

**SZÖVETKEZETI HITELINTÉZETEK INTEGRÁCIÓS SZERVEZETE**  
**ALAPSZABÁLYA**

**2019.04.03.**

# 1. Fogalmak

## A jelen Alapszabály alkalmazásában:

**Az Európai Parlament és a Tanács  
575/2013/EU rendelete**

A hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet

**Bszt.**

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény

**Egyéb személy vagy szervezet**

Az Integrációs Szervezet tagjai közé felvett olyan személy vagy szervezet, amely nem tartozik a jelen Alapszabályban szövetkezeti hitelintézetként meghatározott szervezetek körébe.

**Felügyelet**

A pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank.

**HBA**

Hitelszövetkezetek Első Hazai Önkéntes Betétbiztosítási és Intézményvédelmi Alapja

**Hpt.**

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény

**Integráció**

A szövetkezeti hitelintézeti integráció.

**Kapcsolt Vállalkozások**

A szövetkezeti hitelintézeti integráció tagjainak ellenőrző befolyása alatt működő szervezetek.

**Központi Adatfeldolgozó**

A Törvényben meghatározott egységes informatikai rendszer folyamatos üzemeltetésére és fejlesztésére kijelölt szervezet.

**Központi Bank**

Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének 10. cikkében meghatározott központi szerv feladatainak ellátásában a Törvény felhatalmazása alapján közreműködő, szövetkezeti hitelintézetnek nem minősülő hitelintézet.

**MFB**

Magyar Fejlesztési Bank

**Önkéntes Takarékszövetkezeti  
intézményvédelmi alapok**

Az Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alap (OTIVA), a Regionális Pénzintézetek Intézményvédelmi Alapja (REPIVA) és a Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alap (TAKIVA).

## **SZMSZ**

Az Integrációs Szervezet szervezeti és működési szabályzata.

## **Szövetkezeti 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 is, amelyet a Törvény tagfelvételre vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően az Integrációs Szervezethez benyújtott csatlakozási kérelme alapján a Központi Bank igazgatóságának előzetes egyetértése, továbbá a Felügyelet előzetes jóváhagyását követően felvettek az Integrációs Szervezetbe.

## **Törvény**

A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény.

## **Ügyvezetés**

Az Igazgatóság tagjai közül megválasztott, az Integrációs Szervezet vezetésére kijelölt, képviseleti joggal rendelkező, az Integrációs Szervezettel munkaviszonyban álló Ügyvezetők.

## **2. Az Integrációs Szervezet székhelye és elnevezése**

- 2.1. Az Integrációs Szervezet székhelye: 1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4-6.
- 2.2. Az Integrációs Szervezet elnevezése: Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete.
- 2.3. Az Integrációs Szervezet rövidített elnevezése: SZHISZ.
- 2.4. Az Integrációs Szervezet honlapjának elérhetősége: [www.szhisz.hu](http://www.szhisz.hu).

## **3. Az Integrációs Szervezet jogállása és céljai**

- 3.1. Az Integrációs Szervezet jogi személy.
- 3.2. Az Integrációs Szervezet az Önkéntes Takarékszövetkezeti intézményvédelmi alapok és a HBA jogutódja.
- 3.3. Az Integrációs Szervezet kötelező intézményvédelmi szervezet, amely az Integráció központi szerve, és a Törvényben, valamint a jelen Alapszabályban meghatározott célok megvalósítása érdekében ellenőrző, felügyeleti, intézményvédelmi, irányító és koordinációs feladatokat lát el a szövetkezeti hitelintézetek és a Központi Bank tekintetében.
- 3.4. Az Integrációs Szervezet a szövetkezeti hitelintézet tekintetében az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete 10. cikkében meghatározott központi szerv feladatait ellátó szervezet. Az Integrációs Szervezet, a Központi Bank és a szövetkezeti hitelintézetek egyetemlegesen felelnek egymás valamennyi kötelezettségéért, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.

- 3.5. Az Integrációs Szervezet az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének 10. cikke szerinti, a befektetések irányításával kapcsolatos tevékenységét kizárólag a Törvény rendelkezéseinek végrehajtása érdekében gyakorolja, amely nem minősül üzletszerű gazdasági tevékenységnek.
- 3.6. Az Integrációs Szervezet céljai:
- a) az egyetemlegesség alapján működő vidék bankjának a létrehozása, amelynek egyes tagjai lehetőleg helyi magántulajdonosok és amely központi professzionális irányítással biztosítja a hatékony és méretgazdaságos működést;
  - b) a szövetkezeti hitelintézetek hosszú távú prudens működésének intézményi biztosítása;
  - c) a szövetkezeti hitelintézeti szektor professzionalizálása, modernizálása, versenyképessé szervezése;
  - d) a szövetkezeti hitelintézeti szektor kockázatkezelésének javítása;
  - e) a szövetkezeti hitelintézeti szektor integrált működésének, az ehhez szükséges infrastruktúrának a biztosítása;
  - f) az a) – e) pontban foglaltak megvalósítása érdekében a működési szabályzatok egységesítése;
  - g) a szövetkezeti hitelintézetek intézményvédelmének biztosítása;
  - h) a hitelintézetekre vonatkozó nemzetközi és európai követelményeknek, jogszabályoknak, szabványoknak, illetve szokványoknak történő megfelelés biztosítása.

#### **4. Az Integrációs Szervezet vagyona**

- 4.1. Az Integrációs Szervezet vagyona a számviteli szempontok alapján figyelembe vett saját tőke, amelynek részét képezi különösen a tagok – közvetlenül az Integrációs Szervezet részére rendelkezésre bocsátott – vagyoni hozzájárulása, az Önkéntes Takarékszövetkezeti intézményvédelmi alapok és a HBA jogutódlásával átadásra került vagyon, a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Alapja által rendelkezésre bocsátott vagyon, valamint az Integrációs Szervezet gazdálkodásának eredménye.
- 4.1.1. Az Integrációs Szervezet vagyonához rendelkezésre bocsátott hozzájárulás összege a 9.2.5.1. pontban meghatározott esetben fizethető vissza a vagyoni hozzájárulást rendelkezésre bocsátó tagnak.
- 4.2. Az Integrációs Szervezet tagja – az MFB kivételével – évente tagdíjat fizet az Integrációs Szervezetnek. A tagdíj éves összegét a Közgyűlés állapítja meg, amelynek mértéke nem lehet alacsonyabb, mint a tag kockázattal súlyozott kitétségének 0,1%-a. A tagdíj megfizetésének rendjére vonatkozó részletes szabályokat az Igazgatóság felhatalmazása alapján az Ügyvezetés is meghatározhatja azzal, hogy az éves tagdíjat a tagdíjfizetésre kötelezettnek negyedévente kell megfizetnie.
- 4.3. Az Integrációs Szervezet pénzeszközei nem vonhatók el, és kizárólag a Törvényben meghatározott célokra használhatók fel.

- 4.4. Az Integrációs Szervezet saját tőkéje csak az Integrációs Szervezet megszűnése esetén osztható fel, és abból csak a 4.1.1. pontban meghatározott esetben teljesíthető visszafizetés.
- 4.5. Az Integrációs Szervezet pénzeszközeit a Központi Banknál, illetve annak 100%-os tulajdonában álló leányvállalatainál helyezi el.
- 4.6. Az Integrációs Szervezetnek legalább olyan értékű eszközökkel kell rendelkeznie, amelyek meghaladják a szövetkezeti hitelintézetek és a Központi Bank összesített eszközei értékének 3 százalékát.
- 4.7. Az Integrációs Szervezet saját finanszírozására kötvény kibocsátására jogosult.
- 4.8. Az Integrációs Szervezet átláthatóan és felelősen gazdálkodik. A Közgyűlés az Igazgatóság, Felügyelőbizottság tagjait és az Ügyvezetőt – tisztségük vagy munkaviszonyuk megszűnéskor, vagy időről-időre – felmentvényvel mentesítheti az Integrációs Szervezettel szemben fennálló felelősségük alól.

## **5. Az Integrációs Szervezet képviselete**

- 5.1. Az Integrációs Szervezet harmadik személyekkel szembeni képviseletére – ideértve a pénzeszközök feletti rendelkezést is – és az Integrációs Szervezet nevében kötelezettségvállalásra
  - a) az Igazgatóság elnöke önállóan;
  - b) bármely Ügyvezető önállóan;
  - c) az Igazgatóság két tagja pedig együttesenjogosult.
- 5.2. Az Igazgatóság az SZMSZ-ben és az Integrációs Szervezet szabályzataiban rögzített körben és eljárási rend szerint az Integrációs Szervezet munkavállalóinak az ügyek meghatározott csoportjára nézve képviseleti jogot engedhet az Integrációs Szervezet képviseletére. A képviseleti jognak az Integrációs Szervezet munkavállalójára történő átruházása az Igazgatóság jóváhagyó határozatával válik érvényessé. A képviseleti joggal rendelkező munkavállalók – ide nem értve az Ügyvezetőket – csak együttesen jogosultak az Integrációs Szervezet képviseletére. Az együttes képviseleti jogosultsággal felruházott munkavállalók nevét, beosztását és aláírását nyilván kell tartani.

## **6. Az Integrációs Szervezet feladatai**

- 6.1. Az Integrációs Szervezet ellátja valamennyi, a Törvényben nevesített, valamint az Integrációs Szervezet céljainak megvalósításához szükséges, a jelen Alapszabályban meghatározott feladatát.
- 6.2. Az Igazgatóság az Integráció egységes működése és irányítása, továbbá céljainak elérése érdekében az Integrációs Szervezet tagjaira vonatkozóan – az MFB kivételével – kötelező szabályzatot fogadhat el:
  - a) a számviteli rendről;
  - b) a belső ellenőrzés rendjéről és az ehhez kapcsolódó feladatokról és folyamatokról;

- c) a vezető tisztségviselők alkalmasságának szabályairól és az alkalmasság ellenőrzésének módjáról;
- d) a Törvény 11/A. §-ban meghatározott ellenőrzés és folyamatos felügyelés szabályairól;
- e) a tőkeallokáció és a pénzügyi segítségnyújtás szabályairól;
- f) az Integráció tagjaira vonatkozó egyedi válságkezelésről;
- g) az Integrációs Szervezet eszközeinek feltöltésére vonatkozó szabályokról;
- h) a jogszabályokon és egyéb kötelező szabályokon felüli addicionális egyedi tőkekövetelményekre vonatkozó szabályokról;
- i) a titok- és adatvédelemről, bennfentes információk védelméről;
- j) a megfelelőség biztosításával kapcsolatos szabályokról, ennek keretében különösen a megfelelőség biztosítási politikáról, az összeférhetlenség és érdekkonfliktusok kezeléséről, a piaci visszaélések, a bennfentes kereskedelem, a tisztességtelen árfolyambefolyásolás, a piaci manipuláció, valamint a bennfentes információval való visszaélés megelőzéséről, a vezető állású személyek és alkalmazottak személyes üzleti tevékenységéről, a központi engedélyezési bizottság működéséről, az üzletvezetési gyakorlatról, az etikai kódexről, a külső és belső csalások megelőzéséről és kezeléséről, a panaszkezelésről, a fogyasztóvédelmi megfelelőségről, a fogyatékos személyek számára elérhető pénzügyi szolgáltatásokhoz való egyenlő esélyű hozzáférés biztosítására vonatkozó stratégiáról, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról, illetve az EU és az ENSZ által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések elrendeléséről;
- k) a szövetkezeti hitelintézetet terhelő, jogszabályban meghatározott vagy jogszabályon alapuló Felügyelet irányába történő adatszolgáltatási és bejelentési kötelezettség Integrációs Szervezet közreműködésével történő teljesítésének eseteiről és részletes szabályairól;
- l) a kockázatvállalások korlátozásáról;
- m) az Integrációs Szervezetbe történő tagfelvétel, valamint az Integrációs Szervezeti tagsági jogviszony megszűnésének szabályairól;
- n) a tagdíj megfizetésének rendjéről;
- o) a peres és nemperes, valamint büntetőeljárásokra vonatkozó bejelentés szabályairól;
- p) az egyetemleges felelősségvállalást érintő eljárások kezeléséről és az erre vonatkozó tájékoztatási kötelezettségről;
- q) a tagnyilvántartás és a részvénykönyv adataira vonatkozó bejelentési kötelezettségről;
- r) a Törvény 17/Q. § (8) bekezdésében meghatározott elővásárlási jog gyakorlásáról;
- s) az Integrációs Szervezet által adható felmentésekre vonatkozó előírásokról;
- t) az Integrációs Szervezet engedélyezési, felügyeleti és jogérvényesítési feladatairól és az ezekhez kapcsolódó folyamatokról;

- u) az Integrációs Szervezet részére teljesítendő adatszolgáltatásokra, valamint beszámolásokra vonatkozóan;
- v) az Integrációs szintű szabályozás rendjéről;
- w) a szövetkezeti hitelintézetek egyesülésének, átalakulásának, szétválásának és jogutód nélküli megszűnésének szabályairól;
- x) az Integrációs tagok Integrációt veszélyeztető működésének kiküszöböléséről;
- y) a mintaalapszabályok meghatározásának és módosításának szabályairól;
- z) a döntések, értesítések érintettekkel való közlésének, közzétételének szabályairól;
- za) az Integrációs Szervezet tagjaira irányadó szabályoknak megfelelő működés biztosítása céljából.

