[\*][[1]](#footnote-1)

**Alapszabálya**

**Hatályos: [\*]**

**A l a p s z a b á l y**

**Preambulum**

A [\*][[2]](#footnote-2) (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 tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban Bszt.), rendelkezései az irányadók.[[3]](#footnote-3)

# 1. A Szövetkezeti Hitelintézet általános adatai

## A Szövetkezeti Hitelintézet cégneve

(1)

A Szövetkezeti Hitelintézet cégneve: [\*]

## (2)

## A Szövetkezeti Hitelinézet rövidített cégneve: [\*][[4]](#footnote-4)

## A Szövetkezeti Hitelintézet székhelye, telephelye és fióktelepe

(1)

A Szövetkezeti Hitelintézet székhelye: [\*]

(2)

A Szövetkezeti Hitelintézet telephelye: [\*]

(3)

A Szövetkezeti Hitelintézet fióktelepe:

[\*]

[\*]

[\*]

## A Szövetkezeti Hitelintézet típusa

A Szövetkezeti Hitelintézet a pénzügyi intézményeken belül elfoglalt helye szerint hitelintézet, ezen belül szövetkezeti formában működő [\*].[[5]](#footnote-5)

* 1. **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.

## 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. **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:[[6]](#footnote-6)

[\*]

további tevékenységi körei:

[\*]

[\*]

[\*]

(3)

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

Tevékenység megnevezése az engedélyező határozatban: [\*]

Engedélyező határozat száma: [\*][[7]](#footnote-7)

* 1. **A Szövetkezeti Hitelintézet időtartama**

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

## A Szövetkezeti Hitelintézet jegyzett tőkéje

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

# A SZÖVETKEZETI HITELINTÉZET SZERVEZETE

## Közgyűlés

A Szövetkezeti Hitelintézet tagjainak döntéshozó szerve a tagok összességéből álló közgyűlés.

### A közgyűlés hatásköre

(1)

A közgyűlés hatáskörébe tartozik:

* 1. az alapszabály megállapítása és módosítása, kivéve az igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyköröket;
  2. az igazgatóság elnökének és tagjainak, valamint a felügyelőbizottság elnökének és tagjainak megválasztása, visszahívása, és díjazásának megállapítása;
  3. a könyvvizsgáló megválasztása, visszahívása, díjazásának megállapítása;
  4. a számviteli törvény szerinti beszámoló elfogadása és az adózott eredmény felhasználásról szóló döntés meghozatala;
  5. az igazgatóság ügyvezetéséről, a Szövetkezeti Hitelintézet vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról készített jelentések elfogadása;
  6. részjegy névértékének meghatározása és megváltoztatása;
  7. a részjegy utáni részesedés (osztalék) mértékéről szóló döntés meghozatala;
  8. a tag kizárása iránti kereset indításáról szóló döntés meghozatala;
  9. a kötvénykibocsátásáról, jegyzett tőke leszállításáról, illetve felemeléséről szóló döntés meghozatala;
  10. a tagnak tagsági jogviszonyához kötődő bármilyen jogcímen történő kifizetésről vagy visszafizetésről szóló döntés meghozatala;
  11. a Szövetkezeti Hitelintézet tagja, Ptk. szerinti vezető tisztségviselője, vezető állású személye vagy felügyelőbizottsági tagja, könyvvizsgálója elleni kártérítési per megindításáról szóló döntés meghozatala;
  12. a szövetkezeti szövetségbe történő belépésről, illetőleg az abból történő kilépésről szóló döntés meghozatala;
  13. a felügyelőbizottság éves beszámolójának elfogadása;
  14. egyesüléséről, szétválásáról, gazdasági társasággá történő átalakulásáról, valamint jogutód nélküli megszűnéséről szóló döntés meghozatala;
  15. az éves üzletpolitikai célkitűzések meghatározása és módosítása;
  16. a szövetkezeti vagyon egy részének közösségi alappá történő minősítése, valamint döntés a közösségi alap felhasználásának főbb elveiről;
  17. döntés pótbefizetés elrendeléséről, amennyiben a pótbefizetés jogintézményét a jelen alapszabály alkalmazza;
  18. döntés mindazon kérdésekben, melyek eldöntését jogszabály vagy a jelen alapszabály a közgyűlés hatáskörébe utal.

