

AZ ERSTE BANK HUNGARY
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
ALAPSZABÁLYA

Tartalomjegyzék

BANK, NÉV ÉS SZÉKHELY	3
A BANK MŰKÖDÉSÉNEK IDŐTARTAMA	3
TEVÉKENYSÉGI KÖR	3
ALAPTŐKE ÉS RÉSZVÉNYEK	5
RÉSZVÉNYFAJTÁK, EGYEDŰLI RÉSZVÉNYES	5
RÉSZVÉNYKÖNYV	6
RÉSZVÉNYÁTRUHÁZÁS	7
AZ ALAPTŐKE FELEMELÉSE	7
AZ ALAPTŐKE LESZÁLLÍTÁSA	7
A RÉSZVÉNYSOROZATHOZ KAPCSOLÓDÓ JOG MEGVÁLTOZTATÁSA	7
A BANK SZERVEZETE ÉS IRÁNYÍTÁSA	7
AZ EGYEDŰLI RÉSZVÉNYES HATÁSKÖRE	8
IGAZGATÓSÁG	9
AZ IGAZGATÓSÁG ÜLÉSEI ÉS HATÁROZATAI	12
ELNÖK, VEZÉRIGAZGATÓ, ÜGYVEZETŐK	14
A BANK KÉPVISELETE	14
FELÜGYELŐBIZOTTSÁG	15
A KÖNYVVIZSGÁLÓ	19
PÉNZÜGYI ÉV	20
NYERESÉGFELOSZTÁS	20
KÖNYVEK ÉS NYILVÁNTARTÁSOK	20
BANK KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSAI	20
VÁLASZTOTTBÍRÓSÁG	21
NYELVEK	21
HÍRDETMÉNYEK	21

Az Erste Bank Hungary Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a „Bank”) egyedüli részvényese, a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a „Ptk.”) és a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a „Hpt.”), továbbá a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a „Bszt.”) által előírt rendelkezések szerint ezennel elfogadja az engedéllyel rendelkező, zártkörűen működő részvénytársaság alapszabályát.

1. BANK, NÉV ÉS SZÉKHELY

- 1.1 A Bank zártkörűen működő részvénytársaság, amely a magyar jog alapján működik.
- 1.2 A Bank neve: ERSTE BANK HUNGARY Zártkörűen Működő Részvénytársaság.
- 1.3 A Bank rövidített neve: ERSTE BANK HUNGARY Zrt.
- 1.4 A Bank székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., Magyarország
- 1.5 A Bank Magyarország területén fiókokkal (fióktelep, telephely) rendelkezik. A Bank Magyarország területén fiókokat, illetve amennyiben a hatályos jogszabályok másként nem rendelkeznek, a Magyar Nemzeti Bank („MNB”) engedélyével Magyarország területén kívül, fióktelepeket és képviselőket létesíthet vagy szüntethet meg. A Bank telephelyeinek, fióktelepeinek teljes listáját az Alapszabály 1. számú függeléke tartalmazza („Függelék”).

2. A BANK MŰKÖDÉSÉNEK IDŐTARTAMA

A Bank jelenlegi formájában határozatlan időre jött létre.

3. TEVÉKENYSÉGI KÖR

Főtevékenység:

64.19'08 Egyéb monetáris közvetítés

További tevékenységek:

64.92'08 Egyéb hitelnyújtás
64.99'08 Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés
66.12'08 Értékpapír-árutőzsdei ügynöki tevékenység
66.19'08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
66.22'08 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység
66.29'08 Biztosítás, nyugdíjalap egyéb kiegészítő tevékenység
68.20'08 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
64.91'08 Pénzügyi lízing

Nem üzletszerűen végzett további tevékenység:

69.20'08 Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység

A Bank hitelintézet, amely - a fenti statisztikai besoroláson belül - az alábbi pénzügyi és befektetési szolgáltatásokat nyújtja a Hpt., illetve a Bszt. alapján:

3.1 Pénzügyi szolgáltatások:

- (a) betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása;
- (b) hitel és pénzkölcsön nyújtása;
- (c) pénzügyi lízing;
- (d) pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása;
- (e) elektronikus pénz kibocsátása, valamint olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papíralapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak;
- (f) kezesség és garancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása;
- (g) valutával, devizával, – ide nem értve a pénzváltási tevékenységet – váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység;
- (h) pénzügyi szolgáltatás közvetítése;
- (i) letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás;
- (j) hitelreferencia szolgáltatás.

3.2 Kiegészítő pénzügyi szolgáltatások:

- (a) Pénzváltási tevékenység.

3.3 Befektetési szolgáltatások:

- (a) pénzügyi eszközre vonatkozóan végzett megbízás felvétele és továbbítása, megbízás végrehajtása az ügyfél javára (Bszt. 5. § (1) bekezdésének (a) és (b) pontjai);
- (b) pénzügyi eszközre vonatkozóan végzett saját számlás kereskedés (Bszt. 5. § (1) bekezdés (c) pontja);
- (c) befektetési tanácsadás (Bszt. 5. § (1) bekezdés (e) pontja);
- (d) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás) (Bszt. 5. § (1) bekezdés (f) pontja);
- (e) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül (Bszt. 5. § (1) bekezdés (g) pontja).

3.4 Kiegészítő befektetési szolgáltatások:

- (a) pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése (Bszt. 5. § (2) bekezdés (a) pontja);

- (b) letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése (Bsz. 5. § (2) bekezdés (b) pontja);
 - (c) befektetési hitel nyújtása (Bsz. 5. § (2) bekezdés (c) pontja);
 - (d) tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás (Bsz. 5. § (2) bekezdés (d) pontja);
 - (e) befektetési elemzés és pénzügyi elemzés (Bsz. 5. § (2) bekezdés (f) pontja);
 - (f) jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás (Bsz. 5. § (2) bekezdés (g) pontja);
 - (g) a Bsz. 6. § (e)-(g), (j) és (k) pontjaiban foglalt származtatott ügyletek alapjául szolgáló eszközhöz kapcsolódó befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás (Bsz. 5. § (2) bekezdés (h) pontja).
- 3.5 Pénzügyi, kiegészítő pénzügyi és befektetési, kiegészítő befektetési szolgáltatáson kívül végzett további üzletszerű tevékenység:
- (a) pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében a Bank tulajdonába került fedezet, illetőleg biztosíték hasznosítására irányuló tevékenység (Hpt. 7. § (3) bekezdés (i) pontja).

3.6 Egyéb, nem üzletszerűen végzett tevékenység:

- (a) számviteli szolgáltatás és adóhatóság előtti képviselet, melyet a Bank kizárólag a magyarországi Erste Csoportba tartozó leányvállalatai és kapcsolt vállalkozásai javára végezhet nem üzletszerűen, annak érdekében, hogy leányvállalatai és kapcsolt vállalkozásai számára elősegítse a prudens működést, a kockázatvállalási és tőke megfelelési előírások betartását, illetve a számviteli kötelezettségek teljesítését.

