

**AZ INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK KÖZPONTI SZERVEZETE,  
MINT AZ SZHITV. SZERINTI INTEGRÁCIÓS SZERVEZET  
ALAPSZABÁLYA**

**2023. március 8**

## 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

**Ellenőrzés alá vont szervezet**

Az Integrációs Szervezet tagjai, a Kapcsolt Vállalkozások, valamint a Központi Adatfeldolgozó

**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

**Holding Szövetkezet**

Az Integrációs Szervezet integrált hitelintézetnek nem minősülő, szövetkezeti formában működő tagja, aki integrált hitelintézetben tulajdonjoggal rendelkezik

**Hitelintézetek Integrációja**

Az Integrációs Szervezet és annak valamennyi tagja

**Integrációs üzleti irányító szervezet**

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

**Kapcsolt Vállalkozás**

Az Integrációs Szervezet tagjainak ellenőrző befolyása alatt működő szervezet

**Központi Adatfeldolgozó**

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

**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

**Integrált hitelintézet**

A takarékszövetkezet, a hitelszövetkezet és minden olyan egyéb hitelintézet, amelynek működését vagy amelynek betéteit 2013. január 1-jén Önkéntes Takarékszövetkezeti intézményvédelmi alapok valamelyike védte, valamint az a hitelintézet, amelyet az Integrációs üzleti irányító szervezet igazgatóságának előzetes 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 Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete, mint az Szhitv. szerinti Integrációs Szervezet székhelye és elnevezése**

- 2.1. Az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete székhelye:
- 2.2. 1062 Budapest, Andrássy út 59.
- 2.3. Teljes elnevezés: Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete
- 2.4. Rövidített elnevezés: Integrációs Szervezet
- 2.5. 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, a HBA és a Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja jogutódja.
- 3.3. Az Integrációs Szervezet kötelező intézményvédelmi szervezet, amely a Hitelintézetek integrációja központi szerve, és a Törvényben, valamint a jelen Alapszabályban meghatározott célok megvalósítása érdekében ellenőrző, felügyeleti, intézményvédelmi, irányító és koordinációs feladatokat lát el az Integrációs Szervezet tagjai tekintetében.
- 3.4. Az Integrációs Szervezet az Integrált hitelintézet tekintetében az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete 10. cikkében meghatározott központi szerv feladatait ellátó szervezet.
- 3.5. Az Integrációs Szervezet és annak tagjai egymás kötelezettségeiért a Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) szabályai szerint egyetemlegesen kötelesek helytállni. Az egyetemleges felelősség az Integrációs Szervezettel és annak tagjával szemben fennálló valamennyi követelésre kiterjed, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.
- 3.6. 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.
- 3.7. 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) az integrált hitelintézetek hosszú távú prudens működésének intézményi biztosítása;
  - c) a hitelintézetek integrációja professzionalizálása, modernizálása, versenyképessé szervezése;
  - d) a hitelintézetek integrációja kockázatkezelésének javítása;

- e) a hitelintézetek integrációja integrált működésének és az ehhez szükséges infrastruktúrának a biztosítása;
  - f) az a)-e) pontban foglalt célok megvalósítása érdekében a működési szabályzatok egységességének biztosítása;
  - g) a hitelintézetek integrációja intézményvédelmének biztosítása;
  - h) a hitelintézetekre vonatkozó nemzetközi és európai követelményeknek, jogszabályoknak, szabványoknak, illetve szokványoknak történő megfelelés biztosítása.
- 3.8. Az Integrációs Szervezet megfelel a Hpt. 125. §-ában foglalt követelményeknek.
- 3.9. Az Integrációs Szervezet valamennyi integrált hitelintézeti tagjának kilépése esetén az Integrációs Szervezet jogutód nélkül megszűnik, a célja megvalósul. Az Integrációs Szervezet megszűnésére a Ptk.-nak az egyesület megszűnésére vonatkozó szabályai alkalmazandóak.
- 3.10. A 3.7. pontban meghatározott célok megvalósulására tekintettel a 3.9. pont megvalósulásával egyidejűleg az integrációs üzleti irányító szervezetnek a Törvényben meghatározott feladatai, továbbá az ebből eredő jogosultságai és kötelezettségei megszűnnek, valamint az Integrációs Szervezet tagjai közötti, egyetemlegesség megszűnik.

#### **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, a HBA és a Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja 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 9.2.4.1. pontban meghatározott esetben fizethető vissza a vagyoni hozzájárulást rendelkezésre bocsátó tagnak.
- 4.2. Az Integrációs Szervezet tagja évente tagdíjat fizet az Integrációs Szervezetnek. A tagdíj összegét a Közgyűlés úgy állapítja meg, hogy az Integrációs Szervezet tagjai által fizetett tagdíjak összege legalább az Integrációs Szervezet éves működési költségeit biztosítsa. 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 számláit az általa választott Integrált hitelintézet tagjánál vezeti.

- 4.6. Az Integrációs Szervezetnek legalább az Integrációs Szervezet tagjainak az egymásban fennálló részesedések figyelmen kívül hagyásával összesített eszközei értékének 3 százalékát meghaladó értékű eszközzel kell rendelkeznie.
- 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 Ügyvezetés tagjait – tisztségük vagy munkaviszonyuk megszűnésekor, vagy időről-időre – felmentvénnel mentesítheti az Integrációs Szervezettel szemben fennálló felelősségük alól.
- 4.9. Az Integrációs Szervezet - a Hitelintézetek integrációja céljainak megvalósulása érdekében - köteles vagyonát az Integrációs Szervezet tagja felett ellenőrző befolyást gyakorló, tagállami pénzügyi holding társaság anyavállalat által kibocsátásra kerülő, húszéves lejáratú és az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság honlapján közzétett állampapír-átlaghozamnak megfelelő kamatozású kötvényekbe fektetni 2022. január 31. napjáig.
- 4.10. Az Integrációs Szervezet megszűnése esetén az Integrációs Szervezet - esetleges harmadik feleket megillető igények kielégítése után fennmaradó - vagyona a magyar államra száll.

