

SZÖVETKEZETI HITELINTÉZETEK TŐKEFEDEZETI KÖZÖS ALAPJA

ALAPSZABÁLY

Preambulum

A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (a továbbiakban „**Szhitv.**”) III. fejezet 8/E pontja rendelkezik a Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapjának (a továbbiakban „**Alap**”) létesítéséről. A jelen Alapszabály az Szhitv. által meghatározott keretek között rögzíti az Alap jogállására és működésére vonatkozó lényeges szabályokat, valamint az Alap tagjainak jogait és kötelezettségeit.

1. Az Alap neve, székhelye, jogállása és célja

1.1 Az Alap neve:

Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja

1.2 Az Alap székhelye:

1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4-6.

1.3 Az Alap jogszabály által 2013. november 30-tól határozatlan időre létesített jogi személy.

1.4 Az Alap kötelező intézményvédelmi szervezet.

1.5 Az Alap célja, hogy helyt álljon a szövetkezeti hitelintézetekkel, valamint az integrációs üzleti irányító szervezettel szemben egyetemlegesség alapján érvényesített követelésekért, továbbá a pénzeszközök felhasználásával biztosítsa az Szhitv. 17/D. § (2) bekezdés d) pontja szerinti állományátruházás sikeres lebonyolítását.

1.6 Az Alap szabályzatait az Igazgatótanács elfogadását követően az Integrációs Szervezet hagyja jóvá.

2. Az Alap tagjai, csatlakozás az Alaphoz

2.1 Az Szhitv. 17/M. § alapján az Alap tagsága az alábbiakból áll:

2.1.1 Integrációs Szervezet, azaz a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete

(1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4-6.; a továbbiakban „**Integrációs Szervezet**”)

2.1.2 Integrációs üzleti irányító szervezet, azaz az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

(1122 Budapest, Pethényi köz 10.; a továbbiakban „**Integrációs üzleti irányító szervezet**”)

2.1.3 Az Szhitv. 1. § (1) bekezdés szerinti szövetkezeti hitelintézetnek minősülő hitelintézetek. (a továbbiakban együtt „**Szövetkezeti Hitelintézet(ek)**”).

- 2.3 Az Alap Szövetkezeti Hitelintézeti tagjai mindenkor azonosak az Integrációs Szervezet Szövetkezeti Hitelintézeti tagjaival. A Szövetkezeti Hitelintézet azon a napon válik az Alap tagjává, amelyen tagsága az Integrációs Szervezetben létrejön. Az Igazgatótanácsot az új tag csatlakozásáról az Integrációs Szervezet írásban értesíti, megjelölve a tagság létrejöttének napját.
- 2.4. Az Alapot a csatlakozási szándéknyilatkozatról az Integrációs Szervezet haladéktalanul értesíti. Az Alap az Integrációs Szervezet részére javaslatot tehet a tagfelvételi döntésre vonatkozóan.

3. A Tagság megszűnése

- 3.1 Az Integrációs Szervezet az Alapból nem léphet ki, továbbá az Alapból ki nem zárható.
- 3.2 A Szövetkezeti Hitelintézet és az Integrációs üzleti irányító szervezet tagsága az Alapban kizárólag az Integrációs Szervezeti tagságával egyidejűleg, azzal azonos módon és jogcímen szűnhet meg. Az Integrációs Szervezet a kilépési szándéknyilatkozatról illetőleg a tagság megszűnéséről az Alapot haladéktalanul értesíti.
- 3.3 A 3.2. pontban írt esetben az Alap haladéktalanul tájékoztatja az Integrációs Szervezetet a tagnak az Alapszabály vagy az Alap bármely szabályzata alapján esedékessé vált, de nem teljesített, továbbá a tagság várható megszűnéséig vagy a megszűnéssel esedékessé váló kötelezettségeiről.
- 3.5 A tagsági jogviszony megszűnése esetén – függetlenül a tagság megszűnésének jogcímétől és formájától – a tagnak az Alappal szembeni minden tartozása esedékessé válik, továbbá az Alaptól megváltó tag semmilyen jogcímen nem formálhat igényt az Alap vagyonaára, így különösen nem jogosult az általa az Alapba befizetett összegek visszakövetelésre.
- 3.6 A tagsági jogviszony megszűnésével egyidejűleg megszűnik az Alapnak a tag kötelezettségeiért az egyetemlegesség alapján fennálló helytállási kötelezettsége.