4. ALAPTŐKE ÉS RÉSZVÉNYEK

4.1 A Bank alaptőkéje 146.000.000.000,- Ft kizárólag pénzbeli hozzájárulás, amely 146.000.000.000 darab, egyenként 1,- Ft névértékű törzsrészcsevényből áll. A Bank alaptőkéje teljes egészében befizetésre került.

4.2 A részvények dematerializált értékpapírként kerülnek kibocsátásra.

A 2016. július 1. napján 44.000.000.000 darab, egyenként 1,- Ft névértékű törzsrészcsevény kibocsátására tekintettel elhatározott alaptőkeemelés részvényenként 1,7727 Ft kibocsátási érték ellenében került végrehajtásra.

5. RÉSZVÉNYFAJTÁK, EGYEDÜLI RÉSZVÉNYES

5.1 A Bank 4. pontban megjelölt alaptőkéje névre szóló, darabonként 1 Ft (egy magyar forint) névértékű törzsrészcsevényekből áll.

5.2 A Bank egyedüli részvényese (a továbbiakban: Egyedüli Részvényes):

Cégnév:

Erste Group Bank AG

Székhely:	AT 1100 Bécs, Am Belvedere 1, Ausztria
Nyilvántartási szám:	FN 33209 m
Nyilvántartó hatóság:	Handelsgericht Wien (Bécsi Cégbíróság)
Részvények darabszáma:	146.000.000.000

Amennyiben a részvényesek személyében változás következik be, úgy a mindenkori részvényesekre (a „Részvényesek”) a mindenkori hatályos Alapszabály rendelkezései vonatkoznak.

- 5.3 Az Egyedüli Részvényes lejegyezte vagy megvette a Bank fent meghatározott összes részvényét.

6. RÉSZVÉNYKÖNYV

- 6.1 Az Igazgatóság részvénykönyvet vezet („Részvénykönyv”), amelyben minden Részvényes neve (cégnév), lakóhelye (székhelye), anyja neve és állampolgársága és a tulajdonában lévő részvények száma és fajtája és tulajdoni részesedésének mértéke kerül bejegyzésre. A Részvénykönyv tartalmazza az átruházás napját (és a Részvénykönyvbe történő bejegyzés napját), részvények bevonását vagy megsemmisítését, valamint az alábbi információkat:

- (a) közös tulajdonban álló részvény esetén a tulajdonosok, továbbá a tulajdonosok közös képviselőjének minden, a fentiekben meghatározott adatát;
- (b) a részvények értékpapírkódját, sorozatát és névértékét; és
- (c) amennyiben szükséges, az MNB tulajdonszerzéssel összefüggő határozatának ügyszámát és meghozatalának időpontját.

A Részvénykönyv melléklete - a Részvényesek által rendelkezésre bocsátott adatok alapján - tartalmazza továbbá a Bankban öt százalékos (5%), vagy ezt meghaladó mértékű tulajdoni hányaddal rendelkező valamennyi Részvényes közvetett tulajdonát, illetve az annak számítására vonatkozó adatokat is. A Bankban 5%-os vagy ezt meghaladó tulajdoni hányaddal rendelkező, illetve ilyen hányadot megszerző tulajdonos a Bankban birtokolt közvetett tulajdonát, illetve annak változását – az azonosításra alkalmas adatok egyidejű közlésével – köteles a Banknak bejelenteni. A fenti bejelentési kötelezettségét nem teljesítő tulajdonos szavazati jogának gyakorlását a kötelezettség teljesítéséig az MNB felfüggeszti.

- 6.2 Az Igazgatóság csak akkor módosíthatja a Részvénykönyvet, ha: (i) a módosítást jogszabály vagy a jelen Alapszabály előírja; vagy (ii) az érintett Részvényes azt írásban kéri, feltéve, hogy a kérelem megfelel a jogszabályoknak és a jelen Alapszabálynak. Új részvényes kizárólag abban az esetben jegyezhető be a Részvénykönyvbe, ha (a) az érintett részvények átruházása a vonatkozó jogszabályoknak és ezen Alapszabálynak megfelel, és amennyiben (b) az értékpapír-számlavezető a Részvénykönyv vezetőjét tájékoztatja az új részvényes nevéről (cégnevéről) és lakcíméről (székhelyéről) és a részvényes tulajdonában álló részvények darabszámáról részvényfajtánként és sorozatonként, valamint a törvényben meghatározott egyéb adatokról.
- 6.3 A 6.2 Szakasszal összhangban az Igazgatóság nem jegyzi be a Bank bármely részvényét megszerző személyt, amennyiben az átruházás a jelen Alapszabály rendelkezéseivel ellentétes lenne, kivéve, ha a bejegyzést jogszabály írja elő.

- 6.4 Az Igazgatóság köteles megtagadni bármely olyan részvényes Részvénykönyvbe történő bejegyzését, aki az illetékes szabályozó hatóságtól a megszerzéshez megfelelő hozzájárulást köteles beszerezni, egészen addig, ameddig a részvényes a részvény megszerzésére vonatkozó jogerős engedélyt az illetékes szabályozó hatóságtól megszerzi.
- 6.5 Amennyiben az értékpapír-számlavezető arról értesíti a Részvénykönyv vezetőjét, hogy a Részvényes tulajdonában lévő bármely részvény a Részvényes értékpapírszámlájáról átutalásra került, az Igazgatóság haladéktalanul átvezeti a Részvénykönyvben az érintett Részvényes részvényei számában bekövetkezett változást.
- 6.6 A Bank Hpt.-ben meghatározott vezető állású személye köteles a Bankban fennálló tulajdonát az Igazgatóságnak bejelenteni.
- 6.7 A dematerializált részvény átruházása a Bankkal szemben csak akkor hatályos, a részvényes pedig az értékpapírokra vonatkozó jogszabályi rendelkezésekben meghatározott tulajdonosi igazolás (számlakivonat) birtokában a Bankkal szemben részvényesi jogát csak akkor gyakorolhatja, ha a részvényest a Részvénykönyvbe bejegyezték.

7. RÉSZVÉNYÁTRUHÁZÁS

- 7.1 A Bank részvényei kizárólag a Hpt.-ben meghatározott korlátozásokkal ruházhatóak át.

8. AZ ALAPTŐKE FELEMELÉSE

- 8.1 Az alaptőke az Egyedüli Részvényes határozata alapján, a Felügyelőbizottság véleményének előzetes megkérését követően emelhető fel.

9. AZ ALAPTŐKE LESZÁLLÍTÁSA

- 9.1 Az alaptőke leszállításáról az Egyedüli Részvényes dönthet, azzal, hogy a Ptk.-ban meghatározott esetekben az alaptőke leszállítása kötelező.