6.3. Az Igazgatóság meghatározza az Integráció tagjai, valamint a Kapcsolt Vállalkozások prudens és biztonságos működését szolgáló, a szövetkezeti hitelintézeti integráció tagjaira – az MFB kivételével - kötelező irányelveket, valamint a Központi Bank, a szövetkezeti hitelintézetek és a Kapcsolt Vállalkozások a Törvényben és jelen Alapszabályban meghatározott célok elérését biztosító tevékenységének keretrendszerét.

Az irányelv a szabályzatoknál magasabb szintű, közvetlen kötőerejű jogi eszköz, amely elsősorban kötelezően megvalósítandó célokat határoz meg. Az irányelvben rögzített cél elérésének konkrét lépéseit a címzettek választhatják meg a rendelkezésükre álló keretek között. Az Integrációs Szervezet célja az irányelvek elfogadásával többek között az Integráció egységességének elősegítése, és ezáltal hatékonyságának növelése.

6.3.1. Az Igazgatóság irányelveket fogadhat el:

- a) a veszélyeztető magatartás megállapításának alapjául szolgáló tevékenységek és mulasztások köréről;
- b) a Törvény 11/A. §-ban meghatározottellenőrzés és folyamatos felügyelés módszertanára vonatkozó szabályokról;
- c) az egyedi tőkekövetelmény megkövetelésére vonatkozó szabályokról;
- d) a jelentős összegű beszerzések jóváhagyására vonatkozó szabályokról;
- e) az átalakulásra, az egyesülésre és a szétválásra vonatkozó integrációs célokról és alapelvekről;
- f) a tőkecsökkenéssel járó részjegy vagy vagyoni hozzájárulás visszaváltásának engedélyezésére vonatkozó szabályokról;
- g) a Kapcsolt Vállalkozások irányítását, ellenőrzését, átláthatóságát és könyvvizsgálatát, a Kapcsolt Vállalkozásokkal kapcsolatos jelentéstételt, a Kapcsolt Vállalkozások által vállalható kockázatokat és az általuk végezhető tevékenység prudenciális szempontú korlátozásának szabályait;
- h) a szövetkezeti hitelintézetek és a Kapcsolt Vállalkozások ellenőrzése és folyamatos felügyelése rendjét, valamint a szövetkezeti hitelintézetek és a Kapcsolt Vállalkozások együttműködési kötelezettségét;

- i) a követeléskezelés és a követelések értékesítésének rendjét;
  - j) minden, az Integrációs Szervezet céljainak eléréséhez, jogköreinek gyakorlásához és feladatainak ellátásához szükséges tárgykörben.
- 6.4. Az Integrációs Szervezet a jogszabályoknak, az általa meghatározott irányelveknek, a kiadott szabályzatoknak, valamint a korábbi utasításoknak megfelelő működés érdekében utasítást ad a szövetkezeti hitelintézetnek és a Központi Banknak, melyek az utasításnak kötelesek eleget tenni. Az utasítást indokolni kell, és abban meg kell jelölni a teljesítés határidejét. Az Integrációs Szervezet az utasítást – az utasítás címzettjének történő megküldésével egyidejűleg – továbbítja a Felügyelet részére.
- 6.5. Az Integrációs Szervezet ellenőrzi a szövetkezeti hitelintézet és a Központi Bank tevékenységét, a jogszabályoknak, a Törvény alapján kiadott szabályzatoknak, utasításoknak és irányelveknek megfelelő működését, valamint a tagok által használt fizetési és elszámolási, értékpapír-elszámolási rendszerek működését; ezen rendszerek ellenőrzése keretében az Integrációs Szervezet felügyeli a rendszert, valamint a Központi Adatfeldolgozó tevékenységét e rendszerek biztonságos és hatékony működése, továbbá a pénzforgalom zavartalan lebonyolítása érdekében.
- 6.5.1. Az Integrációs Szervezet az Integráció egységes működése és irányítása, továbbá céljainak elérése érdekében olyan – a Törvényen és az Integrációs Szervezet vonatkozó szabályzatán és irányelvén alapuló – ellenőrző és felügyelési rendszert működtet, amely lehetővé teszi a szövetkezeti hitelintézet és a Központi Bank, valamint a Kapcsolt Vállalkozások tevékenységének az Integráció keretein belül történő ellenőrzését és folyamatos felügyelését. Az Integrációs Szervezet jogosult ellenőrizni és folyamatosan felügyelni a szövetkezeti hitelintézetnek és a Központi Banknak azon tevékenységét is, amelyet a Hpt., illetve a Bszt. szerinti közvetítő útján végez. Az Integrációs Szervezet a folyamatos felügyelést helyszíni ellenőrzéssel, a rendszeres és rendkívüli adatszolgáltatásból származó adatok, a részére megküldött dokumentumok, valamint a hivatalosan ismert tények vizsgálatával és elemzésével végzi.
- 6.5.2. Ha az ellenőrzés vagy a folyamatos felügyelés során az Igazgatóság megállapítja, hogy a szövetkezeti hitelintézet vagy a Központi Bank
- a) a jogszabályokban, a szabályzatokban, az irányelvekben, az utasításokban, a szövetkezeti hitelintézet belső szabályzatában, vagy a csoportszintű helyreállítási tervben meghatározott kötelezettségét megszegte, késedelmesen vagy hiányosan teljesítette,
  - b) veszélyeztető magatartást tanúsít, vagy
  - c) válsághelyzetben van
- a Felügyelet hatásköreinek a gyakorlását nem érintve – a 6.5.3. pontban meghatározott intézkedéseket alkalmazhatja feltéve, ha a Felügyelet azonos tények alapján intézkedést még nem tett.
- 6.5.3. Az Igazgatóság – a szabályszerű működés helyreállítása érdekében –
- a) felhívja a szövetkezeti hitelintézetet vagy a Központi Bankot az előírások betartására;
  - b) a Felügyelet egyidejű értesítésével határidő tűzésével utasításban kötelezi a szövetkezeti hitelintézetet vagy a Központi Bankot a szükséges intézkedések



megtételére, a feltárt jogszabálysértés és a hiányosságok megszüntetésére, vagy a csoportszintű helyreállítási tervnek az adott szövetkezeti hitelintézetre vagy a Központi Bankra vonatkozó életbe léptetésére, ha annak feltételei fennállnak, valamint intézkedési terv kidolgozására és végrehajtására a megtett intézkedésekről való beszámolási kötelezettség mellett;

- c) a Felügyelet egyidejű értesítésével legfeljebb 180 nappal felfüggeszti a szövetkezeti hitelintézet vagy a Központi Bank vezető tisztségviselője feladatkörének gyakorlását, illetve legfeljebb 180 nappal a szövetkezeti hitelintézet vagy a Központi Bank vezető tisztségviselője helyett e feladatok ellátására más jelölhet ki; az időtartam indokolt esetben egy alkalommal, legfeljebb 180 nappal meghosszabbítható; egyidejűleg kezdeményezheti a szövetkezeti hitelintézetnél vagy a Központi Banknál az érintett vezető tisztségviselő visszahívását és más vezető tisztségviselő megválasztását vagy kinevezését;
- d) a Felügyelet egyidejű értesítésével megvonja a központi banki feladatait ellátó hitelintézettől a Törvényben a Központi Bank részére biztosított jogkört, és a vonatkozó rendeletben meghatározottak szerint új hitelintézetet választ ki a központi banki feladatok ellátására;
- e) a Felügyelet egyidejű értesítésével integrációs biztost, illetve integrációs biztosokat rendelhet ki a szövetkezeti hitelintézethez 180 nappal; az időtartam indokolt esetben egy alkalommal, legfeljebb 180 nappal meghosszabbítható.

6.5.4. Az Igazgatóság a szövetkezeti hitelintézet veszélyeztető magatartásának megállapítására vonatkozó döntését a Központi Bank igazgatóságának beleegyezését követően hozhatja meg. Az Igazgatóság egyhangú döntése szükséges annak megállapításához, hogy a Központi Bank veszélyeztető magatartást tanúsított, mely esetben a Központi Bank igazgatóságának beleegyezésére nincs szükség.

6.5.5. Ha az a cél eléréséhez szükséges, és a fokozatosság és az arányosság elvének is megfelel, a 6.5.3. pontban meghatározott intézkedéseket az Igazgatóság együttesen és ismételten is alkalmazhatja.

6.6. Az Integrációs Szervezet ellátja az Önkéntes Takarékszövetkezeti intézményvédelmi alapoktól és a HBA-tól átvett alábbi feladatait:

- a) válságmegelőzés, válsághárítás;
- b) a szövetkezeti hitelintézetek egységes és kölcsönös szakmai segítése;
- c) a szövetkezeti hitelintézetek jó üzleti hírnevének megőrzése, az ügyfelek bizalmának erősítése, a hosszú távon stabil üzletmenet kialakítása.

6.7. Az Integrációs Szervezetnek az Integráció tagjaira vonatkozó irányítási, összehangolási feladataihoz és hatásköreikhez kapcsolódó részletszabályokat, valamint határidőket a Törvény, a jelen Alapszabály, valamint az ezen feladatok és hatáskörök tárgyában az Integrációs Szervezet által kibocsátott szabályzatok, irányelvek, illetve utasítások határozzák meg.

6.8. A Felügyelet kötelezheti az Integrációs Szervezetet, hogy az integráció tagjainál a Felügyelet által előírt időpontig meghatározott témában vagy átfogó jelleggel az Integrációs Szervezet ellenőrzést folytasson le, amennyiben a Felügyelet tudomására jutott információ alapján

fennáll a veszélye, hogy az Integrációs Szervezet tagja nem felel meg a tevékenységére vonatkozó jogszabályok egyes előírásainak.

