szétválása, gazdasági társasággá történő átalakulása tekintetében, akkor az utóbbi küldöttgyűlés legfeljebb 3 napon belül megismételt küldöttgyűlésén ezen kérdésekben a jelenlévők legalább kétharmadának szavazata elegendő, amennyiben az alábbi feltételek teljesültek:

a) a megismételt küldöttgyűlésen az Integrációs Szervezet képviselője személyesen is részt vett, és

b) a megismételt küldöttgyűlés helyét, idejét és napirendjét, illetve a tényt, hogy a jelenlévők legalább kétharmadának szavazatával döntés hozható, legalább egy országos napilapban és egy, a szövetkezeti formában működő szövetkezeti hitelintézet székhelye szerinti megyei napilapban legalább a megismételt küldöttgyűlés előtt 3 nappal meghirdették.

2.2.4.3. A küldöttgyűlés működése, határozathozatala

(1)

A küldöttgyűlést az igazgatóság elnöke nyitja meg, aki az igazgatóság javaslatára indítványt tesz a küldöttgyűlésnek a levezető elnök, a jegyzőkönyv hitelesítők és jegyzőkönyvvezető személyének megválasztására.

(2)

A küldöttgyűlés a jelenlévő küldöttek egyszerű szótöbbségével, nyílt szavazással választja meg a levezető elnököt, a jegyzőkönyv hitelesítőket és a jegyzőkönyvvezetőt. Jegyzőkönyv-hitelesítő csak küldött lehet, jegyzőkönyvvezető pedig a küldötteken kívül személy is lehet.

(3)

A levezető elnök – ha a küldöttgyűlés másként nem dönt – a meghívóban megjelölt napirendi pontok sorrendjében vezeti az küldöttgyűlést, megállapítja a határozatképességet, minden egyes határozat meghozatala előtt vizsgálja a határozatképesség fennállását, ismerteti a napirendi pontokat, előterjeszti a határozati javaslatokat, elrendeli a szavazást, megállapítja a küldöttgyűlés határozatát, továbbá aláírja a jegyzőkönyvet és a küldöttgyűlésen felvett jelenléti ívet.

(4)

A küldöttgyűlésen minden küldöttnek egy szavazata van. A küldött másik küldöttet is meghatalmazhat a küldöttgyűlésen történő képviselőre azzal, hogy egy küldött kizárólag egy további küldöttet képviselhet. Nem lehet meghatalmazott az igazgatóság és a felügyelőbizottság elnöke és tagja, továbbá a könyvvizsgáló. A meghatalmazást közokirattal vagy teljes bizonyító erejű magánokirattal kell igazolni, és a meghatalmazás egy eredeti példányát a jelenléti ív aláírásával egyidejűleg át kell adni.

(5)

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.

(6)

A küldöttgyűlésen a Szövetkezeti Hitelintézet bármely nem küldött tagja, a Szövetkezeti Hitelintézettel munkaviszonyban álló személyek képviselőit ellátó testületek, érdekképviselői szervezetek képviselői, a felügyelőbizottság elnöke és tagjai tanácskozási joggal vehetnek részt.

(7)

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

(8)

A küldöttgyűlés határozatait nyílt szavazással hozza meg; a vezető testületi tagok megválasztásáról és visszahívásáról azonban titkos szavazással dönt.

(9)

A küldöttgyűlés a határozatait – ha jogszabály vagy alapszabály másként nem rendelkezik – a jelenlévő küldöttek egyszerű szótöbbségével hozza, ideértve a titkos szavazás esetét is.

(10)

A küldöttgyűlésen írásbeli szavazás nem lehetséges.

(11)

A határozat meghozatalakor nem szavazhat az a küldött,

- akit a határozat kötelezettség vagy felelősség alól mentesít vagy a Szövetkezeti Hitelintézet 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, kivéve az igazgatóság eredményelosztási javaslatának elfogadásáról való döntés meghozatalát.

(12)

A tag kizárása iránti kereset megindításához a küldöttek legalább kétharmados szótöbbségével meghozott határozata szükséges. Az érintett tag ebben a kérdésben nem szavazhat. A kizárással érintett tagot a küldöttgyűlés kizárásról döntő ülésére meg kell hívni, és részére a hozzászólást biztosítani kell.

(13)

Az alapszabály módosításához a jelenlévő küldöttek legalább kétharmadának és valamennyi küldött felének a szavazata szükséges.

(14)

Az igazgatóság elnökének és tagjainak, valamint a felügyelőbizottság elnökének és tagjainak a megválasztása és a visszahívása titkos szavazással történik. Az igazgatóság elnökének és tagjainak, valamint a felügyelőbizottság elnökének és tagjainak a megválasztásához és a visszahívásához a jelenlévő küldöttek egyszerű többségének a szavazata szükséges.

(15)

Az igazgatóság elnökének és tagjának, valamint a felügyelőbizottság elnökének és tagjainak a megválasztása érdekében a küldöttgyűlés tervezett időpontját megelőző legalább 60 nappal az igazgatóság jelölőbizottságot állít, amely jelölőbizottság a küldöttgyűlésen előterjeszti a javaslatait.

(16)

Az igazgatóság által létrehozott jelölőbizottság feladata, hogy az irányadó jogszabályokban, valamint szabályzatokban előírt követelményeknek megfelelő jelölteket állítson.

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

(17)

Titkos szavazás esetén legalább 3 tagú szavazatszámlláló 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, jegyzőkönyvben rögzítése az eredmény ismertetése.

(18)

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.

(19)

A küldöttgyűlésen meghozott határozatokról 15 napon belül a Szövetkezeti Hitelintézet valamennyi tagját levélben tájékoztatni kell. Abban az esetben, ha a tag elektronikus levelezési címét előzetesen írásban megadja, akkor a küldöttgyűlésen meghozott határozatok megküldése elektronikus levél formájában is megtörténhet. A tagnak ebben az esetben külön teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatban kell megadnia az elektronikus levelezési címét, és

nyilatkoznia kell arról, hogy a kapcsolattartásnak ezt a formáját elfogadja, valamint címének változását haladéktalanul bejelenti a Szövetkezeti Hitelintézetnek.

2.2.5. A jegyzőkönyv

(1)

A küldöttgyűlésről jegyzőkönyvet kell felvenni.

(2)

A jegyzőkönyv tartalmazza:

- a Szövetkezeti Hitelintézet cégnevét és székhelyét;
- a küldöttgyűlés megtartásának helyét és idejét;
- a levezető elnök, a jegyzőkönyvvezető, valamint a jegyzőkönyv hitelesítők és valamennyi jelenlévő nevét (a jelenléti ív csatolásával);
- a küldöttgyűlés határozatképességének megállapításához szükséges adatokat;
- a küldöttgyűlés napirendjének megállapítását, illetőleg azoknak az ügyeknek a számbavételét, amelyeket az erre vonatkozó indítvány ellenére nem vettek napirendre;
- a küldöttgyűlés által meghozott döntéseket, illetőleg a szavazás eredményére vonatkozó adatokat (a leadott szavazatok és ellenszavazatok számát, a szavazástól tartózkodók számát, vagy az abban részt nem vevőket);
- a küldöttgyűlés által 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 képezi:

- a jelenléti ív;
- a küldötteknek a küldöttgyűlés részére írásban benyújtott bejelentései, egyéb közlései;
- titkos szavazás esetén a szavazatszámláló bizottság által készített jegyzőkönyv;
- a küldötti meghatalmazásokat tartalmazó okiratok.

A jegyzőkönyvet a levezető elnök, a jegyzőkönyvvezető és a jegyzőkönyvhitelesítők írják alá.

(3)

A küldöttgyűlés jegyzőkönyvébe a Szövetkezeti Hitelintézet bármely tagja betekinthez és saját költségére kérheti az igazgatóságtól a jegyzőkönyv kivonatának vagy másolatának a kiadását.

(4)

A jegyzőkönyvet a küldöttgyűlést követő 15 napon belül meg kell küldeni az Integrációs Szervezet és a Központi Bank részére.

2.3. Az igazgatóság

2.3.1. Az igazgatóság tagjai, az igazgatóság tagjainak megválasztása

(1)

A Szövetkezeti Hitelintézet irányítását a 6 tagból álló igazgatóság látja el.