(2)

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

(3)

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.

### A közgyűlés összehívása és működésének szabályai

* + - 1. *A közgyűlés összehívása*

(1)

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

(2)

Soron kívül kell összehívni a közgyűlést (rendkívüli közgyűlés), ha

* olyan ügyről kell határozni, amely a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik, és a késedelmes döntés a Szövetkezeti Hitelintézet működőképességét veszélyeztetné, illetve a Szövetkezeti Hitelintézet jogszabályban vagy az alapszabályban előírt kötelezettségének megsértésével járna;
* a tagok 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 közgyűlést a Szövetkezeti Hitelintézet székhelyén vagy [\*] kell megtartani.

(4)

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

(5)

A közgyűlést – ha törvény vagy jelen alapszabály másként nem rendelkezik – az igazgatóság hívja össze. Az igazgatóság a közgyűlés összehívásáról szóló, a napirendi pontokat is tartalmazó meghívót köteles valamennyi tagnak legalább a közgyűlés napját megelőző 15 (tizenöt) nappalmegküldeni, valamint az összehívásról hirdetményt közzétenni. A hirdetményt [\*][[8]](#footnote-8) kell közzétenni. Abban az esetben, ha a tag elektronikus levelezési címét előzetesen írásban megadja, akkor a közgyűlés 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 közgyűlési meghívónak, illetve hirdetménynek tartalmaznia kell:

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

(7)

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

(8)

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

(9)

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

(10)

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

(11)

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

(12)

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

* + - 1. *A közgyűlés határozatképessége*

(1)

A közgyűlés határozatképes, ha azon a Szövetkezeti Hitelintézet tagjainak több mint a fele jelen van.

(2)

Határozatképtelenség esetén legalább 3 és legfeljebb 15 napon belül újabb közgyűlést kell összehívni az eredeti napirendben szereplő kérdésekben, amely a tagok legalább kétharmadának jelenléte esetén határozatképes. A megismételt közgyűlés az eredeti napirendre felvett kérdésekben hozhat határozatot.

(3)

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

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

*b)* a megismételt közgyűlés 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 közgyűlés előtt 3 nappal meghirdették.

* + - 1. *A közgyűlés működése, határozathozatala*

(1)

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

(2)

A közgyűlés a jelenlévő tagok 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 közgyűlés másként nem dönt – a meghívóban megjelölt napirendi pontok sorrendjében vezeti a közgyűlést, megállapítja a határozatképességet, ismerteti a napirendet, előterjeszti a határozati javaslatokat, elrendeli a szavazást, kimondja a közgyűlés határozatát, kinevezi a jegyzőkönyv vezetőjét, továbbá aláírja a jegyzőkönyvet és a közgyűlésen felvett jelenléti ívet.

(4)

A közgyűlésen a vagyoni hozzájárulások arányától függetlenül minden tagnak egy szavazata van. A tag képviselő útján is gyakorolhatja tagsági jogait. A tag csak tagot hatalmazhat meg a közgyűlésen történő képviseletre azzal, hogy egy tag kizárólag egy további tagot képviselhet. Nem lehet képviselő az igazgatóság és a felügyelőbizottság elnöke és tagja, továbbá a könyvvizsgáló. A meghatalmazást közokirattal vagy teljes bizonyító erejű magánokirattal kell igazolni, és a meghatalmazás egy eredeti példányát a jelenléti ív aláírásával egyidejűleg át kell adni.

(5)

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

(6)

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

(7)

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

(8)

A közgyűlés határozatait nyílt szavazással hozza meg, az igazgatóság tagjai és elnöke, illetve a felügyelőbizottság elnöke és tagja megválasztására és visszahívására vonatkozó határozatok kivételével, amelyekben titkos szavazással dönt.