## **5. Az Integrációs Szervezet képvisellete**

- 5.1. Az Integrációs Szervezet harmadik személyekkel szembeni képviselétére – ideértve a pénzeszközök feletti rendelkezést is – és az Integrációs Szervezet nevében kötelezettségvállalásra
  - a) az Igazgatóság két tagja – az Ügyvezetőket is ideértve – együttesen;
  - b) az Ügyvezető és az Igazgatóság által képviselési joggal felruházott más munkavállaló – a képviselési szabályzatban meghatározottak szerint – együttesen;
  - c) az Igazgatóság által képviselési joggal felruházott munkavállalók – a képviselési szabályzatban meghatározottak szerint – együttesenjogosultak.
- 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 képviselési jogot engedhet az Integrációs Szervezet képviselétére. A képviselési jognak az Integrációs Szervezet munkavállalójára történő átruházása az Igazgatóság jóváhagyó határozatával válik érvényessé. A képviselési joggal rendelkező munkavállalók csak együttesen jogosultak az Integrációs Szervezet képviselétére. Az együttes képviselési 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 a Hitelintézetek integrációjának egységes működése és irányítása, továbbá céljainak elérése érdekében az Integrációs Szervezet tagjaira és a Kapcsolt Vállalkozásokra vonatkozóan kötelező szabályzatot fogadhat el az alábbi tárgykörökben:
  - a) a belső ellenőrzés rendjéről és az ehhez kapcsolódó feladatokról és folyamatokról;
  - b) a Törvény 11/A. §-ban meghatározott ellenőrzés és folyamatos felügyelés szabályairól;
  - c) a tőkeallokáció és a pénzügyi segítségnyújtás szabályairól;
  - d) az Integrált hitelintézetekre és az Integrációs üzleti irányító szervezetre vonatkozó egyedi válságkezelési terv módszertanáról;
  - e) az Integrációs Szervezet eszközeinek feltöltésére vonatkozó szabályokról;
  - f) a jogszabályokon és egyéb kötelező szabályokon felüli addicionális egyedi tőkekövetelményekre vonatkozó szabályokról;
  - g) a titok- és adatvédelemről, bennfentes információk védelméről;
  - h) a megfelelőség biztosításával kapcsolatos szabályokról, ennek keretében különösen a megfelelőség biztosítási politikáról; az összeférhetetlenség és érdekkonfliktusok kezeléséről; a piaci visszaélések, a bennfentes kereskedelem, a tisztességtelen árfolyambefolyásolás, a piaci manipuláció, valamint a bennfentes információval való visszaélés megelőzéséről; az etikai kódexről, a vezető állású személyek és alkalmazottak személyes üzleti tevékenységéről, az üzletvezetési gyakorlatról; a külső és belső csalások megelőzéséről és kezeléséről; a panaszkezelésről; a fogyasztóvédelmi megfelelőségről; a fogyatékkal élő személyek pénzügyi szolgáltatásokhoz való egyenlő esélyű hozzáférése biztosításáról, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról, illetve az EU és az ENSZ által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról;
  - i) az Integrált hitelintézetet terhelő, jogszabályban meghatározott vagy jogszabályon alapuló Felügyelet irányába történő adatszolgáltatási és bejelentési kötelezettség Integrációs Szervezet közreműködésével történő teljesítésének eseteiről és részletes szabályairól;
  - j) az Integrációs Szervezetbe történő tagfelvétel, valamint az Integrációs Szervezeti tagsági jogviszony megszűnésének szabályairól;
  - k) a tagdíj megfizetésének rendjéről;

- l) a peres és nemperes, hatósági, pénzügyi békeltető eljárásokra, büntető feljelentésre, valamint büntetőeljárásokra vonatkozó bejelentés szabályairól;
- m) az egyetemlegességre alapozott követelésekkel kapcsolatban a kötelezettek egymással való együttműködéséről, az egyetemlegességet érintő eljárások kezeléséről és az erre vonatkozó tájékoztatási kötelezettségről;
- n) a tagnyilvántartás és a részvénykönyv adataira vonatkozó bejelentési kötelezettségről;
- o) az Integrációs Szervezetet a Törvény 17/Q. § (8) bekezdésében meghatározottak szerint megillető elővásárlási jog gyakorlásáról;
- p) az Integrációs Szervezet által adható felmentésekre vonatkozó előírásokról;
- q) az Integrációs Szervezet engedélyezési, felügyeleti és jogérvényesítési feladatairól és az ezekhez kapcsolódó folyamatokról;
- r) az Integrációs Szervezet részére teljesítendő adatszolgáltatásokra, valamint beszámolásokra vonatkozóan;
- s) az Integrációs szintű szabályozás rendjéről;
- t) az Integrációs Szervezet tagja vagy a Kapcsolt Vállalkozás egyesülésének, átalakulásának, szétválásának és jogutód nélküli megszűnésének szabályairól;
- u) az Integrációs tagok Integrációt veszélyeztető működésének kiküszöböléséről;
- v) a mintaalapszabályok meghatározásának és módosításának szabályairól;
- w) a döntések, értesítések érintettekkel való közlésének, közzétételének szabályairól;
- x) az Integrációs Szervezet tagjaira irányadó szabályoknak megfelelő működés biztosítása céljából.

6.3. Az Igazgatóság meghatározza az Integrációs Szervezet tagjai, valamint a Kapcsolt Vállalkozások prudens és biztonságos működését szolgáló, az Integrációs Szervezet tagjaira és a Kapcsolt Vállalkozásokra kötelező irányelveket, valamint 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 a Hitelintézetek integrációja 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) az egyedi tőkekövetelmény megkövetelésére vonatkozó szabályokról;



- c) az átalakulásra, az egyesülésre és a szétválásra vonatkozó integrációs célokról és alapelvekről;
- d) a tőkecsökkenéssel járó részjegy visszaváltásának engedélyezésére vonatkozó szabályokról;
- e) 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 szabályairól;
- f) az Integrált hitelintézetek és a Kapcsolt Vállalkozások ellenőrzése és folyamatos felügyelése rendjéről, valamint az integrált hitelintézetek és a Kapcsolt Vállalkozások együttműködési kötelezettségéről;
- g) a követeléskezelés és a követelések értékesítésének rendjéről;
- h) 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 az Integrációs Szervezet tagjának, illetve a Kapcsolt Vállalkozásnak. Az utasítás címzettje az abban foglaltaknak köteles eleget tenni. Az utasítást indokolni kell, és abban meg kell jelölni a teljesítés határidejét. Az Integrációs Szervezet a pénzügyi intézménynek címzett utasítást – az utasítás címzettjének történő megküldésével egyidejűleg – továbbítja a Felügyelet részére.

6.5. Az Integrációs Szervezet évente megvizsgálja a Központi Adatfeldolgozó tevékenységét, ideértve a Központi Adatfeldolgozó által ellátott kiszervezett tevékenység Törvényben meghatározott megállapodásban és üzemeltetési szerződésben foglaltaknak megfelelő végzését, valamint a Központi Adatfeldolgozó által alkalmazott közreműködő által ellátott kiszervezett tevékenységet.