(2)

Az igazgatóság tagja – a belső igazgatósági tag kivételével – csak a Szövetkezeti Hitelintézetben tag, természetes személy lehet.

(3)

Az igazgatóság tagjait a küldöttgyűlés bármikor, indokolási kötelezettség nélkül visszahívhatja.

(4)

Ha az igazgatóság létszáma bármely oknál fogva a választási ciklus alatt csökken, a pótlás mindaddig nem kötelező, amíg az igazgatóság létszáma a Ptk-ban – vagy ha jelen alapszabály magasabb minimum létszámot ír elő úgy a jelen alapszabályban – meghatározott legkisebb létszám alá nem csökken. Amennyiben valamely igazgatósági tag megbízatása a választási ciklus közben szűnik meg, úgy a helyébe megválasztott új tag megbízatásának lejárata a korábban megválasztott tag megbízatásának lejártához igazodik. Haladéktalanul össze kell hívni a küldöttgyűlést, ha az igazgatósági tagok száma bármely okból a Ptk-ban – vagy ha jelen alapszabály magasabb minimum létszámot ír elő úgy a jelen alapszabályban – meghatározott legkisebb létszám alá csökken.

(5)

Az igazgatóság elnökének a megválasztásához az Integrációs Szervezet előzetes hozzájárulása szükséges.

(6)

Az igazgatóság elnökét és tagjait a küldöttgyűlés titkos szavazással az Integrációs Szervezet által a szövetkezeti hitelintézet igazgatósági elnöke kapcsán kiadott hozzájárulásában meghatározott időtartamra, de legfeljebb 5 évre választja. Amennyiben az igazgatóság elnökének és tagjainak a megválasztása egybeesik, úgy az igazgatóság tagjait a küldöttgyűlés az igazgatóság elnökének megbízatásával megegyező időtartamra választja.

(7)

Az igazgatóságnak 2 belső tagja van. Belső igazgatósági taggá a Szövetkezeti Hitelintézet ügyvezetői választhatók. A belső igazgatósági tag Szövetkezeti Hitelintézettel fennálló munkaviszonyának megszűnésével egyidejűleg – ha törvény másként nem rendelkezik – a belső tag igazgatósági tagsága is megszűnik.

(8)

Az igazgatóság tagja tisztségéről bármikor lemondhat a Szövetkezeti Hitelintézethez címzett, a Társaság másik Ptk. szerinti vezető tisztségviselőjéhez vagy döntéshozó szervéhez intézett nyilatkozattal. Ha a Szövetkezeti Hitelintézet működőképessége azt megkívánja – így különösen, de nem kizárólag abban az esetben, ha a lemondás folytán az igazgatóság tényleges létszáma a Ptk-ban – vagy ha jelen alapszabály magasabb minimum létszámot ír elő úgy a jelen alapszabályban – meghatározott legkisebb létszám alá csökkenne, vagy a belső tagok száma 1 fő alá csökkenne, vagy meghaladná a külső tagok számát – a lemondás az új igazgatósági tag

megválasztásával, ennek hiányában legkésőbb a bejelentéstől számított hatvanadik napon válik hatályossá.

2.3.2. Az igazgatóság feladat- és hatásköre

(1)

Az igazgatóság vezeti a Szövetkezeti Hitelintézet üzleti tevékenységét, gazdálkodását, és gondoskodik az eredményes működéshez szükséges megfelelő szervezeti és tárgyi feltételek megteremtéséről. A hatályos jogszabályok, a Szövetkezeti Hitelintézet alapszabálya, és a részközgyűlési, küldöttgyűlési határozatok keretei között jogosult határozatot hozni minden olyan kérdésben, amelyben a döntés joga nem a tagok döntéshozó szerve, vagy a felügyelő bizottság részére van fenntartva. Az igazgatóság gondoskodik arról, hogy a Szövetkezeti Hitelintézet eleget tegyen a Szövetkezeti Hitelintézetek integrációval kapcsolatban a Szövetkezeti Hitelintézettel szemben támasztott elvárásoknak is.

(2)

Az igazgatóság kialakítja, irányítja és felügyeli a Szövetkezeti Hitelintézet munkaszervezetét, gyakorolja az ügyvezetők feletti, továbbá a belső szabályzatok által hatáskörébe utalt munkáltatói jogokat. A munkáltatói jogok gyakorlásának az igazgatóság tagjai közti megosztásáról az igazgatóság ügyrendjében kell rendelkezni.

(3)

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

(4)

Az igazgatóság tagjai az igazgatóság munkájában személyesen kötelesek részt venni.

(5)

Az igazgatóság egyes feladat- és hatáskörei:

a) Szövetkezeti Hitelintézet szervezetének működésével kapcsolatos feladatok:

- előkészíti és összehívja a részközgyűléseket és a küldöttgyűlést;
- megállapítja a részközgyűlések és a küldöttgyűlés napirendjét;
- elkészíti a napirendi pontokhoz kapcsolódó anyagokat, kivéve azokat, amelyek a felügyelőbizottság hatáskörébe tartoznak;
- a küldöttgyűlésnek legalább évente, a felügyelőbizottságnak legalább 3 havonta beszámol a Szövetkezeti Hitelintézet vagyoni, pénzügyi helyzetéről, üzletpolitikájáról, jövedelmi helyzetéről és saját tevékenységéről;
- megküldi a Központi Bank részére a számviteli törvény szerinti beszámoló jóváhagyásához szükséges, könyvvizsgálói jelentéssel ellátott mérlegét, eredmény kimutatását és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot;
- megküldi a felügyelőbizottság részére megtárgyalásra a könyvvizsgálói jelentéssel ellátott mérleget, eredmény kimutatást, és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot;

- a küldöttgyűlés elé terjeszti jóváhagyás végett a Szövetkezeti Hitelintézet számviteli törvény szerinti beszámolójára és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó – a felügyelőbizottság által is megtárgyalt – javaslatát; a Szövetkezeti Hitelintézet éves tervét és üzletpolitikai célkitűzéseit;
- gondoskodik részközgyűlés és küldöttgyűlés határozatainak végrehajtásáról, és annak eredményéről beszámol a küldöttgyűlésnek;
- biztosítja az egyéb testületi szervek működéséhez szükséges tárgyi, technikai és személyi feltételeket;
- felügyeli a Szövetkezeti Hitelintézet szervezeti és működési szabályzatban rendszeresített testületi szerveinek a jogszabályokban, alapszabályban és más belső szabályzatokban foglalt rendelkezéseknek megfelelő működését.

b) Szövetkezeti Hitelintézet tagjaival kapcsolatos feladatok:

- dönt a tagfelvételi kérelmekről;
- dönt a tagok részére nyújtandó juttatásokról,
- biztosítja a tagsági jogok és kötelezettségek érvényesülését;
- tudomásul veszi a tagok kilépésre vonatkozó bejelentéseit;
- küldöttgyűlés elé terjeszti a megszűnt tagsági jogviszonyú személy részére járó kifizetési kérelmeket;
- Központi Bankkal engedélyezteteti a megszűnt tagsági jogviszonyú személy részére járó kifizetést.

c) Munkaszervezet kialakításával, valamint a munkavállalókkal és alkalmazottakkal kapcsolatos feladatok:

- kialakítja a Szövetkezeti Hitelintézet munkaszervezetét;
- kinevezi a Szövetkezeti Hitelintézet ügyvezetőit, gyakorolja velük szemben a munkáltatói jogokat;
- gondoskodik a munkavállalók és az alkalmazottak oktatásáról, szakmai továbbképzéséről;
- felelős a javadalmazási politika végrehajtásáért.

d) Szabályozási feladatok:

- elkészíti és a részközgyűlés vagy küldöttgyűlés elé terjeszti jóváhagyás végett az alapszabályt és annak módosítását;
- elfogadja és módosítja a Szövetkezeti Hitelintézet szervezeti és működési szabályzatát;
- elfogadja és módosítja a Szövetkezeti Hitelintézet azon szabályzatait, amelyek elkészítését jogszabály, alapszabály, integrációs szabályzat, vagy egyéb szabályzat a hatáskörébe utalt;
- tudomásul veszi vagy implementálja a központi szervek által kiadott, a Szövetkezeti Hitelintézetre kötelező szabályzatokat és azok módosításait, és megteszi a szükséges intézkedéseket annak érdekében, hogy belső szabályzatai a központi szabályzatokkal összhangban legyenek;