## **7. Intézményvédelem**

- 7.1. Az Integrációs Szervezet a vonatkozó szabályzat rendelkezéseinek megfelelően és az Integrációs Szervezet céljainak megvalósítása érdekében tőkejuttatással segítheti a szövetkezeti hitelintézetek működésének fenntartását, fejlesztését.
- 7.2. Működési formájától függetlenül a szövetkezeti hitelintézet és a Központi Bank szavatoló tőkéje nem süllyedhet az Integrációs Szervezet által egyedi (nem konszolidált) alapon időről időre – egységes szempontok szerint – megállapított szint alá.
- 7.3. Amennyiben a szövetkezeti hitelintézet szavatoló tőkéje a 7.2. pontban meghatározott szint alá süllyed, az Integrációs Szervezet köteles – a Felügyelet jogait, feladatait és hatásköreit nem érintve, és amennyiben a Felügyelet ilyen intézkedést még nem tett – a Felügyelet előzetes jóváhagyásával az alábbi egy vagy több kivételes intézkedéssel élni:
  - a) előírhatja a szövetkezeti hitelintézet
    - aa) nem banküzemi célú eszközeinek eladását,
    - ab) az általa megállapított határidőn belül és követelményeknek megfelelően – ideértve az eszközök eladását is – rendezze tőkeszerkezetét,
    - ac) a Felügyelet előzetes hozzájárulását követően a pénzügyi intézmény által végzett pénzügyi szolgáltatásokra, a pénzügyi intézmény által vállalt kockázatokra tekintettel a 7.2. pontban magasabb, az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének 92. cikkében meghatározott tőkekövetelmények értékét elérő vagy meghaladó egyedi tőkekövetelményt határozhat meg;
  - b) korlátozhatja, illetőleg megtilthatja a szövetkezeti hitelintézet számára
    - ba) a tulajdonosok és a szövetkezeti hitelintézet közötti ügyleteket,
    - bb) a Felügyelet előzetes hozzájárulását követően a betétek és más visszafizetendő források kifizetését,
    - bc) a kötelezettségek vállalását;
  - c) meghatározhatja a szövetkezeti hitelintézet által kiköthető kamat mértékét;
  - d) kötelezheti a szövetkezeti hitelintézet igazgatóságát a közgyűlés összehívására, továbbá meghatározott napirendi pontok megtárgyalására és meghatározott döntések meghozatalának szükségességére hívhatja fel az igazgatóság és a közgyűlés figyelmét, illetve
  - e) felszólíthatja a szükséges intézkedések megtételére a szövetkezeti hitelintézet
    - ea) részvénykönyvben, szövetkezeti formában működő szövetkezeti hitelintézet esetén tagnyilvántartásban, nyilvántartott tulajdonosai közül az 5 százalékot elérő vagy meghaladó közvetlen tulajdoni hányaddal, továbbá
    - eb) minősített befolyással rendelkező tulajdonosát.

- 7.3.1. A fentiek nem érintik az Integrációs Szervezet Törvényből fakadó egyéb jogait és hatásköreit.
- 7.4. Az Integrációs Szervezet – intézményvédelmi céllal – a 7.3. pont alapján végrehajtott intézkedés vagy intézkedések sikertelensége esetén tőkeemeléssel tulajdont szerezhet a Központi Bankban és a szövetkezeti hitelintézetben. Az Integrációs Szervezet az ily módon a Központi Bankban, illetve a szövetkezeti hitelintézetben tulajdonába került részesedést két éven belül köteles elidegeníteni. A Központi Bank intézményvédelmi céllal szerzett részvényeinek elidegenítése esetében a Központi Bank részvényeseinek, míg a szövetkezeti hitelintézet intézményvédelmi céllal szerzett tulajdonosi részesedésének elidegenítése esetén – a szabályozott piacra bevezetett értékpapírok kivételével – az adott szövetkezeti hitelintézet tulajdonosainak elővásárlási joga van.
- 7.5. Az Integrációs Szervezet a szövetkezeti hitelintézet tulajdonosainak szavazati jogát meghatározott időre, de legfeljebb egy évre a 7.3. pontban felsorolt és a Törvényből fakadó egyéb intézkedések mellett felfüggesztheti, ha a tulajdonos tevékenysége, illetve a szövetkezeti hitelintézetre gyakorolt befolyása a rendelkezésre álló tények alapján veszélyezteti a szövetkezeti hitelintézet megbízható, biztonságos működését; ilyen esetben a határozatképesség megállapításánál a korlátozással érintett szavazatokat figyelmen kívül kell hagyni.
- 7.6. Az Integrációs Szervezet a jelen 7. pontban meghatározott intézkedéseket – szükség szerint – külön-külön vagy együttesen és ismételten, illetve más intézkedésekkel együtt is alkalmazhatja.
- 7.7. A Központi Bank és a szövetkezeti hitelintézetek azonnali és mindenkori fizetőképességének nyomon követése összevont alapon történik, ugyanakkor az Integrációs Szervezet egyedi alapon is nyomon követi a Központi Bank és a szövetkezeti hitelintézet fizetőképességének és tőkeellátottságának alakulását.
- 7.8. A szövetkezeti formában működő szövetkezeti hitelintézeteknél, amelyben az Integrációs Szervezet intézményvédelmi célból szerzett részesedéssel rendelkezik, kizárólag az Integrációs Szervezet jóváhagyásával hozható meg közgyűlési határozat.

## **8. Az Integrációs Szervezet tagjai, a tagsági jogviszony keletkezése**

- 8.1. Az Integrációs Szervezet tagja a szövetkezeti hitelintézet, a Központi Bank, az MFB és az Egyéb személy vagy szervezet.
- 8.2. A Közgyűlés azt veheti fel az Integrációs Szervezet tagjai közé, aki
- a) előzetes kötelezettségvállaló nyilatkozatot tett a Központi Bank felé legalább egy darab, az Integrációs Szervezet Igazgatósága által meghatározott névértékű, fajtájú és sorozatú, a Központi Bank által kibocsátott részvény átvételére,
  - b) az Integrációs Szervezet Igazgatósága által előzetesen elfogadott mintának megfelelő alapszabályt vagy alapító okiratot fogadott el,
  - c) az Integrációs Szervezet által előírt formában nyilatkozott csatlakozási szándékáról az Integrációs Szervezet felé,
  - d) tagként történő felvételével a Központi Bank igazgatósága előzetesen egyetértett, és a Felügyelet előzetes hozzájárulását adta a tagfelvételhez, valamint

- e) az Integrációs Szervezet tagfelvételi szabályzatának megfelel.
- 8.3. A csatlakozni kívánó személy vagy szervezet felvételéről a Közgyűlés minden esetben egyedileg dönt.

## **9. Az Integrációs Szervezeti tagsági jogviszony megszűnése**

Az Integrációs Szervezet tagjának tagsági jogviszonyát felfüggeszteni, valamint tagot az Integrációs Szervezetből kizárni nem lehet.

### **9.1. A szövetkezeti hitelintézet jogutód nélküli megszűnése és/vagy működési engedélyének elvesztése**

- 9.1.1. A szövetkezeti hitelintézet Integrációs Szervezeti tagsága a szövetkezeti hitelintézet jogutód nélküli megszűnése esetén a megszűnés napjának hatályával, a működési engedély elvesztése esetén pedig a működési engedély visszavonásáról szóló határozatban megjelölt időpont hatályával megszűnik.
- 9.1.2. Az Integrációs Szervezet – a Felügyelet egyidejű értesítésével – rendelkezik az érintett szövetkezeti hitelintézet Integrációs Szervezeti tagságának megszűnéséről, ha a helyreállítási terv végrehajtásának eredményeként a szövetkezeti hitelintézet minden olyan üzletága értékesítésre, illetve szerződésállománya átruházásra került, amely csak működési engedély birtokában végezhető.

### **9.2. Kilépés az Integrációs Szervezetből**

#### **9.2.1. A kilépés közös szabályai**

- 9.2.1.1. Az Integrációs Szervezetből a szövetkezeti hitelintézet a Törvénynek és a jelen Alapszabálynak megfelelően, a Központi Bank a Törvényben, a jelen Alapszabályban és a vonatkozó rendeletben meghatározott szabályok szerint léphet ki. Az Integrációs Szervezetből kilépni kívánó szövetkezeti hitelintézet vagy Központi Bank a kilépési szándékát azt követően jelentheti be az Integrációs Szervezethez, ha a bejelentést megelőző legalább 60 nappal nem szövetkezeti hitelintézeti formában működő hitelintézet alapítására, illetve működésére vonatkozó engedélyért fordult a Felügyelethez.
- 9.2.1.2. Az Integrációs Szervezetből kilépni kívánó tag a kilépési szándéknyilatkozat benyújtásával egyidejűleg az Integrációs Szervezet részére köteles megfizetni azt az összeget, amely a Központi Adatfeldolgozónak az utolsó elfogadott éves beszámolója szerinti teljes aktivált eszközállományának és a kilépni kívánó tag mérlegfőösszegének az egyetemleges felelősség mellett működő összes Integrációs tag mérlegfőösszegéhez viszonyított arányában kerül megállapításra. Az Integrációs Szervezet a megfizetett összeget letétként kezeli a tagság megszűnéséig. A tagság megszűnésének időpontjában a megfizetett összeg – az Integrációs Szervezettel való elszámolást követően – a Központi Adatfeldolgozót illeti meg. Ha a kilépési szándéknyilatkozat visszavonásra kerül, a letét összegét az Integrációs Szervezet visszafizeti a tag részére.
- 9.2.1.3. Az Integrációs Szervezetből kilépni kívánó tag nem követelheti vissza a Központi Adatfeldolgozó részére bármilyen jogcímen nyújtott támogatást.
- 9.2.1.4. A kilépni kívánó tag az Integrációs Szervezeti tagságának megszűnéséig köteles eleget tenni a Törvényből, a jelen Alapszabályból és az Integrációs Szervezet szabályzataiból, irányelveiből és utasításaiból fakadó kötelezettségeinek.

- 9.2.1.5. A kilépési szándékát bejelentett tag az alábbi feltételek együttes teljesülése esetén léphet ki az Integrációs Szervezetből:
- a) a Felügyelet a 9.2.1.1. pontban meghatározott kérelemre az engedélyt – a 9.2.1.6. pontban meghatározott nyilatkozat kiadásához kötődően – feltételes hatállyal megadta a b) és c) pontban foglalt feltétel teljesítéséig,
  - b) a kilépni kívánó tag az Integrációs Szervezettel és annak tagjaival elszámolt, azok felé tartozással nem rendelkezik, ide nem értve azt az esetet, ha nála az Integrációs Szervezet valamely tagja betétet helyezett el, vagy a Törvény 20/A. § (2) bekezdésében és az 1. § (4) bekezdésében meghatározott egyetemleges felelősség körében fennálló függő kötelezettséget,
  - c) teljesültek a kilépés vonatkozásában a kilépéskor hatályos jelen Alapszabályban meghatározott feltételek,
  - d) teljesült a 9.2.1.2. pontban írt feltétel, és
  - e) teljesült a 9.2.1.9. pontban írt feltétel.
- 9.2.1.6. A 9.2.1.5. pontban meghatározott feltételek teljesülése esetén az Integrációs Szervezet – az utolsó feltétel igazolt teljesülésétől számított 5 munkanapon belül – kiállítja a kilépési folyamat lezárásáról szóló nyilatkozatot, és azt a kiállítástól számított 8 napon belül megküldi a Felügyelet részére. A kilépni kívánó tag a nyilatkozat kiállítását követő munkanappal szűnik meg az Integrációs Szervezet tagja lenni.
- 9.2.1.7. A 9.2.1.5. a) pontban meghatározott döntéshez attól az időponttól kezdve kapcsolódnak joghatások, amikor a 9.2.1.6. pontban meghatározott nyilatkozatot az Integrációs Szervezet kiállította.
- 9.2.1.8. Az Integrációs Szervezetből történő kilépés esetén megszűnik a kilépő tag vonatkozásában az Integrációs Szervezet tagjainak egyetemleges felelőssége a tag által a kilépés hatálybalépésének a napjától vállalt kötelezettségekre. Az Integrációs Szervezetből kilépő tag az Integrációs Szervezettel és az Integrációs Szervezet tagjaival szemben az Integrációs Szervezetben fennálló tagság megszűnésének időpontjáig keletkezett és az Integrációs Szervezeti tagsága megszűnése időpontjától számított 730 napon belül benyújtott igényekért felel. Az Integrációs Szervezet a kilépő taggal szemben a kilépő tag Integrációs Szervezetben fennálló tagságának megszűnése időpontjáig keletkezett és a kilépő tag Integrációs Szervezeti tagsága megszűnése időpontjától számított 730 napon belül benyújtott igényekért felel. A kilépő tag tekintetében a Felügyelet a tőkekövetelmények fennállásának teljesítése körében a kilépéstől számított 730 napig nem veheti figyelembe a kilépő tagnak a kilépési szándéknyilatkozat benyújtásakor fennállt saját tőke értékét.
- 9.2.1.9. A 9.2.1.8. pont vonatkozásában a kilépő tag köteles a kilépési szándéknyilatkozat benyújtásakor – könyvvizsgálói jelentéssel ellátott közbenső mérleg alapján – fennálló saját tőke értékének megfelelő összeget a tagsági jogviszony megszűnését követő 730 napig – ha pedig ezen időszak alatt igényt jelentettek be, annak teljesítéséről való döntésig – a Központi Banknál elkülönített számlán tartani. A kilépő tag a saját tőke értékének az elkülönített számlán történő elhelyezéséről köteles írásban értesíteni az Integrációs Szervezetet. A Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapjába a szövetkezeti hitelintézet által a kilépési szándék bejelentéséig befizetett összeg levonható a jelen pont szerint a Központi Banknál elkülönített bankszámlán elhelyezendő összegből. Az elkülönített bankszámlán

elhelyezendő összeg felszabadítására a Központi Bank által kiadott szabályzatban meghatározott személyek számára, a szabályzat szerinti feltételekkel és időpontokban kerül sor.

