



INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK
KÖZPONTI SZERVEZETE

10/2018. számú külső szabályzat

Az Integrációs Szervezet tagjának testületi anyagaival kapcsolatos feladatok

(IKSZ belső szabályzatának kivonata)

V.1.~~23~~

Hatálybalépés: 202~~03~~.09~~2~~.01~~5~~.

Kiadja: Ellenőrzési és Felügyelési Szakterület



Szabályatkészítési előlap

A szabályzat tárgya (neve):

Az Integrációs Szervezet tagjának testületi anyagaival kapcsolatos feladatok	V.1.3. verziószám
--	-------------------

Szabályzatgazda szakterület:

Ellenőrzési és Felügyelési Szakterület
--

Jóváhagyás:

Elfogadó határozat száma és dátuma	Elfogadó testület
31/2019 (03.21)	Ügyvezetés
81/2020 (09.11)	Ügyvezetés
72/2022 (11.23)	Ügyvezetés, jóváhagyva a Közgyűlés 1/2023 (01.19) számú határozatával

Készítő, véleményező:

Esemény	Dátum	Megjegyzés
Felülvizsgálta: Dömötör András	2022. november	
Véleményezte: dr. Török Katalin	2022. november	
Utoljára módosította: dr. Török Katalin	2023. január 31.	

Verzió/státuszkövetés:

Verzió	Dátum	Módosítás oka	Megjegyzés
V.1.0	2018.04.12.	Első verzió	
V.1.1	2019.03.26.	Szhitv. módosítás miatti felülvizsgálat	
V.1.2	2020.09.15.	Szhitv. mód. és szervezeti vált.	
V.1.3.	2023.02.01.	Kötelező felülvizsgálat	

Egyéb megjegyzés:

--



Tartalomjegyzék

Tartalomjegyzék	3
1. Általános rész	4
1.1 A szabályzat célja	4
1.2 A szabályzat tárgyi hatálya	4
1.3 A szabályzat személyi hatálya	5
1.4 Kapcsolódó szabályzatok, jogszabályok	5
1.4.1 Jogszabályok	5
1.4.2 Hivatkozott szabályzatok	6
1.4.3 Hivatkozó szabályzatok	6
1.4.4 Egyéb kapcsolódó dokumentumok	6
1.5 Fogalmak	6
2. Eljárásrend	7
2.1 Általános szabályok	7
2.2 Írásbeli előterjesztés kérésével kapcsolatos szabályok	10
2.3 Testületi ülés megtartásával kapcsolatos szabályok ülés megtartása nélkül tervezett döntések esetében	11
3. Egyéb kapcsolódó feladatok az Integrációs Szervezet tagjai számára	11
4. Záró rendelkezések	11



1. Általános rész

1.1 A szabályzat célja

Jelen szabályzat célja az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetének (a továbbiakban: Integrációs Szervezet) Integrációs üzleti irányító szervezeten kívüli tagjai (a továbbiakban: Integrációs Szervezet tagjai) által az Integrációs Szervezet részére a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (a továbbiakban: Szhitv.) alapján megküldött testületi anyagok ellenőrzésével és véleményezésével összefüggésben az Integrációs Szervezet és az Integrációs Szervezet tagjai feladatainak szabályozása.

A szabályzat alapján továbbított dokumentumok adatpontosságáért, az információk megbízhatóságáért, hitelességéért, teljességéért, és az Integrációs Szervezet részére határidőben történő beküldéséért az Integrációs Szervezet tagja felel. Az Integrációs Szervezet feladatköre a jelen szabályzatban nevesített előterjesztések és kapcsolódó anyagok, valamint jegyzőkönyvek véleményezésére, ellenőrzésére (jogszabályban, szabályzatban foglalt rendelkezések ellenőrzése, kiemelt figyelemmel az értesítési határidőkre és a határozathozatalra vonatkozó szabályok betartására) továbbá a javaslatok és az észrevételek Integrációs Szervezet tagjai részére történő megküldésére, valamint ehhez kapcsolódó belső folyamatokra terjed ki.

