

# A SZÖVETKEZETI HITELINTÉZETEK INTEGRÁCIÓS SZERVEZETE

## SZERVEZETIRÁNYÍTÁSI ALAPELVEI

A Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete (a továbbiakban: Integrációs Szervezet) a szövetkezeti hitelintézetek integrációjának (a továbbiakban: Integráció) a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (a továbbiakban: Szhitv.) által létrehozott központi szerve, melynek intézményvédelmi szervezatként elsődleges feladata a szövetkezeti hitelintézetek működésének prudenciális felügyelete, intézményvédelmi feladatok ellátása, valamint a szövetkezeti hitelintézeti együttműködés megújítása és fejlesztése.

Az Integrációs Szervezet irányító és ellenőrző szervei a Közgyűlés, az Igazgatóság, az Ügyvezetés és a Felügyelőbizottság. Jelen szervezetirányítási alapelvek ismertetik az Integrációs Szervezet irányításával, valamint működésének ellenőrzésével kapcsolatos szervezeti felépítést, az egyes szervek hatásköreit és irányítási jogköreit, valamint az Integrációs Szervezet irányításával és működésével kapcsolatos döntéshozatali mechanizmusokat és döntési kompetenciákat.

**Az Integrációs Szervezet tagja a Szövetkezeti Hitelintézetek Európai Szövetségének (European Association of Co-operative Banks).**

### I. AZ INTEGRÁCIÓS SZERVEZET IRÁNYÍTÁSÁT ELLÁTÓ SZERVEK

#### 1. A KÖZGYŰLÉS

A Közgyűlés az Integrációs Szervezet legfőbb döntéshozó szerve, amely az Integrációs Szervezet tagjainak összességéből áll.

**A Közgyűlés hatáskörébe tartozik:**

- a) az Integrációs Szervezet alapszabályának (a továbbiakban: Alapszabály) megállapítása, elfogadása és módosítása;
- b) az Igazgatóság tagjainak megválasztása, visszahívása és díjazásának megállapítása;
- c) a Felügyelőbizottság tagjainak megválasztása, visszahívása és díjazásának megállapítása;
- d) az Integrációs Szervezet könyvvizsgálójának megválasztása, visszahívása és díjazásának elfogadása;
- e) az Integrációs Szervezet éves tervének elfogadása;
- f) az Integrációs Szervezet éves beszámolójának elfogadása;
- g) az Integrációs Szervezet tagja által fizetendő tagdíj mértékének megállapítása;
- h) döntés az Integrációs Szervezetbe tagként történő felvételtől.

Az Alapszabály a megnevezett hatáskörökön túl további hatásköröket állapíthat meg a Közgyűlés számára.

A Közgyűlés évente legalább egy alkalommal ülésezik. Az Integrációs Szervezet minden évben **évi rendes közgyűlést** tart, amelynek tárgyai az alábbiak:

- az Igazgatóság jelentése az Integrációs Szervezet előző üzleti évre vonatkozó éves beszámolójáról, valamint az Integrációs Szervezet vagyoni helyzetéről, tevékenységéről;
- a Felügyelőbizottság jelentése az Integrációs Szervezet előző üzleti évre vonatkozó éves beszámolójáról;
- az Integrációs Szervezet könyvvizsgálójának jelentése az Integrációs Szervezet előző üzleti évre vonatkozó éves beszámolójáról;
- az éves beszámoló elfogadása, ideértve az eredmény felhasználására vonatkozó döntést is.

A Közgyűlést az Igazgatóság a Közgyűlés időpontját legalább 15 nappal megelőzően írásban, a tagoknak – postai vagy elektronikus úton – megküldött meghívó útján hívja össze. A Közgyűlést a Közgyűlésen jelen lévő tagok által megválasztott levezető elnök vezeti. A Közgyűlés levezető elnökének személyét a Közgyűlés még a további napirendi pontok érdemi tárgyalása előtt el kell, hogy fogadja, amíg ez nem történik meg, a Közgyűlés a további napirendi pontok tekintetében érdemi döntést nem hozhat.

### **1.1. A TAGSÁGI JOGOK TARTALMA ÉS GYAKORLÁSUK MÓDJA**

Minden tag jogosult a Közgyűlésen részt venni, szavazati jogát gyakorolni, a Közgyűlés rendjének megfelelően felszólalni, kérdéseket feltenni, javaslatokat és észrevételeket tenni. A tag a jegyzőkönyvről másolatot kérhet az Igazgatóságtól.