9.2.1.10. Az Integrációs Szervezetből kilépni kívánó tag a kilépési szándéknyilatkozatához köteles csatolni a kilépési szándék bejelentésének napjára elkészített

- a) mérlegét és eredménykimutatását, melyet az Integrációs Szervezet által elfogadott független könyvvizsgáló záradékkal látott el;
- b) valamennyi kötelezettségének listáját az azokat alátámasztó minden dokumentummal együtt, fénymásolatban és az Integrációs Szervezet számára elfogadható elektronikus formában, és
- c) a b) pontban meghatározott dokumentumokra vonatkozóan – cégszerűen aláírt – teljességi nyilatkozatot és a fénymásolatok hitelességére vonatkozó nyilatkozatot, kivéve, ha az Integrációs Szervezet és a kilépni kívánó tag írásban másban nem állapodnak meg.

9.2.1.11. A kilépni kívánó tagnak a kilépési szándék bejelentése napjának hatályával igazoltan meg kell kezdenie leválását az egységes informatikai rendszerről, és e folyamatnak visszaállíthatatlanul és végérvényesen be kell fejeződnie 15 napon belül.

## **9.2.2. A szövetkezeti hitelintézet kilépése az Integrációs Szervezetből**

9.2.2.1. A szövetkezeti hitelintézet kilépése esetén a 9.2.1. pontban foglalt rendelkezéseket a jelen 9.2.2. pontban meghatározott eltérésekkel és kiegészítésekkel kell alkalmazni.

9.2.2.2. A kilépési szándék bejelentése napjának hatályával

- a) a szövetkezeti hitelintézet Integrációs Szervezettel és annak valamennyi tagjával szembeni valamennyi tartozása esedékessé válik (kivéve, ha az érintettek a kilépési szándék bejelentése után írásban kifejezetten másban állapodnak meg);
- b) a kilépési szándékát bejelentő szövetkezeti hitelintézet elveszíti jogát bármilyen, az Integrációs Szervezet által nyújtott szolgáltatásra vagy támogatásra, ideértve a korábban az Integrációs Szervezet által vállalt, de még nem teljesített kötelezettségekre is.

## **9.2.3. A Központi Bank kilépése az Integrációs Szervezetből**

9.2.3.1. A 9.2.1. pontban foglalt rendelkezéseket a Központi Bank kilépése esetén a jelen 9.2.3. pontban foglalt eltérésekkel és kiegészítésekkel kell alkalmazni.

9.2.3.2. Az Integrációs Szervezetből kilépni kívánó Központi Bank Integrációs Szervezeti tagsága kizárólag azt követően szűnhet meg, hogy a Törvényben meghatározott, a Központi Bank Integrációval kapcsolatos feladatait és hatásköreit a vonatkozó rendeletben meghatározottak szerint az Integrációs Szervezet által kiválasztott új Központi Bank átvette.

9.2.3.3. A Központi Bank a Törvényben meghatározott, az Integrációval kapcsolatos feladatok ellátásáért és jogkörök gyakorlásáért, a feladatok és jogkörök új Központi Bank által történő átvételéig felelősséggel tartozik.

9.2.3.4. A Központi Bank a kilépése vagy központi banki jogkörének megvonása esetén a szövetkezeti hitelintézet kérésére, köteles – egy független szakértő által megállapított

vételáron – visszavásárolni a Törvény 3. § (3) bekezdésében meghatározott részvényt. Az így megszerzett saját részvényt annak megszerzésétől számított 1 éven belül az alaptőke leszállításával kell bevonni vagy értékesíteni.

9.2.3.5. Az Integráció – a vonatkozó rendeletben meghatározottak szerint kiválasztott – új Központi Bankja az Integrációs Szervezeti tagságának időpontjától egyetemlegesen felel az Integrációs Szervezet és a szövetségi hitelintézetek által vállalt valamennyi kötelezettségért, függetlenül azok keletkezésének időpontjától, továbbá ezen időponttól az Integrációs Szervezet és a szövetségi hitelintézetek is egyetemlegesen felelnek a Központi Bank által vállalt valamennyi kötelezettségért, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.

9.2.3.6. A Központi Bank a 9.2.1.9. pontban meghatározott összeget az Integrációs Szervezet által kijelölt új Központi Banknál elkülönített számlán köteles tartani.

#### **9.2.4. Egyéb személy vagy szervezet kilépése az Integrációs Szervezetből**

9.2.4.1. Egyéb személy vagy szervezet az Integrációs Szervezetből az Igazgatóság vonatkozó határozatában egyedileg meghatározott feltételek szerint léphet ki.

#### **9.2.5. A nem az egyetemleges felelősség mellett működő tag kilépése az Integrációs Szervezetből**

9.2.5.1. A nem az egyetemleges felelősség mellett működő tag Integrációs Szervezetből való kilépésére a 9.2.1. pontban foglalt rendelkezéseket nem kell alkalmazni. E tag Integrációs Szervezeti jogviszonya a kilépési szándékának az Igazgatóság részére történő bejelentése közlésének napjával szűnik meg. Az Integrációs Szervezet a tagsági jogviszony megszűnésétől számított 30 napon belül visszafizeti a tag részére a 4.1.1. pont szerinti tag által – közvetlenül az Integrációs Szervezet részére – rendelkezésre bocsátott vagyoni hozzájárulás összegét. A tag a vagyoni hozzájárulás visszafizetéséről lemondhat.

## **10. Az Integrációs Szervezet szervezeti felépítése és testületei**

### **10.1. A Közgyűlés**

#### **10.1.1. A Közgyűlés hatásköre**

10.1.1.1. A Közgyűlés az Integrációs Szervezet legfőbb szerve, amely az Integrációs Szervezet tagjaiból áll.

10.1.1.2. A Közgyűlés hatáskörébe tartozik:

- a) az Integrációs Szervezet Alapszabályának 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 éves tervének elfogadása;
- e) az Integrációs Szervezet éves beszámolójának elfogadása;
- f) az Integrációs Szervezet könyvvizsgálójának megválasztása, visszahívása és díjazásának elfogadása;
- g) az Integrációs Szervezet tagja által fizetendő tagdíj mértékének megállapítása;
- h) döntés az Integrációs Szervezetbe tagként történő felvételtől;

- i) döntés minden olyan kérdésben, amelyet az Igazgatóság a Közgyűlés elé utal.

## **10.1.2. A Közgyűlés működése**

### **10.1.2.1. A Közgyűlés összehívása**

10.1.2.1.1. A Közgyűlés évente legalább egy alkalommal ülésezik. A Közgyűlést az Igazgatóság hívja össze. A Közgyűlés az Integrációs Szervezet székhelyén kívül is, Magyarország közigazgatási területén belül bárhol megtartható. A Közgyűlést a Közgyűlés időpontját legalább 15 nappal megelőzően írásban, a tagoknak – postai úton, futárral, vagy elektronikus levél formájában, a tagok által az Integrációs Szervezet részére bejelentett levelezési vagy elektronikus postafiók címükre – megküldött meghívó útján kell összehívni. A meghívónak tartalmaznia kell az Integrációs Szervezet nevét, székhelyét, a Közgyűlés időpontját, helyét és napirendjét, a szavazati jog gyakorlásának feltételeit, valamint a határozatképtelenség esetén tartandó megismételt Közgyűlés helyét és időpontját. A meghívóhoz kapcsolódóan elérhetővé kell tenni az egyes napirendi pontokhoz tartozó előterjesztéseket.

10.1.2.1.2. A Közgyűlés összehívását az Integrációs Szervezet tagjainak több mint a fele – az ok és a cél megjelölésével – a Felügyelőbizottsághoz címzett közös kérelemben kezdeményezheti. A Felügyelőbizottság a kérelmet a soron következő ülésén megvizsgálja, és amennyiben úgy látja, hogy a Közgyűlés összehívása indokolt, úgy az Igazgatóságot – a napirend megjelölésével – felhívja a Közgyűlés összehívására. Az Igazgatóság a Felügyelőbizottság felhívásától számított 15 napon belül köteles a Közgyűlést a megjelölt napirenddel összehívni.

### **10.1.2.2. A Közgyűlés határozatképessége és határozathozatala**

10.1.2.2.1. A Közgyűlésen az MFB - az Integrációs Szervezeti tagságára tekintettel - a szavazatok 51 százalékaival rendelkezik, a fennmaradó szavazatok az Integrációs Szervezet további tagjait egymás között egyenlő arányban illetik meg, amely szavazatok mértékének megállapítása az adott Közgyűlés napján fennálló Integrációs Szervezeti tagok számának figyelembevételével történik.

10.1.2.2.2. A Közgyűlés a határozatait a határozatképesség megállapításánál figyelembe vett szavazatok többségével hozza meg.

10.1.2.2.3. A Közgyűlés tagjai az Igazgatóság 10.2.1.3. pontban meghatározott tagjainak megválasztásával, és az így megválasztott tag visszahívásával kapcsolatos döntéseket – a 10.1.2.2.2. pontban meghatározottakon túlmenően – az Integrációs Szervezet szövetkezeti hitelintézeti tagjai több mint felének egyetértő szavazatával hozzák meg. Az ezen döntések meghozatalával kapcsolatos szavazást mindaddig folytatni kell, amíg az igazgatósági tagjelöltek közül a 10.2.1.3. pontban megjelölt szükséges számú jelölt a szövetkezeti hitelintézetek több mint felének egyetértő szavazatát nem kapja meg.

10.1.2.2.4. A Közgyűlés határozatképes, ha azon az Integrációs Szervezet tagjai által megtestesített szavazatok több mint fele képviselve van. Ugyanezen szabály irányadó a megismételt Közgyűlés határozatképességére azzal, hogy ha a megismételt Közgyűlés is határozatképtelen, akkor az tovább már nem ismételt meg. Az eredeti Közgyűlésre adott meghatalmazások maradnak érvényesek a megismételt Közgyűlés vonatkozásában is.

10.1.2.2.5. A határozatképtelenség miatt megismételt Közgyűlés az eredeti Közgyűlés meghívójában megjelölt helyen és időpontban kerül megtartásra. A megismételt Közgyűlés időpontjaként az eredeti Közgyűlés napja is meghatározásra kerülhet. Az eredeti és a



megismételt Közgyűlés kezdő időpontja között legalább 1 óra időkülönbségnek kell lennie, azonban a különbség nem lehet több mint 21 nap.

10.1.2.2.6. A Közgyűlés egy alkalommal, legfeljebb 30 napra felfüggeszhető. A felfüggesztett Közgyűlés folytatása esetén a folytatólagosan megtartott Közgyűlésen csak a felfüggesztett Közgyűlésen megjelent tagok, valamint képviselőik vehetnek részt, illetve az az eredeti Közgyűlés napirendje szerint folytatódik. A felfüggesztett Közgyűlés folytatásaként megtartott Közgyűlésen a határozatképességet ugyanúgy kell vizsgálni, mint a Közgyűlés megkezdésekor.