6.5.1. Az Integrációs Szervezet a Hitelintézetek Integrációja 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 az Integrációs Szervezet tagja, és a Kapcsolt Vállalkozás tevékenységének, valamint a jogszabályoknak, a Törvény és a jelen Alapszabály alapján kiadott szabályzatoknak, utasításoknak és irányelveknek megfelelő működésének ellenőrzését, valamint folyamatos felügyelését, továbbá a Központi Adatfeldolgozó és az általa alkalmazott közreműködő által ellátott kiszervezett tevékenység ellenőrzését. Az Integrációs Szervezet jogosult ellenőrizni és folyamatosan felügyelni az Integrációs Szervezet tagjainak azon tevékenységét is, amelyet a Hpt., illetve a Bszt. szerinti közvetítő útján végeznek. 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 az Integrációs Szervezet tagja
- a) a jogszabályokban, a szabályzatokban, az irányelvekben, az utasításokban, az Integrációs Szervezet tagja belső szabályzatában, vagy a csoportszintű helyreállítási tervben meghatározott kötelezettségét megszegte, késedelmesen vagy hiányosan teljesítette, vagy
  - b) veszélyeztető magatartást tanúsít,
    - 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 az Integrációs Szervezet tagját az előírások betartására;
  - b) a Felügyelet egyidejű értesítésével határidő tűzésével utasításban kötelezi az Integrációs Szervezet tagját a szükséges intézkedések megtételére, a feltárt jogszabálysértés és a hiányosságok megszüntetésére, vagy a csoportszintű helyreállítási tervnek az adott tagra 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 megvonja az Integrációs üzleti irányító szervezeti feladatokat ellátó pénzügyi intézménytől a Törvényben az integrációs üzleti irányító szervezet részére biztosított jogkört, és új pénzügyi intézményt választ ki az integrációs üzleti irányító feladatok ellátására.
- 6.5.4. Az Igazgatóság az Integrációs Szervezet tagja veszélyeztető magatartásának megállapítására vonatkozó döntését az Integrációs üzleti irányító szervezet igazgatóságának beleegyezését követően hozhatja meg. Az Igazgatóság egyhangú döntése szükséges annak megállapításához, hogy az Integrációs üzleti irányító szervezet veszélyeztető magatartást tanúsított, mely esetben az Integrációs üzleti irányító szervezet 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.
- 6.5.6. Az Igazgatóság a Kapcsolt Vállalkozás ellenőrzésére vonatkozó vizsgálati jelentésben megfogalmazott megállapítások teljesítésére utasítást adhat a Kapcsolt Vállalkozásnak az ellenőrző befolyást gyakorló intézmény egyidejű értesítése mellett.
- 6.5.7. Az Igazgatóság a Központi Adatfeldolgozó vagy az általa alkalmazott közreműködő által végzett tevékenység ellenőrzésére vonatkozó vizsgálati jelentésben megfogalmazott megállapítások teljesítésére utasítást adhat a Központi Adatfeldolgozónak.

- 6.6. Az Integrációs Szervezet ellátja az Önkéntes Takarékszövetkezeti intézményvédelmi alapoktól, a HBA-tól és a Szövetkezeti Hitelintézetek Közös Tőkefedezeti Alapjától átvett alábbi feladatait:
- a) válságmegelőzés, válságelhárítás;
  - b) az Integrált hitelintézetek egységes és kölcsönös szakmai segítése;
  - c) az Integrált hitelintézetek jó üzleti hírnevének megőrzése, az ügyfelek bizalmának erősítése, a hosszú távon stabil üzletmenet kialakítása;
  - d) az Integrált hitelintézetekkel szemben egyetemlegesség alapján érvényesített követelésekért való helytállás, valamint pénzeszközök biztosítása a Törvény 17/D. § (2) bekezdés d) pontja szerinti állományátruházás lebonyolításához.
- 6.7. Az Integrációs Szervezetnek a Hitelintézetek integrációja tagjaira vonatkozó irányítási, összehangolási feladataihoz és hatásköreihez 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 Integrációs Szervezet tagjánál 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.
- 6.9. Az Integrációs Szervezet Igazgatóságának a Törvény 11. § (10) bekezdésében felsorolt döntéseihez az Integrációs Szervezet Közgyűlésének jóváhagyása szükséges.
- 6.10. Az Integrációs Szervezet Közgyűlése felhívhatja az Igazgatóságot, hogy a Törvényben meghatározott hatáskörébe tartozó szükséges intézkedéseket és döntéseket tegye meg, illetve hozza meg.

## **7. Intézményvédelem**

- 7.1. Az Integrációs Szervezet a vonatkozó szabályzat rendelkezéseinek megfelelően és az Integrációs Szervezet céljainak megvalósítása érdekében tőkejuttatással segítheti az Integrált hitelintézetek működésének fenntartását, fejlesztését.
- 7.2. Működési formájától függetlenül az Integrált hitelintézet szavatoló tőkéje nem süllyedhet az Integrációs Szervezet által egyedi (nem konszolidált) alapon időről időre – egységes szempontok szerint – megállapított szint alá.
- 7.3. Amennyiben az Integrált 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 a 6.5.3. pontban meghatározott egy vagy több intézkedéssel élni, amely mellett az alábbi egy vagy több kivételes intézkedést is alkalmazhatja:
- a) előírhatja az Integrált 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 meghatározottnál 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 az Integrált hitelintézet számára
  - ba) a tulajdonosok és az Integrált hitelintézet közötti ügyleteket,
  - bb) a kötelezettségek vállalását;
- c) meghatározhatja az Integrált hitelintézet által kiköthető kamat mértékét;
- d) kötelezheti az Integrált hitelintézet igazgatóságát a legfőbb szerv 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 az Integrált hitelintézet
  - ea) részvénykönyvben, szövetkezeti formában működő Integrált 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 az Integrált hitelintézetben. Az Integrációs Szervezet az Integrált hitelintézetben intézményvédelmi céllal szerzett tulajdonosi részesedésének elidegenítése esetén – a szabályozott piacra bevezetett értékpapírok kivételével – az érintett az Integrált hitelintézet tulajdonosainak elővásárlási joga van. Az Integrációs Szervezet az ily módon szerzett részesedése arányában gyakorolja a szavazati jogokat az Integrált hitelintézet legfőbb szervének ülésén.

7.5. Az Integrációs Szervezet az Integrált 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 az Integrált hitelintézetre gyakorolt befolyása a rendelkezésre álló tények alapján veszélyezteti az integrált hitelintézet megbízható, biztonságos működését; ebben az esetben a

határozatképeség 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. Az Integrációs Szervezet egyedi alapon is nyomon követi az Integrációs Szervezet tagja és a Kapcsolt Vállalkozás fizetőképességének és tőkeellátottságának alakulását.

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

- 8.1. Az Integrációs Szervezet tagja az Integrált hitelintézet, az Integrációs üzleti irányító szervezet, a Holding Szövetkezet, valamint az Integrációs Szervezet tagjai közé felvett, Kapcsolt Vállalkozásnak minősülő, vagy az Integrációs Szervezet tagja felett ellenőrző befolyást gyakorló, a Felügyelet által felügyelt intézmény.

Az Integrációs Szervezetnek csak egy Holding Szövetkezet tagja lehet.