A Közgyűlésen a Magyar Fejlesztési Bankot – mint az Integrációs Szervezet tagját – a szavazatok 51 százaléka illeti meg. A Magyar Fejlesztési Bankot megillető szavazatokon felül fennmaradó szavazatok az Integrációs Szervezet további tagjait egymás között egyenlő arányban illetik meg.

## **2. AZ IGAZGATÓSÁG**

Az Integrációs Szervezet stratégiai irányítását az Igazgatóság látja el. Ennek keretében az Igazgatóság gyakorolja az Szhitv.-ben nevesített hatásköreit, továbbá ellátja azokat az Integrációs Szervezet részére meghatározott feladatokat is, amelyeket az Szhitv. nem rendel a Közgyűlés, illetve az Ügyvezetés hatáskörébe, továbbá amelyeket – az Szhitv. vonatkozó rendelkezései szerint – nem delegált az Ügyvezetés hatáskörébe.

### **2.1. AZ IGAZGATÓSÁG ÖSSZETÉTELE, FELADATKÖRE ÉS MŰKÖDÉSE**

Az Igazgatóság legalább 5, legfeljebb 7 tagból áll. Az Integrációs Szervezettel munkaviszonyban álló igazgatósági tagok száma nem haladhatja meg a tagok számának a felét. Az Igazgatóság tagjait a Közgyűlés választja 5 éves időtartamra. Az Igazgatóság 3 tagjának – 7 főből álló Igazgatóság esetén 4 tagjának – a megválasztásához, és az így megválasztott tag visszahívásához az Integrációs Szervezet szövetkezeti hitelintézeti tagjai több mint felének egyetértő szavazata szükséges.

Az Igazgatóság elnökét az Igazgatóság tagjai választják maguk közül. Az Igazgatóság munkáját az elnök irányítja. Az Igazgatóság elnökének akadályoztatása esetén az elnök feladatait, illetve jogait az Igazgatóság más tagja látja el, illetve gyakorolja az Igazgatóság ügyrendjében meghatározottak szerint.

Az Igazgatóság az Integrációs Szervezet stratégiai irányítását az Alapszabálynak, a Közgyűlés határozatainak és az Szhitv.-nek megfelelően látja el.

**Az Igazgatóság feladata különösen – de nem kizárólagosan:**

- a) a Közgyűlés elé terjeszti az Integrációs Szervezet éves beszámolóját és éves tervét;
- b) jóváhagyja az Integrációs Szervezet Szervezeti és Működési Szabályzatát;
- c) felügyeli az Ügyvezetés tevékenységét;
- d) megvitat minden olyan kérdést, amelyet az Ügyvezetés számára előterjeszt;
- e) megválasztja az Ügyvezetőket és gyakorolja felettük a munkáltatói jogokat;
- f) elfogadja az Integrációs Szervezet feladatkörébe tartozó utasításokat, szabályzatokat és irányelveket;
- g) jóváhagyja a csoportszintű helyreállítási tervet;
- h) jóváhagyja a szövetkezeti hitelintézetek és a Központi Bank tevékenységének ellenőrzésével kapcsolatos éves ellenőrzési tervet;
- i) dönt az Integrációs ellenőrzés kapcsán alkalmazható, Szhitv.-ben meghatározott intézkedésekről.

Az Alapszabály az említett feladatokon túl további hatásköröket állapíthat meg az Igazgatóság számára.

Az Igazgatóság hatásköre nem vonható el és a hatáskörébe tartozó ügyben nem utasítható. Az Igazgatóság az ügyrendjében meghatározottak szerint az Szhitv.-ben meghatározott döntések tekintetében, egyes döntések vonatkozásában vagy teljes körűen, a döntés meghozatalát az Ügyvezetésre ruházhatja át.

Az Igazgatóság elnöke és tagjai felelősek azért, hogy az Integrációs Szervezet hatásköreit az Szhitv.-ben foglalt előírásoknak megfelelően gyakorolja.

Az Igazgatóság, mint testület jár el és hoz határozatot. Az Igazgatóság legalább 4 ülést tart évente. Az Igazgatóság üléseiről jegyzőkönyv készül, határozatai dokumentálásra kerülnek, továbbá az ügyrendjét maga állapítja meg.