10.1.2.2.7. A szavazás egyidejű, nyílt szavazással történik, hacsak a Közgyűlés a szavazás más módját nem állapítja meg.

10.1.2.2.8. A Közgyűlésen határozatot hozni csak olyan tárgyról lehet, amelyet a Közgyűlés összehívásáról szóló meghívó tartalmaz, illetve amely tárgyat napirendre tűzték azt követően, hogy annak napirendre vételét legalább a tagok fele javasolta és azt a közgyűlési meghívó kézhezvételétől számított 5 napon belül közölte az Igazgatósággal és a tagokkal.

10.1.2.2.9. A Közgyűlésen tanácskozni csak olyan tárgyról lehet, amelyet a Közgyűlés összehívásáról szóló meghívó tartalmaz, illetve amely tárgyat napirendre tűzték azt követően, hogy annak napirendre vételét legalább a tagok fele javasolta.

#### 10.1.2.3. **A Közgyűlés tisztségviselői**

10.1.2.3.1. A Közgyűlésen jelenlévő tagok levezető elnököt, valamint maguk közül két jegyzőkönyv hitelesítőt és szavazatszámllálót választanak.

10.1.2.3.2. A Közgyűlés levezető elnöke

- a) megállapítja a Közgyűlés határozatképességét;
- b) kinevezi a jegyzőkönyv vezetőjét;
- c) – hacsak a Közgyűlés másként nem dönt – a meghívóban megjelölt sorrendben vezeti a tanácskozást;
- d) elrendeli a szavazást és kimondja a Közgyűlés határozatát;
- e) aláírja a jegyzőkönyvet és a Közgyűlésen felvett jelenléti ívet.

#### 10.1.2.4. **A jelenléti ív és a jegyzőkönyv**

10.1.2.4.1. A Közgyűlésen megjelentekről jelenléti ívet, a Közgyűlésről jegyzőkönyvet kell felvenni.

10.1.2.4.2. A jegyzőkönyv tartalmazza:

- a) a Közgyűlés helyét és idejét;
- b) a Közgyűlés levezető elnökének, a jegyzőkönyvvezetőnek, a jegyzőkönyv hitelesítőinek és a szavazatszámllálónak, illetve szavazatszámllálóknak a nevét;
- c) a Közgyűlésen lezajlott fontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat;
- d) a határozati javaslatokat, az azokra leadott szavazatok és ellenszavazatok számát, valamint a szavazástól tartózkodók számát.

- 10.1.2.4.3. A jegyzőkönyv a Közgyűlésen elhangzottak lényegét és a határozatokat – ez utóbbiakat szó szerint – tartalmazza. Ha valamely kifejezés vagy kijelentés pontos szövege jelentős, azt erre irányuló kifejezett kérelem esetén szó szerint jegyzőkönyvbe kell venni.
- 10.1.2.4.4. A jegyzőkönyvet a levezető elnök, a jegyzőkönyvvezető és a jegyzőkönyv hitelesítők írják alá.
- 10.1.2.4.5. A jegyzőkönyv üzleti titkot képez. A jegyzőkönyvről bármely tag másolatot kérhet az Igazgatóságtól.
- 10.1.2.4.6. A jelenléti ívet a levezető elnök és a jegyzőkönyvvezető aláírásával hitelesíti.

### **10.1.3. A Közgyűlés ülés tartása nélküli határozathozatala**

- 10.1.3.1. A Közgyűlés a döntéseit ülés megtartása nélkül, írásos formában történő döntéshozattal is meghozhatja, kivéve az Integrációs Szervezet éves tervének és éves beszámolójának elfogadására vonatkozó döntéseket. A Közgyűlés ülés tartása nélküli határozathozatalát az Igazgatóság írásban kezdeményezheti az előterjesztésnek, a határozati javaslatnak és az esetleges kapcsolódó dokumentumoknak, valamint a teljes bizonyító erejű magánokirati formájú szavazólapnak a tagok részére történő megküldésével.
- 10.1.3.2. A Közgyűlés tagjai a szavazólapot az átvételtől számított 8 (nyolc) napos határidőn belül cégszerűen aláírva, elektronikus úton, valamint eredeti példányban személyesen vagy postai úton küldik meg az Igazgatóság részére. Azokat a szavazatokat, amelyek a fenti 8 (nyolc) napos határidőn túl érkeznek az Igazgatósághoz, a határozatképesség és szavazatszámítás szempontjából figyelmen kívül kell hagyni.
- 10.1.3.3. A szavazásra nyitva álló határidő utolsó napját követő 3 (három) napon belül, illetve – ha a Közgyűlés valamennyi tagjának szavazata ezt megelőzően beérkezett az Igazgatósághoz, akkor – az utolsó szavazat beérkezésének napjától számított 3 (három) napon belül az Igazgatóság megállapítja a szavazás eredményét, és azt további 3 (három) napon belül írásban közli a Közgyűlés tagjaival.
- 10.1.3.4. A határozat meghozatalának napja az a nap, amelyen az utolsó szavazat az Igazgatósághoz megérkezett.
- 10.1.3.5. Az ülés tartása nélküli határozathozatal során az Integrációs Szervezet a tagok részére megküldött dokumentumokat postai úton, futárral, vagy elektronikus levél formájában, a tagok által az Integrációs Szervezet részére bejelentett levelezési vagy elektronikus postafiók címükre küldi meg.
- 10.1.3.6. Az ülés tartása nélküli határozathozatal során a jelen Alapszabály határozatképességre és szavazásra vonatkozó rendelkezéseit azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a határozathozatali eljárás akkor eredményes, ha a Közgyűlés tagjai legalább annyi szavazatot küldenek meg a 10.1.3.2. pontban meghatározott határidőn belül az Igazgatóság részére, amennyi szavazatot képviselő tag jelenléte a határozatképességhez szükséges lenne ülés tartása esetén.
- 10.1.3.7. Az Igazgatóság köteles a Közgyűlést összehívni, ha a Közgyűlés bármelyik tagja a Közgyűlés megtartását írásban, indokolással ellátva kéri.

### **10.1.4. A Közgyűlés eljárása a feladat- és hatásköreinek gyakorlása során**

- 10.1.4.1. **A Közgyűlés eljárásának közös szabályai**

10.1.4.1.1. A Közgyűlés 10.1.1. pontban meghatározott feladat- és hatáskörei gyakorlásának módjára, menetére, valamint a hozzákapcsolódó feladat- és hatáskörökre, illetve határidőkre a 10.1.2. pontban meghatározott rendelkezések az irányadók a jelen 10.1.4. pontban foglalt eltérések figyelembevételével.

10.1.4.1.2. A Közgyűlés 10.1.1. pontban meghatározott feladat- és hatáskörei gyakorlása kapcsán meghozandó döntésekre vonatkozó előterjesztéseket – illetve az esetleges kapcsolódó dokumentumokat – az Igazgatóság – az esetlegesen szükséges előzetes jóváhagyások megtételét követően – készíti elő és küldi meg a Közgyűlés tagjai részére legkésőbb a Közgyűlés napját megelőző 6. munkanapig, azzal, hogy a 10.1.1.2. b) és 10.1.1.2. c) pontokban meghatározott döntésekre vonatkozó előterjesztések legkésőbb a Közgyűlés napját megelőző munkanapig kerülnek megküldésre a Közgyűlés tagjai részére.

#### **10.1.4.2. A Közgyűlés eljárása az Integrációs Szervezet könyvvizsgálójának megválasztása, visszahívása és díjazásának elfogadása kapcsán**

10.1.4.2.1. Az Integrációs Szervezet könyvvizsgálójának megválasztására, visszahívására és díjazásának elfogadására vonatkozó javaslatot a Felügyelőbizottság terjeszti a Közgyűlés elé legkésőbb a könyvvizsgáló megválasztásáról, visszahívásáról és díjazásának elfogadásáról döntő Közgyűlés napját megelőző 6. munkanapig.

## **10.2. Az Igazgatóság**

### **10.2.1. Az Igazgatóság tagjai**

10.2.1.1. Az Integrációs Szervezet stratégiai irányító szerve a legalább 5, legfeljebb 7 főből álló Igazgatóság.

10.2.1.2. Az Igazgatóság tagjait a Közgyűlés választja meg legfeljebb 5 éves időtartamra. Az Igazgatóságnak csak természetes személy tagja lehet.

10.2.1.3. 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 ezen tagjai megválasztására, illetve visszahívására a 10.1.2.2.3. pontban foglaltak irányadók.

10.2.1.4. Az Integrációs Szervezettel munkaviszonyban álló igazgatósági tagok száma nem haladhatja meg az igazgatósági tagok számának a felét.

10.2.1.5. Az Igazgatóság tagjai maguk közül elnököt választanak.

10.2.1.6. Ha az Igazgatóság tagja egyben Ügyvezetőként is alkalmazásban áll, az igazgatósági tagságának megszüntetésével az ügyvezetői munkaviszonya is megszűnik.

10.2.1.7. Az Igazgatóság tagjává az választható meg, aki

- a) megfelel a Hpt. 155. § (1) bekezdése 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 meghatározott valamely kizáró ok nem áll fenn.

10.2.1.7.1. 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.

10.2.1.8. Az Igazgatóság tagja

- 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 szövetkezeti 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.

10.2.1.9. Az Igazgatóság tagja 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.

10.2.1.10. A 10.2.1.9. pont szerinti bejelentésről az Igazgatóság a Közgyűlést annak soron következő ülésén külön, a bejelentésre vonatkozó napirendi pont keretében tájékoztatja.

## **10.2.2. Az Igazgatóság feladata és hatásköre**

10.2.2.1. Az Igazgatóság ellátja azokat az Integrációs Szervezet részére meghatározott feladatokat, amelyeket a Törvény nem rendel a Közgyűlés, illetve az Ügyvezetés hatáskörébe.

10.2.2.2. Az Igazgatóság feladata különösen:

1. a Közgyűlés elé terjeszti az Integrációs Szervezet éves beszámolóját és éves tervét;
2. jóváhagyja az SZMSZ-t;
3. felügyeli az Ügyvezetés tevékenységét;
4. megvitát minden olyan kérdést, amelyet az Ügyvezetés számára előterjeszt;
5. megválasztja az Ügyvezetőket és gyakorolja felettük a munkáltatói jogokat;
6. elfogadja az Integrációs Szervezet feladatkörébe tartozó utasításokat, szabályzatokat és irányelveket;

7. jóváhagyja a csoportszintű helyreállítási tervet és dönt az üzletágak értékesítésére vonatkozó intézkedési terv életbe léptetésére vonatkozó előzetes jóváhagyásról;
8. jóváhagyja a szövetkezeti hitelintézetek és a Központi Bank tevékenységének ellenőrzésével kapcsolatos éves ellenőrzési tervet;
9. dönt a 6.5.3. pontban meghatározott intézkedésekről, valamint a 7.3. pontban meghatározott kivételes intézkedésekről;
10. dönt válsághelyzet megállapításáról a szövetkezeti hitelintézetnél, vagy a szövetkezeti hitelintézetek egy csoportjánál;
11. dönt az előzetes hozzájárulás megadása tárgyában a szövetkezeti hitelintézet vezető tisztségviselőinek kinevezéséhez;
12. dönt a Központi Bank szövetkezeti hitelintézeti részvényesére vonatkozóan arról, hogy fennáll-e a részvényesi jogok gyakorlásának felfüggesztésére okot adó körülmény;
13. nyomon követi a Központi Bank és a szövetkezeti hitelintézet fizetőképességének és tőkeellátottságának alakulását egyedi alapon is;
14. ellenőrzi a tagok által használt fizetési és elszámolási, valamint az értékpapír-elszámolási rendszerek működését, ennek keretében felügyeli a rendszert, valamint a Központi Adatfeldolgozó tevékenységét e rendszerek biztonságos és hatékony működése, továbbá a pénzforgalom zavartalan lebonyolítása érdekében;
15. nyomon követi az Integrációs Szervezet eszközeinek értékét, és döntést hoz az eszközök feltöltésére vonatkozóan;
16. eljár, amennyiben az Integrációs Szervezet tőkeemeléssel tulajdont szerezhet a Központi Bankban és a szövetkezeti hitelintézetben a 7.3. pontban meghatározott kivételes intézkedés vagy intézkedések sikertelensége esetén;
17. elfogadja a szövetkezeti hitelintézetek által alkalmazandó mintaalapszabályt és minta alapító okiratot, és meghatározza a szövetkezeti hitelintézetek alapszabálya mintának megfelelő módosításának határidejét;
18. félévenként beszámol a Felügyelőbizottságnak az Integrációs Szervezet tevékenységéről, gazdálkodásáról, pénzügyi helyzetéről, beleértve az Integrációs Szervezet válságkezelési, intézményvédelmi feladatainak ellátására vonatkozó beszámolást is;
19. előzetesen jóváhagyja a Központi Bank Integrációra vonatkozó szabályzatait a Törvény előírásainak megfelelő körben;
20. dönt a szövetkezeti hitelintézeteknek más gazdálkodó szervezetben, illetve jogi személyben történő befolyásoló tulajdonszerzésével kapcsolatos előzetes jóváhagyás tárgyában;
21. előzetesen jóváhagyja a szövetkezeti hitelintézetek alapszabályát és annak módosításait;