- 9.2 Az Egyedüli Részvényesnek az alaptőke leszállításáról szóló határozatában meg kell határozni:

- (a) az alaptőke-leszállítás okát, valamint végrehajtásának módját;
- (b) azt, hogy az alaptőke leszállítása tőke kivonás vagy veszteségrendezés érdekében, illetve a Bank saját tőkéje más elemének (ideértve a lekötött tartalékokat is) a növelése céljából történik-e;
- (c) azt az összeget, amellyel az alaptőke csökken, valamint az alaptőke-leszállítással érintett részvényeket; és
- (d) azt a határidőt, ameddig a részvényeket a Bankhoz be kell nyújtani.

- 9.3 Az Egyedüli Részvényes az alaptőke-leszállításról szóló határozatával egyidejűleg köteles az Alapszabály módosításáról is dönteni.

10. A RÉSZVÉNYSOROZATHOZ KAPCSOLÓDÓ JOG MEGVÁLTOZTATÁSA

- 10.1 Az Egyedüli Részvényes határozatával dönthet valamely részvénytársasághoz kapcsolódó jog megváltoztatásáról (ideértve a kapcsolódó jog hátrányos megváltoztatását is).

11. A BANK SZERVEZETE ÉS IRÁNYÍTÁSA

11.1 A Bank szervei:

- (a) az Egyedüli Részvényes, mely a Ptk. 3:109. § (4) bekezdése alapján a közgyűlési hatásköröket gyakorolja;
- (b) az igazgatóság (az „Igazgatóság”);
- (c) az ügyvezetők (az „Ügyvezetők ”); és
- (d) a felügyelőbizottság (a „Felügyelőbizottság”).

12. AZ EGYEDÜLI RÉSZVÉNYES HATÁSKÖRE

12.1 Az Egyedüli Részvényes a Bank legfőbb szerve, amely a jogszabály, illetve a jelen alapszabály szerint a közgyűlés (illetve az Egyedüli Részvényes) hatáskörébe tartozó ügyekben írásban dönt, mely döntésekről a vezető tisztségviselőket értesíteni köteles. Ezen döntések az Igazgatósággal való közléssel válnak hatályossá.

12.2 Az Egyedüli Részvényes döntéshozatalát kezdeményezheti az Igazgatóság illetve jogszabályban meghatározott esetekben a Felügyelőbizottság, az illetékes hatóság, a Könyvvizsgáló, valamint a cégbíróság is.

Az Igazgatóság köteles nyolc napon belül - a Felügyelőbizottság egyidejű értesítése mellett - a szükséges intézkedések megtétele céljából az Egyedüli Részvényes döntéshozatalát kezdeményezni, ha bármely tagjának tudomására jut, hogy

- (i) a Bank saját tőkéje a veszteség következtében az alaptőke kétharmadára csökkent, vagy
- (ii) a Bank saját tőkéje az alaptőke törvényben meghatározott minimális összege alá csökkent, vagy
- (iii) a Bankot fizetéképtelenség fenyegeti, vagy fizetéseit megszüntette, vagy
- (iv) a Bank vagyona a tartozásait nem fedezi.

A fenti esetben az Egyedüli Részvényesnek határoznia kell a fenti okok megszüntetésére alkalmas intézkedésekről, így különösen az Egyedüli Részvényes által történő befizetés előírásáról, illetve az alaptőke leszállításáról, továbbá a Banknak más társasággá történő átalakulásáról, ezek hiányában pedig a Bank megszüntetéséről.

Ha az Egyedüli Részvényes határozatát követő három hónapon belül a határozathozatalra okot adó, fenti 12.2 (i) pontja szerinti körülmény változatlanul fennáll, az alaptőke leszállítása kötelező.

12.3 Az Egyedüli Részvényes kizárólagos hatáskörébe tartozik

- (a) az Alapszabály módosítása, kivéve a Függelék 13.5 szakasz m) pont szerinti módosítását;
- (b) a Bank alaptőkéjének felemelése és leszállítása;
- (c) döntés a jegyzési elsőbbségi jog gyakorlásának kizárásáról;

- (d) a Bank, működési formája megváltoztatásának, átalakulásának és jogutód nélküli megszűnésének elhatározása;
- (e) az Igazgatóság tagjainak a megválasztása és visszahívása, valamint díjazásuk megállapítása;
- (f) a Felügyelőbizottság tagjainak és a Könyvvizsgáló személyének megválasztása és visszahívása, valamint díjazásuk megállapítása;
- (g) az Auditbizottság tagjainak megválasztása és visszahívása;
- (h) a beszámoló elfogadása (az Igazgatóság előző évi üzleti tevékenységéről szóló jelentésének és a Felügyelőbizottság e beszámolóra adott jelentésének elfogadása), ideértve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó döntést is;
- (i) az Igazgatóság tagjai által az előző üzleti évben végzett munka értékelése, döntés az Igazgatóság tagjainak adható felmentvényről;
- (j) döntés osztalék fizetésről és osztalékkelőleg fizetéséről
- (k) a Bank által kibocsátott részvényekhez fűződő jogok megváltoztatása vagy módosítása;
- (l) döntés átváltoztatható vagy jegyzési jogot biztosító kötvény kibocsátásáról;
- (m) a Bank által elsőbbségi részvény kibocsátása vagy arra felhatalmazás megadása;
- (n) végelszámolási eljárás vagy csődeljárás kezdeményezése a Bank vonatkozásában, illetve, hozzájárulás a Bank tekintetében kezdeményezett felszámolási eljáráshoz;
- (o) a Bank tevékenységi engedélyének a visszaadása;
- (p) a Felügyelőbizottság ügyrendjének jóváhagyása; és
- (q) döntés minden olyan kérdésben, amelyet jogszabály vagy jelen Alapszabály a közgyűlés, illetve az Egyedüli Részvényes hatáskörébe utal.

12.4 Az Egyedüli Részvényes a Bank telephelyeinek, fióktelepeinek megváltoztatására (nyitására, zárására) vonatkozó döntési jogosultságát a Bank Igazgatóságának hatáskörébe utalja azzal, hogy az Igazgatóság jogosult és köteles a Függelék az Igazgatóság ezen hatáskörében meghozott határozatának megfelelően egyidejűleg módosítani. A jelen pont szerinti, a Bank telephelyeinek, fióktelepeinek megváltoztatására vonatkozó döntési hatáskörét az Igazgatóság nem jogosult másra – így különösen más szervezeti egységre vagy személyre – átruházni.