- 8.2. A Közgyűlés azt veheti fel az Integrációs Szervezet tagjai közé, aki
- a) előzetes kötelezettségvállaló nyilatkozatot tett az Integrációs üzleti irányító szervezet felé legalább egy darab, az Integrációs Szervezet Igazgatósága által meghatározott névértékű, fajtájú és sorozatú, az Integrációs üzleti irányító szervezet által kibocsátott részvény átvételére,
  - b) az Integrációs Szervezet Igazgatósága által 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 az Integrációs üzleti irányító szervezet igazgatósága előzetesen egyetértett, és a Felügyelet előzetes hozzájárulását adta a tagfelvételhez, valamint
  - e) az Integrációs Szervezet tagfelvételi szabályzatának megfelel.
- 8.3. A Közgyűlés azt a szövetkezetet veheti fel Holding Szövetkezetként a tagjai közé, aki a 8.2. pontban foglalt feltételek teljesítésén túl
- a) legalább egy Integrált hitelintézetben tulajdonnal rendelkezik,
  - b) kötelezettséget vállalt arra, hogy az Integrációs Szervezeti tagokban fennálló tulajdoni részesedéseinek kezelésén kívül más üzletszerű tevékenységet kizárólag az Integrációs Szervezet által engedélyezett körben végez, és
  - c) az alapszabálya megfelel a Törvényben meghatározott, a működésére vonatkozó követelményeknek.

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

Az Integrációs Szervezet tagjának tagsági jogviszonya – ide nem értve a Holding Szövetkezetet – kilépéssel, jogutód nélküli megszűnéssel, valamint az Integrált hitelintézet tagsági jogviszonya – ide nem értve az Szhitv. 17/S. § (10)-(11) bekezdése szerinti Holding Szövetkezetbe történő beolvadását – a tevékenységi engedélyének visszavonásával szűnik meg.

Az integrált hitelintézeti tag és az Integrációs üzleti irányító szervezet az Integrációs Szervezetből a Törvénynek és jelen Alapszabálynak megfelelően, és az Integrációs Szervezetből történő kilépésére vonatkozó, az Integrációs Szervezet által elfogadott szabályzat szerint léphet ki.

A Holding Szövetkezet Integrációs Szervezeti tagsága sem kilépéssel, sem kizárással nem szüntethető meg.

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

### **9.1. Az Integrált hitelintézet tagsági jogviszonyának megszűnése engedélyének a helyreállítási terv eredményeként történt elvesztése miatt**

9.1.1. Az Integrációs Szervezet – a Felügyelet egyidejű értesítésével – rendelkezik az érintett Integrált hitelintézet Integrációs Szervezeti tagságának megszűnéséről, ha a helyreállítási terv végrehajtásának eredményeként az Integrált 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 Szervezet tagja az Szhitv-ben meghatározott feltételek teljesülése esetén léphet ki az Integrációs Szervezetből.

#### **9.2.2. Az Integrált hitelintézet kilépése az Integrációs Szervezetből**

Az Integrációs Szervezet hitelintézet tagjai kötelesek legkésőbb a 4.9. pont szerinti kötvény lejegyzésétől számított huszadik naptári év utolsó napjáig kezdeményezni az Integrációs Szervezetből való kilépésüket. Az Integrációs Szervezet tájékoztatja hitelintézet tagjait az esedékesség napjáról a 4.9. pont szerinti ügylet megvalósulásától számított 15 napon belül.

#### **9.2.3. Az Integrációs üzleti irányító szervezet kilépése az Integrációs Szervezetből**

9.2.3.1. A 9.2.1. pontban foglalt rendelkezéseket az Integrációs üzleti irányító szervezet kilépése esetén a jelen 9.2.3. pontban foglalt eltérésekkel és kiegészítésekkel kell alkalmazni.

9.2.3.2. Az Integrációs Szervezetből kilépni kívánó Integrációs üzleti irányító szervezet Integrációs Szervezeti tagsága kizárólag azt követően szűnhet meg, hogy a Törvényben meghatározott, az Integrációs üzleti irányító szervezet Integrációval kapcsolatos feladatait és hatásköreit az Integrációs Szervezet Közgyűlésének jóváhagyásával kiválasztott új Integrációs üzleti irányító szervezet átvette.

9.2.3.3. Az Integrációs üzleti irányító szervezet a Törvényben meghatározott, az Integrációval kapcsolatos feladatok ellátásáért és jogkörök gyakorlásáért, a feladatok és jogkörök új Integrációs üzleti irányító szervezet által történő átvételéig felelősséggel tartozik.

9.2.3.4. A Hitelintézetek integrációja új Integrációs üzleti irányító szervezete az Integrációs Szervezeti tagságának időpontjától egyetemlegesen felel az Integrációs Szervezet és annak tagjai által vállalt valamennyi kötelezettségért, függetlenül azok keletkezésének időpontjától, továbbá ezen időponttól az Integrációs Szervezet és annak tagjai is egyetemlegesen felelnek az Integrációs üzleti irányító szervezet által vállalt valamennyi kötelezettségért, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.

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

9.2.4.1. 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 közlésében meghatározott nappal szűnik meg. Az Integrációs Szervezet a tagsági jogviszony megszüntetésére vonatkozó szándék bejelentését követően, de legkésőbb a tagsági jogviszony megszűnésétől számított 30 napon belül visszafizeti a tag részére a nem az egyetemleges felelősség mellett működő 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 felvételről;
- i) döntés minden olyan kérdésben, amelyet az Igazgatóság a Közgyűlés elé utal;

- j) az Igazgatóságnak – illetve a Törvény 9. § (4) bekezdés szerinti átruházott hatáskörben eljáró Ügyvezetésnek – a Törvény 11. § (10) bekezdésében felsorolt döntéseinek jóváhagyása;
- k) az Igazgatóságnak – illetve a Törvény 9. § (4) bekezdés szerinti átruházott hatáskörben eljáró Ügyvezetésnek – a felhívása a Törvényben meghatározott hatáskörébe tartozó szükséges intézkedések megtételére és döntések meghozatalára.

### **10.1.2. A Közgyűlés működése**

#### **10.1.2.1. A Közgyűlés ülésének 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.

A Közgyűlés ülésen 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 a meghívó megküldésével egyidejűleg azzal, hogy a 10.1.1.2. b), 10.1.1.2. c) illetve a 10.4.1.2. pontokban meghatározott döntésekre vonatkozó előterjesztések legkésőbb a Közgyűlés napját megelőző munkanapig kerülnek megküldésre a Közgyűlés tagjai részére.

Az Integrációs Szervezet könyvvizsgálójának megválasztására, visszahívására és díjazásának elfogadására vonatkozó javaslatot a Felügyelőbizottság terjeszti a Közgyűlés elé a meghívó megküldésével egyidejűleg.

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.

10.1.2.1.3. A Törvény 1/A. § g) pontjában meghatározott integrációs célok megvalósulása és a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Alapja által az Integrációs Szervezet rendelkezésére bocsátott vagyon felhasználásának folyamatos figyelemmel kísérése érdekében az Integrációs Szervezet Közgyűlésen tanácskozási joggal részt vesz a nemzeti pénzügyi szolgáltatásokért felelős miniszter vagy az általa kijelölt személy.

10.1.2.1.4. Az Integrációs Szervezet Közgyűléséről a meghívó tagoknak történő megküldésével egyidejűleg értesíteni kell a nemzeti pénzügyi szolgáltatásokért felelős minisztert a napirend és a kapcsolódó dokumentumok egyidejű megküldésével. Az értesítésben nem szereplő új



napirendi pont megtárgyalásához a nemzeti pénzügyi szolgáltatásokért felelős miniszter vagy az általa kijelölt személy egyetértése szükséges.