A szabályzatban foglalt eljárás egyik kiemelt célja, hogy az Szhitv-ben meghatározott folyamatos felügyelés keretében az Integrációs Szervezet tagjai által teljesített adatszolgáltatásból származó adatok vizsgálata és elemzése útján elsődlegesen azokat a testületi anyagokat szűrje ki, amelyek kockázatokat, problémákat hordozhatnak az Integráció, vagy az Integrációs Szervezet tagjai működése tekintetében.

1.2 A szabályzat tárgyi hatálya

A szabályzat tárgyi hatálya a következőkben felsorolt dokumentumokra terjed ki:

- a) az Integrációs Szervezet tagjai igazgatósági, felügyelőbizottsági üléseire szóló, napirendet is tartalmazó meghívókra, valamint a napirendi pontok szerinti előterjesztésekre és kapcsolódó anyagokra;
- b) az Integrációs Szervezet tagjai igazgatósága, felügyelőbizottsága testületi ülés nélküli határozathozatalának esetére készült határozati javaslatokra (előterjesztésekre) és az indoklás szövegére, valamint a döntésről szóló jegyzőkönyvre,
- c) az Integrációs Szervezet tagjai felügyelőbizottságának elnöke által a bizottság ülését követő 15 napon belül az integrációs üzleti irányító szervezetnek és az Integrációs



Szervezetnek megküldött (TEVB rendszerbe feltöltött) jegyzőkönyvekre, előterjesztésekre, illetőleg jelentésekre, amelyek a felügyelőbizottság által tárgyalt olyan napirendi pontra vonatkoznak, amelynek tárgya az Integrációs Szervezet tagja belső szabályzatainak súlyos megsértése vagy az irányításban, vezetésben észlelt súlyos szabálytalanság,

- d) az Integrációs Szervezet tagjai felügyelőbizottsági vagy igazgatósági üléseiről készült jegyzőkönyvekre,
- e) az Integrációs Szervezet tagjai legfőbb szerve ülésének összehívására szóló, a napirendet is tartalmazó meghívóra, valamint a napirendi pontok szerinti előterjesztésekre és kapcsolódó anyagokra,
- f) az Integrációs Szervezet tagjai legfőbb szervének üléséről készített jegyzőkönyvekre.

A szabályzat **tárgyi hatálya nem terjed ki** az Integrációs Szervezet tagjai szabályzatainak, ügyrendjeinek jóváhagyásának folyamatára, továbbá kockázatvállalásainak engedélyezésével kapcsolatos teendőkre, feladatokra ~~melyek az integrációs üzleti irányító szervezet önálló kompetenciájába tartoznak.~~

1.3 A szabályzat személyi hatálya

A szabályzat személyi hatálya kiterjed az Integrációs Szervezet tagjaira – ide nem értve az integrációs üzleti irányító szervezetet – és az Integrációs Szervezet mindazon munkatársaira, akik részt vesznek az Integrációs Szervezet tagjai által a jelen szabályzat alapján megküldött dokumentumok feldolgozásában, különösen az Ellenőrzési és Felügyelési Szakterületen dolgozó és a véleményezésben részt vevő munkatársakra.

1.4 Kapcsolódó szabályzatok, jogszabályok

1.4.1 Jogszabályok

jogszabály száma	jogszabály megnevezése
2013. évi CXXXV. törvény	a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról (Szhitv.)
575/2013/EU rendelet	az Európai Parlament és a Tanács hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU rendelete (a továbbiakban: az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete)
2013. évi CXXXVII. törvény	a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.)