(9)

A közgyűlés a határozatait – ha jogszabály vagy alapszabály másként nem rendelkezik – a jelenlévő tagok egyszerű szótöbbségével hozza, ide értve a titkos szavazás esetét is.

(10)

A közgyűlésen írásbeli szavazás nem lehetséges.

(11)

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 eredményfelosztási javaslatának elfogadásáról való döntés meghozatalát.

(12)

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

**[A (13) ÉS (14) bekezdés opcionális rendelkezést tartalmaz, amelytől az eltérés lehetséges, azonban kisebbségvédelmi szempontok miatt mindenképpen előzetes cégbírói egyeztetést igényel][[9]](#footnote-9)**

(13)

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

(14)

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

(15)

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

(16)

Az igazgatóság elnökének és tagjának, valamint a felügyelőbizottság elnökének és tagjának a megválasztása érdekében a közgyűlés tervezett időpontját megelőző legalább [\*] nappal az igazgatóság jelölőbizottságot állít, amely jelölőbizottság a közgyűlésen előterjeszti a javaslatait.

(17)

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.

(18)

Titkos szavazás esetén legalább [\*] tagú szavazatszámláló bizottságot kell a közgyűlésen választani, melynek feladata:

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

(19)

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.

(20)

A közgyűlésen meghozott határozatokról valamennyi tagot levélben tájékoztatni kell. Abban az esetben, ha a tag elektronikus levelezési címét előzetesen írásban megadja, akkor a közgyűlésen 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.

### A jegyzőkönyv

(1)

A közgyűlésről jegyzőkönyvet kell felvenni.

(2)

A jegyzőkönyv tartalmazza:

* a Szövetkezeti Hitelintézet cégnevét és székhelyét;
* a közgyűlés megtartásának helyét és idejét;
* a levezető elnök, a jegyzőkönyvvezető, valamint a jegyzőkönyv hitelesítők és valamennyi jelenlévő nevét (a jelenléti ív csatolásával);
* a közgyűlés határozatképességének megállapításához szükséges adatokat;
* a közgyűlés napirendjének megállapítását, illetőleg azoknak az ügyeknek a számbavételét, amelyeket az erre vonatkozó indítvány ellenére nem vettek napirendre;
* a közgyűlés 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 közgyűlés által elutasított határozati javaslatokat, az ezekre vonatkozó szavazás eredményét;
* azokat a nyilatkozatokat, amelyeknek a jegyzőkönyvbe vételét kérték;
* a közgyűlésen lezajlott egyéb fontosabb eseményeket.

A jegyzőkönyv mellékletét képezi:

* a jelenléti ív;
* a közgyűlés részére írásban benyújtott tagok bejelentései, egyéb közlések;
* titkos szavazás esetén a szavazatszámlálásról készített jegyzőkönyv;
* a képviseleti meghatalmazásokat tartalmazó okiratok.

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

(3)

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

(4)

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

## Az igazgatóság

### Az igazgatóság tagjai, az igazgatóság tagjainak megválasztása

(1)

A Szövetkezeti Hitelintézet irányítását legalább [\*] legfeljebb [\*] tagból álló igazgatóság látja el.[[10]](#footnote-10)

(2)

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

(3)

Az igazgatóság tagjait a közgyűlés 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 közgyűlést, 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 közgyűlés 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 [\*] 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.

### 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 közgyűlési 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:

1. *Szövetkezeti Hitelintézet szervezetének működésével kapcsolatos feladatok:*

* előkészíti és összehívja a közgyűlést;
* megállapítja a közgyűlés napirendjét;
* elkészíti a napirendhez kapcsolódó beszámolókat, előterjesztéseket, határozati javaslatokat, kivéve azokat, amelyek a felügyelőbizottság hatáskörébe tartoznak;
* a közgyűlésnek legalább évente, a felügyelőbizottságnak legalább 3 (három) 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 közgyűlés 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 a közgyűlés határozatainak végrehajtásáról, és annak eredményéről beszámol a közgyűlésnek;
* 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.