22. dönt a szövetkezeti hitelintézetek értékpapír kibocsátására, tőkájének felemelésére vagy leszállítására, a tagnak, illetve a részvényesnek a jogviszonyához kötődő bármilyen jogcímen történő kifizetésre vagy visszafizetésre, valamint a szövetkezeti hitelintézet saját részvényének megszerzésére vonatkozó előzetes hozzájárulásról;
23. dönt a szövetkezeti hitelintézet átalakulására, egyesülésére, szétválására, jogutód nélküli megszűnésére vagy végelszámolására vonatkozó előzetes hozzájárulásról;
24. elrendelheti a szövetkezeti hitelintézet vezetősége részére a szövetkezeti hitelintézet Közgyűlésének összehívását az átalakulás, egyesülés, szétválás megtárgyalása érdekében;
25. megbízza az egységes informatikai rendszer folyamatos üzemeltetését és fejlesztését végző Központi Adatfeldolgozót a Központi Bank javaslata alapján;
26. megállapodást köt – a Központi Bank javaslata alapján – a Központi Adatfeldolgozóval az egységes informatikai rendszer fejlesztésére és működésére vonatkozóan;
27. teljesíti az egységes informatikai rendszerhez csatlakozott tagok Hpt. 68. § (6) bekezdésében meghatározott, Központi Adatfeldolgozóval kapcsolatos kötelezettségét;
28. jóváhagyja az egységes informatikai rendszerhez történő csatlakozásra vonatkozó egyedi üzemeltetési szerződés mintáját és meghatározza a csatlakozás ütemezését;
29. képviselője útján részt vesz az egységes informatikai rendszer kialakítására vonatkozó döntéshozó szervek munkájában;
30. dönt a szövetkezeti hitelintézetek, vagy azok egyes csoportjainak a Törvényből fakadó egyes kötelezettségei teljesítésére vonatkozó felmentésekről;
31. értesíti a Felügyeletet jogszabályban meghatározott esetekben;
32. összehívja a Közgyűlést, valamint elküldi a napirendi pontokat is tartalmazó meghívót és az egyes napirendi pontokhoz tartozó előterjesztéseket;
33. feladatokat határozhat meg az Ügyvezetés részére;
34. irányítja az Integrációs Szervezet működését;
35. elfogadja az Integrációs Szervezet belső működésére vonatkozó szabályzatokat;
36. dönt az Integrációs Szervezet beszerzéseire vonatkozóan;
37. megállapítja, hogy a szövetkezeti hitelintézet magatartása, tevékenysége, valamint működése veszélyeztető magatartásnak minősül-e a Központi Bank igazgatóságának beleegyezését követően;
38. egyhangúlag meghozott döntésével megállapítja, hogy a Központi Bank magatartása, tevékenysége, valamint működése veszélyeztető magatartásnak minősül-e;
39. kijelöli a Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapjának két igazgatótanácsi tagját;

40. előzetes egyetértését adja a Központi Adatfeldolgozó által alkalmazott közreműködővel kötött szerződés vonatkozásában a Központi Bank által gyakorolt Hpt. 68. § (10) bekezdés szerinti jóváhagyáshoz;
41. ellenőrzi a Központi Adatfeldolgozó által alkalmazott közreműködő által ellátott kiszervezett tevékenységeket;
42. egyedi válságkezelési tervet készít és fogad el a hitelintézeti tagjaira vonatkozóan, amely meghatározza az Integrációs Szervezet által alkalmazandó intézkedéseket az azonnali és folyamatos fizetőképességet veszélyeztető helyzet kialakulása esetén.
- 10.2.2.3. Az Integrációra vonatkozó – a Törvényben, illetve a jelen Alapszabályban nevesített vagy az alapján kiadott – szabályzatokat az Igazgatóság fogadja el. Az Igazgatóság előzetes egyetértése szükséges a Központi Bank Törvényben meghatározott, Integrációra vonatkozó azon szabályzatának elfogadásához, amely az Integrációs Szervezet feladatkörének gyakorlását érinti. Az Integrációs Szervezet által az Integráció tárgyában a Törvény vagy a jelen Alapszabály alapján kiadott szabályzatok az azokban megjelölt hatálybalépés napjától, bármilyen külön nyilatkozat vagy egyéb jogcselekmény nélkül kötelezőek a szövetkezeti hitelintézetekre és a Központi Bankra.
- 10.2.2.4. Az Igazgatóság hatásköre nem vonható el, az Igazgatóság a hatáskörébe tartozó ügyben nem utasítható.
- 10.2.2.5. Az Igazgatóság az ügyrendjében meghatározottak szerint a 10.2.2.2. pont 6., 7. és 9. alpontjaiban meghatározott döntések – ide nem értve az üzletágak értékesítésére vonatkozó intézkedési terv életbe léptetésére vonatkozó előzetes jóváhagyásról szóló döntést, a 6.5.3. pont c)-e) alpontjaiban meghatározott döntést, valamint a 7.3. pontban meghatározott kivételes intézkedésekre vonatkozó döntést – tekintetében, egyes döntések vonatkozásában vagy teljes körűen, a döntés meghozatalát az Ügyvezetésre ruházhatja át.

### **10.2.3. Az Igazgatóság működése**

- 10.2.3.1. Az Igazgatóság működését az Igazgatóság elnöke irányítja. Az Igazgatóság elnökének akadályoztatása esetén az elnök feladatait, illetve jogait az Igazgatóság tagja látja el, illetve gyakorolja.
- 10.2.3.2. Az Igazgatóság legalább négy ülést tart évente.
- 10.2.3.3. Az Igazgatóság üléseit az Igazgatóság elnöke vezeti. Az Igazgatóság üléseit az elnök az Igazgatóság tagjainak megküldött meghívóval hívja össze. Az Igazgatóság elnöke az Igazgatóság ülését köteles összehívni, ha azt a cél és az ok megjelölésével az Igazgatóság valamely tagja vagy a Felügyelőbizottság indítványozza. Amennyiben az Igazgatóság elnöke az indítványozás ellenére nem hívja össze az Igazgatóság ülését, úgy az igazgatósági ülés megtartásának indítványozója jogosult annak összehívására. Az ülések időpontját, helyét és napirendjét az Igazgatóság elnöke határozza meg, amiről az érdekelteket az ülést megelőzően, legalább 5 nappal korábban írásban – elektronikus úton – értesíti. Az Igazgatóság tagjai elektronikus hírközlő eszköz – így különösen telefon, illetve videóhívás – közvetítésével is részt vehetnek az Igazgatóság ülésein, azzal, hogy a határozatképességhez szükséges tagok többségének személyes részvételét biztosítani kell az ülésen. Az Igazgatóság ülésén a tagokon kívül tanácskozási joggal részt vehetnek meghívottak is.

- 10.2.3.4. Az Igazgatóság ülése – szabályszerű összehívás hiányában – érvényesen abban az esetben is megtartható, ha az ülésen valamennyi igazgatósági tag megjelent és az igazgatósági ülés megtartása, valamint az egyes napirendi pontok ellen kifejezetten nem tiltakozik.
- 10.2.3.5. Ha az Igazgatóság tagjainak száma 5 fő alá csökken, vagy nincs, aki az igazgatósági ülést összehívja, az Igazgatóság többi tagja köteles összehívni a Közgyűlést az Igazgatóság rendeltetésszerű működésének helyreállítása érdekében.
- 10.2.3.6. Az Igazgatóság a hatáskörébe tartozó kérdésekben határozattal dönt. Az Igazgatóság határozatképes, ha minden tagja szabályszerű meghívást kapott és több mint a tagok fele jelen van. Új napirendi pont abban az esetben vehető fel az igazgatósági ülés napirendjére, amennyiben az összes tag jelen van és a napirendet elfogadják. Határozatképtelenség esetén újabb igazgatósági ülést kell összehívni változatlan napirenddel, a meghíúsult igazgatósági ülés időpontjától számított 8 napon belül.
- 10.2.3.7. Az Igazgatóság a határozatait egyszerű szótöbbséggel hozza, kivéve a 10.2.1.8. c), a 10.2.2.2. 38., valamint a 10.4.1.5. c) pontokban meghatározott döntéseket. Az Igazgatóság minden tagjának egy szavazata van. Az Igazgatóság határozatai közzétételre nem kerülnek.
- 10.2.3.8. Az Igazgatóság üléseiről jegyzőkönyv készül, amelyet az Igazgatóság elnöke – vagy akadályoztatása esetén az Igazgatóság tagja – által kijelölt jegyzőkönyvvezető vezet. A jegyzőkönyv tartalmazza a résztvevők és távolmaradtak nevét, az ülés időpontját, helyét és napirendjét, valamint a meghozott döntéseket, továbbá nem egyhangú döntés esetén a tagok szavazatait. Amennyiben az Igazgatóság tagja ezt kifejezetten kéri, véleményét szó szerint rögzíteni kell a jegyzőkönyvben. A jegyzőkönyvet az Igazgatóság elnöke vagy egy kijelölt tagja, és a jegyzőkönyvvezető írja alá.
- 10.2.3.9. Az Igazgatóság döntéseit ülés megtartása nélkül, írásos formában történő döntéshozattal (elektronikus üzenetben) is meghozhatja, amelyet az Igazgatóság elnöke rendelhet el. Ebben az esetben az Igazgatóság elnöke a szavazásra nyitva álló, általa megállapított határidő leteltét, illetve – amennyiben minden tag szavazata ezt megelőzően beérkezik, akkor – az utolsó szavazat beérkezését követően a szavazás eredményét megállapítja és annak eredményéről elektronikus úton az Igazgatóság tagjait tájékoztatja. A szavazásra megállapított határidő nem lehet 24 óránál kevesebb. Az ülés tartása nélküli döntéshozatal részletes szabályait az Igazgatóság ügyrendjében állapítja meg.
- 10.2.3.10. Az Igazgatóság az ügyrendjét maga állapítja meg.
- 10.2.3.11. Az Igazgatóság elnöke munkájának támogatása érdekében az Igazgatóság Tanácsadó Testület létrehozásáról dönthet. A Tanácsadó Testület működésének elveit és szabályait az azt létrehozó igazgatósági határozatban kell megállapítani.

### **10.3. A Felügyelőbizottság**

#### **10.3.1. A Felügyelőbizottság tagjai**

- 10.3.1.1. Az Integrációs Szervezet működését a 3 tagból álló Felügyelőbizottság ellenőrzi.
- 10.3.1.2. A Felügyelőbizottság tagjait a Közgyűlés választja meg legfeljebb 5 éves időtartamra.
- 10.3.1.3. A Felügyelőbizottság tagja csak természetes személy lehet.
- 10.3.1.4. A Felügyelőbizottság tagjai maguk közül elnököt választanak.



10.3.1.5. A Felügyelőbizottság tagjává nem választható, akivel szemben a Hpt. 137. § (4) bekezdésében, illetve a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:26. § (2) bekezdésben megjelölt kizárási ok áll fenn.