1.4.2 Hivatkozott szabályzatok

Szabályzat azonosítója	Szabályzat megnevezése
	Az Integrációs Szervezet tagjainak alapszabálya
	Az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete Ügyvezetésének Eljárásrendje

1.4.3 Hivatkozó szabályzatok

Szabályzat azonosítója	Szabályzat megnevezése

1.4.4 Egyéb kapcsolódó dokumentumok

Dokumentum azonosító	Dokumentum megnevezése
	Az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete és az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. között fennálló együttműködési megállapodás

1.5 Fogalmak

Folyamatos felügyelés:

Az Szhitv. alapján az Integrációs Szervezet által végzett folyamatos felügyelés helyszíni ellenőrzéssel, a rendszeres és rendkívüli adatszolgáltatásokból származó adatok, az Integrációs Szervezet részére megküldött dokumentumok, valamint a hivatalosan ismert tények vizsgálatával és elemzésével valósul meg.

Integrációs Szervezet:

Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete 10. cikkében meghatározott központi szerv feladatait ellátó szervezet.

Integrációs Üzleti Irányító Szervezet:

Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének 10. cikkében meghatározott központi szerv feladatainak ellátásában az Szhitv. felhatalmazása alapján közreműködő, az Integrációs Szervezet tagjaként működő, de integrált hitelintézetnek nem minősülő pénzügyi intézmény.

Integrációs Szervezet tagja:

Az Integrációs Szervezet tagja az integrált hitelintézet, az integrációs üzleti irányító szervezet (e szabályzat alkalmazásában nem tartozik ide), a Holding Szövetkezet, valamint az Integrációs Szervezet tagjai közé felvett, Kapcsolt Vállalkozásnak minősülő vagy az



Integrációs Szervezet tagja felett ellenőrző befolyást gyakorló, a Felügyelet által felügyelt intézmény.

Integrált hitelintézet:

A takarékszövetkezet, a hitelszövetkezet és minden olyan egyéb hitelintézet is, amelynek működését vagy amelynek betéteit 2013. január 1-jén Önkéntes Takarékszövetkezeti intézményvédelmi alapok valamelyike védte, valamint az a hitelintézet, amelyet az integrációs üzleti irányító szervezet igazgatóságának előzetes egyetértését, továbbá a Felügyelet előzetes jóváhagyását követően felvettek az Integrációs Szervezetbe.

TEVB rendszer:

Az integrációs üzleti irányító szervezet Intranet rendszerébe az Integrációs Szervezet tagjai által feltöltött testületi anyagokat nyilvántartó rendszer, amelyhez az Integrációs Szervezet és az integrációs üzleti irányító szervezet illetékes szakterületének hozzáférése biztosított.

Testületi anyag:

Az integrációs szervezet tagjai testületi üléseinek (közgyűlés, részközgyűlés, küldöttgyűlés, igazgatóság, felügyelőbizottság) előterjesztései, jegyzőkönyvei és azok mellékletei.

2. Eljárásrend

2.1 Általános szabályok

Az Integrációs Szervezet tagjai elektronikusan, az integrációs üzleti irányító szervezet által üzemeltetett Intranet rendszerbe történő feltöltéssel küldik meg a jelen szabályzat tárgyi hatálya alá tartozó dokumentumokat, mely rendszerhez, valamint a dokumentumok tárolására kialakított könyvtárakhoz az Integrációs Szervezet illetékes szakterületének hozzáférése biztosított. Az előbbi dokumentumok egy informatikai program segítségével automatikusan tárolásra kerülnek a dokumentum kategóriájának megfelelő könyvtárban. A rendszerbe épített automatizmusok miatt, amennyiben az Integrációs Szervezet tagja nem megfelelően tölti fel a testületi anyagait (hibás testületi ülés típus választás, nem megfelelő tagolás stb.) előfordulhatnak hibás jelzések, például a határidő elmulasztására, testületi anyag hiányára vonatkozó észrevételek. A megfelelő feltöltésért az Integrációs Szervezet tagja felel. A dokumentumok teljes körű feldolgozásáról az Ellenőrzési és –Felügyelési ¶Szakterület gondoskodik. Az Ellenőrzési és Felügyelési ¶Szakterület feladata és felelőssége a feltöltött testületi anyagok feldolgozása, és a szükséges intézkedési javaslat megtétele. Az anyagok feldolgozásáról, és az azokhoz kapcsolódó javaslatokról az Ellenőrzési és Felügyelési ¶Szakterület visszakereshető naprakész nyilvántartást vezet.