13. IGAZGATÓSÁG

- 13.1 Az Igazgatóság a Bank ügyvezető szerve, amely a jogszabályok, az Alapszabály és az Egyedüli Részvényes határozatainak keretei között, a Felügyelőbizottság ajánlásainak figyelembevételével vezeti a Bank gazdálkodását és irányítja annak működését.
- 13.2 Az Igazgatóság legalább 3 tagból áll. Az Igazgatóság tagjait az Egyedüli Részvényes választja legfeljebb 5 évre. Az Igazgatóság tagjai az Egyedüli Részvényes által újraválaszthatók és visszahívhatók. Az Igazgatóság tagjává olyan személy választható, aki

a Ptk-ban és a Hpt.-ben, illetve az egyéb jogszabályokban, valamint a jelen Alapszabályban meghatározott feltételeknek megfelel. Az Igazgatósági tagságra irányuló megbízás a megválasztott személy által történő elfogadásával jön létre.

13.3 Az Igazgatóság tagjai:

- (a) a Bankkal munkaviszonyban álló személyek (a „**Belső Tagok**”), és
- (b) a Bankkal munkaviszonyban nem álló személyek (a „**Külső Tagok**”),

akiket az Egyedüli Részvényes a Hpt. rendelkezéseinek megfelelően választ meg. Az Igazgatóságban legalább két olyan Igazgatósági tagnak kell lennie, akik a devizajogszabályok alapján devizabelföldinek minősülnek és – legalább egy éve – állandó belföldi lakóhellyel rendelkeznek. Az Igazgatóságban legalább két olyan tagnak kell lennie, aki a Bankkal munkaviszonyban áll (belső tag). Az Egyedüli Részvényes az Igazgatóság Belső Tagjait a Bank Ügyvezetői közül választja. A Belső Igazgatósági Tagok munkaviszonyának megszűnésével egyidejűleg Igazgatósági tagságuk is megszűnik (ha törvény másként nem rendelkezik).

13.4 A Bank az Igazgatóság tagjának kérésére megtéríti, az Igazgatóság tagjai számára a Bank Igazgatóságának tagjaként ellátott feladataik kapcsán felmerült indokolt készkiadásait (ideértve az utazási költségeket). A Bank köteles vezetői felelősségbiztosítást kötni és fenntartani.

13.5 Az Igazgatóság feladata a Bank ügyeinek irányítása és mindazon jogok gyakorlása, amelyek nem tartoznak az Egyedüli Részvényes vagy a Felügyelőbizottság kizárólagos hatáskörébe. Így különösen, az Igazgatóság:

- (a) képviseli a Bankot harmadik személyekkel szemben, bíróságok és hatóságok előtt, kivéve, ha a Bankot a Felügyelőbizottság által kijelölt Felügyelőbizottsági tag vagy a bíróság által kirendelt ügygondnok képviseli (Ptk. 3:36. § (3) bekezdése);
- (b) gondoskodik a Bank üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről;
- (c) jelentést készít évente egyszer az Egyedüli Részvényes, három havonta a Felügyelőbizottság részére az ügyvezetésről, a Bank vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról;
- (d) elfogadja a Bank nevében kötelezettséget vállalók aláírási jogát meghatározó belső szabályzatot (Hpt. 141. § (2) bekezdése), továbbá a nyilvánosságra hozatali elvekről szóló belső szabályzatot (Hpt. 122. §);
- (e) a Felügyelőbizottság kérésére a Felügyelőbizottság rendelkezésére bocsátja a kért információt és dokumentumokat (jelentéseket, ajánlásokat, feljegyzéseket, stb.);
- (f) javaslatot tesz az Egyedüli Részvényes részére a Felügyelőbizottság tagjainak fizetendő díjazás mértékére;
- (g) felosztja az üzleti területeket az Igazgatóság tagjai között, meghatározza a tagok üzleti területek vezetésére vonatkozó feladatkörében a helyettesítések szabályait;
- (h) dönt a belső hitel nyújtásáról és a nagykockázat vállalásáról, ha az adott ügyfél vagy ügyfélcsoport a hitelintézet anyavállalata vagy leányvállalata, az adott anyavállalat leányvállalata, a hitelintézetben befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonos,

vagy olyan vállalkozás, amelyben a hitelintézet vagy a hitelintézet tulajdonosa, Igazgatósági tagja, Felügyelőbizottsági tagja, ügyvezetője, illetve ezek közeli hozzátartozója befolyásoló részesedéssel rendelkezik. Jóváhagyja a belső hitel nyújtására és a nagykockázat vállalására vonatkozó szabályzatot, gondoskodik a jogszabályban előírt nyilvántartások vezetéséről;

- (i) megalkotja a Hpt. 98. § (1) bekezdése alapján a kihelyezések és kötelezettségvállalások megalapozottságát, áttekinthetőségét, a kockázatok felmérésének ellenőrzését és csökkentését lehetővé tevő belső szabályzatokat, amelyeket ügyrendjének mellékletében rögzít;
- (j) Jóváhagyja a belső és nagykockázatú hitel nyújtására vonatkozó belső szabályzatokat, gondoskodik a belső és nagykockázatú hitelkihelyezések nyilvántartásáról a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően és dönt belső és nagykockázatú hitel nyújtásáról, ha (a) az ügyfél Bank anyavállalata vagy leányvállalata; (b) az ügyfél tulajdonosa vagy leányvállalata a Bankban jelentős érdekeltséggel rendelkezik; vagy (c) az Egyedüli Részvényes, az Ügyvezetők vagy a Felügyelőbizottság tagjai, vagy azok közeli hozzátartozója az ügyfélben jelentős érdekeltséggel rendelkeznek; a Hpt. 106. § (1) bekezdésében meghatározott kockázatvállaláshoz az Igazgatóság egyhangú határozata és a Felügyelőbizottság hozzájáruló határozata szükséges; és
- (k) megalkotja a csoportszintű irányelveket tartalmazó belső szabályzatokat az Erste Group Bank AG által meghatározott csoportszintű irányelvekben foglaltaknak megfelelően (a Felügyelőbizottság 17.26. Szakaszban előírtak szerint előterjesztett előzetes véleménye alapján).
- (l) az Egyedüli Részvényes által a jelen Alapszabály 12.4 szakasza szerint ráruházott hatáskörében eljárva egyszerű szótöbbséggel határoz a Bank telephelyeinek, fióktelepeinek megváltoztatásáról;
- (m) gondoskodik az Alapszabály és a Függelék módosítása esetén az Alapszabály változásokkal egységes szerkezetbe foglalt szövegének elkészítéséről, így különösen abban az esetben, ha a Függeléket a jelen 13.5 szakasz l) pontja szerint meghozott határozat alapján szükséges módosítani.