10.1.2.1.5. A nemzeti pénzügyi szolgáltatásokért felelős miniszter - a kérdés megtárgyalása és a szükséges határozatok meghozatala érdekében - jogosult kezdeményezni a Közgyűlés összehívását, továbbá a Közgyűlésre új napirendi pont felvételét, ha az Igazgatóság tevékenysége sértheti a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Alapja által az Integrációs Szervezet rendelkezésére bocsátott vagyon integrációs célokhoz igazodó felhasználását.

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

10.1.2.2.1. A Közgyűlésen az Integrációs Szervezet minden tagjának egy szavazata van.

10.1.2.2.2. A Közgyűlés – a 10.1.2.1.3.-10.1.2.1.5. és a 10.1.2.2.9. pontokban meghatározottak figyelembevételével – a határozatait a jelen lévő tagok szavazatainak többségével hozza meg.

10.1.2.2.3. A Közgyűlésen az igazgatósági és a felügyelőbizottság tagok az Integrációs Szervezet tagjai többségének az egyetértő szavazatával választható meg, és az így megválasztott tag visszahívásához is az Integrációs Szervezet tagjai többségének egyetértő szavazata szükséges. Az igazgatósági és a felügyelőbizottság tagok megválasztására a szavazást mindaddig folytatni kell, amíg az igazgatósági és felügyelőbizottsági tagjelöltek közül a 10.2.1.1. és a 10.3.1.1. pontban meghatározott szükséges számú jelölt a tagok többségének egyetértő szavazatát nem kapja meg.

10.1.2.2.4. A Közgyűlés az adott napirendi pont vonatkozásában akkor határozatképes, ha azon az Integrációs Szervezet szavazásra jogosult tagjainak 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 – a 10.1.2.1.3.-10.1.2.1.5. és a 10.1.2.2.9. pontokban meghatározottak figyelembevételével - 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. Az Integrációs Szervezet Közgyűlésének 10.1.1.2. a)-h) pontokban meghatározott döntéséhez, továbbá a 10.1.2.1.5. pontban meghatározott kérdésben hozott döntéséhez a nemzeti pénzügyi szolgáltatásokért felelős miniszter vagy az általa kijelölt személy jóváhagyása szükséges.

10.1.2.2.10. A Törvény 11. § (10) bekezdésének hatálya alá tartozó kérdésekben a Ptk. 3:19. § (2) bekezdését csak a Törvény 9. § (2) bekezdés g) pontja alapján történő utasítás adásának jóváhagyására irányuló döntéshozatal esetében, a címzett tekintetében kell alkalmazni.

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

10.1.2.3.1. A Közgyűlés tisztségviselői a levezető elnök, a jegyzőkönyvvezető, és a jegyzőkönyv-hitelesítő. A Közgyűlés mindenkor levezető elnöke az Igazgatóság elnöke vagy az általa kijelölt személy. A jegyzőkönyvvezetőt és a jegyzőkönyv-hitelesítőt a levezető elnök nevezi ki. A jegyzőkönyv hitelesítője csak az Integrációs Szervezet tagjának megjelölt képviselője lehet.

10.1.2.3.2. A Közgyűlés levezető elnöke

- a) megállapítja a Közgyűlés határozatképességét;
- b) kinevezi a jegyzőkönyv vezetőjét és a jegyzőkönyv hitelesítőt;
- c) – ha a Közgyűlés másként nem dönt – a meghívóban megjelölt napirendi pontok sorrendjében vezeti a tanácskozást;
- d) ismerteti a napirendet, előterjeszti a határozati javaslatokat;
- e) elrendeli a szavazást és kimondja a Közgyűlés határozatát;
- f) 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 hitelesítőjének 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 írja alá, és az erre a célra kijelölt tagi képviselő hitelesíti.

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 tartása nélkül, írásos formában történő döntéshozatallal 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 Igazgatóság által meghatározott – legalább 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 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 a szavazásra nyitva álló határidő utolsó napja, illetve – ha a Közgyűlés valamennyi tagjának szavazata ezt megelőzően beérkezett az Igazgatósághoz, akkor – 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 szavazásra jogosult tagjainak többsége a 10.1.3.2. pontban meghatározott határidőn belül szavazatát megküldi az Igazgatóság részére.

10.1.3.7. Az Igazgatóság köteles a Közgyűlést összehívni, ha a Közgyűlés bármelyik tagja a Közgyűlés megtartását írásban, indokolással ellátva kéri.

## **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 Integrációs Szervezet Közgyűlésén az igazgatósági tagok az Integrációs Szervezet tagjai többségének az egyetértő szavazatával választhatóak meg és hívhatóak vissza.
- 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 az Integrált 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 vezető állású személlyé 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 vagy ülés tartása nélküli határozathozatala során 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 az Ellenőrzés alá vont szervezetek 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 az Integrációs üzleti irányító szervezet Integrált hitelintézeti részvényesére vonatkozóan arról, hogy fennáll-e a részvényesi jogok gyakorlásának felfüggesztésére okot adó körülmény;
11. nyomon követi az Integrációs Szervezet tagja és a Kapcsolt Vállalkozás fizetőképességének és tőkeellátottságának alakulását egyedi alapon is;
12. vizsgálja a Központi Adatfeldolgozó tevékenységét;
13. nyomon követi az Integrációs Szervezet eszközeinek értékét, és döntést hoz az eszközök feltöltésére vonatkozóan;
14. dönt az Integrációs Szervezet a 7.3. pontban meghatározott kivételes intézkedés vagy intézkedések sikertelensége esetén tőkeemeléssel történő tulajdonszerzésről;