4. Az egyetemlegesség

- 4.1 Az Szhitv. 5/A. § (2) bekezdése alapján az egyetemlegességre alapozott követelésekkel kapcsolatban a kötelezettek egymással való együttműködésének részletes szabályait az Integrációs Szervezet határozza meg.

5. Az Alap Igazgatótanácsa

- 5.1 Az Alap legfőbb irányító szerve az Igazgatótanács. Az Igazgatótanács
- a) irányítja és ellenőrzi az Alap gazdálkodási és egyéb tevékenységét;
 - b) elfogadja és módosítja az Alap Alapszabályát és egyéb szabályzatait;
 - c) meghatározza az Alap Ügyvezető Igazgatójának és megbízottainak feladatait, valamint megállapítja díjazásukat;
 - d) dönt az Alap költségvetéséről, ezen belül működési költségeiről;

- e) évente egyszer, legkésőbb a gazdasági év befejezését követő év május 30. napjáig elfogadja az Alap éves beszámolóját és a könyvvizsgáló jelentését;
 - f) kinevezi és felmenti az Alap Ügyvezető Igazgatóját, ellenőrzi annak tevékenységét, valamint gyakorolja felette a munkáltatói jogokat;
 - g) dönt az Alap könyvvizsgálójának megválasztásáról, felmentéséről és díjazásáról;
 - h) megállapítja saját ügyrendjét;
 - i) ellátja mindazon feladatokat és dönt mindazon ügyekben, amelyek jelen Alapszabály szerint, jogszabály vagy az elfogadott szabályzatok alapján az Igazgatótanács hatáskörébe tartoznak.
- 5.2 Az Igazgatótanács 5 (öt) személyből áll, akik közül 2 (kettő) személyt az Integrációs Szervezet, 2 (kettő) személyt az Integrációs üzleti irányító szervezet, 1 (egy) személyt pedig a Szövetkezeti Hitelintézetek jelölnek ki.
- 5.3 A Szövetkezeti Hitelintézetek által jelölt igazgatótanácsi tag jelölésére vonatkozóan az Alap írásban értesítést küld a Szövetkezeti Hitelintézetek részére. Az Alap az értesítésben jelölési időszakot állapít meg, mely időszak utolsó napjáig a Szövetkezeti Hitelintézeteknek közös jelöltet kell állítaniuk, és erről az Alapot értesíteniük.
- 5.4 Az igazgatótanácsi tagok megbízatása – amennyiben az adott tag jelölésére jogosult személy a kijelöléskor ettől eltérően nem rendelkezik - határozatlan időre szól. Az Igazgatótanács tagjainak jogviszonya a jelölő szervezetek általi kijelölés elfogadásával jön létre.
- 5.5 Megszűnik az Igazgatótanács tagjának megbízása
- a) visszahívással;
 - b) a határozott idő lejártával;
 - c) lemondással;
 - d) a tag halálával;
 - e) a Hpt. 137. § (4) és (5) bekezdésében foglalt kizáró ok beálltával.
- 5.6 Az Igazgatótanács tagja ezen tisztségéből az Alap öt kijelölő tagja által bármikor visszahívható. Az Igazgatótanács tagja ugyancsak bármikor jogosult tisztségéről lemondani, ha azonban az Alap működőképessége ezt megkívánja, a lemondás csak az annak bejelentésétől számított hatvanadik napon válik hatályossá, kivéve, ha a kijelölésre jogosult tag az új igazgatótanácsi tag kijelöléséről már e határidő elteltét megelőzően gondoskodott. A lemondás hatályossá válásáig az igazgatótanácsi tag köteles a halaszthatatlan döntések meghozatalában, illetve az ilyen intézkedések megtételében részt venni.
- 5.7 Az Igazgatótanács tagjainak személyes részvételével, testületként jár el, elnökét az igazgatótanács tagjai közül saját maga választja. Az Igazgatótanács legalább félévente ülészik. Az Igazgatótanács ülése határozatképes, amennyiben tagjainak több mint fele jelen van. Az Igazgatótanács határozatait nyílt szavazással, egyszerű szótöbbséggel