13.6 Az Igazgatóság a Felügyelőbizottság előzetes véleményének kikérésével:

- (a) kezdeményezi az Egyedüli Részvényes döntéshozatalát;
- (b) megválasztja a Hpt. szerinti Ügyvezetőket, gyakorolja felettük a munkáltatói jogokat és meghatározza a Vezérigazgató és az Ügyvezetők munkaszerződéseinek rendelkezéseit;
- (c) elkészíti, illetve elkészítteti és a Felügyelőbizottság és az Egyedüli Részvényes elé terjeszti az auditált éves pénzügyi beszámolóját, ideértve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot is;
- (d) dönt leányvállalatok alapításáról, végelszámolásáról, eladásáról és leányvállalatok megszerzéséről; növeli vagy csökkenti a leányvállalatban lévő részesedést; leányvállalati kirendeltségeket és képviselőket alapít és/vagy zár be; továbbá tagokat delegál az Erste Befektetési Zrt. szerveibe (nincs szükség a Felügyelőbizottság véleményének kikérésére, ha a delegált tag a Bank vezető állású személye);

- (e) a Bank Szervezeti és Működési Szabályzata szerint a vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek közvetlen irányítása alá tartozó szervezeti egységeket és csoportokat hoz létre, illetve szünteti meg és ezzel összhangban jóváhagyja a Bank szervezeti felépítését;
 - (f) a döntések előkészítése érdekében bizottságokat, tanácsadó testületet hozhat létre. E szervek tevékenysége nem érintheti az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság hatáskörét és felelősségét;
 - (g) jóváhagyja a befektetések irányelveit;
 - (h) jóváhagyja a szakszervezettel kötendő kollektív szerződést;
 - (i) elfogadja a munkáltatói jog átruházásra vonatkozó belső szabályzatot;
 - (j) megállapítja az ügyrendjét a jelen Alapszabály és a jogszabályok vonatkozó rendelkezéseivel összhangban;
 - (k) elkészíti és elfogadja a Bank költségvetését és annak módosításait.
- 13.7. Az Igazgatóság minden olyan ügyben jogosult döntést hozni, amely a hatályos jogszabályok, valamint a jelen Alapszabály értelmében a hatáskörébe tartozik.
- 13.8. Az Igazgatóság tagjai vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok lehetnek más, a Bankkal megegyező tevékenységet is folytató gazdálkodó szervezetben. (Ezen felhatalmazás nem helyettesíti az adott munkaszerződésnek a Munka Törvénykönyvéről szóló 2012. évi I. törvény (a „**Munka Törvénykönyve**”) 211. §-ban foglaltaktól eltérést kimondó rendelkezését.) Amennyiben az azonos tevékenységet is végző gazdálkodó szervezet nem az Erste Csoport tagja, a más gazdálkodó szervezetben történő vezető tisztségviselői tisztség betöltéséhez az Egyedüli Részvényes hozzájárulása szükséges.
- 13.9. Az Egyedüli Részvényes a Bank éves pénzügyi beszámolójának elfogadásával egyidejűleg határozhat az igazgatósági tagok részére adható felmentvény tárgyában (Ptk. 3:117. §). Ha az Egyedüli Részvényes a beszámoló elfogadásával egyidejűleg az előző üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenység megfelelőségét megállapító felmentvényt ad, a Bank az Igazgatósági tag ellen akkor léphet fel az ügyvezetési kötelezettségek megsértésére alapozott kártérítési igénnyel, ha a felmentvény megadásának alapjául szolgáló tények vagy adatok valótlanok vagy hiányosak voltak, és az Egyedüli Részvényesnek nem kellett tisztában lenniük a valós tényekkel, illetve adatokkal. Ha az Igazgatósági Tagi jogviszony két egymást követő, beszámolóval foglalkozó ülés között megszűnik, az Igazgatósági Tag kérheti, hogy az Egyedüli Részvényes következő ülésén vagy határozathozatala során döntsön a felmentvény kiadásáról.
- 13.10. Az Igazgatóság tagja bármikor lemondhat a tisztségéről. Ugyanakkor, ha a Bank hatékony működése megköveteli (a tisztségükben maradó Igazgatósági tagok egyszerű többségének a véleménye alapján) a lemondás az alábbiak közül korábbi időpontban válik hatályossá (i) az új tag megválasztása, vagy (ii) a lemondásról szóló értesítést követő 60. (hatvanadik) nap. A lemondás hatályossá válásáig az Igazgatósági tag köteles részt venni a döntéshozatalban, illetve a halaszthatatlan intézkedések megtételében.

14. AZ IGAZGATÓSÁG ÜLÉSEI ÉS HATÁROZATAI

- 14.1. Az Igazgatóság üléseit olyan gyakran kell összehívni, amilyen gyakran az Igazgatóság szükségesnek vagy helyénvalónak tartja, illetve bármely Igazgatósági tag kérésére.

Amennyiben az Igazgatóság tagja az ok és a javasolt napirend megjelölésével írásban kéri az ülés összehívását, az Igazgatóság Elnöke a kérés kézhezvételétől számított 7 (hét) napon belül köteles az Igazgatóság ülését összehívni. Az Igazgatóság évente legalább 4 (négy) alkalommal köteles ülést tartani. Az Igazgatóság bármely más tagja és a Ptk. alapján erre jogosult más személy szintén összehívhatja az Igazgatóság ülését.

- 14.2 Az Igazgatóság ülésére a meghívókat postán, fax vagy e-mail útján lehet elküldeni az Igazgatóság által nyilvántartott címekre. A meghívóban fel kell tüntetni az ülés helyét, napját és időpontját, illetve a telefonkonferencia, videokonferencia vagy egyéb hasonló hírközlő berendezések útján tartott ülés esetében az ülésen történő részvételhez szükséges információkat. A meghívóhoz csatolni kell a napirendet, amely kellő részletességgel tartalmazza az adott ülésen megvitatandó témákat, illetve jóváhagyandó javaslatokat. Az Igazgatóság tagjainak egyhangú eltérő megállapodásának hiányában a meghívót az ülést legalább 5 (öt) Munkanappal megelőzően kell kézbesíteni az Igazgatósági tagok részére. Az Igazgatóság ülése a megelőző ülésen hozott határozattal is összehívható. Amennyiben az Igazgatóság tagjai ahhoz egyhangúan hozzájárulnak, az ülés egyéb módon is összehívható.
- 14.3 Az Igazgatósági tagok egyszerű többségének eltérő megállapodása hiányában az ülést a Bank székhelyén kell megtartani.
- 14.4 Az Igazgatóság üléseit meg lehet tartani személyes jelenlét útján. Az Igazgatóság határozatait írásban (ideértve a telefaxot), telefonkonferencia vagy videokonferencia útján is meghozhatja. Az ülés akkor tartható meg telefonkonferencia, videokonferencia vagy egyéb hasonló elektronikus hírközlő berendezések útján, ha a fentiek lehetővé teszik az ülésen résztvevő tagok közötti hangátvitelt, a tagok azonosítását és szavazását. Amennyiben az ülés nem személyes jelenlét útján kerül megtartásra, valamennyi határozattal szembeni követelmény, hogy a szükséges szavazatok írásba foglaltan megerősítésre kerüljenek az ülés időpontját vagy az írásbeli határozattervezet elküldését követő 30 (harminc) napon belül, kivéve, ha az Igazgatóság Elnöke ennél rövidebb határidőt ír elő.
- 14.5 Az Igazgatóság Elnöke vagy távollétében az általa kijelölt tag, vagy annak hiányában, az Igazgatóság legidősebb Belső Tagja:
- (a) összehívja az Igazgatóság üléseit és meghatározza azok napirendjét;
 - (b) megvizsgálja, hogy a napirenden szereplő kérdések megvitatásához szükséges megfelelő előkészületekre sor került-e;
 - (c) gondoskodik arról, hogy az ülésről jegyzőkönyv készüljön;
 - (d) levezeti az ülést és elrendelni a szavazást;
 - (e) kihirdeti a szavazás eredményét; és
 - (f) felügyeli a határozatok végrehajtását és a határozatok végrehajtásáról tájékoztatja az Igazgatóságot.
- 14.6 Az Igazgatóság határozatképes, ha az igazgatóság tagjainak legalább egyszerű többsége jelen van.
- 14.7 Az Igazgatóság döntéseit a jelen lévő tagok egyszerű többségével hozza, kivéve, ha a vonatkozó jogszabályok vagy a jelen Alapszabály eltérően rendelkezik.
- 14.8 Az Igazgatóság üléseiről jegyzőkönyvet kell készíteni. A jegyzőkönyvnek tartalmaznia kell:

- (a) az Igazgatóság ülésének helyét és idejét;
- (b) a jelen lévő Igazgatósági tagok nevét;
- (c) a megvitatott indítványokat; és
- (d) a meghozott döntéseket, illetve e döntésekkel szemben tiltakozó véleményeket.

14.9 Az Igazgatóság tagjai kérhetik véleményük szó szerinti rögzítését a jegyzőkönyvbe. A jegyzőkönyvet az ülés elnöke és két jelen lévő további Igazgatósági tag írja alá. A jegyzőkönyvet valamennyi Igazgatósági tagnak és a Felügyelőbizottság elnökének meg kell küldeni az ülést követő 15 napon belül, függetlenül attól, hogy az ülésen részt vettek-e vagy sem.

14.10 Az Igazgatóság üléseire a Felügyelőbizottság elnökét, valamint a Könyvvizsgáló tanácskozási joggal meg lehet hívni. Tanácskozási joggal más meghívottak is részt vehetnek az Igazgatóság ülésén. Az Igazgatóság ülésén részt vevő Felügyelőbizottság elnökének valamennyi megjegyzését a jegyzőkönyvnek tartalmaznia kell.

14.11 Az Igazgatóság bármely olyan határozata, amelyet a fenti kötelezettségek - ideértve az értesítési kötelezettségeket - teljesítése nélkül hoztak meg, nem tekinthető érvényes határozatnak, kivéve, ha az Igazgatóság valamennyi tagja eltérően nem állapodik meg.

15. ELNÖK, VEZÉRIGAZGATÓ, ÜGYVEZETŐK

15.1 A Hpt. 6. § (1) bekezdés 115. pont rendelkezései szerint az Igazgatóság a Felügyelőbizottság előzetes véleményének ismeretében és a Hpt.-ben foglalt feltételeknek megfelelően:

- (a) az Igazgatóság tagjai közül megválasztja az Igazgatóság elnökét (az „Elnök”);
- (b) kinevezi a vezérigazgatót (vagyis a Bank vezetésére kinevezett személyt) (a „Vezérigazgató”); valamint
- (c) kinevezi a Vezérigazgató helyetteseit

(az Elnök, a Vezérigazgató és a Vezérigazgató helyettesei külön-külön, mint „Ügyvezető” és együttesen, mint „Ügyvezetők”) a Bank munkavállalói közül. Az Elnök egyúttal a Vezérigazgató tisztségét is betöltheti.

15.2 Az Igazgatóság határozatait az Ügyvezetők hajtják végre.

15.3 Az Elnök megszervezi és biztosítja az Igazgatóság hatékony működését. Amennyiben az Elnök megbízatása bármilyen okból megszűnik, az Igazgatóság köteles tagjai közül új Elnököt választani, feltéve, hogy beszerezte az illetékes szabályozó hatóság felhatalmazását.

16. A BANK KÉPVISELETE

16.1 A Bank cégjegyzése oly módon történik, hogy a képviselőre jogosult személyek a Bank előírt, előgépelt vagy előnyomott neve alá vagy fölé nevüket az aláírási címpéldányuknak megfelelő módon írják alá. Értékpapír kibocsátása, betéti okiratok kiállítása esetén a cégjegyzés szabályait azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy tömeges kibocsátású értékpapíron, betéti okiraton az aláírások sokszorosítás útján is elhelyezhetők

16.2 Az alábbi személyek jogosultak a Bankot jegyezni:

- (a) az igazgatóság két Belső vagy egy Belső és egy Külső Tagja együttesen;
- (b) két Ügyvezető együttesen;
- (c) az Igazgatóság egy tagja egy felhatalmazott munkavállalóval együttesen;
- (d) az Igazgatóság által elfogadott eljárási rend szerint felhatalmazottak együttesen.