### **10.3.2. A Felügyelőbizottság hatásköre**

10.3.2.1. A Felügyelőbizottság ellenőrzi az Integrációs Szervezet Igazgatóságát és Ügyvezetését, ennek érdekében az Integrációs Szervezet által alkalmazott belső ellenőr útján ellenőrzést végez, továbbá ellátja a Törvény, az Alapszabály és a Közgyűlés által előírt, a hatáskörébe tartozó feladatokat.

10.3.2.2. 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.

10.3.2.3. A Felügyelőbizottság testületi döntés alapján indítványozhatja a cél és az ok megjelölésével igazgatósági ülés tartását.

10.3.2.4. A Felügyelőbizottság hatáskörébe tartozik különösen:

- 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 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) a Törvényben 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.

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

### **10.3.3. A Felügyelőbizottság működése**

10.3.3.1. A Felügyelőbizottság működését a Felügyelőbizottság elnöke irányítja.

10.3.3.2. A Felügyelőbizottság legalább négy ülést tart évente.

10.3.3.3. A Felügyelőbizottság üléseit a Felügyelőbizottság elnöke vezeti. A Felügyelőbizottság üléseit a Felügyelőbizottság elnöke hívja össze. A Felügyelőbizottság elnöke az ülést köteles összehívni, ha azt két felügyelőbizottsági tag együttesen, az Integrációs Szervezet belső ellenőre, illetve az Integrációs Szervezet könyvvizsgálója a cél és az ok megjelölésével, írásban kéri. Amennyiben a Felügyelőbizottság elnöke az indítványozás ellenére 8 napon belül nem intézkedik, úgy a felügyelőbizottsági ülés megtartásának indítványozója jogosult az ülés összehívására.

10.3.3.4. A Felügyelőbizottság üléseiről a helyszínen készített jegyzetek és/vagy hangfelvétel alapján jegyzőkönyvet kell készíteni.

10.3.3.5. A felügyelőbizottsági ülés – szabályszerű összehívás hiányában – érvényesen abban az esetben is megtartható, ha az ülésen valamennyi felügyelőbizottsági tag megjelent és a felügyelőbizottsági ülés megtartása, valamint az egyes napirendi pontok ellen kifejezetten nem tiltakozik.

10.3.3.6. A Felügyelőbizottság tagjai elektronikus hírközlő eszköz – így különösen telefon, illetve videóhívás – közvetítésével is részt vehetnek a Felügyelőbizottság ülésein, azzal, hogy a határozatképességhez szükséges tagok többségének személyes részvételét biztosítani kell az ülésen.

10.3.3.7. A Felügyelőbizottság nem zárt ülésén a tagokon kívül tanácskozási joggal részt vehetnek meghívottak is.

10.3.3.8. A Felügyelőbizottság – az elnök vagy bármely felügyelőbizottsági tag indítványára – egyszerű szótöbbséggel meghozott határozatával elrendelheti a zárt ülést, illetve az egyes napirendi pontok zárt ülésen történő megtárgyalását, ha azt az Integrációs Szervezet stratégiai érdekei, gazdálkodása vagy a személyiségi jogok védelme megkívánja. A zárt ülés indokát a meghívóban, illetve a jegyzőkönyvben fel kell tüntetni.

10.3.3.9. Ha a Felügyelőbizottság tagjainak száma 3 fő alá csökken, vagy nincs, aki a Felügyelőbizottság üléseit összehívja, úgy az Igazgatóság köteles összehívni a Közgyűlést a Felügyelőbizottság rendeltetésszerű működésének helyreállítása érdekében.

10.3.3.10. 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.

10.3.3.11. A Felügyelőbizottság a hatáskörébe tartozó kérdésekben határozattal dönt. A Felügyelőbizottság a döntéseit egyszerű szótöbbséggel hozza meg. A Felügyelőbizottság határozatai közzétételre nem kerülnek.

10.3.3.12. A Felügyelőbizottság döntéseit ülés megtartása nélkül, írásos formában történő döntéshozattal (elektronikus levélben) is meghozhatja, amelyet a Felügyelőbizottság elnöke rendelhet el. Ebben az esetben a Felügyelőbizottság elnöke a szavazásra nyitva álló, általa

megállapított határidő leteltét, illetve – amennyiben minden tag szavazata ezt megelőzően beérkezik, akkor – az utolsó szavazat beérkezését követően a szavazás eredményét megállapítja és annak eredményéről elektronikus úton a Felügyelőbizottság tagjait tájékoztatja. A szavazásra megállapított határidő nem lehet 24 óránál kevesebb. Az ülés tartása nélküli döntéshozatal részletes szabályait a Felügyelőbizottság ügyrendjében állapítja meg.

10.3.3.13. A Felügyelőbizottság az ügyrendjét maga állapítja meg.

## **10.4. Az Ügyvezetés**

### **10.4.1. Az Ügyvezetés tagjai**

10.4.1.1. Az Ügyvezetés tagjai az Igazgatóság tagjai közül megválasztott, az Integrációs Szervezet vezetésére kijelölt, képviseleti joggal rendelkező, az Integrációs Szervezettel munkaviszonyban álló Ügyvezetők.

10.4.1.2. Az Ügyvezető a feladatait munkaviszony keretében látja el azzal, hogy az Igazgatóság nevezi ki és gyakorolja felette a munkáltatói jogokat.

10.4.1.3. Az Ügyvezető Integrációs Szervezettel fennálló munkaviszonyának megszüntetésével az igazgatósági tagsági jogviszonya is megszűnik.

10.4.1.4. Az Integrációs Szervezet Ügyvezetőjévé az választható meg, aki

- a) megfelel a 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.

10.4.1.5. 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 szövetkezeti 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.

10.4.1.6. Az Ügyvezető haladéktalanul bejelenti az Igazgatóságnak, ha

- a) pénzügyi intézménynél igazgatósági taggá, felügyelőbizottsági taggá, vezető tisztség viselővé 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.

10.4.1.7. A 10.4.1.6. pont szerinti bejelentésről az Igazgatóság a Közgyűlést annak soron következő ülésén külön, a bejelentésre vonatkozó napirendi pont keretében tájékoztatja.

#### **10.4.2. Az Ügyvezetés feladata és hatásköre**

10.4.2.1. Az Integrációs Szervezet vezetését és az Integrációs Szervezet munkavállalói feletti munkáltatói jogok gyakorlását az Ügyvezetés látja el, hatáskörét és feladatait az Ügyvezető, illetve Ügyvezetők által gyakorolja.

10.4.2.2. Az Ügyvezetés gondoskodik az Igazgatóság hatáskörébe tartozó döntések szakmai előkészítéséről és az Igazgatóság döntéseinek végrehajtásáról.

10.4.2.3. Az Ügyvezetés feladata különösen:

- 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 Felügyelőbizottság megalakításának és a tisztségviselők megválasztásának előkészítése;
- h) részvétel a Közgyűlésen és válaszadás az Integrációs Szervezettel kapcsolatos kérdésekre;
- i) a Törvényben meghatározott feladatok ellátása és az Igazgatóság által a feladatkörébe utalt döntések meghozatala;
- j) a szövetkezeti hitelintézetek számviteli beszámolójának a Központi Bank általi elfogadását megelőző jóváhagyása;
- k) az egyedi válságkezelési terv elkészítéséhez és módosításához kapcsolódóan a szövetkezeti hitelintézetek és a Központi Bank részére adatszolgáltatást rendelhet el;
- l) a szövetkezeti hitelintézet igazgatósága és felügyelőbizottsága ügyrendjének módosításának kezdeményezése a Törvényben meghatározott esetekben;
- m) a szövetkezeti hitelintézet felhívása arra, hogy a közgyűlés, igazgatósági vagy felügyelőbizottsági ülés megjelölt napirendi pontjaira készítsen írásbeli előterjesztést;

- n) részvétel az egységes informatikai rendszer fejlesztésére és működésére vonatkozó, a Központi Adatfeldolgozóval kötendő megállapodás feltételeinek meghatározásában.

10.4.2.4. Az Ügyvezetés jogosult a Törvényben és a jelen Alapszabályban meghatározott feladatait, illetve hatásköreit az Integrációs Szervezet más szervezeti egységére, illetve munkavállalójára átruházni, kivéve azokat, amelyeket a Törvény kifejezetten az Ügyvezetés feladataként, illetve hatásköröként határoz meg, valamint az Igazgatóság által a 10.2.2.5. pont alapján átruházott döntéseket.

### **10.4.3. Az Ügyvezetés működése**

10.4.3.1. Az Ügyvezetés maga állapítja meg az eljárásrendjét és az Ügyvezetők közötti feladatmegosztást.

10.4.3.2. Az Ügyvezetők az Ügyvezetés feladatkörébe tartozó ügyekben önállóan jogosultak eljárni, kivéve azokat az ügyeket, ahol jogszabály, az Integrációs Szervezet szabályzata, illetve a Közgyűlés vagy az Igazgatóság döntése, vagy más irányadó előírás alapján kifejezetten valamennyi Ügyvezető együttes jóváhagyása szükséges.

10.4.3.3. Az Ügyvezető tervezett vagy már megkezdett intézkedése ellen bármely másik Ügyvezető tiltakozhat. Ebben az esetben a tiltakozást az Igazgatóság bírálja el, és az Igazgatóság döntéséig az intézkedés nem hajtható végre.

10.4.3.4. Az Ügyvezetők a feladatokat egymás között az SZMSZ-ben meghatározott felelősségi körök szerint osztják meg.

10.4.3.5. Az Ügyvezetők döntéseiket szóban vagy írásban – ideértve az elektronikus utat is – hozzák meg, feladataik ellátását képviseleti, cégjegyzési, valamint bankszámla feletti rendelkezési jogosultságaik által gyakorolják.

10.4.3.6. Az Ügyvezetés valamely tagjának átmeneti vagy tartós akadályoztatása esetén a felelősségi körébe tartozó feladatokat másik Ügyvezető látja el.

## **11. Az Integrációs Szervezet könyvvizsgálója**

11.1. A Közgyűlés a vonatkozó jogszabályokban és a jelen Alapszabályban előírt feladatok ellátására állandó könyvvizsgálót választ. A könyvvizsgáló tisztét 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.

11.2. 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.

11.3. 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.

## **12. A szövetkezeti hitelintézet jogai és kötelezettségei**

### **12.1. A szövetkezeti hitelintézet jogai**

- 12.1.1. A szövetkezeti hitelintézet jogosult a vele szemben érvényesített követelések rendezése érdekében a Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapjához fordulni.
- 12.1.2. A szövetkezeti hitelintézet jogosult az Integrációs Szervezet által hozott, neki címzett utasítással vagy döntéssel szemben, valamint a valamennyi tagra kötelező döntésekkel szemben a jogi személy határozatának bírósági felülvizsgálatára irányadó szabályok szerint bírósághoz fordulni abban a körben, hogy az utasítás vagy döntés a jogszabályoknak, a létesítő okiratnak és az Integrációs Szervezet által kiadott szabályzatoknak és meghatározott irányelveknek, illetve az Integráció egyéb szabályzatainak megfelel-e. A bírósághoz fordulásnak nincsen halasztó hatálya, az utasítás vagy döntés attól függetlenül az abban megjelölt határidőben végrehajtandó.
- 12.1.3. A szövetkezeti hitelintézet jogosult az Integrációs Szervezet által biztosított intézményvédelemre.
- 12.1.4. A szövetkezeti hitelintézet indokolt esetben az Integrációs Szervezettől tőkejuttatást kérhet.
- 12.1.5. A szövetkezeti hitelintézet jogosult az Integrációs Szervezet állásfoglalását kérni.
- 12.1.6. A szövetkezeti hitelintézet – a formája, tevékenysége, vagy működése által indokolt esetben – jogosult az Integrációs Szervezet felmentését kérni a Törvényből fakadó egyes kötelezettségek teljesítése alól.