15. elfogadja az Integrációs Szervezet tagjai által alkalmazandó mintaalapszabályt és minta alapító okiratot, és meghatározza az annak alkalmazására irányadó határidőt;
16. félévenként beszámol a Felügyelőbizottságnak az Integrációs Szervezet tevékenységéről, gazdálkodásáról, pénzügyi helyzetéről, beleértve az Integrációs Szervezet válságkezelési, intézményvédelmi feladatainak ellátására vonatkozó beszámolást is;
17. előzetesen jóváhagyja az Integrációs üzleti irányító szervezet Integrációra vonatkozó szabályzatait a Törvény előírásainak megfelelő körben;
18. dönt az Integrációs Szervezet tagjainak és a Kapcsolt Vállalkozásoknak más gazdálkodó szervezetben, illetve jogi személyben történő befolyásoló tulajdonszerzésével kapcsolatos előzetes jóváhagyás tárgyában;
19. előzetesen jóváhagyja az Integrált hitelintézetek és a Holding Szövetkezet alapszabályát és annak módosításait;
20. dönt az Integrációs Szervezet tagja vagy a Kapcsolt Vállalkozás értékpapír kibocsátására, tőkéjének felemelésére vagy leszállítására, a tagnak, illetve a részvényesnek a jogviszonyához kötődő bármilyen jogcímen történő kifizetésre vagy visszafizetésre;
21. dönt az Integrációs Szervezet tagja vagy a Kapcsolt Vállalkozás átalakulására, egyesülésére vagy szétválására, az Integrációs Szervezet tagja – ide nem értve a Holding Szövetkezetet – és a Kapcsolt Vállalkozás jogutód nélküli megszűnésére, vagy a Felügyelet által engedélyezett tevékenysége részben vagy egészben történő szüneteltetésére, valamint megszüntetésére, vagy az Integrált hitelintézet pénzügyi vállalkozássá, befektetési vállalkozássá történő átalakítására, valamint az Integrált hitelintézet Holding Szövetkezetbe való beolvadására vonatkozó előzetes hozzájárulásról;
22. elrendelheti, hogy az Integrációs Szervezet tagja vagy a Kapcsolt Vállalkozás vezetősége hívja össze a legfőbb szerv ülését, ahol napirendi pont a kijelölt intézmény átalakulása, egyesülése vagy szétválása;
23. megbízza az egységes informatikai rendszer folyamatos üzemeltetését és fejlesztését végző Központi Adatfeldolgozót az Integrációs üzleti irányító szervezet javaslata alapján;
24. megköti, módosítja, vagy megszünteti– az Integrációs üzleti irányító szervezet javaslata alapján – a Központi Adatfeldolgozóval az egységes informatikai rendszer fejlesztésére és működésére vonatkozó megállapodást;
25. teljesíti az egységes informatikai rendszerhez csatlakozott tagok Hpt. 68. § (6) bekezdésében meghatározott, Központi Adatfeldolgozóval kapcsolatos kötelezettségét;

26. dönt az Integrációs Szervezet tagjai számára a Törvényből fakadó egyes kötelezettségek vagy azok csoportjának teljesítése alóli felmentésekről;
27. értesíti a Felügyeletet jogszabályban meghatározott esetekben;
28. összehívja a Közgyűlést, valamint elküldi a napirendi pontokat is tartalmazó meghívót és az egyes napirendi pontokhoz tartozó előterjesztéseket;
29. feladatokat határozhat meg az Ügyvezetés részére;
30. irányítja az Integrációs Szervezet működését;
31. elfogadja az Integrációs Szervezet belső működésére vonatkozó szabályzatokat;
32. dönt az Integrációs Szervezet beszerzéseire vonatkozóan;
33. megállapítja, hogy az Integrációs Szervezet tagjának magatartása, tevékenysége, valamint működése veszélyeztető magatartásnak minősül-e az Integrációs üzleti irányító szervezet igazgatóságának beleegyezését követően;
34. egyhangúlag meghozott döntésével megállapítja, hogy az Integrációs üzleti irányító szervezet magatartása, tevékenysége, valamint működése veszélyeztető magatartásnak minősül-e, amely esetben az Integrációs üzleti irányító szervezet igazgatóságának beleegyezésére nincs szükség;
35. előzetes egyetértését adja a Központi Adatfeldolgozó által alkalmazott közreműködővel kötött szerződés vonatkozásában az Integrációs üzleti irányító szervezet által gyakorolt Hpt. 68. § (10) bekezdés szerinti jóváhagyáshoz;
36. ellenőrzi a Központi Adatfeldolgozó által alkalmazott közreműködő által ellátott kiszervezett tevékenységeket;
37. egyedi válságkezelési tervet készít és fogad el a Felügyelet által felügyelt tagjaira vonatkozóan, amely meghatározza az Integrációs Szervezet által alkalmazandó intézkedéseket az érintett tagok azonnali és folyamatos fizetőképességet veszélyeztető helyzet kialakulása esetén;
38. dönt a kommunikációs válsághelyzet elrendeléséről és megszüntetéséről, meghatározza a kommunikációs válsághelyzet során alkalmazandó kommunikációs intézkedéseket és eljárásokat.

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 jóváhagyása szükséges az Integrációs üzleti irányító szervezet Törvényben meghatározott, az Integrációs Szervezet tagjaira vagy a Kapcsolt Vállalkozásokra kötelező szabályzatának elfogadásához, illetve azon szabályzatokhoz, amely az Integrációs Szervezet feladatkörének gyakorlását érinti. Az Integrációs Szervezet tagjai az Integrációs Szervezet által a Hitelintézetek integrációja tárgyában a Törvény vagy a jelen Alapszabály alapján kiadott szabályzatok rájuk vonatkozó rendelkezéseit a szabályzatokban megjelölt hatálybalépés napjától kötelesek alkalmazni.

- 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 tekintetében – ide nem értve az üzletágak értékesítésére vonatkozó intézkedési terv életbe léptetésére vonatkozó előzetes jóváhagyásról szóló döntést, a 6.5.3. pont c) alpontjában meghatározott döntést, valamint a 7.3. pontban meghatározott kivételes intézkedésekre vonatkozó döntést –, egyes döntések vonatkozásában vagy teljeskörűen, a döntés meghozatalát az Ügyvezetésre ruházhatja át.
- 10.2.2.6. Az Igazgatóságnak a Törvény 11. § (10) bekezdésének hatálya alá tartozó döntéséhez a Közgyűlés jóváhagyása szükséges.

### **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. 34., valamint a 10.4.1.5. c) pontokban meghatározott döntéseket. Az Igazgatóság minden tagjának egy szavazata van. Az Igazgatóság határozatai nem kerülnek közzétételre.
- 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 távolmaradók 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 döntéshozatallal (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 legalább 3, legfeljebb 5 tagból álló Felügyelőbizottság ellenőrzi. Az Integrációs Szervezet Közgyűlésén a felügyelőbizottsági tagok az Integrációs Szervezet tagjai többségének az egyetértő szavazatával választhatóak meg és hívhatóak vissza.
- 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 Közgyűléssel.

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

### **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 ülésén a nemzeti pénzügyi szolgáltatásokért felelős miniszter vagy az általa kijelölt személy tanácskozási joggal részt vesz. A Felügyelőbizottság a meghívó tagoknak történő megküldésével egyidejűleg értesíteni kell a nemzeti pénzügyi szolgáltatásokért felelős minisztert a napirend és a kapcsolódó dokumentumok egyidejű megküldésével. A Felügyelőbizottság nem zárt ülésén a tagokon kívül tanácskozási joggal részt vehetnek az egyéb 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 ülését összehívja, úgy az Igazgatóság köteles összehívni a Közgyűlést a Felügyelőbizottság rendeltetészerű működésének helyreállítása érdekében.
- 10.3.3.10. A Felügyelőbizottság határozatképes, ha minden tagja szabályszerű meghívást kapott és azon a tagok többsége 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 döntéshozatallal (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 a Közgyűlés jóváhagyásával 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 az Integrált 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 vezető állású személlyé 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 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) az Integrációs Szervezet tagja és a Kapcsolt Vállalkozás számviteli törvény szerinti beszámolójának – kivéve az átalakulás, egyesülés, szétválás esetén a tevékenységet lezáró beszámolókat – az Integrációs üzleti irányító szervezet általi elfogadását megelőző jóváhagyása;

- k) az egyedi válságkezelési terv elkészítéséhez és módosításához kapcsolódóan a Felügyelet által felügyelt tagjai részére adatszolgáltatást rendelhet el;
- l) az Integrációs Szervezet tagja – ide nem értve az Integrációs üzleti irányító szervezetet – igazgatósága és felügyelőbizottsága ügyrendjének módosításának kezdeményezése a Törvényben meghatározott esetekben;
- m) az Integrációs Szervezet tagjának felhívása arra, hogy a legfőbb szerve, igazgatósága vagy felügyelőbizottsága az Integrációs Szervezet által megjelölt, előterjesztést nem tartalmazó napirendi pontokhoz is 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 hatáskörként határoz meg, valamint az Igazgatóság által a 10.2.2.5. pont alapján átruházott döntéseket.