17. FELÜGYELŐBIZOTTSÁG

- 17.1 A Felügyelőbizottság legalább három és legfeljebb kilenc tagból áll, akiket legfeljebb 5 (öt) évre az Egyedüli Részvényes választ meg. A Felügyelőbizottság tagjai az Egyedüli Részvényes által újraválaszthatók és visszahívhatók.
- 17.2 Az Egyedüli Részvényes a Felügyelőbizottság elnökét annak tagjai közül választja meg. Az Egyedüli Részvényes jogosult a Felügyelőbizottság minden olyan tagját jelölni, aki nem a Felügyelőbizottság munkavállalókat képviselő tagja. Mindaddig, amíg a Bank teljes munkaidőben foglalkoztatott munkavállalóinak száma éves átlagban meghaladja a 200-at, a Felügyelőbizottság tagjainak egyharmadát az Egyedüli Részvényes az üzemi tanács jelölése alapján választja meg. A munkavállalókat képviselő tag megbízatása munkaviszonyának megszűnésével egyidejűleg megszűnik.
- 17.3 A Ptk. 3:121. § (4) bekezdése értelmében a munkavállalói küldöttek kivételével a Felügyelőbizottság tagjai a Bankkal munkaviszonyban nem állhatnak.
- 17.4 A Felügyelőbizottság tagjai vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok lehetnek (többek között) a Bankéval azonos tevékenységet végző más gazdálkodó szervezetben. Amennyiben a (többek között) azonos tevékenységet is végző más gazdálkodó szervezet nem az Erste csoport tagja, a más gazdálkodó szervezetben történő vezető tisztségviselői tisztség betöltéséhez az Egyedüli Részvényes hozzájárulása szükséges.
- 17.5 A Felügyelőbizottság tagjai a tisztségükről bármikor lemondhatnak. Amennyiben azonban a Felügyelőbizottság hivatalban maradó tagjai egyszerű többségének álláspontja szerint azt a Bank hatékony működése megköveteli, a lemondás csak az alábbi időpontok közül korábban bekövetkező időpontban válik hatályossá (i) az új tag jelölése vagy megválasztása, vagy (ii) a lemondásról szóló értesítést követő 60. (hatvanadik) nap. A lemondás hatályossá válásáig a Felügyelőbizottsági tag köteles részt venni a döntéshozatalban, illetve a halaszthatatlan intézkedések megtételében.
- 17.6 A Bank kérésre megtéríti a Felügyelőbizottság tagjai számára a Bank Felügyelő Bizottságának tagjaként ellátott feladataik kapcsán felmerült indokolt készkiadásait (ideértve az utazási költségeket). A Bank köteles vezetői felelősségbiztosítást kötni és azt fenntartani.
- 17.7 A Felügyelőbizottság ügyrendjét maga állapítja meg, amely az Egyedüli Részvényes jóváhagyását követően kerül elfogadásra.
- 17.8 A Felügyelőbizottság az általa szükségesnek, illetve megfelelőnek ítélt gyakorisággal, vagy a Felügyelőbizottsági tagok bármelyikének kérésére, de legalább évente 4 (négy) alkalommal ülésezik. A Felügyelőbizottság ülését össze kell hívni, ha azt a Felügyelőbizottság bármely tagja az ülés céljának megfelelő megjelölésével kezdeményezi.
- 17.9 A Felügyelőbizottság elnöke, vagy távollétében az elnök által kijelölt tag, ennek hiányában a Felügyelőbizottság legidősebb tagja felelős a Felügyelőbizottság üléseinek összehívásáért.

A Felügyelőbizottság ülésének összehívását annak bármely egyéb tagja, illetve a Ptk. alapján erre jogosult egyéb személy is kezdeményezheti.

- 17.10 A Felügyelőbizottság ülésére a meghívókat postán, fax vagy e-mail útján lehet elküldeni a Felügyelőbizottság által nyilvántartott címekre. A meghívóban fel kell tüntetni az ülés helyét, napját és időpontját, illetve a telefonkonferencia, videokonferencia vagy egyéb hasonló hírközlő berendezések útján tartott ülés esetében az ülésen történő részvételhez szükséges információkat. A meghívóhoz csatolni kell a napirendet, amely kellő részletességgel tartalmazza az adott ülésen megvitandó témákat, illetve jóváhagyandó javaslatokat. A Felügyelőbizottság tagjainak egyhangú eltérő megállapodásának hiányában a meghívót az ülést legalább 5 (öt) Munkanappal megelőzően kell kézbesíteni a Felügyelőbizottsági tagok részére. A Felügyelőbizottság ülése a megelőző ülésen hozott határozattal is összehívható. Amennyiben a Felügyelőbizottság tagjai ahhoz egyhangúan hozzájárulnak, az ülés egyéb módon is összehívható.
- 17.11 A Felügyelőbizottság ülései személyes jelenlét útján tarthatók. A Felügyelőbizottság határozatait írásban (ideértve a telefaxot), telefonkonferencia vagy videokonferencia útján is meghozhatja. Az ülés akkor tartható meg telefonkonferencia, videokonferencia vagy egyéb hasonló hírközlő berendezések útján, ha a fentiek lehetővé teszik az ülésen résztvevő tagok közötti hangátvitelt, a tagok azonosítását és szavazását. Amennyiben az ülést nem személyes jelenlét útján tartják, valamennyi határozattal szembeni követelmény, hogy a szükséges szavazatok írásba foglaltan megerősítésre kerüljenek az ülés időpontját vagy az írásbeli határozattervezet elküldését követő 30 (harminc) napon belül, kivéve, ha a Felügyelőbizottság elnöke a fentieknél rövidebb határidőt ír elő.
- 17.12 A Felügyelőbizottsági tagok egyszerű többségének eltérő megállapodása hiányában a Felügyelőbizottság ülését a Bank székhelyén kell megtartani.
- 17.13 A Felügyelőbizottság elnöke, vagy távollétében az általa kijelölt tag, vagy annak hiányában, a legidősebb tag:
- (a) összehívja a Felügyelőbizottság üléseit és meghatározza azok napirendjét;
 - (b) megvizsgálja, hogy a napirenden szereplő kérdések megvitatásához szükséges megfelelő előkészületekre sor került-e;
 - (c) gondoskodik arról, hogy az ülésekről jegyzőkönyv készüljön;
 - (d) levezeti az ülést és elrendeli a szavazást;
 - (e) megállapítja a szavazás eredményét; és
 - (f) felügyeli a határozatok végrehajtását, valamint a Felügyelőbizottságot tájékoztatja a határozatok végrehajtásáról.
- 17.14 A Felügyelőbizottság ülése határozatképes, ha azon a Felügyelőbizottsági tagok legalább kétharmada jelen van, és legalább három olyan Felügyelőbizottsági tag jelen van, akik nem az üzemi tanács jelölése alapján kerültek megválasztásra.
- 17.15 A Felügyelőbizottság döntéseit egyszerű szótöbbséggel és a jelen lévő tagok nyílt szavazásával hozza.