- a hatálybalépést követő 15 napon belül megküldi a központi szervek számára minden olyan szabályzatát, amit az Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank szövetkezeti hitelintézetek számára kiadott szabályzata előír.

e) Szövetkezeti Hitelintézet működésével és gazdálkodásával és kockázatvállalásával kapcsolatos feladatok:

- dönt a telephelyek, fióktelepek létesítéséről, megszüntetéséről, összevonásáról, vagy áthelyezéséről;
- dönt a telephelyek, fióktelepek létesítésével, megszüntetésével, összevonásával, vagy áthelyezésével összefüggő alapszabály módosításáról;
- biztosítja a hatékony gazdálkodást és a Szövetkezeti Hitelintézet működésének rendjét;
- gondoskodik arról, hogy a Szövetkezeti Hitelintézet a jogszabályokban, az integrációs szabályzatokban, 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) egyéb feladatok:

- döntés minden olyan kérdésben, amit a jogszabály, integrációs szabályzat, alapszabály vagy más belső szabályzat nem utal a részközgyűlés, a küldöttgyűlés vagy más testületi szerv vagy személy hatáskörébe.

2.3.3. Az igazgatóság ülésének összehívása és megtartásának szabályai

(1)

Az igazgatóság üléseit az éves munkatervben meghatározott időpontokban, de legalább 2 havonta tartja. Az igazgatóság ülése ezen felül bármikor összehívható, ha az a Szövetkezeti Hitelintézet érdekében szükséges.

(2)

Az igazgatóság üléseit az igazgatóság elnöke, vagy az általa megbízott igazgatósági tag hívja össze. Az igazgatóság elnökének vagy az általa megbízott tagnak az akadályoztatása esetén az igazgatóság bármely tagja összehívhatja az igazgatóság ülését. Az igazgatóság elnöke köteles összehívni az igazgatóság ülését, ha ezt az ok és cél megjelölésével a felügyelőbizottság elnöke, vagy két igazgatósági tag kéri. Amennyiben az igazgatóság elnöke az indítvány kézhezvételétől

számított 15 napon belül nem intézkedik az igazgatóság ülésének összehívása iránt, az indítványozók, illetve a felügyelőbizottság elnöke jogosult a rendkívüli igazgatósági ülés összehívására.

(3)

A Szövetkezeti Hitelintézet igazgatósági üléséről a tagokat, a Központi Bankot, és az Integrációs Szervezetet legalább 5 munkanappal az ülés megtartása előtt értesíteni kell. A meghívóhoz csatolni kell minden napirendre vonatkozóan az előterjesztést és a kapcsolódó anyagokat, amennyiben vannak ilyenek. Az igazgatóság nem hozhat érvényes határozatot az e kötelezettségek megsértése esetén.

(4)

Amennyiben az Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank írásban véleményt nyilvánít a határozati javaslattal vagy annak indoklásával kapcsolatban, úgy arról felvilágosítást kell adni az igazgatóság tagjai részére annak érdekében, hogy szavazatuk leadásakor a központi szervek álláspontját ismerjék.

(5)

Az igazgatóság azon üléseire, melyen a felügyelőbizottság előterjesztései, valamint a Szövetkezeti Hitelintézet működése szempontjából kiemelt jelentőségű más előterjesztések kerülnek megtárgyalásra, a felügyelőbizottság elnökét minden esetben meg kell hívni.

(6)

Az Integrációs Szervezetet és a Központi Bank képviselője az igazgatóság ülésén jogosult tanácskozási joggal részt venni.

2.3.4. Az igazgatóság ülésének határozatképessége és határozathozatala

(1)

A szabályszerűen összehívott igazgatósági ülés határozatképes, ha azon legalább az igazgatóság tagjainak kétharmada jelen van. Az igazgatóság határozatait a jelen lévő tagok egyszerű szótöbbségével, nyílt szavazással hozza meg. Az igazgatóság ügyrendje egyes kérdések eldöntésére az igazgatóság egyhangú döntésének szükségességét is előírhatja. Határozatképtelenség esetén az igazgatóságot ismételten össze kell hívni mindaddig, míg határozatképes nem lesz.

(2)

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

(3)

A határozathozatal részletes szabályait az igazgatóság ügyrendje tartalmazza.

2.3.5 A testületi ülés nélküli határozathozatal szabályai

(1)

Távbeszélőn, telefaxon, elektronikus üzenet útján vagy más hasonló módon (a továbbiakban: írásban, vagy testületi ülés nélkül) akkor lehet szavazni, ha az eldöntendő kérdés jelentősége nem indokolja a testületi tárgyalást, de valamely okból sürgős döntésre van szükség. Nem lehet írásban szavazni a részközgyűlés és a küldöttgyűlés összehívásáról, a részközgyűlési és küldöttgyűlési előterjesztések tárgyában, valamint az ügyvezetők munkaviszonyával, jogállásával, felelősségével összefüggő előterjesztések kérdésében.

(2)

Az Integrációs Szervezet, a Központi Bank, vagy bármely igazgatósági tag ez irányú kérése esetén testületi ülést kell tartani.

(3)

A testületi ülés nélküli határozathozatalról az igazgatóság elnöke – akadályoztatása esetén a helyettesítésére kijelölt igazgatósági tag – dönt. A testületi ülés nélküli határozathozatal esetére a határozati javaslat és az indoklás szövegét legfeljebb 5 munkanapos válaszadási határidővel az igazgatóság minden tagjának, az Integrációs Szervezet és a Központi Bank részére a kapcsolódó anyagokkal együtt meg kell küldeni. Amennyiben az Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank írásban véleményt nyilvánít a határozati javaslattal vagy annak indoklásával kapcsolatban, úgy azt az igazgatóság tagjai részére rövid úton el kell juttatni annak érdekében, hogy szavazatuk leadásakor a központi szervek álláspontját ismerjék.

(4)

A testületi ülés nélküli határozathozatal során hozott döntés akkor érvényes, ha az érvényes szavazatot leadó igazgatósági tagok száma meghaladja az összes tag számának kétharmadát.

(5)

A tagok szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni, és azt a szavazásra megszabott határidőben írásban, személyes átadással, postai úton vagy a testületi ülés nélküli határozathozatalt elrendelő levélben megjelölt címre vagy elektronikus levelezési címre továbbított üzenettel kell eljuttatni az igazgatósága részére, a Szövetkezeti Hitelintézet székhelyére.

(6)

Amennyiben az összes igazgatósági tag szavazata beérkezett, úgy az utolsó szavazat beérkezésének napján – de nem hamarabb, mint az elrendeléstől számított 5. munkanap –, más esetben a szavazásra megállapított határidő leteltét követő 3 munkanapon belül az elnök a beérkezett szavazatok alapján megállapítja és jegyzőkönyvbe foglalja a szavazás eredményét és a határozat pontos szövegét. A szavazást lezáró jegyzőkönyvet az igazgatóság elnöke és kettő jegyzőkönyvhitelesítő írja alá, akik az igazgatóság tagjain kívüli személyek is lehetnek. A döntések eredményéről az elnök a jegyzőkönyv megküldésével tájékoztatja az igazgatóság tagjait, az Integrációs Szervezetet és a Központi Bankot az utolsó szavazat beérkezését követő 15 napon belül.

2.3.6. Az igazgatóság ülésének jegyzőkönyve

(1)

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 Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank kinyilvánított véleményét.

Az igazgatóság tagja kérheti véleményének szó szerinti felvételét a jegyzőkönyvbe.

(2)

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

2.3.7. Az igazgatóság ügyrendje

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

2.3.8. Az igazgatóságra vonatkozó egyéb szabályok

Az igazgatóság működésére, feladataira vonatkozó jelen alapszabályban nem részletezett egyéb szabályokat az igazgatóság ügyrendje és a Szövetkezeti Hitelintézet szervezeti és működési szabályzata tartalmazza.

2.4. A felügyelőbizottság

2.4.1. A felügyelőbizottság tagjai, a felügyelőbizottság tagjainak megválasztása

(1)

A felügyelőbizottságnak 5 tagja van. A felügyelőbizottságnak csak természetes személy tagjai lehetnek.