10.4.2.5. Az Ügyvezetés által a Törvény 9. § (4) bekezdés szerinti átruházott hatáskörben meghozott, Törvény 11. § (10) bekezdésében felsorolt döntéseihez a Közgyűlés jóváhagyása szükséges.

### **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 Szervezetenél, és a megbízatás lejártát követő harmadik naptári év után láthat el újra az Integrációs Szervezetenél könyvvizsgálói feladatot.

## **12. Az Integrációs Szervezet tagjainak jogai és kötelezettségei**

### **12.1. Az Integrációs Szervezet tagjának jogai**

- 12.1.1. Az Integrációs Szervezet egyetemleges felelősségi körbe tartozó tagja jogosult a vele szemben érvényesített követelések rendezése érdekében az Integrációs Szervezethez fordulni, amennyiben a jogerős ítéletben megállapított vagy nem vitatott tartozását nem, vagy várhatóan nem tudja teljesíteni.
- 12.1.2. Az Integrációs Szervezet tagja 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 a hitelintézetek integrációja egyéb szabályzatainak megfelel-e. A bírósághoz fordulásnak nincs halasztó hatálya, az utasítás vagy döntés attól függetlenül az abban megjelölt határidőben végrehajtandó.
- 12.1.3. Az Integrált hitelintézet és az Integrációs üzleti irányító szervezet jogosult az Integrációs Szervezet által biztosított intézményvédelemre.
- 12.1.4. Az Integrált hitelintézet indokolt esetben az Integrációs Szervezettől tőkejuttatást kérhet.
- 12.1.5. Az Integrációs Szervezet tagja jogosult az Integrációs Szervezet állásfoglalását kérni.

- 12.1.6. Az Integrációs Szervezet tagja a formája, tevékenységéből adódó működési jellegzetessége által indokolt esetben – jogosult az Integrációs Szervezettől felmentését kérni a Törvényből fakadó egyes kötelezettségek vagy azok csoportjainak a teljesítése alól.
- 12.1.7. Az Integrációs üzleti irányító szervezet jogosult a Hitelintézetek integrációja egységes üzleti működése, irányítása körében – az Integrációs Szervezet feladat- és hatáskörét nem érintve – eljárni.
- 12.1.8. Az Integrációs üzleti irányító szervezet igazgatósága jogosult – az Integrációs Szervezet igazgatóságának előzetes jóváhagyását követően – az Integrációs Szervezet tagjaira irányadó szabályzatokat elfogadni a Törvényben meghatározott tárgykörökben.
- 12.1.9. Az Integrációs üzleti irányító szervezet jogosult utasítást adni az Integrált hitelintézeteknek az általa kiadott szabályzatoknak vagy korábbi utasításnak megfelelő működés érdekében a Törvényben meghatározottak szerint.

## **12.2. Az Integrációs Szervezet tagjának kötelezettségei**

- 12.2.1. Az Integrációs Szervezet tagja köteles az Integrációs Szervezeti tagsággal kapcsolatos tagdíjat megfizetni.
- 12.2.2. Az Integrációs Szervezet tagja köteles a Törvényben, az Integrációs Szervezet által kiadott szabályzatokban, irányelvekben és körlevelekben, illetve a Hitelintézetek integrációja egyéb szabályzataiban foglalt előírásokat betartani.
- 12.2.3. Az Integrációs Szervezet tagja 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 az Integrációs üzleti irányító szervezet utasítását végrehajtani, és az azokban foglaltaknak eleget tenni.
- 12.2.4. Az Integrációs Szervezet tagja 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.
- 12.2.5. Az Integrációs Szervezet Igazgatóságának előzetes hozzájárulása szükséges:
- a) az Integrációs Szervezet tagja értékpapír kibocsátásához;
  - b) az Integrációs Szervezet tagja tőkénének leszállításához vagy felemeléséhez;
  - c) az Integrációs Szervezet tagja átalakulásához, egyesüléséhez vagy szétválásához;
  - d) az Integrációs Szervezet Holding Szövetkezeten kívüli tagjainak jogutód nélküli megszűnéséhez;
  - e) az Integrációs Szervezet tagja tagjának vagy részvényesének a jogviszonyához kötődő ki- illetve visszafizetéshez, valamint
  - f) az Integrált hitelintézet és a Holding Szövetkezet alapszabályának elfogadásához vagy módosításához.