1. *a Szövetkezeti Hitelintézet tagjaival kapcsolatos feladatai:*

* dönt a tagfelvételi kérelmekről;
* dönt a tagok részére nyújtandó juttatásokról;
* biztosítja a tagsági jogok és kötelezettségek érvényesülését;
* tudomásul veszi a tagok kilépésére vonatkozó bejelentéseit;
* közgyűlés elé terjeszti a megszűnt tagsági jogviszonyú személy részére járó kifizetési kérelmeket;
* Központi Bankkal engedélyezteti a megszűnt tagsági jogviszonyú személy részére járó kifizetést.

1. *Munkaszervezet kialakításával, valamint a munkavállalókkal és alkalmazottakkal kapcsolatos feladatai:*

* 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.

1. *Szabályozási feladatok:*

* elkészíti és a közgyűlés 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 szabályait, amelyek elkészítését jogszabály, alapszabály, integrációs szabályzat, vagy egyéb szabályzat a hatáskörébe utal;
* tudomásul veszi vagy implementálja a központi szervek által kiadott, a Szövetkezeti Hitelintézetre kötelező szabályzatokat és azok módosításait, és megteszi a szükséges intézkedéseket, 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.

1. *Szövetkezeti Hitelintézet működésével, gazdálkodásával és kockázatvállalásával kapcsolatos feladatai:*

* dönt a telephelyek, fióktelepek létesítéséről, összevonásáról, vagy áthelyezéséről;
* dönt a telephelyek, fióktelepek létesítésével, megszüntetésével, összevonásával, vagy áthelyezésével összefüggő alapszabály módosításról;
* 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 közgyűlést;
* időszakonként értékeli a Szövetkezeti Hitelintézet gazdálkodását, a költségek alakulását, a likviditási helyzetét, az egyes üzletágak jövedelmezőségét és a következő időszakra megteszi a szükséges intézkedéseket;
* gondoskodik a Szövetkezeti Hitelintézeti vagyonának védelméről és gyarapításáról.

1. *egyéb feladatok:*

* döntés minden olyan kérdésben, amit a jogszabály, integrációs szabályzat, alapszabály vagy más belső szabályzat nem utal a közgyűlés vagy más testületi szerv vagy szerv hatáskörébe.

### 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.

### 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.

* + 1. **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 közgyűlés összehívásáról, és a közgyűlési 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 legalább 5, legfeljebb [\*] munkanapos[[11]](#footnote-11) 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 igazgatóság 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.

### 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.

### Az igazgatóság ügyrendje

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

### 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.

## A felügyelőbizottság

### A felügyelőbizottság tagjai, a felügyelőbizottság tagjainak megválasztása

(1)

A felügyelőbizottságnak legalább [\*] legfeljebb [\*][[12]](#footnote-12) 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 közgyűlés 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 közgyűlés a felügyelőbizottság elnökének megbízatásával megegyező időtartamra választja.

(4)

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

(5)

A felügyelőbizottság tagjait a közgyűlés 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 lejárata a többi korábban megválasztott tag megbízatásának lejártához igazodik.

(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 Hitelintézetnek okozott károkért a szerződésszegéssel okozott kárért való felelősség szabályai szerint felelnek a Szövetkezeti Hitelintézettel szemben.

### 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 közgyűlésnek alárendelve végzi, mely tevékenységről évente legalább egyszer beszámol a közgyűlésnek.