(2)

A felügyelőbizottság elnökének a megválasztásához az Integrációs Szervezet előzetes hozzájárulása szükséges.

(3)

A felügyelőbizottság elnökét és tagjait a küldöttgyűlés az Integrációs Szervezet által a szövetkezeti hitelintézet felügyelőbizottsági elnöke vonatkozásában kiadott hozzájárulásában

meghatározott időtartamra, de legfeljebb 5 évre, titkos szavazással választja. Amennyiben a felügyelőbizottság elnökének és tagjainak a megválasztása egybeesik, úgy a felügyelőbizottság tagjait a küldöttgyűlés a felügyelőbizottság elnökének megbízatásával megegyező időtartamra választja.

(4)

A felügyelőbizottság tagjai a Szövetkezeti Hitelintézettel – a dolgozói képviselőket ellátó személyek kivételével – nem állhatnak munkaviszonyban.

(5)

A felügyelőbizottság tagjait a küldöttgyűlés bármikor, indoklás nélkül visszahívhatja.

(6)

Amennyiben a felügyelőbizottság létszáma bármely oknál fogva a választási ciklus alatt csökken, a pótlás mindaddig nem kötelező, amíg a felügyelőbizottság létszáma a Ptk-ban – vagy ha a jelen alapszabály magasabb minimum létszámot határoz meg, akkor a jelen alapszabályban – meghatározott legkisebb létszám alá nem csökken.

(7)

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.

(8)

A felügyelőbizottság tagjai a felügyelőbizottság munkájában személyesen kötelesek részt venni.

(9)

A felügyelőbizottsági tagság megszűnésére a Ptk. vezető tisztségviselői megbízatás megszűnésére vonatkozó szabályait kell alkalmazni, azzal, hogy a felügyelőbizottsági tag lemondó nyilatkozatát a Szövetkezeti Hitelintézet igazgatóságához intézi.

(10)

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

2.4.2. A felügyelőbizottság feladat- és hatásköre

(1)

A felügyelőbizottság célja, hogy az ügyvezetést a Szövetkezeti Hitelintézet érdekeinek megóvása céljából ellenőrizze. A felügyelőbizottság ellenőrzési tevékenységét a Szövetkezeti Hitelintézet igazgatóságától és munkaszervezetétől függetlenül, a rész- és küldöttgyűlésnek alárendelve végzi, mely tevékenységről évente legalább egyszer beszámol a küldöttgyűlésnek.

(2)

A felügyelőbizottság

- a) gondoskodik arról, hogy a Szövetkezeti Hitelintézet rendelkezzen átfogó és az eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel;
- b) javaslatot tesz a könyvvizsgáló személyére és díjazására;
- c) ellenőrzi a Szövetkezeti Hitelintézet éves és közbenső pénzügyi jelentéseit;
- d) irányítja a belső ellenőrzési szervezetet, melynek keretében elfogadja a belső ellenőrzési szervezet éves ellenőrzési tervét, minden ülésen, de legalább félévente megtárgyalja a belső ellenőrzés által készített jelentéseket, és ellenőrzi a szükséges intézkedések végrehajtását; szükség esetén külső szakértő felkérésével segíti elő a belső ellenőrzés munkáját, javaslatot tesz a belső ellenőrzési szervezeti egység létszámának változtatására;
- e) ajánlásokat és javaslatokat dolgoz ki belső ellenőri vizsgálatok megállapításai alapján;
- f) előzetes egyetértése szükséges a belső ellenőrzés vezetője munkaviszonyának létesítésével, munkáltató részéről történő megszüntetésével kapcsolatos döntések meghozatalához, valamint a belső ellenőrzés vezetője díjazásának megállapításához;
- g) megvizsgálja a részközgyűlés illetve a küldöttgyűlés elé kerülő előterjesztéseket, és az ezekkel kapcsolatos álláspontját a részközgyűlés illetve a küldöttgyűlés ülésén ismerteti;
- h) kidolgozza, elfogadja és felülvizsgálja a javadalmazási politika elveit;
- i) tevékenységéről legalább évente egyszer beszámol a küldöttgyűlésnek;
- j) megvizsgálja a tagnak a jogsértő határozat elleni panaszát, és megteszi a szükséges intézkedéseket a jogsértés orvoslása érdekében;
- k) évente legalább egy alkalommal összefoglaló értékelést kér a kontroll funkciók által feltárt kockázatokról, és/vagy azok működéséről, illetve javaslatot tesz az általa szükségesnek tartott intézkedések megtételére;
- l) felhívhatja az igazgatóságot, hogy az a jogszabályoknak, az alapszabálynak vagy más szabályzatnak megfelelően járjon el;
- m) indítványozhatja az igazgatóság egészének vagy egyes tagjainak a visszahívását, felelősségre vonását, továbbá a küldöttgyűlés összehívását;
- n) összehívhatja a tagok döntéshozó szerveit, ha az igazgatóság nem tesz eleget erre vonatkozó köteletségének;
- o) az igazgatóság jogszabályba ütköző vagy a Szövetkezeti Hitelintézet érdekeit súlyosan sértő működése esetén haladéktalanul összehívja a tagok döntéshozó szerveit;
- p) véleményt nyilvánít a küldöttgyűlés részére a Szövetkezeti Hitelintézet gazdálkodásáról, amely nélkül a számviteli törvény szerinti beszámoló tárgyában érvényes határozat nem hozható;
- q) javaslatot tesz a küldöttgyűlésnek a vezető tisztségviselők díjazásának megállapítására;
- r) visszaélés megalapozott gyanúja esetén feljelentést tesz a Szövetkezeti Hitelintézet vezető tisztségviselője ellen;
- s) a Szövetkezeti Hitelintézet irataiba, számviteli nyilvántartásaiba, könyveibe betekinthez, a Szövetkezeti Hitelintézet vezető tisztségviselőitől és a Szövetkezeti Hitelintézet munkavállalóitól felvilágosítást kérhet, a Szövetkezeti Hitelintézet fizetési számláját, pénztárát, értékpapír-, követelés-, és kötelezettségállományát, valamint szerződéseit megvizsgálhatja és szakértővel megvizsgáltathatja;
- t) véleményezi a szövetkezeti hitelintézeti tagfelvételt elutasító igazgatósági határozatokat;
- u) a Szövetkezeti Hitelintézet szerveinek működésével és a gazdálkodással kapcsolatos bármely ügyet megvizsgálhat.

2.4.3. A felügyelőbizottság ülésének összehívása és megtartásának szabályai

(1)

Az felügyelőbizottság üléseit szükség szerint, de legalább évente 4 alkalommal tartja.

(2)

A felügyelőbizottság üléseit a felügyelőbizottság elnöke, vagy az általa megbízott felügyelőbizottsági tag hívja össze. A felügyelőbizottsági ülést kell összehívni, ha azt legalább 2 tag az ok és cél megjelölésével írásban indítványozza. Amennyiben a felügyelőbizottság elnöke az indítvány kézhezvételétől számított 15 napon belül a felügyelőbizottság összehívása iránt nem intézkedik, a bármely indítványozó jogosult a rendkívüli felügyelőbizottsági ülés összehívására.

(3)

A felügyelőbizottság üléséről a tagokat, a Központi Bankot és az Integrációs Szervezetet legalább 5 munkanappal az ülés megtartása előtt értesíteni kell. A meghívóhoz csatolni kell minden napirendre vonatkozóan az előterjesztést és a kapcsolódó anyagokat, amennyiben vannak ilyenek. A felügyelőbizottság nem hozhat érvényes határozatot az e kötelezettségek megsértése esetén.

(4)

Amennyiben az Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank írásban véleményt nyilvánít a határozati javaslattal vagy annak indoklásával kapcsolatban, úgy arról felvilágosítást kell adni a felügyelőbizottság tagjai részére annak érdekében, hogy szavazatuk leadásakor a központi szervek álláspontját ismerjék.

(5)

Az Integrációs Szervezet és a Központi Bank képviselője a felügyelőbizottság ülésén jogosultak tanácskozási joggal részt venni.

2.4.4. A felügyelőbizottság ülésének határozatképessége és határozathozatala

(1)

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

(2)

A felügyelőbizottság határozatait a jelenlévők szótöbbségével, nyílt szavazással hozza meg.