hozza. Szavazategyenlőség esetén az elnök szavazata dönt. Ügyrendjét egyebekben az Igazgatótanács saját maga határozza meg.

- 5.8 Az Igazgatótanács döntéseit ülés megtartása nélkül, írásos formában történő döntéshozatallal (elektronikus üzenetben) is meghozhatja, amelyet az Igazgatótanács elnöke rendelhet el. Ebben az esetben az Igazgatótanács 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 Igazgatótanács ügyrendjében állapítja meg.
- 5.9 Az Igazgatótanács tagjai az ilyen tisztséget betöltő személyektől elvárható fokozott gondossággal, az Alap céljának és érdekeinek elsődlegessége alapul vételével kötelesek eljárni. Kötelezettségeik megszegésével az Alapnak okozott károkért a polgári jog szabályai szerint felelnek. Nem terheli ezen felelősség az Igazgatótanács azon tagját, aki az adott határozat ellen szavazott vagy intézkedés ellen tiltakozott.

6. Az Alap Ügyvezető Igazgatója

- 6.1 Az Alap tevékenységének operatív irányítását az Ügyvezető Igazgató látja el. Az Ügyvezető Igazgató
- a) kialakítja, vezeti és irányítja az Alap munkaszervezetét, gyakorolja az Alap alkalmazottai felett a munkáltatói jogokat;
 - b) az Igazgatótanács egyetértésével egyes feladatok ellátására munkaviszonyon kívüli megbízást adhat ki, illetve együttműködési megállapodást köthet;
 - c) gondoskodik az Igazgatótanács üléseinek napirendjén szereplő kérdések előkészítéséről;
 - d) az Igazgatótanács ülésein rendszeresen beszámol az Alap tevékenységéről;
 - e) gondoskodik az Igazgatótanács határozatainak végrehajtásáról;
 - f) irányítja az Alap folyamatos működését, az Alap pénzeszközeinek kezelését;
 - g) előkészíti és az Igazgatótanács, majd az Integrációs Szervezet elé terjeszti és elfogadásukat követően kiadja az Alap szabályzatait;
 - h) ellátja mindazon feladatokat és dönt mindazon ügyekben, amelyek a jelen Alapszabály szerint, vagy jogszabály alapján nem tartoznak az Igazgatótanács kizárólagos hatáskörébe, vagy amelyeket az Ügyvezető Igazgató az Alap munkaszervezetétől eseti jelleggel vagy határozatlan időtartamra saját hatáskörébe vont.
- 6.2 Az Ügyvezető Igazgató jogosult feladatait és hatáskörét a munkaszervezeten belül megosztani, illetve delegálni. Ezen jog a munkaszervezethez nem tartozó személyek és szervezetek tekintetében a 6.1.b) pontban írottaknak megfelelően, az Igazgatótanács előzetes egyetértésével gyakorolható.

- 6.3 Az Ügyvezető Igazgatót az Alap Igazgatótanácsa nevezi ki és menti fel.
- 6.4 Az Alap Igazgatótanácsának elnöke nem nevezhető ki Ügyvezető Igazgatónak.
- 6.5 Az Ügyvezető Igazgató megbízatása – amennyiben az Igazgatótanács a kinevezéskor ettől eltérően nem rendelkezik - határozatlan időre szól. Az Ügyvezető Igazgató tevékenységét munkaviszonyban látja el, amelynek tartalmára és megszűnésére nézve a Munka Törvénykönyvéről szóló 2012. évi I. törvény rendelkezései irányadók.