(2)

A felügyelőbizottság

1. gondoskodik arról, hogy a Szövetkezeti Hitelintézet rendelkezzen átfogó és az eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel;
2. javaslatot tesz a könyvvizsgáló személyére és díjazására;
3. ellenőrzi a Szövetkezeti Hitelintézet éves és közbenső pénzügyi jelentéseit;
4. 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;
5. ajánlásokat és javaslatokat dolgoz ki belső ellenőri vizsgálatok megállapításai alapján;
6. előzetes egyetértése szükséges a belső ellenőrzés vezetője munkaviszonyának létesítésével, munkáltató részéről történő megszűntetésével kapcsolatos döntések meghozatalához, valamint a belső ellenőrzés vezetője díjazásának megállapításához;
7. megvizsgálja a közgyűlés elé kerülő előterjesztéseket, és az ezekkel kapcsolatos álláspontját a közgyűlés ülésén ismerteti;
8. kidolgozza, elfogadja és felülvizsgálja a javadalmazási politika elveit;
9. tevékenységéről legalább évente egyszer beszámol a közgyűlésnek;
10. megvizsgálja a tagnak a jogsértő határozat elleni panaszát, és megteszi a szükséges intézkedéseket a jogsértés orvoslása érdekében;
11. 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;
12. felhívhatja az igazgatóságot, hogy az a jogszabályoknak, az alapszabálynak vagy más szabályzatnak megfelelően járjon el;
13. indítványozhatja az igazgatóság egészének vagy egyes tagjainak a visszahívását, felelősségre vonását, továbbá a közgyűlés összehívását;
14. összehívhatja a tagok döntéshozó szerveit, ha az igazgatóság nem tesz eleget erre vonatkozó kötelességének;
15. az igazgatóság jogszabályba ütköző vagy a Szövetkezeti Hitelintézet érdekeit súlyosan sértő működése esetén haladéktalanul összehívja a tagok döntéshozó szerveit;
16. véleményt nyilvánít a közgyűlés részére a Szövetkezeti Hitelintézet gazdálkodásáról, amely nélkül a számviteli törvény szerinti beszámoló tárgyában érvényes határozat nem hozható;
17. javaslatot tesz a közgyűlésnek a vezető tisztségviselők díjazásának megállapítására;
18. visszaélés megalapozott gyanúja esetén feljelentést tesz a Szövetkezeti Hitelintézet vezető tisztségviselője ellen;
19. a Szövetkezeti Hitelintézet irataiba, számviteli nyilvántartásaiba, könyveibe betekinthet, 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;
20. véleményezi a szövetkezeti hitelintézeti tagfelvétel elutasító igazgatósági határozatokat;
21. a Szövetkezeti Hitelintézet szerveinek működésével és a gazdálkodással kapcsolatos bármely ügyet megvizsgálhat.

### 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, 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.

### 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.

### 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 közgyűlési 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 legalább 5, legfeljebb [\*] munkanapos[[13]](#footnote-13) 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.

* + 1. **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 tárgyalt olyan napirendi pontra vonatkoznak, amelynek tárgya a Szövetkezeti Hitelintézet belső szabályzatainak súlyos megsértése vagy az irányításban, vezetésben észlelt súlyos szabálytalanság.

### A felügyelőbizottság ügyrendje

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

### A felügyelőbizottság delegáltjának részvételi joga

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

* + 1. **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 közgyűlés elé terjesztendő valamennyi jelentés vizsgálata abból a szempontból, hogy azok való 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](https://uj.jogtar.hu/) 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 közgyűlés határozatainak van alávetve. A Ptk. szerinti vezető tisztségviselőt a Szövetkezeti Hitelintézet tagja nem utasíthatja, és hatáskörét a közgyűlés 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 a 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 megszűnésekor felosztott vagyonból őt 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 tisztségviselőiével szemben a szerződésen kívül okozott károkért való felelősség szabályai szerint, ha a vezető tisztségviselő a Szövetkezeti Hitelintézet fizetésképtelenségével 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 visszaélésszerűen 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 képviseletét, összehívja és levezeti az igazgatóság üléseit.

(3)

Az igazgatóság elnöke felett – amennyiben munkaviszonyban áll a Szövetkezeti Hitelintézettel - a közgyűlés 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 képviseletét, 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 képviseletét 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 beszámolnak az Igazgatóságnak.

## 4.3. Kizáró és összeférhetetlenségi 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 összeférhetetlenségi 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 összeférhetetlenség áll fenn egyfelől a pénz- és értékkezeléssel 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 értesíti a Szövetkezeti Hitelintézet igazgatóságát.