(3)

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

2.4.5 A testületi ülés nélküli határozathozatal szabályai

(1)

Távbeszélőn, telefaxon, elektronikus üzenet útján vagy más hasonló módon (a továbbiakban: írásban, vagy testületi ülés nélkül) akkor lehet szavazni, ha az eldöntendő kérdés jelentősége nem

indokolja a testületi tárgyalást, de valamely okból sürgős döntésre van szükség. Nem lehet írásban szavazni a részközgyűlési és küldöttgyűlési előterjesztések tárgyában, valamint az ügyvezetők munkaviszonyával, jogállásával, felelősségével összefüggő előterjesztések kérdésében.

(2)

Az Integrációs Szervezet, a Központi Bank vagy bármely igazgatósági tag ez irányú kérése esetén testületi ülést kell tartani.

(3)

A testületi ülés nélküli határozathozatalról a felügyelőbizottság elnöke – akadályoztatása esetén a helyettesítésére kijelölt felügyelőbizottsági tag – dönt. A testületi ülés nélküli határozathozatal esetére a határozati javaslat és az indoklás szövegét 5 munkanapos válaszadási határidővel a felügyelőbizottság minden tagjának, az Integrációs Szervezet és a Központi Bank részére a kapcsolódó anyagokkal együtt meg kell küldeni. Amennyiben az Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank írásban véleményt nyilvánít a határozati javaslattal vagy annak indoklásával kapcsolatban, úgy azt a felügyelőbizottság tagjai részére rövid úton el kell juttatni annak érdekében, hogy szavazatuk leadásakor a központi szervek álláspontját ismerjék.

(4)

A testületi ülés nélküli határozathozatal során hozott döntés akkor érvényes, ha az érvényes szavazatot leadó felügyelőbizottsági tagok száma meghaladja az összes tag számának kétharmadát.

(5)

A tagok szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni, és azt a szavazásra megszabott határidőben írásban, személyes átadással, postai úton vagy a testületi ülés nélküli határozathozatalt elrendelő levélben megjelölt címre vagy elektronikus levelezési címre továbbított üzenettel kell eljuttatni a felügyelőbizottság részére a Szövetkezeti Hitelintézet székhelyére.

(6)

Amennyiben az összes felügyelőbizottsági tag szavazata beérkezett, úgy az utolsó szavazat beérkezésének napján – de nem hamarabb, mint az elrendeléstől számított 5. munkanap –, más esetben a szavazásra megállapított határidő leteltét követő 3 munkanapon belül az elnök a beérkezett szavazatok alapján megállapítja és jegyzőkönyvbe foglalja a szavazás eredményét és a határozat pontos szövegét. A szavazást lezáró jegyzőkönyvet a felügyelőbizottság elnöke és kettő jegyzőkönyvhitelesítő írja alá, akik a felügyelőbizottság tagjain kívüli személyek is lehetnek. A döntések eredményéről az elnök a jegyzőkönyv megküldésével tájékoztatja a felügyelőbizottság tagjait, az Integrációs Szervezetet és a Központi Bankot az utolsó szavazat beérkezését követő 15 napon belül.

2.4.6. A felügyelőbizottság ülésének jegyzőkönyve

(1)

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

- a felügyelőbizottsági ülés helyét és idejét;
- a jelen lévő felügyelőbizottsági tagok nevét;
- az elhangzott indítványokat;
- a meghozott döntéseket, illetve e döntések elleni tiltakozásokat;
- az Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank kinyilvánított véleményét.

A felügyelőbizottság tagja kérheti véleményének szó szerinti felvételét a jegyzőkönyvbe.

(2)

A jegyzőkönyvet az ülés elnöke, a jegyzőkönyvvezető és két jelen lévő további felügyelőbizottsági tag írja alá. A jegyzőkönyvet valamennyi tagnak az ülést követő 15 napon belül meg kell küldeni, függetlenül attól, hogy az ülésen részt vett-e.

(3)

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

2.4.7. A felügyelőbizottság ügyrendje

A felügyelőbizottság működésére vonatkozó részletes szabályokat a felügyelőbizottság által megállapított felügyelőbizottsági ügyrend tartalmazza. A felügyelőbizottság maga állapítja meg ügyrendjét.

2.4.8. A felügyelőbizottság delegáltjának részvételi joga

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

2.4.9. A felügyelőbizottságra vonatkozó egyéb szabályok

A felügyelőbizottság működésére, feladataira vonatkozó jelen alapszabályban nem részletezett egyéb szabályokat a felügyelőbizottság ügyrendje és a Szövetkezeti Hitelintézet szervezeti és működési szabályzata tartalmazza.

3. A KÖNYVVIZSGÁLÓ ÉS A BELSŐ ELLENŐR

(1)

A Szövetkezeti Hitelintézet a törvényben előírt feladatok ellátására állandó könyvvizsgálót választ a Központi Bank által közzétett névjegyzékből.

(2)

A Szövetkezeti Hitelintézet könyvvizsgálójává csak az választható, aki a vonatkozó jogszabályi és az Integrációs Szervezet által meghatározott irányelvi előírásoknak megfelel.

(3)

Nem lehet a Szövetkezeti Hitelintézet könyvvizsgálója a Szövetkezeti Hitelintézet tagja, az igazgatóság és a felügyelőbizottság tagja, ezek hozzátartozója, a Szövetkezeti Hitelintézet munkavállalója e jogviszonya fennállása esetén, és annak megszűnése után 4 évig. A Szövetkezeti Hitelintézet nem adhat megbízást a Felügyelet, a Központi Bank, és az Integrációs Szervezet alkalmazottjának, vagy ezek Ptk. 8:1. § 2. pont szerinti közeli hozzátartozójának a könyvvizsgálói feladatok ellátására.

(4)

A könyvvizsgáló a törvényben meghatározott hatáskörrel rendelkezik. Feladata különösen a küldöttgyűlés elé terjesztendő valamennyi jelentés vizsgálata abból a szempontból, hogy azok valós adatokat tartalmaznak-e, illetve megfelelnek-e a jogszabályok előírásainak. 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, jövedelmi helyzetéről, működésének gazdasági eredményeiről.

(5)

A Szövetkezeti Hitelintézet természetes személy könyvvizsgálójának megbízatása legfeljebb 5 évig tarthat és nem hosszabbítható meg. A megbízatás lejártát követő 4. év után lehet újabb megbízási szerződést kötni ugyanazon könyvvizsgálóval.

(6)

A Szövetkezeti Hitelintézet legalább egy belső ellenőrt foglalkoztat. A belső ellenőr hatáskörét, feladatait, a belső ellenőrrel szemben támasztott szakmai követelményt és eljárási szabályokat a Szövetkezeti Hitelintézet külön szabályzatban rögzíti.

4. A SZÖVETKEZETI HITELINTÉZET VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐI ÉS VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLYEI

4.1. A Szövetkezeti Hitelintézet vezető tisztségviselői

(1)

A Szövetkezeti Hitelintézet Ptk. szerinti vezető tisztségviselőjének minősül az igazgatóság elnöke és tagjai. Amennyiben jelen alapszabály nem a Ptk. szerinti vezető tisztségviselőt említi, úgy vezető tisztségviselő alatt az Szhitv. szerinti vezető tisztségviselő értendő.

(2)

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

(3)

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

(4)

A Ptk. szerinti vezető tisztségviselő az ilyen tisztséget betöltő személyektől általában elvárható gondossággal, a Szövetkezeti Hitelintézet érdekeinek elsődlegessége alapján köteles ellátni feladatát.

(5)

A Ptk. szerinti vezető tisztségviselő e minőségében a jogszabályoknak, a Szövetkezeti Hitelintézet alapszabályának és a tagok/küldöttek határozatainak van alávetve. A Ptk. szerinti vezető tisztségviselőt a Szövetkezeti Hitelintézet tagja/küldöttje nem utasíthatja, és hatáskörét a tagok/küldöttek döntéshozó szerve nem vonhatja el.

(6)

A Ptk. szerinti vezető tisztségviselő a tevékenysége során a Szövetkezeti Hitelintézetnek okozott károkért a szerződésszegéssel okozott kárért való felelősség szabályai szerint felel a Szövetkezeti Hitelintézettel szemben.