7. Az Alap Könyvvizsgálója

- 7.1 Az Alap Könyvvizsgálót bíz meg. A Könyvvizsgálót a pénzügyi intézmények könyvvizsgálatára jogosultak közül az Igazgatótanács választja.
- 7.2 A Könyvvizsgáló feladata az Alap gazdálkodásának ellenőrzése, könyvviteli nyilvántartásainak felülvizsgálata, éves beszámolóinak értékelése.
- 7.3 A Könyvvizsgáló megbízatása – amennyiben az Igazgatótanács a kinevezéskor ettől eltérően nem rendelkezik – a kinevezés évét követő negyedik teljes üzleti évi éves beszámoló elfogadásáig terjedő időre szól.

8. Az Alap képviselete

- 8.1 Az Alapot harmadik személyekkel szemben és hatóságok előtt az Igazgatótanács elnöke és az Ügyvezető Igazgató önállóan jogosultak képviselni.
- 8.2 Az Igazgatótanács egyedi ügyekben vagy ügycsoportokban felhatalmazást adhat az Alap önállóan történő képviseletére egyes igazgatótanácsai tagok részére. Az Ügyvezető Igazgató a hatáskörébe tartozó egyedi ügyekre vagy ügycsoportokra nézve ugyancsak felhatalmazást adhat az Alap két munkavállalója részére az Alap együttesen történő képviseletére.

9. Az Alap vagyona és gazdálkodása

- 9.1 Az Alap forrásai a Szövetkezeti Hitelintézetek és az Integrációs üzleti irányító szervezet által teljesített éves befizetések (a továbbiakban: éves díj) és az Alap által elrendelt rendkívüli befizetések.
- 9.2 Az éves díj alapja az adott Szövetkezeti Hitelintézet, illetve az Integrációs üzleti irányító szervezet tárgyévét megelőző gazdasági év december 31-ei auditált és közgyűlés által elfogadott mérlegében kimutatott betétállomány összege (teljes állománya), amelybe beletartozik a 2003. január 1-től kezdődően kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (azaz a kötvények és a letéti jegyek) teljes állománya is.
- 9.3 A Szövetkezeti Hitelintézet és az Integrációs üzleti irányító szervezet által fizetendő éves díj mértéke a 9.2 pont szerint meghatározott díjalap 0,06 %-a. A törtévekben az éves befizetési kötelezettség mértékét 12-vel osztani kell, majd meg kell szorozni az évből még hátralévő hónapok számával. A törthónapot még hátralévő hónapnak kell tekinteni. A díj mértékét az Alap évente jogosult felülvizsgálni.