(5)

Az összeférhetetlenségre vonatkozó szabályok megsértésével a Szövetkezeti Hitelintézetnek okozott kár megtérítésére vonatkozó igényt a Szövetkezeti Hitelintézet a kár bekövetkeztétől számított egy éven belül érvényesítheti a Ptk. 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.[[14]](#footnote-14)

(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 tagfelvételről**

(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 közgyűlést is tájékoztatni kell.

(3)

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

## 5.4. A Szövetkezeti Hitelintézeti tagok nyilvántartása

(1)

A tagok nyilvántartását a Szövetkezeti Hitelintézet igazgatósága naprakészen vezeti.

(2)

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

(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 mellékletként a tényleges tulajdonosi nyilatkozatot;
* a tag felvételéről hozott döntés számát;
* a tagsági jogviszony keletkezésének időpontját;
* a tag által teljesített vagyoni hozzájárulás összegét, valamint a teljesítés időpontját;
* a tag részjegyének sorszámát;
* a részjegyet kiadó telephely vagy fióktelep megnevezését; valamint
* a tagsági jogviszony megszűnésének időpontját, az elszámolás során a tagnak kifizetett összeget és a kifizetés időpontját.

(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

1. részt vegyen a Szövetkezeti Hitelintézet tevékenységében, személyes közreműködésének, vagyoni hozzájárulásának és egyéb érdekeltségének megfelelően részesedjen a gazdálkodás eredményéből;
2. igénybe vegye a Szövetkezeti Hitelintézet által a tagok részére rendszeresített szolgáltatásokat, és élvezze a szövetkezés egyéb előnyeit;
3. a közgyűlés napirendjére felvett ügyekkel összefüggésben indítványt tegyen, továbbá tanácskozási és szavazati joggal részt vegyen a közgyűlésen;
4. a közgyűlés napirendjére tűzött ügyekre vonatkozóan az igazgatóságtól felvilágosítást kérjen;
5. tisztséget viseljen a Szövetkezeti Hitelintézetben;
6. munkaviszonyt vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyt létesítsen a Szövetkezeti Hitelintézettel;
7. 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.

(4)

A tag további kötelezettsége, hogy

* [\*]
* [\*]
* [\*]
* [\*]

(5)

A személyes közreműködés lehetséges módjai:

* [\*]
* [\*]
* [\*]
* [\*]

*\* Amennyiben további kötelezettséget, vagy a vagyoni hozzájáruláson túl egyéb személyes közreműködést a Szövetkezeti Hitelintézet nem kíván a tagok számára előírni, úgy a (4)-(5) bekezdések törölhetők.[[15]](#footnote-15)*

## 5.6. A tagsági jogviszony megszűnése

(1)

A tagsági jogviszony megszűnik, ha:

1. a tag a Szövetkezeti Hitelintézetből kilép;
2. a tag a vagyoni hozzájárulását vagy pótbefizetési kötelezettségét – az alapszabályban, illetve (közgyűlési határozatban) meghatározott időpontig – nem teljesítette;
3. a tag részjegyét az alapszabályban megállapított összegre a közgyűlés által előírt időpontig nem egészíti ki;
4. a tag meghal, vagy jogutód nélkül megszűnik;
5. a bíróság a tagot kizárja,
6. 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 tag legalább kétharmados szótöbbségével meghozott határozata szükséges. A kizárással érintett tag a közgyűlésen, a kizárással kapcsolatos döntésnél nem szavazhat. A kizárás okait megjelölő keresetet a közgyűlés határozatának meghozatalától számított 15 napos jogvesztő határidőn belül kell benyújtani.

(3)

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

1. a Szövetkezeti Hitelintézet nevét, székhelyét;
2. a tag nevét (cégnevét), lakóhelyét (székhelyét);
3. a tag által teljesített vagyoni hozzájárulás összegét;
4. a részjegy sorszámát;
5. a részjegy kiállításának időpontját, és a kiállítására jogosult személy aláírását.