(7)

A vezető tisztségviselő által e jogkörében eljárva harmadik személynek okozott károkért a Szövetkezeti Hitelintézet felel. A vezető tisztségviselő Szövetkezeti Hitelintézettel egyetemlegesen felel, ha a kárt szándékosan okozta.

(8)

A Szövetkezeti Hitelintézet jogutód nélküli megszűnése után a Szövetkezeti Hitelintézet Ptk. 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 megszűnéskor felosztott vagyomból öt megillető rész arányában érvényesítheti.

(9)

Ha a Szövetkezeti Hitelintézet jogutód nélkül szűnik meg, a hitelezők kielégítetlen követeléseik erejéig kártérítési igényt érvényesíthetnek a Szövetkezeti Hitelintézet Ptk. szerinti vezető tisztségviselőivel 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.

(10)

A Ptk. 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. szerinti vezető tisztségviselő a jogosult által tett írásbeli titoktartási nyilatkozat tételéhez kötheti. A Ptk. 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.

4.2. A Szövetkezeti Hitelintézet vezető állású személyei

(1)

A Szövetkezeti Hitelintézet vezető állású személyének minősül az igazgatóság elnöke, a felügyelőbizottság elnöke és az ügyvezető (a továbbiakban: vezető állású személy).

(2)

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

(3)

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

(4)

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

(5)

A vezető állású személy nem vehet részt olyan döntések előkészítésében és meghozatalában, amely a Hpt. rendelkezései szerint összeférhetetlen.

(6)

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;
- egy másik pénzügyi intézménynél igazgatósági taggá, felügyelőbizottsági taggá, ügyvezetővé vagy fióktelep formájában működő pénzügyi intézmény vezető állású személyévé választják, vagy ilyen tisztségét megszünteti;
- vállalkozásban befolyásoló részesedést szerez vagy az ilyen befolyását megszünteti;

- ellene a Hpt. 137. § (6) bekezdésben meghatározott büntetőeljárás indul.

4.2.1. Az igazgatóság elnöke

(1)

Az igazgatóság elnöke vezető állású személynek minősül.

(2)

Az igazgatóság elnöke irányítja az igazgatóság munkáját, ellátja az igazgatóság képviselét, összehívja és levezeti az igazgatóság üléseit.

(3)

Az igazgatóság elnöke felett – amennyiben munkaviszonyban áll a Szövetkezeti Hitelintézettel – a küldöttgyűlés gyakorolja a munkáltatói jogokat.

(4) Az igazgatósági elnök megbízatásának Integrációs Szervezet általi megszüntetése vagy felfüggesztése esetén az igazgatósági elnök feladatait a felfüggesztés időtartama alatt vagy az új igazgatósági elnök megválasztásáig az igazgatósági tagok által kijelölt ügyvivő elnök látja el. Az ügyvivő elnököt az igazgatóság tagjai közül választja.

4.2.2. A felügyelőbizottság elnöke

(1)

A felügyelőbizottság elnöke vezető állású személynek minősül.

(2)

A felügyelőbizottság elnöke irányítja a felügyelőbizottság munkáját, ellátja a felügyelőbizottság képviselét, összehívja és levezeti a felügyelőbizottsági üléseket.

(3) A felügyelőbizottsági elnök megbízatásának Integrációs Szervezet általi megszüntetése vagy felfüggesztése esetén a felügyelőbizottsági elnök feladatait a felfüggesztés időtartama alatt vagy az új felügyelőbizottsági elnök megválasztásáig a felügyelőbizottsági tagok által kijelölt ügyvivő elnök látja el. Az ügyvivő elnököt a felügyelőbizottság tagjai közül választja.

4.2.3. Az ügyvezetők

(1)

Az ügyvezetők vezető állású személynek minősülnek.

(2)

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

(3)

Az ügyvezetők a Szövetkezeti Hitelintézet szervezeti és működési szabályzatában foglalt munkamegosztás szerint:

- ellátják a Szövetkezeti Hitelintézet munkaszervezetének folyamatos és operatív irányítását;
- ellátják a Szövetkezeti Hitelintézet folyamatos képviselését az üzleti partnerek és a hatóságok előtt;
- irányítják a Szövetkezeti Hitelintézetnek azokat a szervezeti egységeit, amelyeket a Szövetkezeti Hitelintézet szervezeti és működési szabályzata közvetlenül az irányítási jogkörébe rendel;
- felelnek az igazgatósági határozatok végrehajtásáért;
- gyakorolják a Szövetkezeti Hitelintézet alkalmazottaival kapcsolatos munkáltatói jogokat;
- döntenek mindazon ügyekben, amelyek nem tartoznak valamely más szerv, személy vagy vezető testület hatáskörébe.

(4)

Az ügyvezetők tevékenységükről rendszeresen beszámol az igazgatóságnak.

4.3. Kizáró és összeférhetlenségi okok

(1)

Nem lehet a vezető tisztségviselő a Szövetkezeti Hitelintézetnél, akivel szemben a Ptk-ban, a Hpt-ben vagy az Integrációs Szervezet vezető tisztségviselők alkalmasságáról és az alkalmasság ellenőrzéséről szóló szabályzatában meghatározott kizáró vagy összeférhetlenségi ok áll fenn.

(2)

Nem lehet a Szövetkezeti Hitelintézet vezető tisztségviselője az a személy sem, akinek a közeli hozzátartozója vagy élettársa a Szövetkezeti Hitelintézet vezető tisztségviselője vagy felügyelőbizottsági tagja. Ilyen kapcsolat esetén összeférhetlenség áll fenn egyfelől a pénz- és értékezeléssel megbízott személyek, másfelől közvetlen felettesük, valamint a felügyelőbizottság elnöke és tagjai között is.

(3)

A Szövetkezeti Hitelintézet vezető tisztségviselője csak a küldöttgyűlés felhatalmazása alapján lehet vezető tisztségviselő a Szövetkezeti Hitelintézettel azonos főtevékenységet végző gazdasági társaságban, illetve más hitelintézetben, kivéve a szövetkezeti hitelintézeteket, az integráció más tagjait, és a szövetkezeti hitelintézetekkel, vagy az integráció más tagjaival felügyeleti határozat alapján szoros kapcsolatban lévő vállalkozásokat.

(4)

Ha a Szövetkezeti Hitelintézet vezető tisztségviselője új vezető tisztségviselői megbízást fogad el, a tisztség elfogadásától számított 15 napon belül köteles e tényről értesíteni a Szövetkezeti Hitelintézet igazgatóságát.

(5)

Az összeférhetlenségre vonatkozó szabályok megsértésével a Szövetkezeti Hitelintézetnek okozott kár megtérítésére vonatkozó igényt a Szövetkezeti Hitelintézet a kár bekövetkeztétől számított egy éven belül érvényesítheti a Ptk. szerinti vezető tisztségviselővel szemben.

5. A TAGSÁGI JOGVISZONY

5.1. A taggá válás feltételei

(1)

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

(2)

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

- nyilatkozik arról, hogy a Szövetkezeti Hitelintézet alapszabályában foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el;
- nyilatkozik a vállalt vagyoni hozzájárulásról, melynek mértéke nem lehet kevesebb a jelen alapszabályban meghatározott összegnél.
- a szövetkezet tevékenységében tevőlegesen képes részt venni,
- a Takarékszövetkezettel a kérelem benyújtása előtti üzleti kapcsolatában (természetes személyként, illetve vállalkozást vezető tisztségviselőjeként, vagy a Hpt.-ben szabályozottak szerinti befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosként) szerződés szerinti magatartást tanúsított, illetve nem szerződészerű magatartásával nem okozott kárt (hitelezési, vagy egyéb veszteséget) a Takarékszövetkezetnek,
- a kérelmező a 1.2 fejezet (1) és (2). pontjában szereplő településeken lakóhellyel, székhellyel rendelkezik,
- a Takarékszövetkezet által nyújtott pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokat legalább három éve igénybe veszi,
- mentes és független a Takarékszövetkezet óvatos, körültekintő és megbízható működését veszélyeztető befolyástól és képes biztosítani annak gondos tulajdonosi irányítását és ellenőrzését,
- üzleti kapcsolatrendszerre és tulajdonosi szerkezete átlátható és ezáltal nem zárja ki a Takarékszövetkezet feletti hatékony felügyelet és ellenőrzés gyakorlását.