Az Igazgatóság a hatáskörébe tartozó kérdésekben határozattal dönt, amelyeket fősabály szerint egyszerű szótöbbséggel hoz meg. Az Igazgatóság határozatképes, ha a tagok többsége jelen van. Amennyiben az első összehívás esetén a határozatképességhez szükséges létszám nincs jelen, úgy 8 napon belüli időpontra, változatlan napirenddel újabb igazgatósági ülés kerül összehívásra.

Az Igazgatóság döntéseit ülés megtartása nélkül, írásos formában történő döntéshozatallal (elektronikus üzenetben) is meghozhatja, amelyet az Igazgatóság elnöke rendelhet el. Az ülés tartása nélküli döntéshozatal részletes szabályait az Igazgatóság ügyrendjében állapítja meg.

Az Igazgatóság mindenkori tagjainak bemutatása az Integrációs Szervezet – [www.szhisz.hu](http://www.szhisz.hu) – honlapján található.

## 2.2. TANÁCSADÓ TESTÜLET

Az Igazgatóság elnöke munkájának támogatása érdekében az Igazgatóság Tanácsadó Testület létrehozásáról dönthet. A Tanácsadó Testület működésének elvei és szabályai az azt létrehozó igazgatósági határozatban kerülnek megállapításra.

## 3. AZ ÜGYVEZETÉS

Az Ügyvezetés az Igazgatóság tagjai közül megválasztott, Integrációs Szervezet vezetésére kijelölt, képviseleti joggal rendelkező, az Integrációs Szervezettel munkaviszonyban álló Ügyvezetőkből áll. Az Ügyvezető a feladatait munkaviszony keretében látja el azzal, hogy az Igazgatóság nevezi ki és gyakorolja felette a munkáltatói jogokat. Az Ügyvezetés maga állapítja meg az eljárásrendjét és a tagjai közötti feladatmegosztást.

**Az Ügyvezetés feladata különösen – de nem kizárólagosan:**

- a) az Integrációs Szervezet szokásos ügymenetének vitele és a rendkívüli helyzetek kezelése;
- b) az Igazgatóság, valamint a Közgyűlés által előírt feladatok végrehajtása;
- c) az Integrációs Szervezet operatív feladatainak meghatározása és ezek teljesítésének folyamatos felügyelete;
- d) azon döntések meghozatala, amelyek biztosítják a kockázati tényezők megfelelő szinten tartását, a belső kontroll mechanizmusok, szabályozási és felügyeleti rendszer alkalmasságát a kockázati tényezők kezelésére, valamint a jogi megfelelést;
- e) az Integrációs Szervezet szervezeti működésének átláthatóságával és a szervezeti információk nyilvánosságra hozatalával kapcsolatos feladatok ellátása;
- f) az Integrációs Szervezet működésének folyamatos figyelemmel kísérése és hatékonysági szempontú elemzése;
- g) az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság megalakításának és a tisztségviselők megválasztásának előkészítése;
- h) részvétel a Közgyűlésen és válaszadás az Integrációs Szervezettel kapcsolatos kérdésekre;
- i) az Szhitv.-ben meghatározott feladatok ellátása, és az Igazgatóság által a feladatkörébe utalt döntések meghozatala.

Az Alapszabály az említett hatáskörökön túl további hatásköröket állapíthat meg az Ügyvezetés számára.

A mindenkori Ügyvezetők bemutatása az Integrációs Szervezet – [www.szhisz.hu](http://www.szhisz.hu) – honlapján található.

## Összeférhetlenség és függetlenség

Az Igazgatósága tagjává, illetve Ügyvezetővé az választható meg, aki

- a) megfelel a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 155. § (1) bekezdés c) pontjában meghatározott feltételeknek, és
- b) a pénzügyi vagy a hitelintézeti tevékenységgel kapcsolatos kérdésekben kiemelkedő elméleti és gyakorlati szakmai ismeretekkel rendelkezik, valamint
- c) esetében a Hpt. 137. § (4) és (5) bekezdésében foglalt valamely kizáró ok nem áll fenn.

Az Integrációs Szervezettel munkaviszonyban nem álló igazgatósági taggá nem választható meg, aki, vagy akinek közeli hozzátartozója az Integrációs Szervezet tagjánál vezető állást tölt be, vagy érdekeltséggel rendelkezik, így különösen, ha tulajdonosi, kötelmi jogviszonyban áll az Integrációs Szervezet bármely tagjával, vagy attól bármilyen formában bevételre vagy díjazásra tesz szert vagy tart igényt.