Az előterjesztés témájától függően az Ellenőrzési és Felügyelési Szakterület a vonatkozó belső szabályzat szerint tájékoztatást nyújthat és véleményt kérhet az Integrációs Szervezet és az integrációs üzleti irányító szervezet illetékes (szak)területeiről, melyek a fenti nyilvántartás alapján visszakereshetőek.

A szabályzat tárgyi hatálya alá tartozó meghívókat, előterjesztéseket, jegyzőkönyveket, tájékoztató anyagokat az Integrációs Szervezet tagjának az Szhitv. hatályos rendelkezései alapján a következő határidőkre kell az integrációs üzleti irányító szervezet által üzemeltetett Intranet rendszerbe feltölteniük:

- igazgatósági, felügyelőbizottsági ülés összehívásáról szóló meghívókat, a napirendi pontokra vonatkozó előterjesztéseket és a kapcsolódó anyagokat a meghívó igazgatósági tagoknak és a felügyelő bizottsági **tagoknak történő megküldésével egyidejűleg,**
- közgyűlés/részközgyűlés/küldöttgyűlés (továbbiakban közgyűlés) összehívásáról szóló meghívókat, a napirendi pontokhoz kapcsolódó előterjesztéseket és egyéb mellékletekkel a meghívó tulajdonosoknak történő megküldésével egyidejűleg, de legalább **a közgyűlés időpontja előtt 15 nappal,**
- felügyelőbizottsági ülésről készített jegyzőkönyveket, illetőleg jelentéseket, amelyek a felügyelőbizottság által tárgyalta olyan napirendi pontra vonatkoznak, amelynek tárgya az Integrációs Szervezet tagja belső szabályzatainak súlyos megsértése vagy az irányításban, vezetésben észlelt súlyos szabálytalanság a **felügyelőbizottsági ülést követő 15 napon belül,**
- az Integrációs Szervezet tagjainak igazgatósági üléseiről készített jegyzőkönyveket **az ülést követő 15 napon belül,**
- az Integrációs Szervezet tagjai közgyűléséről készített jegyzőkönyveket **a közgyűlést követő 15 napon belül,**
- fenti rendelkezések minden esetben alkalmazandóak a testületi ülésen kívül hozott határozatok esetében is.

A testületi anyagok véleményezésére az Integrációs Szervezetnek a dokumentumok beküldésétől a testületi ülés meghívóban megjelölt időpontjáig áll rendelkezésre határidő, azzal, hogy szabályszerűen összehívott ülés_ esetében az Integrációs Szervezet írásos véleménye az ülés meghívóban megjelölt kezdő időpontjáig küldhető ki, ezt követően az Integrációs Szervezet álláspontja csak szóban, képviselő útján közölhető.

Az Integrációs Szervezet a feltöltött dokumentumokat megvizsgálja, majd a dokumentumokat az Integrációs Szervezet 14/2017. sz. körlevelében meghatározott TEVB kódok szerint kategorizálja. Az Integrációs Szervezet felügyelője kiemelt figyelmet fordít az alábbi témájú előterjesztések vizsgálatára:



INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK
KÖZPONTI SZERVEZETE

- személyügyi kérdések,
- az Integrációs Szervezet tagjaival összefüggő tulajdonosi joggyakorlásával kapcsolatos dokumentumok
- belső hitelek (belső kockázatvállalások),
- összeférhetlenségi ügyek (különös tekintettel a vonatkozó jogszabályok alapján az egyes testületi tisztségek betöltésével, illetve a Hpt. könyvvizsgálói tisztség betöltésével kapcsolatos összeférhetlenségi szabályokra),
- kiszervezés,
- beszerzések,
- kapcsolt vállalkozások,
- tőkeemelés, tőkeleszállítás,
- tanácsadói szerződések,
- juttatások,
- ellenőrzési jelentések (külső és belső), különös tekintettel az Integrációs Szervezet tagja felügyelőbizottságának és belső ellenőrzésének jelentései, továbbá az MNB kötelezést tartalmazó határozattal zárult fogyasztóvédelmi, átfogó stb. vizsgálatai,
- pénzügyi, gazdálkodási tevékenységhez kapcsolódó elemzések, előterjesztések (időszaki gazdálkodási beszámolók, tőkemegfelelés, likviditás, értékvesztés, fiókjövedelmezőség, fióknytás, bezárás, egyesülés, termékértékesítési adatok, termékjövedelmezőség),
- olyan kötelezettségvállalások, melyeket összegük miatt nem szükséges engedélyeztetni az integrációs üzleti irányító szervezettel (, de az Integrált Hitelintézet vezető testületei hatáskörét képezi a jóváhagyásuk.

Az Ellenőrzési és Felügyelési Szakterület az Integrációs Szervezet, illetve az Integrációs üzleti irányító szervezet más szervezeti egységeihez benyújtandó, az Integrációs Szervezet, illetve az Integrációs üzleti irányító szervezet hozzájárulását érintő előterjesztéseket tartalmi szempontból a TEVB eljárás keretein belül nem kell véleményeznie, ezen ügyek esetében külön eljárások kerülnek kialakításra. Az Ellenőrzési és Felügyelési Szakterület ilyen esetekben kizárólag az Integrációs Szervezet tagja testületi dokumentumaiban szereplő problémákra köteles felhívni a figyelmet. Az előbbiekből következik, hogy a jelen szabályzatban rögzített kivételektől eltekintve a TEVB rendszerbe teljesített feltöltés nem váltja ki az Szhitv., vagy más kiadott központi szabályzatokban rögzített engedélyezési eljárások kérelemmel történő megindítását, illetve tájékoztatási kötelezettségek teljesítését.

Az Integrációs Szervezet kizárólag azon előterjesztéssel összefüggésben reagál dokumentáltan, írásban az Integrációs Szervezet tagja felé, melyre észrevételt, megjegyzést, javaslatot tesz vagy amelyre vonatkozóan hiánypótlási, illetve kiegészítés kérési felhívást



bocsát ki. Az Integrációs Szervezet észrevételeit, javaslatát, illetve hiánypótlási és kiegészítési kérés felhívását az [Ellenőrzési és Felügyelési Főszakterület](#) küldi meg az Integrációs Szervezet tagja Integrációs Szervezt részére bejelentett központi e-mail címére.

Az Integrációs Szervezet és az Integrációs üzleti irányító szervezet véleményéről az Integrációs Szervezet tagjának ügyvezetése köteles azt a testületet tájékoztatni, amely testület ülésére készített előterjesztést az Integrációs Szervezet vagy az Integrációs üzleti irányító szervezet véleménye érint. A testület részére adott tájékoztatás megtörténtének tényét és a tájékoztatás tartalmát a testület üléséről készített jegyzőkönyvben kell rögzíteni.

Az Integrációs Szervezet a napirendi pontok témáinak függvényében dönt az Integrációs Szervezet tagja testületi ülésein való részvételről. Amennyiben a napirenden szereplő kérdés, vagy a határozatképességre vonatkozó szabályok - például Szhitv. 17/H. § (5) bekezdés előírásai - indokolják, a szövetkezeti formában működő integrált hitelintézetek is kérhetik az Integrációs Szervezet részvételét testületi ülésükön, melyet írásban legfeljebb 5 nappal a testületi ülést megelőzően tehetnek meg a felugyelet@szhisz.hu e-mail címen.