(3)

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

5.2. A tagsági jogviszony létrejötte

(1)

A tagsági jogviszony tagfelvételi kérelem alapján keletkezik.

(2)

A tagsági jogviszony az igazgatóság felvételről szóló határozatának meghozatala időpontjára visszamenő hatállyal jön létre akkor, ha a tag a részjegy összegét a Szövetkezeti Hitelintézet részére befizette.

(3)

A Szövetkezeti Hitelintézetbe tagként belépni kívánó személy felvételi kérelmében más Szövetkezeti Hitelintézeti tag valamennyi részjegyének, vagy azok egy részének megvételi szándékáról is nyilatkozhat. Ebben az esetben nem köteles vagyoni hozzájárulás teljesítésére annyiban, amennyiben más tag a szövetkezeti részesedését vagy annak egy hányadát rá átruházza.

(4)

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

5.3. Döntés a tagfelvételtől

(1)

Az igazgatóság a kérelem benyújtását követő ülésén dönt a tagfelvételi kérelem tárgyában.

(2)

A döntésről a belépni kívánó személyt írásban kell értesíteni és a tag felvételéről a soron következő küldöttgyűlést is tájékoztatni kell.

(3)

A tagfelvételt az igazgatóság indokolt esetben megtagadhatja. A kérelmező a felvételi kérelmet elutasító döntés ellen a küldöttgyűléshez fordulhat. A küldöttgyűlés köteles a következő ülésen napirendre venni az ügyet, és abban a felügyelőbizottság álláspontját figyelembe véve határozatot hozni. A küldöttgyűlés döntéséről a tagfelvételt elutasító igazgatósági döntést kifogásoló személyt tájékoztatni kell.

5.4. A Szövetkezeti Hitelintézeti tagok nyilvántartása

(1)

A tagok nyilvántartását a Szövetkezeti Hitelintézet igazgatósága naprakészen vezeti.

(2)

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

(3)

A tagok nyilvántartása az alábbi adatokat tartalmazza:

- a tag nevét, illetve cégnevét;
- adóazonosító számát;
- természetes személy esetén születési helyét, idejét, lakóhelyét, anyja születési nevét; jogi személy esetén annak székhelyét, cégjegyzékszámát vagy nyilvántartási számát és mellékelteként a tényleges tulajdonosi nyilatkozatot;
- a tag felvételéről hozott döntés számát;

- a tagsági jogviszony keletkezésének időpontját;
- a tag által teljesített vagyoni hozzájárulás összegét, valamint a teljesítés időpontját;
- a tag részjegyének sorszámát;
- a részjegyet kiadó telephely vagy fióktelep megnevezését; valamint
- a tagsági jogviszony megszűnésének időpontját, az elszámolás során a tagnak kifizetett összeget és a kifizetés időpontját.

(4)

A tagok nyilvántartását és a benne szereplő adatokat bárki megtekintheti, aki ahhoz fűződő jogos érdekét igazolja.

(5)

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.

5.5. A tag jogai és kötelességei

(1)

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

(2)

A tag alapvető joga, hogy

- 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 részközgyűlések/küldöttgyűlés napirendjére felvett ügyekkel összefüggésben indítványt tegyen, továbbá tanácskozási és szavazati joggal részt vegyen a részközgyűlésen, illetve tanácskozási joggal a küldöttgyűlésen;
- d) a részközgyűlése/ küldöttgyűlés napirendjére tűzött ügyekre vonatkozóan az igazgatóságtól felvilágosítást kérjen;
- e) tisztséget viseljen a Szövetkezeti Hitelintézetben;
- f) munkaviszonyt vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyt létesítsen a Szövetkezeti Hitelintézettel;
- g) a Szövetkezeti Hitelintézet, illetőleg annak testületei által hozott olyan határozat felülvizsgálatát kérje a bíróságtól, amely jogszabályba vagy a Szövetkezeti Hitelintézet alapszabályába ütközik.

(3)

A tag alapvető kötelessége az alapszabályban meghatározott vagyoni hozzájárulás szolgáltatása.

5.6. A tagsági jogviszony megszűnése

(1)

A tagsági jogviszony megszűnik, ha:

- a) a tag a Szövetkezeti Hitelintézetből kilép;
- b) a tag a vagyoni hozzájárulását vagy pótbefizetési kötelezettségét – az alapszabályban, illetve a tagok/küldöttek határozatban meghatározott időpontig – nem teljesítette;
- c) a tag részjegyét az alapszabályban megállapított összegre a részközgyűlés vagy küldöttgyűlés által előírt időpontig nem egészíti ki;
- d) a tag meghal, vagy jogutód nélkül megszűnik;
- e) a bíróság a tagot kizárja;
- f) a Szövetkezeti Hitelintézet jogutód nélkül megszűnik.

(2)

A kilépési szándékot az igazgatóságnak írásban kell bejelenteni. A kilépési szándék bejelentése és a tagsági jogviszony megszűnés között 3 hónapnak kell eltelnie.

(3)

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.

A tag kizárása iránti kereset megindításához az összes küldött legalább kétharmados szótöbbségével meghozott határozata szükséges. Amennyiben a kizárással érintett tag küldött is egyben, ebben a kérdésben küldötként nem szavazhat. A kizárás okait megjelölő keresetet a küldöttgyűlés határozatának meghozatalától számított 15 napos jogvesztő határidőn belül kell benyújtani.

(3)

A bíróság a Szövetkezeti Hitelintézet erre irányuló kérelmére az érintett tag tagsági (küldötti) jogait a jogerős döntéséig felfüggesztheti, ha a tagsági (küldötti) jogok gyakorlása a Szövetkezeti Hitelintézet súlyos érdeksérelmével járna. A felfüggesztés a tag nyereségre vonatkozó igényét nem érinti. A tagsági (küldötti) jogok 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.

6. A TAGOK ÉS A SZÖVETKEZETI HITELINTÉZET KÖZÖTTI VAGYONI VISZONYOK

6.1. A részjegy

(1) A részjegy a Szövetkezeti Hitelintézet által a tag vagyoni hozzájárulásának mértékéről kiállított, szigorú számadású irat.

(2)

A részjegyen fel kell tüntetni:

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

6.2. A részjegy névértéke

(1)

Az egy tag számára kötelező vagyoni hozzájárulás mértéke 10.000,-Ft (azaz Tízezer) forint.

(2)

A részjegyek névértéke csak azonos összegű lehet.

6.3. Részesedésszerzési korlátozás

(1)

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 százalékánál.

(2)

A Szövetkezeti Hitelintézet nem természetes személy tagok vagyoni hozzájárulásának összege nem haladhatja meg a jegyzett tőke harmadát.

6.4. A részjegy átruházásának, illetve megterhelésének szabályai

(1)

A tag a részjegyei egy részét kizárólag a Szövetkezeti Hitelintézet más tagjára vagy a Szövetkezeti Hitelintézetbe tagként belépni kívánó azon személyre ruházhatja át, akinek a belépését az igazgatóság engedélyezte. A részjegy átruházásáról szóló szerződést írásba kell foglalni.

(2)

A részjegy mentes a bírósági végrehajtás alól.

6.5. A részjegy utáni részesedés

(1)

A Szövetkezeti Hitelintézet nyereségét a tagok között fel lehet osztani.

(2)

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

(3)

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

6.6. Taggal való elszámolás szabályai

(1)

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

(2)

A tagsági jogviszony fenntartása esetén a tag által tulajdonolt részjegyek tekintetében a Szövetkezeti Hitelintézetet visszaváltási kötelezettség nem terheli.

(3)

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 a tag halálával, a jogi személy megszűnésével vagy kilépéssel, kizárással szűnt meg. Amennyiben a tag tagsági jogviszonya a tag halálával, a jogi személy megszűnésével, kilépéssel, vagy kizárással szűnik meg, az igazgatóság köteles elhalasztani a részjegy összegének visszafizetését, ha ennek következtében a Szövetkezeti Hitelintézet szavatoló tőkéje nem éri a Hpt. 79. § (2) bekezdésében meghatározott, a kombinált tőkepuffer követelménnyel növelt tőkekövetelményt, vagy nem teljesíti az Integrációs Szervezet által egyedi alapon megállapított szavatolótőkekövetelményt, vagy a jogszabályban meghatározott likviditási követelményeket.