Az Igazgatóság tagja, illetve az Ügyvezető

- a) nem vehet részt az Integrációs Szervezet által történő egyedi döntés előkészítésében és meghozatalában, ha annál a tagnál, amelyre az egyedi döntés vonatkozik, saját maga vagy közeli hozzátartozója vezető állást tölt be, illetve érdekeltséggel rendelkezik, így különösen, ha tulajdonosi, kötelmi jogviszonyban áll a szövetségi hitelintézettel, vagy attól bármilyen formában bevételre vagy díjazásra tesz szert vagy tart igényt;
- b) nem vehet részt olyan egyedi döntés előkészítésében és olyan egyedi döntés meghozatalában, amelyhez saját magának, közeli hozzátartozójának vagy a közvetlen, illetve közvetett tulajdonában álló vállalkozásnak üzleti érdeke fűződik;
- c) nem vállalhat szerződésből eredő kötelezettséget az Integrációs Szervezettel, kivéve, ha a szerződés megkötéséhez az igazgatóság előzetesen egyhangúlag hozzájárult.

Az Igazgatósági tagja, illetve az Ügyvezető haladéktalanul bejelenti az Igazgatóságnak, ha

- a) pénzügyi intézménynél igazgatósági taggá, felügyelőbizottsági taggá, vezető tisztségviselővé választják, vagy ilyen tisztségét megszünteti;
- b) vállalkozásban befolyásoló részesedést szerez, vagy az ilyen befolyását megszünteti;
- c) ellene a 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. törvény XV. fejezetének VII. és VIII. címében, a XVII. és XVIII. fejezetében vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény XXVII. vagy XXXV-XLIII. Fejezetében meghatározott bűncselekmény miatt az ügyész vádat emelt, illetve külföldön vagyon elleni vagy gazdasági bűncselekmény miatt az illetékes hatóság vádat emelt.

A bejelentésről az Igazgatóság a Közgyűlést annak soron következő ülésén tájékoztatja.

## **II. AZ INTEGRÁCIÓS SZERVEZET MŰKÖDÉSÉNEK ELLENŐRZÉSÉT ELLÁTÓ SZERVEK**

### **1. A FELÜGYELŐBIZOTTSÁG**

A Felügyelőbizottság 3 tagból áll. A Felügyelőbizottság tagjait a Közgyűlés választja meg 5 éves időtartamra. A Felügyelőbizottság elnökét a Felügyelőbizottság tagjai maguk közül választják meg.

A Felügyelőbizottság ellenőrzi az Integrációs Szervezet működését, az Igazgatóságot és az Ügyvezetést, ennek érdekében az Integrációs Szervezet által alkalmazott belső ellenőr útján ellenőrzést végez, továbbá ellátja az Szhitv., az Alapszabály és a Közgyűlés által előírt, a hatáskörébe tartozó feladatokat. A Felügyelőbizottság testületi döntés alapján indítványozhatja a cél és az ok megjelölésével igazgatósági ülés tartását.

A Felügyelőbizottság az Szhitv.-nek és az Alapszabálynak megfelelően, az ügyrendjében meghatározottak szerint ülészik, és hoz határozatot. A Felügyelőbizottság üléseiről jegyzőkönyv készül, határozatai dokumentálásra kerülnek.

Ha a Felügyelőbizottság megítélése szerint az Integrációs Szervezet működése jogszabályba, szabályzatba vagy igazgatósági határozatba ütközik, úgy ebben az esetben írásban jelentést tesz az Igazgatóságnak és javaslatot tesz a meghozandó intézkedésre, illetve intézkedésekre.