- 9.4 A Szövetkezeti Hitelintézet és az Integrációs üzleti irányító szervezet éves befizetési kötelezettségének első alkalommal az Integrációs Szervezeti tagsági jogviszonya kezdő időpontját követő 15 napon belül, ezt követően pedig legkésőbb minden év július 15-ig köteles eleget tenni.
- 9.5 A befizetés az Alap pénzforgalmi számlájára való átutalás útján történik. Késedelmes teljesítés esetén az Alap jogszabályban meghatározott mértékű késedelmi kamatot számít fel.
- 9.6 Amennyiben a Szövetkezeti Hitelintézet vagy az Integrációs üzleti irányító szervezet jogerős ítéletben megállapított vagy nem vitatott tartozását nem, vagy várhatóan nem tudja teljesíteni, akkor erről az Alapot és az Integrációs Szervezetet haladéktalanul tájékoztatja.
- 9.7 Amennyiben a Szövetkezeti Hitelintézet vagy az Integrációs üzleti irányító szervezet által a jogerős ítéletben megállapított vagy nem vitatott tartozás alapján fizetendő összeg, vagy az Szhitv. 17/D. § (2) bekezdés d) pontja szerinti állományátruházás sikeres lebonyolításához szükséges összeg az Alap egyenlegét meghaladja, az Alap rendkívüli befizetés teljesítését rendelheti el a Szövetkezeti Hitelintézetek és az Integrációs üzleti irányító szervezet számára. A rendkívüli befizetés összege meghatározásának elveit és teljesítésének határidejét az Alap szabályzatban előre meghatározza.
- 9.8 Az Alapba befizetett összegek kizárólag az Alap működésével kapcsolatos kiadásokra, a Szövetkezeti Hitelintézetekkel és az Integrációs üzleti irányító szervezettel szemben az egyetemlegesség alapján érvényesített követelések rendezésére, továbbá az Szhitv. 17/D. § (2) bekezdés d) pontja szerinti állományátruházás sikeres lebonyolításához szükséges pénzeszköz biztosítására használhatók fel. Visszakövetelésére sem a befizető, sem annak felszámolója vagy hitelezője nem jogosult, a működési engedélyének visszavonása vagy egyébként jogutód nélküli megszűnése esetén, továbbá az Alapban fennálló tagság megszűnése esetén sem.
- 9.9 Az Alap vagyonának kezelését az Igazgatótanács által meghatározott iránymutatások és az elfogadott szabályzatok alapján az Ügyvezető Igazgató irányításával az Alap munkaszervezete végzi. Az Ügyvezető Igazgató félévente beszámolót készít az Alap vagyonkezelési tevékenységéről az Igazgatótanács részére.
- 9.10 Az Alap tagjai kötelesek az éves díjfizetési kötelezettségeik megállapításához, az Alap által biztosított követelések nyilvántartásához és az Alap kártalanítási kötelezettségének teljesítéséhez szükséges információkat az Alap által előírt formában és határidőre megadni.
- 9.11 Az Alap tagjai az Alap gazdálkodását érintő ügyekről az Ügyvezető Igazgatótól tájékoztatást kérhetnek, valamint az Alap székhelyén betekintheznek az Alap Igazgatótanács által elfogadott éves beszámolóiba.

- 9.12 Az Alap rendszeresen – de évenként legalább egy alkalommal, az éves beszámolójában – tájékoztatja tagjait az Alap működéséről, a törvényben rögzített feladatainak teljesítéséről és mindenkori vagyoni helyzetéről.
- 9.13 Az Alap pénzeszközei nem vonhatók el, és a 9.8 pontban megjelölt céloktól eltérően nem használhatóak fel.
- 9.14 Az Alap saját tőkéje nem osztható fel.

10. Egyéb rendelkezések

- 10.1 Az Alap valamely szervények törvénysértő határozatának felülvizsgálatát az érintett tag a tudomására jutástól számított 30 napon, de legfeljebb a határozat meghozatalától számított kilencven napon belül keresettel kérheti a bíróságtól. A határozat megtámadása a végrehajtást nem érinti, a bíróság azonban a végrehajtást indokolt esetben felfüggesztheti.
- 10.2 Az Alap a tagjaitól származó, illetve feladatainak ellátása során a tagok ügyfeleiről tudomására jutott adatokat üzleti- és banktitokként kezeli, amennyiben azok a vonatkozó jogszabályi előírások szerint így minősülnek.
- 10.3 Az Alap azon szabályzatait, amelyek tagjainak mindegyikét, vagy nagyobb csoportját érintik, a következő, regisztrációhoz kötött internetes elérhetőségen teszi közzé: <http://szhisz.hu/dokumentumtar/>
- Ha az Alap jogszabály rendelkezése alapján közlemény vagy egyéb irat közzétételére köteles, az Alap a nyilvántartását vezető bíróság részére küldi kell meg azokat a közleményeket és egyéb iratokat, amelynek közzétételére törvény rendelkezése alapján köteles.
- 10.4 A jelen Alapszabályban nem szabályozott kérdésekben a jogszabályi előírások és az Alap egyéb szabályzatainak rendelkezései irányadók.
- 10.6 Jelen Alapszabályt az Alap Igazgatótanácsa 2019. szeptember 23-án hozott igazgatótanácsi határozatával jóváhagyta.

Budapest, 2019. szeptember 23.

Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja

Görög Tibor

Igazgatótanács elnöke