Az Integrációs Szervezet tagjának az írásos előterjesztésekről egy rövid (maximum fél-egy oldalas) vezetői összefoglalót is kell készítenie és azt az Integrációs Szervezet részére beküldenie (feltöltenie).

Az Integrációs Szervezet tagjának legfőbb szervének, valamint vezető testületeinek ülésein résztvevő, az Integrációs Szervezetet tanácskozási joggal képviselő személyt alapesetben az [Ellenőrzési és Felügyelési Főszakterület](#) vezetőjének javaslata alapján az Integrációs Szervezet ügyvezetője jelöli ki.

A folyamatos felügyelés során az Integrációs Szervezet tagja által teljesített adatszolgáltatásból származó adatokat a felügyelő megvizsgálja és elemzi, mely alapján az Integrációs Szervezet Igazgatósága szükség szerint az Szhitv-ben meghatározott intézkedéseket alkalmazhatja, ha a Felügyelet azonos tényállás alapján intézkedést még nem tett.

2.2 Írásbeli előterjesztés kérésével kapcsolatos szabályok

Amennyiben a megjelölt napirendi ponthoz előterjesztés nem került feltöltésre, úgy az Szhitv. 15/A. § alapján az Integrációs Szervezet Ügyvezetése az Integrációs Szervezet tagjának igazgatósági és felügyelőbizottsági ülése esetében az értesítéstől számított 3 munkanapon belül, a legfőbb szervének ülése esetében pedig az értesítéstől számított 5 napon belül felhívhatja az Integrációs Szervezet tagját arra, hogy az Integrációs Szervezet által megjelölt, előterjesztést nem tartalmazó napirendi pontokhoz is készítsen írásbeli előterjesztést. Az előbbiekről az Integrációs Szervezet az Integrációs Szervezet tagját az Integrációs Szervezethez bejelentett központi e-mail címén értesíti.



2.3 Testületi ülés megtartásával kapcsolatos szabályok ülés megtartása nélkül tervezett döntések esetében

Az Szhiv. 15/A. § (9) bekezdése alapján a jelen szabályzatban foglalt rendelkezéseket kell értelemszerűen alkalmazni az ülés tartása nélkül hozott határozatok esetében is azzal, hogy az Integrációs üzleti irányító szervezet vagy az Integrációs Szervezet erre irányuló kérése esetén testületi ülést kell tartani. A testületi ülés összehívásának kérésére az Integrációs Szervezetnek a törvényben foglalt legrövidebb határidőket (IG-FB írásos döntéshozatal szabályai) figyelembe véve összesen 5 munkanap áll rendelkezésére. A testületi ülés megtartására vonatkozó javaslat jóváhagyása esetén az Ellenőrzési és Felügyelési Szakterület feladata az ülés tartására vonatkozó kérést tartalmazó levél elkészítése, melyet elektronikusan küld meg az Integrációs Szervezet tagja részére.

3. Egyéb kapcsolódó feladatok az Integrációs Szervezet tagjai számára

Az Integrációs Szervezet tagja minden naptári negyedévet követő 15 munkanapon belül felölti a TEVB rendszerbe a tárgynegyedévben hozott testületi határozataiknak a jegyzékét cégszerű aláírással ellátva, feltüntetve az egyes határozatokhoz kapcsolódó beküldési kötelezettség napját és a tényleges beküldés időpontját.

4. Záró rendelkezések

A szabályzat hatálybalépésének dátuma: 2020. ~~február~~ február ~~szepember~~ szepember 15.

A jelen szabályzat karbantartásáért az Ellenőrzési és Felügyelési Szakterület felelős; a felülvizsgálat szükség szerint, de legalább két évente esedékes.