**A Felügyelőbizottság hatáskörébe tartozik:**

- a) az Integrációs Szervezet éves beszámolójának és éves tervének előzetes, a Közgyűlés döntése előtti véleményezése;
- b) az Igazgatóság és az Ügyvezetés rendszeres, félévenkénti beszámoltatása az Integrációs Szervezet tevékenységéről, gazdálkodásáról és pénzügyi helyzetéről, beleértve az Szhitv.-ben meghatározott egyetemleges felelősség mellett működő tagtól eltérő személy által rendelkezésre bocsátott vagyon felhasználásának szabályosságára vonatkozó beszámoltatást is;
- c) az Integrációs Szervezet belső ellenőrzésének (belső ellenőrzési szervezetének) irányítása;
- d) az Integrációs Szervezet válságkezelési, intézményvédelmi feladatai ellátásának ellenőrzése;
- e) az éves belső ellenőrzési terv módosításának kezdeményezése;
- f) a kockázatok csökkentése érdekében javaslatok megfogalmazása az Igazgatóság részére a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai, következtetései, továbbá az ellenőrzések nyomon követésének eredményei alapján;
- g) javaslattétel a Közgyűlés számára a megválasztandó könyvvizsgáló személyére és díjazására;
- h) az Szhitv.-ben a hatáskörébe utalt feladatok ellátása;
- i) gondoskodni arról, hogy az Integrációs Szervezet rendelkezzen átfogó és az eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel;
- j) az Integrációs Szervezet éves és közbenső pénzügyi jelentéseinek ellenőrzése;
- k) megvizsgálni a Közgyűlés elé terjesztett valamennyi jelentést, előterjesztést, továbbá a mérleget és vagyonkimutatást; vizsgálatának eredményét és ezekkel kapcsolatos álláspontját a Felügyelőbizottság elnöke ismertetheti a Közgyűlésen.

Az Alapszabály az említett hatáskörökön túl további hatásköröket állapíthat meg a Felügyelőbizottság számára.

A Felügyelőbizottság az Igazgatóság tagjaitól, illetve az Integrációs Szervezet munkavállalóitól felvilágosítást kérhet, az Integrációs Szervezet irataiba, számviteli nyilvántartásába és könyveibe betekinthez.

A Felügyelőbizottság határozatképes, ha minden tagja szabályszerű meghívást kapott és azon legalább két tag jelen van. Határozatképtelenség esetén a meghíúsult ülést követő 8 napon belül újabb felügyelőbizottsági ülést kell összehívni változatlan napirenddel. A Felügyelőbizottság a hatáskörébe tartozó kérdésekben határozattal dönt. A Felügyelőbizottság a döntéseit egyszerű szótöbbséggel hozza meg. A Felügyelőbizottság az ügyrendjét maga állapítja meg.

A Felügyelőbizottság döntéseit ülés megtartása nélkül, írásos formában történő döntéshozatallal (elektronikus levélben) is meghozhatja, amelyet a Felügyelőbizottság elnöke rendelhet el. Az ülés tartása nélküli döntéshozatal részletes szabályait a Felügyelőbizottság ügyrendjében állapítja meg.

A Felügyelőbizottság mindenkori tagjainak bemutatása az Integrációs Szervezet – [www.szhisz.hu](http://www.szhisz.hu) – honlapján található.

## **2. AZ INTEGRÁCIÓS SZERVEZET KÖNYVVIZSGÁLÓJA**

Az Integrációs Szervezet könyvvizsgálatát a Közgyűlés által választott állandó könyvvizsgáló végzi.

A könyvvizsgáló tisztségét nem töltheti be az Integrációs Szervezet tagja, továbbá az Igazgatóság vagy a Felügyelőbizottság tagja, valamint ezek hozzátartozója. Nem lehet könyvvizsgáló az Integrációs Szervezettel munkaviszonyban álló személy e jogviszony fennállása idején, és annak megszűnése után 3 évig. Az Integrációs Szervezet könyvvizsgálójává csak az választható, aki – az egyéb törvényi előírások mellett – megfelel a Hpt. rendelkezéseinek.

A könyvvizsgáló a vonatkozó jogszabályokban meghatározott hatáskörrel rendelkezik. A könyvvizsgáló feladata, hogy a könyvvizsgálatot szabályszerűen elvégezze, és ennek alapján független könyvvizsgálói jelentésben foglaljon állást arról, hogy az Integrációs Szervezet éves beszámolója megfelel-e a jogszabályoknak és megbízható, valós képet ad-e az Integrációs Szervezet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről, működésének gazdasági eredményeiről.

Az Integrációs Szervezet természetes személy könyvvizsgálójának megbízatása legfeljebb 5 évre szól, és az nem hosszabbítható meg. A megbízatás lejártát követő harmadik naptári év után lehet könyvvizsgálói feladatok ellátására újabb megbízási szerződést kötni ugyanazon könyvvizsgálóval. A könyvvizsgáló társaság által alkalmazott (munkavállaló, vezető tisztségviselő, munkavégzésre kötelezett tag) könyvvizsgáló legfeljebb 5 évig lát el könyvvizsgálói feladatokat az Integrációs Szervezetnél, és a megbízatás lejártát követő harmadik naptári év után láthat el újra az Integrációs Szervezetnél könyvvizsgálói feladatot.