**6.2. A részjegy névértéke**

(1)

Az egy tag számára kötelező vagyoni hozzájárulás mértéke [\*],-Ft (azaz [\*]) forint.[[16]](#footnote-16)

(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 százaléknál.

(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 szövetkezeti részesedés 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 közgyűlés évente, a számviteli törvény szerinti beszámolóját elfogadó közgyűlésen 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 szavatolótőke-követelményt, 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. TAGI KÖLCSÖN

A Szövetkezeti Hitelintézet a tagi kölcsön jogintézményét nem alkalmazza

*vagy\**

(1)

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

(2)

A tagi kölcsön felvételéről a Szövetkezeti Hitelintézet igazgatósága dönt a felügyelőbizottság, az Integrációs Szervezet és a Központi Bank hozzájárulásának beszerzését követően.

(3)

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

(4)

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

(5)

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

*\* A megfelelő szöveg alkalmazandó annak függvényében, hogy a Szövetkezeti Hitelintézet a tagi kölcsön jogintézményét alkalmazza vagy annak alkalmazását mellőzi.*

**8. PÓTBEFIZETÉS**

A Szövetkezeti Hitelintézet a pótbefizetés jogintézményét nem alkalmazza.

*vagy\**

(1)

A Szövetkezeti Hitelintézet veszteségének rendezése érdekében – a közgyűlés döntése alapján – a tagok vagyoni hozzájárulásuk arányában pótbefizetésre kötelezhetők az Integrációs Szervezet és a Központi Bank hozzájárulása esetén.

(2)

A tagok vagyoni hozzájárulásuk arányában, évente legfeljebb 1 alkalommal kötelezhetők pótbefizetésre, azzal, hogy a pótbefizetés mértéke alkalmanként nem haladhatja meg a tag vagyoni hozzájárulásának 30 százalékát.

(3)

A veszteség pótlásához nem szükséges pótbefizetéseket a tagok részére vissza kell fizetni; a visszafizetésre a vállalt vagyoni hozzájárulás szolgáltatása után kerülhet sor.

(4)

A pótbefizetés elmulasztására a vagyoni hozzájárulás teljesítésének elmulasztására vonatkozó szabályokat kell megfelelően alkalmazni.

*\* A megfelelő szöveg alkalmazandó annak függvényében, hogy a Szövetkezeti Hitelintézet a pótbefizetés jogintézményét alkalmazza vagy annak alkalmazását mellőzi.*

**9. SZÖVETKEZETI HITELINTÉZET ÉS A TAG GAZDASÁGI EGYÜTTMŰKÖDÉSE**

A tagok személyes közreműködése, 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.

*vagy\**

(1)

A Szövetkezeti Hitelintézet természetes személy tagjai, valamint azok hozzátartozói számára üzleti szolgáltatásain és a közösségi alapra vonatkozó rendelkezéseken túlmenően az alábbi szolgáltatásokat nyújtja:

[\*]

[\*]

[\*]

(2)

Az (1) bekezdés szerinti szolgáltatások nyújtásának feltételei és eljárási rendje:

[\*]

*\* A megfelelő szöveg alkalmazandó annak függvényében, hogy a Szövetkezeti Hitelintézet tagjai, valamint azok hozzátartozói számára üzleti szolgáltatásain és a közösségi alapra vonatkozó rendelkezéseken túlmenően nyújt-e további szolgáltatást.*

**11. A TAGOK SZÁMÁRA NYÚJTOTT ÜZLETPOLITIKAI KEDVEZMÉNYEK**

A Szövetkezeti Hitelintézet a tagok számára üzletpolitikai kedvezményt nem nyújt.

vagy\*

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

[\*]

[\*]

[\*]

*\* A megfelelő szöveg alkalmazandó annak függvényében, hogy a Szövetkezeti Hitelintézet nyújt-e üzletpolitikai kedvezményt.*

# 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 közgyűlés 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 eredményét.