- 12.2.6. Az Integrált hitelintézetek az Integrációs üzleti irányító szervezet által meghatározott informatikai alkalmazást igénylő tevékenységüket kötelesek az egységes informatikai rendszer használatával ellátni.
- 12.2.7. Az Integrációs Szervezet tagja köteles az Integrációs Szervezet által kért adatszolgáltatást teljesíteni.
- 12.2.8. Az Integrált hitelintézet köteles megszüntetni a Kapcsolt Vállalkozásban fennálló befolyását, amennyiben a Kapcsolt Vállalkozás nem felel meg az Integrációs Szervezet Kapcsolt Vállalkozásra vonatkozó irányelvében foglaltaknak. Ennek elmulasztása esetén az Integrált hitelintézettel szemben az Integrációs Szervezet a 6.5.3. pontban meghatározott intézkedéseket alkalmazhatja.
- 12.2.9. Az Integrációs Szervezet tagja köteles az Integrációs Szervezet kezdeményezésére legfőbb szervének ülését összehívni, amelynek napirendi pontja a tisztújítás a vezető állású személyek vonatkozásában, vagy ahol napirendi pont a kijelölt intézmény átalakulása, egyesülése vagy szétválása.
- 12.2.10. Az Integrációs Szervezet tagja – ide nem értve az Integrációs üzleti irányító szervezetet – köteles az igazgatóság vagy a felügyelőbizottság üléséről (azok együttesen megtartott ülését is ideértve) az Integrációs üzleti irányító szervezetet és az Integrációs Szervezetet a meghívó tagoknak történő megküldésével egyidejűleg értesíteni. A meghívóhoz csatolni kell minden napirendre vonatkozóan az előterjesztést és a kapcsolódó anyagokat.
- 12.2.11. Az Integrációs Szervezet tagja – ide nem értve az Integrációs üzleti irányító szervezetet – köteles az igazgatóság üléséről készült jegyzőkönyvet az Integrációs üzleti irányító szervezet és az Integrációs Szervezet részére az igazgatósági ülést követő 15 napon belül megküldeni.
- 12.2.12. Az Integrációs Szervezet tagja – ide nem értve az Integrációs üzleti irányító szervezetet – felügyelő bizottságának elnöke a felügyelőbizottság ülését követő 15 napon belül köteles az Integrációs üzleti irányító szervezetnek és az Integrációs Szervezetnek megküldeni azokat a jegyzőkönyveket, előterjesztéseket, illetve jelentéseket, amelyek a felügyelőbizottság által tárgyalt olyan napirendi pontra vonatkoznak, amelynek tárgya az Integrációs Szervezet tagja belső szabályzatainak súlyos megsértése vagy az irányításban, vezetésben észlelt súlyos szabálytalanság.
- 12.2.13. Az Integrációs Szervezet tagja – ide nem értve az Integrációs üzleti irányító szervezetet – legfőbb szervének üléséről az Integrációs üzleti irányító szervezetet és az Integrációs Szervezetet a meghívó tulajdonosoknak történő megküldésével egyidejűleg, de legalább 15 nappal a közgyűlés előtt értesíteni kell. Az értesítéshez csatolni kell a meghívót, valamint a napirendekre vonatkozóan az előterjesztéseket és a kapcsolódó anyagokat. Az Integrációs Szervezet tagja – ide nem értve az Integrációs üzleti irányító szervezetet – legfőbb szervének üléséről készült jegyzőkönyvet az ülést követő 15 napon belül meg kell küldeni az Integrációs üzleti irányító szervezet és az Integrációs Szervezet részére.
- 12.2.14. Az Integrációs Szervezet tagja – ide nem értve az Integrációs üzleti irányító szervezetet – köteles az Integrációs Szervezet vagy az Integrációs üzleti irányító szervezet erre irányuló kérésére testületi ülést tartani, vagy az Integrációs Szervezet által megjelölt napirendi pontokhoz írásbeli előterjesztést készíteni.

- 12.2.15. Az Integrációs Szervezet tagja – ide nem értve az Integrációs üzleti irányító szervezetet – köteles igazgatósága és felügyelőbizottsága ügyrendjét az elfogadást vagy a módosítást követő 15 napon belül megküldeni az Integrációs Szervezet részére. Ha az elfogadott ügyrend ellentétes az Integrációs Szervezet által meghatározott, az ügyrend szempontjából releváns szabályzattal, illetve az Integrációs Szervezet érintett tagjának alapszabályával, az Integrációs Szervezet Ügyvezetése indítványozhatja annak módosítását. Az Integrációs Szervezet tagjainak igazgatósága, illetve felügyelőbizottsága köteles az Integrációs Szervezet 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.
- 12.2.16. Az Integrációs Szervezet tagja – ide nem értve az Integrációs üzleti irányító szervezetet – a hatálybalépést követő 15 napon belül minden olyan szabályzatát megküldi az Integrációs Szervezet számára, amit az Integrációs Szervezetnek az Integrációs Szervezet tagja számára kiadott szabályzata előír.
- 12.2.17. Az Integrációs üzleti irányító szervezet köteles az Integrációs Szervezet Igazgatóságának előzetes jóváhagyását kérni, amennyiben olyan szabályzatot fogad el, amely az Integrációs Szervezet feladatkörének gyakorlását érinti.
- 12.2.18. Az Integrációs üzleti irányító szervezet köteles az Integrációs Szervezet tagja számviteli törvény szerinti beszámolójának – kivéve az átalakulás, egyesülés, szétválás esetén a tevékenységet lezáró beszámolókat – előzetes jóváhagyásához az Integrációs Szervezet Ügyvezetésének előzetes egyetértését kérni.
- 12.2.19. Az Integrációs üzleti irányító szervezet köteles negyedévente beszámolni az Integrációs Szervezetnek a Hitelintézetek integrációjával kapcsolatos feladatkörében végzett tevékenységéről.
- 12.2.20. Az Integrációs üzleti irányító szervezet köteles meghatározni azon informatikai alkalmazást igénylő tevékenységeket, amelyeket az Integrációs Szervezet Integrált Hitelintézeti tagjai az egységes informatikai rendszer alkalmazásával kötelesek ellátni.
- 12.2.21. Az Integrációs Szervezet tagja – a Hitelintézetek integrációja piacszerű működésének előmozdítása céljából - köteles a 4.9. pont szerinti ügylet megvalósulása érdekében szükséges döntések, illetve intézkedések meghozatalára.

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

### **13.1. Az Integrációs Szervezet jogai**

- 13.1.1. Az Integrációs Szervezet jogosult az Integrációs Szervezet tagjaira vonatkozóan szabályzatokat, irányelveket, illetve utasításokat kibocsátani.
- 13.1.2. Az Integrációs Szervezet jogosult az Ellenőrzés alá vont szervezeteknél 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.

13.1.3. Az Integrációs Szervezet az integrációs üzleti irányító szervezeti feladatokat ellátó pénzügyi intézménytől a Törvényben az Integrációs üzleti irányító szervezet részére biztosított jogkört abban az esetben vonhatja meg, ha az Integrációs üzleti irányító szervezet az Integrációval kapcsolatos kötelezettségeit ismételten vagy súlyosan megszegi, továbbá ismételten nem tesz eleget az utasításokban vagy a szabályzatokban foglaltaknak. Az Integrációs üzleti irányító szervezet részére biztosított jogkör megvonása esetén a 9.2.3.2. pontban meghatározott szabályokat is alkalmazni kell az Integrációs üzleti irányító szervezeti jogkör átadása tekintetében.

13.1.4. Az Integrációs Szervezet képviselője jogosult az Integrációs Szervezet tagja legfőbb szervének, igazgatóságának és felügyelőbizottságának ülésén tanácskozási joggal részt venni.

13.1.5. Az Integrációs Szervezet képviselője jogosult az Integrációs üzleti irányító szervezet hitelintézetek integrációján belüli fizetési és elszámolási, valamint az értékpapír-elszámolási rendszerek kialakítására irányuló döntéshozó szerveinek munkájában tanácskozási joggal részt venni.

13.1.6. 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.

## **13.2. Az Integrációs Szervezet kötelezettségei**

13.2.1. Az Integrációs Szervezet a feladatai ellátása során a céljai elsődlegességének figyelembevételével és a jelen Alapszabályban foglaltaknak megfelelően köteles eljárni.

13.2.2. Az Integrációs Szervezet együttműködik a tagjaival a Törvényben és a jelen Alapszabályban meghatározott kötelezettségek megfelelő teljesítése érdekében.

## **14. Hatálybalépés**

14.1. A jelen Alapszabály 2023. március 8. napján lép hatályba.