(4)

A (3) bekezdés szerinti 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. A TAGI KÖLCSÖN

A Szövetkezeti Hitelintézet a tagi kölcsön jogintézményét nem alkalmazza.

8. A PÓTBEFIZETÉS

A Szövetkezeti Hitelintézet a pótbefizetés jogintézményét nem alkalmazza.

9. A SZÖVETKEZETI HITELINTÉZET ÉS A TAG GAZDASÁGI EGYÜTTMŰKÖDÉSE

A Szövetkezeti Hitelintézet és a tag gazdasági együttműködése a Szövetkezeti Hitelintézet sajátosságainak figyelembevételével, a Szövetkezeti Hitelintézet által nyújtott pénzügyi szolgáltatások igénybevételén keresztül valósul meg.

10. A TERMÉSZETES SZEMÉLY TAGOK, VALAMINT AZOK HOZZÁTARTOZÓI 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.

11. A TAGOK SZÁMÁRA NYÚJTOTT ÜZLETPOLITIKAI KEDVEZMÉNYEK

A Szövetkezeti Hitelintézet az alábbi alapelvek szerint nyújt üzletpolitikai kedvezményt a tagok számára:

A Szövetkezeti Hitelintézet a tagok által elhelyezett betétekre a Betéti kamatokról szóló hirdetményben részletezett feltételek szerint nyújt prémium betéti kamatot.

12. A SZÖVETKEZETI HITELINTÉZET GAZDÁLKODÁSA ÉS VAGYONA

12.1. A Szövetkezeti Hitelintézet gazdálkodása

(1)

A Szövetkezeti Hitelintézet önállóan gazdálkodik a tulajdonában és a használatában álló eszközökkel, az adózott eredményével a törvény keretei között szabadon rendelkezik.

(2)

A Szövetkezeti Hitelintézet vagyonával felel tartozásaiért, a Hpt-ben meghatározott feltételeket köteles megteremteni és annak rendelkezéseit köteles betartani.

(3)

A számviteli törvény szerinti beszámoló elkészítése és megvizsgálása során a mérlegkészítés időpontjában hatályos magyar jogszabályok figyelembevételével kell eljárni.

(4)

A küldöttgyűlés elé terjesztett számviteli törvény szerinti éves beszámoló helyességéért az igazgatóság és a felügyelőbizottság tagjai, valamint a könyvvizsgáló a törvényben meghatározott felelősséggel tartoznak.

(5)

Az Integrációs Szervezet, a Központi Bank és a szövetkezeti hitelintézetek egyetemlegesen felelnek egymás valamennyi kötelezettségéért, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.

12.2. A Szövetkezeti Hitelintézet vagyona

(1)

A Szövetkezeti Hitelintézet vagyona a Szövetkezeti Hitelintézet saját tőkéje, amely magában foglalja a jegyzett tőkét (ezen belül a részjegytőkét, és a szövetkezet fel nem osztott vagyonát) a tőketartalékot, az eredménytartalékot, a lekötött tartalékot, az általános tartalékot, az értékelési tartalékot, valamint a tárgyévi eredményt.

(2)

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

13. KÉPVISELET ÉS CÉGJEGYZÉS

(1)

A Szövetkezeti Hitelintézetet cégjegyzésére – ideértve a számla feletti rendelkezést is – és a Szövetkezeti Hitelintézet nevében pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos kötelezettségvállalásra

- két igazgatósági tag együttesen, vagy
- két – a Hpt. szerinti – ügyvezető együttesen jogosult.

(2)

Az (1) bekezdésben foglalt együttes aláírási jog együttes aláírási jogként átruházható a Szövetkezeti Hitelintézet két munkavállalójára az igazgatóság által elfogadott belső szabályzatban rögzített eljárási rend szerint.

(3)

A Szövetkezeti Hitelintézetet cégjegyzésére jogosult személyek nevét, beosztását, és aláírását nyilván kell tartani.

(4)

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 fölé vagy alá együttesen jegyzi a nevét.

(5)

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

14. A KÖZÖSSÉGI ALAP

14.1. A közösségi alap képzése

(1)

A tagoknak és a hozzátartozóiknak nyújtott juttatások fedezése céljából az adózás utáni eredmény egy része közösségi alappá minősíthető. Az ily módon közösségi alapba helyezett szövetkezeti vagyon nem osztható fel a tagok között.

(2)

A beszámolóban a küldöttgyűlés elé terjesztése előtt a közösségi alap képzésére és a közösségi alapról történő felhasználásra vonatkozó javaslatot véleményeztetni kell az Integrációs Szervezettel és a Központi Bankkal is.

14.2. A közösségi alap terhére kifizethető támogatások és juttatások

A közösségi alap terhére kifizethető 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.

14.3. A közösségi alap számviteli nyilvántartása

(1)

A közösségi alap fel nem osztható vagyonnak minősül, amelyet a lekötött tartalékban kell elkülöníteni.

(2)

A közösségi alap képzése az eredmény-tartalékból a lekötött tartalékba való átvezetéssel történik.

(3)

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.

(4)

A közösségi alap juttatások és támogatások nyújtására felhasznált részét a lekötött tartalékból az eredménytartalékba kell átvezetni.

14.4. A Szövetkezeti Hitelintézet jogutód nélküli megszűnése esetén követendő eljárás

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

14.5. 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.

14.6. A 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.

Az igazgatósági döntés meghozatala előtt a felügyelőbizottság állásfoglalását is be kell szerezni.

15. VEGYES RENDELKEZÉSEK

15.1. Átalakulás esetén irányadó szabályok

(1)

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

(2)

A Szövetkezeti Hitelintézet más szövetkezeti hitelintézettel való egyesülése esetén a Szövetkezeti Hitelintézet adóalapját – a Szövetkezeti Hitelintézetbe beolvadó (jogelőd) szövetkezeti hitelintézettől átvett eszközöket és kötelezettségeket (ideértve a céltartalékot és a passzív időbeli elhatárolást is) figyelembe véve – az adózás előtti eredmény módosítása révén, úgy határozza meg, mintha az egyesülés (beolvadás) nem történt volna meg. A jogutód az átértékelt eszközöket és kötelezettségeket elkülönítve tartja nyilván, és e nyilvántartásban feltünteti a jogelődnél az átalakulás, egyesülés, szétválás napjára kimutatott bekerülési értéket, könyv szerinti értéket, számított nyilvántartási értéket, valamint az eszköz, a kötelezettség alapján általa az átalakulást, egyesülést, szétválást követően az adózás előtti eredmény módosításaként elszámolt összeget is.

15.2. A Szövetkezeti Hitelintézet kötelező közleményeinek megjelentetése

A Szövetkezeti Hitelintézet – amennyiben a jogszabály közvetlenül kötelezi arra, hogy a közleményt tegyen közzé – ezt a www.kondorositakarek.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.

15.3. Jogelődre vonatkozó rendelkezések

A Szövetkezeti Hitelintézet jogelőddel nem rendelkezik.

15.4. Audit Bizottságra vonatkozó rendelkezések

A Szövetkezeti Hitelintézet Audit Bizottságot nem rendszeresít.

15.5. Javadalmazási Bizottságra vonatkozó rendelkezések

A Szövetkezeti Hitelintézet Javadalmazási Bizottságot nem rendszeresít.

16. ZÁRÓ ÉS HATÁLYBA LÉPTETŐ RENDELKEZÉSEK

Jelen alapszabályt a Szövetkezeti Hitelintézet küldöttgyűlése 13/2017.05.19. számú határozatával fogadta el.

Kelt: Kondoros, 2017. május 19.

A küldöttgyűlés levezető elnöke

A Küldöttgyűlés jegyzőkönyve vezetője

A küldöttgyűlés jegyzőkönyvét hitelesítő
szövetkezeti tag

A Küldöttgyűlés jegyzőkönyvét hitelesítő
szövetkezeti tag

Ellenjegyzem: Hevesiné dr. Kovács Éva ügyvéd,
a hitelintézet meghatalmazott jogi képviselője.
Székhelye: 5553 Kondoros, Csabai út 14. fsz.12. szám
A Békés Megyei Ügyvédi Kamara tagja, kamarai száma: 279