(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 cégjegyzésre - ideértve a fizetési 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. 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 beszámolónak a közgyűlés elé terjesztése előtt a közösségi alap képzésére és a közösségi alapból 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 közgyűlés 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 [\*] 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 a jogszabály által kötelezően előírt közleményeit a Cégközlönyben teszi közzé.

*vagy\**

A Szövetkezeti Hitelintézet – amennyiben a jogszabály közvetlenül kötelezi arra, hogy a közleményt tegyen közzé – ezt a (o) című honlapján teszi közzé.

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

*\*A megfelelő szöveg alkalmazandó*.[[17]](#footnote-17)

**15.3. Jogelődre vonatkozó rendelkezések**

A Szövetkezeti Hitelintézet jogelődje:

[\*]

[\*]

[\*]

*vagy\**

A Szövetkezeti Hitelintézet jogelőddel nem rendelkezik.

*\*nem kívánt rész törölhető*18

**15.4. Audit Bizottságra vonatkozó rendelkezések**

[\*]\*

*vagy\**

A Szövetkezeti Hitelintézet Audit Bizottságot nem rendszeresít.

*\*nem kívánt rész törölhető*18

**15.5. Javadalmazási Bizottságra vonatkozó rendelkezések**

[\*]

*vagy\**

A Szövetkezeti Hitelintézet Javadalmazási Bizottságot nem rendszeresít.

*\*nem kívánt rész törölhető*18

**16. Záró és hatályba léptető rendelkezések**

Jelen alapszabályt a Szövetkezeti Hitelintézet közgyűlése [\*] számú határozatával fogadta el.

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

[Keltezés]

[Aláírók]

[Ellenjegyző]

1. A Szövetkezeti Hitelintézet neve. [↑](#footnote-ref-1)
2. A Szövetkezeti Hitelintézet neve. [↑](#footnote-ref-2)
3. A Szövetkezeti Hitelintézet működésére mögöttes jogszabályként nem vonatkozó jogszabályi hivatkozások az Szhitv., a Hpt., és a Ptk. kivételével mellőzhetők. [↑](#footnote-ref-3)
4. Amennyiben a Szövetkezeti Hitelintézet rövidített cégnévvel nem rendelkezik, kérjük azt a szöveget feltüntetni, hogy „A Szövetkezeti Hitelintézet rövidített cégnévvel nem rendelkezik.” [↑](#footnote-ref-4)
5. Azt kell feltüntetni, hogy a Szövetkezeti Hitelintézet takarék- vagy hitelszövetkezetként működik. [↑](#footnote-ref-5)
6. A Szövetkezeti Hitelintézet tevékenységi köre a TEÁOR szerint. [↑](#footnote-ref-6)
7. A felsorolás szükség szerint bővíthető. [↑](#footnote-ref-7)
8. A közzététel helyét kell meghatározni. [↑](#footnote-ref-8)
9. A megjegyzés szövege a Szövetkezeti Hitelintézet egyedi alapszabályából törlendő. [↑](#footnote-ref-9)
10. Az igazgatóságnak három főnél nem lehet kevesebb tagja, héttől több tagú igazgatóság felállása pedig nem javasolt. [↑](#footnote-ref-10)
11. A minimum korlát meghatározása is elégséges. [↑](#footnote-ref-11)
12. A felügyelőbizottságnak három főnél nem lehet kevesebb tagja, öttől több tagú felügyelőbizottság felállása pedig javasolt. [↑](#footnote-ref-12)
13. A minimum korlát meghatározása is elégséges. [↑](#footnote-ref-13)
14. A Szövetkezeti Hitelintézet további feltételeket is meghatározhat. [↑](#footnote-ref-14)
15. A megjegyzés szövege a Szövetkezeti Hitelintézet egyedi alapszabályából törlendő. [↑](#footnote-ref-15)
16. Az egy tag számára kötelező vagyoni hozzájárulás összegét számmal és betűvel is ki kell írni. [↑](#footnote-ref-16)
17. A megjegyzés a Szövetkezeti Hitelintézet egyedi alapszabályából törlendő. [↑](#footnote-ref-17)