### **12.2. A szövetkezeti hitelintézet kötelezettségei**

- 12.2.1. A szövetkezeti hitelintézet köteles az Integrációs Szervezeti tagsággal kapcsolatos tagdíjat megfizetni.
- 12.2.2. A szövetkezeti hitelintézet köteles az Integrációs szabályzatokban, irányelvekben és körlevelekben foglalt előírásokat betartani.
- 12.2.3. A szövetkezeti hitelintézet köteles az Integrációs Szervezet által elrendelt ellenőrzést, átvizsgálást, illetőleg a folyamatos felügyelést tűrni, annak során az Integrációs Szervezettel együttműködni, és a kért cselekményeket megtenni; az Integrációs Szervezet döntését, intézkedését, valamint a Központi Bank utasítását végrehajtani, és az azokban foglaltaknak eleget tenni.
- 12.2.4. A szövetkezeti hitelintézet köteles fizetési számláját és értékpapírszámláját a Központi Banknál vezetni, a le nem kötött pénzeszközöket pedig a Központi Bank által forgalmazott eszközökben tartani.
- 12.2.5. A szövetkezeti hitelintézet köteles az Integrációs Szervezet által meghatározott mintaalapszabályt alkalmazni, új mintaalapszabály kiadása esetén alapszabályát az Integrációs Szervezet Igazgatósága által meghatározott határidőn belül a mintaalapszabálynak megfelelően módosítani.

12.2.6. A szövetkezeti hitelintézet az Integrációs Szervezet Igazgatóságának előzetes hozzájárulásával dönthet:

- a) vezető tisztségviselő kinevezéséről;
- b) értékpapír kibocsátásáról;
- c) tőke leszállításáról vagy felemeléséről;
- d) átalakulásról, egyesülésről vagy szétválásról;
- e) jogutód nélküli megszűnéséről;
- f) saját részvény megszerzéséről;
- g) tagnak vagy részvényesnek a jogviszonyához kötődő ki- illetve visszafizetéséről, valamint
- h) alapszabály módosításáról vagy elfogadásáról.

12.2.7. A szövetkezeti hitelintézet a Központi Bank által meghatározott informatikai alkalmazást igénylő tevékenységeket köteles az egységes informatikai rendszer használatával ellátni.

12.2.8. A szövetkezeti hitelintézet köteles az Integrációs Szervezet által kért adatszolgáltatást teljesíteni.

12.2.9. A szövetkezeti hitelintézet köteles megszüntetni a Kapcsolt Vállalkozásban fennálló befolyását, amennyiben a Kapcsolt Vállalkozás nem felel meg az Integrációs Szervezet Kapcsolt Vállalkozásra vonatkozó irányelvében foglaltaknak.

12.2.10. A szövetkezeti hitelintézet köteles az Integrációs Szervezet kérésére köz- vagy küldöttgyűlést tartani, ahol napirendi pont a más szövetkezeti hitelintézettel való egyesülés vagy a tisztújítás.

12.2.11. A szövetkezeti hitelintézet köteles az igazgatóság vagy felügyelőbizottság üléséről (azok együttesen megtartott ülését is ideértve) a Központi Bankot és az Integrációs Szervezetet a meghívó tagoknak történő megküldésével egyidejűleg, de legalább 5 munkanappal az ülés előtt értesíteni. A meghívóhoz csatolni kell minden napirendre vonatkozóan az előterjesztést és a kapcsolódó anyagokat. A szövetkezeti hitelintézet igazgatósága vagy felügyelőbizottsága (azok együttesen megtartott ülését is ideértve) érvényesen nem hozhat határozatot e kötelezettségek megsértése esetén.

12.2.12. A szövetkezeti hitelintézet köteles az igazgatóság üléséről készült jegyzőkönyvet a Központi Bank és az Integrációs Szervezet részére az igazgatósági ülést követő 15 napon belül megküldeni.

12.2.13. A szövetkezeti hitelintézet felügyelő bizottságának elnöke a felügyelőbizottság ülését követő 15 napon belül köteles a Központi Banknak és az Integrációs Szervezetnek megküldeni azokat a jegyzőkönyveket, előterjesztéseket, illetve 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.

12.2.14. A szövetkezeti hitelintézet köz- illetve küldöttgyűléséről a Központi Bankot és az Integrációs Szervezetet a meghívó tulajdonosoknak történő megküldésével egyidejűleg, de legalább 15 nappal a köz- illetve küldöttgyűlés előtt értesíteni kell. Az értesítéshez csatolni

kell a meghívót, valamint a napirendekre vonatkozóan az előterjesztéseket és a kapcsolódó anyagokat. A szövetkezeti hitelintézet közgyűlése nem hozhat érvényes határozatot e kötelezettségek megsértése esetén. A szövetkezeti hitelintézet köz- illetve küldöttgyűléséről készült jegyzőkönyvet a köz- illetve küldöttgyűlést követő 15 napon belül meg kell küldeni a Központi Bank és az Integrációs Szervezet részére.

12.2.15. A szövetkezeti hitelintézet igazgatósága, felügyelőbizottsága köteles az Integrációs Szervezet ez irányú kérésére testületi ülést tartani, vagy az Integrációs Szervezet ügyvezetése felhívására az előterjesztést nem tartalmazó napirendi pontokhoz írásbeli előterjesztést készíteni.

12.2.16. A szövetkezeti hitelintézet köteles az igazgatóság és felügyelőbizottság ügyrendjét az elfogadást vagy a módosítást követő 5 napon belül megküldeni az Integrációs Szervezet részére. Amennyiben az elfogadott ügyrend ellentétes az Integrációs Szervezet által meghatározott, az ügyrend szempontjából releváns szabállyal, illetve a szövetkezeti hitelintézet alapszabályával, az Integrációs Szervezet Ügyvezetése indítványozhatja annak módosítását. A szövetkezeti hitelintézet igazgatósága, illetve felügyelőbizottsága köteles az Integrációs Szervezet ilyen indítványának kézhezvételét követő 15 napon belül – az indítványban meghatározott tartalommal – módosítani az ügyrendjét. Ha az Integrációs Szervezet 15 napon belül nem nyilatkozik, az ügyrendet elfogadottnak kell tekinteni.

## **13. A Központi Bank jogai és kötelezettségei**

### **13.1. A Központi Bank jogai**

13.1.1. A Központi Bank jogosult az Integráció egységes üzleti működése, irányítása körében közreműködni az Integrációs Szervezettel, annak feladat- és hatáskörét nem érintve.

13.1.2. A Központi Bank igazgatósága jogosult – az Integrációs Szervezet Igazgatóságának előzetes jóváhagyását követően – a szövetkezeti hitelintézetekre irányadó szabályzatokat elfogadni a Törvényben meghatározott tárgykörökben.

13.1.3. A Központi Bank jogosult utasítást adni a szövetkezeti hitelintézeteknek az általa kiadott szabályzatoknak vagy korábbi utasításnak megfelelő működés érdekében a Törvényben meghatározottak szerint.

13.1.4. A Központi Bank jogosult az Integrációs Szervezet által hozott, neki címzett utasítással vagy döntéssel szemben, valamint a valamennyi tagra kötelező döntésekkel szemben a jogi személy határozatának bírósági felülvizsgálatára irányadó szabályok szerint bírósághoz fordulni abban a körben, hogy az utasítás vagy döntés a jogszabályoknak, a létesítő okiratnak és az Integrációs Szervezet által kiadott szabályzatoknak és meghatározott irányelveknek, illetve az Integráció egyéb szabályzatainak megfelel-e. A bírósághoz fordulásnak nincsen halasztó hatálya, az utasítás vagy döntés attól függetlenül az abban megjelölt határidőben végrehajtandó.

### **13.2. A Központi Bank kötelezettségei**

13.2.1. A Központi Bank köteles az Integrációs szabályzatokban, irányelvekben és körlevelekben foglalt előírásokat betartani.

13.2.2. A Központi Bank köteles az Integrációs Szervezet által elrendelt ellenőrzést vagy átvizsgálást tűrni, annak során az Integrációs Szervezettel együttműködni, és a kért cselekményeket megtenni; az Integrációs Szervezet döntését, intézkedését végrehajtani, és az azokban foglaltaknak eleget tenni.



- 13.2.3. A Központi Bank köteles az Integrációs Szervezet Igazgatóságának előzetes jóváhagyását kérni, amennyiben olyan szabályzatot fogad el, amely az Integrációs Szervezet feladatkörének gyakorlását érinti.
- 13.2.4. A Központi Bank köteles a szövetkezeti hitelintézet számviteli törvény szerinti beszámolójának előzetes jóváhagyásához az Integrációs Szervezet Ügyvezetésének előzetes egyetértését kérni.
- 13.2.5. A Központi Bank köteles negyedévente beszámolni az Integrációs Szervezetnek az Integrációval kapcsolatos feladatkörében végzett tevékenységéről.
- 13.2.6. A Központi Bank köteles meghatározni azon informatikai alkalmazást igénylő tevékenységeket, amelyeket az Integrációs Szervezet egyetemleges felelősség mellett működő tagjai az egységes informatikai rendszer alkalmazásával kötelesek ellátni.
- 13.2.7. A Központi Bank köteles az Integrációs Szervezet által kért adatszolgáltatást teljesíteni.
- 13.2.8. A Központi Bank köteles az Integrációs Szervezeti tagsággal kapcsolatos tagdíjat megfizetni.

## **14. Az Integrációs Szervezet jogai és kötelezettségei**

### **14.1. Az Integrációs Szervezet jogai**

- 14.1.1. Az Integrációs Szervezet jogosult a szövetkezeti hitelintézetekre és a Központi Bankra vonatkozóan szabályzatokat, irányelveket, illetve utasításokat kibocsátani.
- 14.1.2. Az Integrációs Szervezet jogosult a szövetkezeti hitelintézeteknél és a Központi Banknál ellenőrzést végezni, valamint tevékenységüket folyamatosan felügyelni és ennek eredményeként intézkedésekkel, illetve kivételes intézkedésekkel élni. Az Integrációs Szervezet az ellenőrzés és a folyamatos felügyelés során jogosult közreműködő szakértő igénybevételére.
- 14.1.3. Az Integrációs Szervezet a központi banki feladatokat ellátó hitelintézettől a Törvényben a Központi Bank részére biztosított jogkört jogosult megvonni, ha a Központi Bank az Integrációval kapcsolatos kötelezettségeit ismételten vagy súlyosan megszegi, továbbá ismételten nem tesz eleget az utasításokban vagy a szabályzatokban foglaltaknak. A Központi Bank részére biztosított jogkör megvonása esetén a 9.2.3.2.-9.2.3.4. pontokban meghatározott szabályokat is alkalmazni kell a központi banki jogkör átadása tekintetében.
- 14.1.4. Az Integrációs Szervezet képviselője jogosult a szövetkezeti hitelintézet közgyűlésén, igazgatósági és felügyelőbizottsági ülésén tanácskozási joggal részt venni.
- 14.1.5. Az Integrációs Szervezet képviselője tanácskozási joggal részt vesz a Központi Banknak a szövetkezeti hitelintézetek kockázatvállalásainak jóváhagyásáról döntést hozó ülésén.
- 14.1.6. Ha az Integrációs Szervezet bármely tagjának tulajdonosa a tulajdoni hányadát az Integrációs Szervezet tagján, vagy annak tulajdonosán kívüli harmadik személy részére kívánja értékesíteni, úgy - a szabályozott piacra bevezetett értékpapírok kivételével - az Integrációs Szervezetet elővásárlási jog illeti meg. Az Integrációs Szervezet az elővásárlási jogának gyakorlására az Integrációs Szervezet bármely tagját kijelölheti.
- 14.1.7. Az Integrációs Szervezet jogosult beavatkozni abba a perbe, amelyet vitatott követelés esetén az egyetemlegesen felelős adós ellen indítottak.

## **14.2. Az Integrációs Szervezet kötelezettségei**

- 14.3. Az Integrációs Szervezet a feladatai ellátása során a céljai elsődlegességének figyelembevételével és a jelen Alapszabályban foglaltaknak megfelelően köteles eljárni.
- 14.4. Az Integrációs Szervezet a szövetségi hitelintézetekkel a Törvényben és a jelen Alapszabályban meghatározott kötelezettségeik megfelelő teljesítése érdekében együttműködik.

## **15. Hatálybalépés**

- 15.1. A jelen Alapszabály az elfogadásának napján lép hatályba.