- 17.16 Az Igazgatóság Elnöke a Felügyelőbizottság üléseire tanácskozási joggal meghívható, továbbá az Igazgatóság bármely, az ülés tárgyában érintett tagját a Felügyelőbizottság ülésére meg lehet hívni.
- 17.17 A Felügyelőbizottság bármely olyan határozata, amelyet a fenti kötelezettségek - ideértve az értesítési kötelezettségeket - teljesítése nélkül hoztak meg, nem tekinthető érvényes határozatnak, kivéve, ha a Felügyelőbizottság valamennyi tagja eltérően állapodik meg.
- 17.18 A Felügyelőbizottság tagjai kötelesek személyesen eljárni, és nem képviseltethetik magukat harmadik személlyel.
- 17.19 A Felügyelőbizottság az Egyedüli Részvényes érdekében felügyeli a Bank működését. E feladatának ellátása érdekében az Igazgatóságtól és a Bank vezető beosztású munkavállalóitól jelentéseket és felvilágosítást kérhet. A Felügyelőbizottság megvizsgálhatja a Bank könyveit és iratait vagy erre szakértőt bízhat meg.
- 17.20 A Felügyelőbizottság köteles megvizsgálni az Egyedüli Részvényes elé terjesztendő valamennyi üzletpolitikai jelentést, valamint minden egyéb jelentést és javaslatot, amelyről az Egyedüli Részvényes kizárólagos hatáskörében dönt.
- 17.21 A Felügyelőbizottság írásban állást foglal a Bank éves pénzügyi beszámolójáról, az Igazgatóság osztalékfizetésre vonatkozó javaslatairól, és az Egyedüli Részvényes csak ezen írásbeli állásfoglalás birtokában hozhat határozatot.
- 17.22 A Felügyelőbizottság ellátja mindazon feladatokat, amelyeket jogszabály vagy a jelen Alapszabály hatáskörébe utal, így különösen:
- (a) gondoskodik arról, hogy a Bank a működésére vonatkozó jogszabályokkal – ideértve a Bank Alapszabályát és az Egyedüli Részvényes által hozott határozatokat is – összhangban működjön;
 - (b) véleményezi az éves pénzügyi beszámolót; ellenőrzi a Bank éves, közbenső (vagy egyéb rendkívüli), valamint konszolidált mérlegkimutatásait (beszámolóit) és az osztalékfizetésre vonatkozó javaslatokat, továbbá a fentiekre szóló jelentéseket az Egyedüli Részvényes elé terjeszti;
 - (c) megvizsgálja a Bank ügyvezetéséről szóló jelentéseket;
 - (d) az Egyedüli Részvényes és az Igazgatóság elé terjeszti véleményét, határozati javaslatait és előterjesztéseit;
 - (e) az Egyedüli Részvényes elé terjesztést megelőzően véleményezi az Alapszabály módosításának tervezeteit, kivéve a Függeléknek az Alapszabály 12.4 szakasza és a 13.5 szakasz m) pontja szerinti módosítását;
 - (f) javaslatot tesz az Egyedüli Részvényes számára a megválasztandó Könyvvizsgáló személyére és díjazására;
 - (g) megvizsgálja és értékeli a Bank üzletpolitikájának alapelveit, és véleményezi a Bank üzletpolitikáját;
 - (h) javaslatot tesz az Egyedüli Részvényes számára az Igazgatóság tagjainak megválasztására, visszahívására, és javadalmazására;

- (i) megvizsgálja a Bank számviteli nyilatkozatait és iratait abból a szempontból, hogy a Bank üzletpolitikájával, a kötelező érvényű jogszabályokkal, a Bank Alapszabályával, valamint az Egyedüli Részvényes által hozott határozatokkal és utasításokkal összhangban vannak-e;
- (j) tagjai közül albizottságokat alakít, és megállapítja azok ügyrendjét;
- (k) tájékoztatja az Egyedüli Részvényes az ellenőrző és egyéb tevékenységének eredményeiről;
- (l) megvizsgálja a Bank Igazgatóságának teljesítményét;
- (m) előzetesen véleményezi a Bank költségvetését, valamint a Bank költségvetésében szereplő számok 10%-ot meghaladó csökkentését vagy növelését;
- (n) véleményezi a Bank munkavállalóival kötendő kollektív szerződés fő pontjait;
- (o) véleményezi a Bank közbenső mérlegét, amely osztalékelőleg fizetéséhez vagy más okból szükséges;
- (p) jóváhagyja az igazgatóság osztalékelőleg fizetésére vonatkozó javaslatát (Ptk. 3:263. § (2) bekezdés);
- (q) véleményezi a befektetések irányelveit;
- (r) véleményezi a Bank nevében kötelezettséget vállalók aláírási jogát meghatározó belső szabályok (kivéve a feljogosítandó személyeket illető döntést), továbbá a nyilvánosságra hozatali elvekről szóló belső szabályzat irányelveit, döntéshozatali megelőzően;
- (s) véleményezi a Bank bármely tőkeemelését;
- (t) véleményezi az Igazgatóság ügyrendjét;
- (u) tájékoztatja az Egyedüli Részvényest és szükség szerint kezdeményezi az Egyedüli Részvényes döntéshozatalát, ha a Felügyelőbizottság megítélése szerint az Igazgatóság tevékenysége jogszabályba, az Alapszabályba, illetve az Egyedüli Részvényes vagy a Felügyelőbizottság határozataiba ütközik, vagy egyébként sérti a Bank vagy az Egyedüli Részvényes érdekeit;
- (v) a Ptk-ban meghatározott esetekben képviseli a Bankot a bíróságok előtt;
- (w) véleményezi a leányvállalatok alapítását, végelszámolását, eladását és leányvállalatok megszerzését; a leányvállalatban lévő részesedés növelését vagy csökkentését; leányvállalati kirendeltségek és képviselők alapítását és/vagy bezárását; továbbá tagok delegálását az Erste Befektetési Zrt. szerveibe, kivéve, ha a tagok a Bank vezető állású személyei (vagyis az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjai, valamint az Ügyvezetők);
- (x) véleményezi az Igazgatóság Elnökének és az Ügyvezetőknek a megválasztását;
- (y) véleményezi az Igazgatóság ülésének 50.000.000,- Ft feletti ingatlanvásárlásról és 100.000.000,- Ft feletti ingatlaneladásról rendelkező határozati javaslatait,

amennyiben az ilyen művelet nem a Bank követeléseinek fedezeteként tulajdonba került ingatlanra vonatkozik;

- (z) előkészíti a könyvvizsgálóval megkötendő szerződést, figyelemmel kíséri a könyvvizsgálóval szembeni szakmai követelmények és összeférhetetlenségi előírások érvényre juttatását, ellátja a könyvvizsgálóval való együttműködéssel kapcsolatos teendőket, valamint – szükség esetén – javaslatot tesz az Igazgatóság számára intézkedések megtételére;
- (aa) elfogadja, végrehajtja és felülvizsgálja a javadalmazási politika elveit, felel annak ellenőrzéséért; és
- (bb) hozzájárulását, jóváhagyását vagy észrevételét (véleményét) adja minden egyéb olyan kérdésben, amelyek esetében a hatályos jogszabályok, a Bank Alapszabálya, valamely ügyrendje vagy belső szabályzata szerint a Felügyelőbizottság hozzájárulására, jóváhagyására vagy észrevételére (véleményére) van szükség.

17.23 A Felügyelőbizottság irányítja a belső ellenőrzés szervezetét és ennek során:

- (a) gondoskodik arról, hogy a Bank rendelkezzen átfogó és az eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel;
- (b) ellenőrzi a Bank éves és közbenső pénzügyi jelentéseit;
- (c) elfogadja a belső ellenőrzési szervezeti egység éves ellenőrzési tervét;
- (d) legalább félévente megtárgyalja a belső ellenőrzés által készített jelentéseket, és ellenőrzi a szükséges intézkedések végrehajtását;
- (e) szükség esetén külső szakértő felkérésével segíti a belső ellenőrzés munkáját; és
- (f) javaslatot tesz a belső ellenőrzési szervezeti egység létszámának változtatására (Hpt. 152. § (3) bek.).

17.24 A Felügyelőbizottság ajánlásokat és javaslatokat dolgoz ki a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai alapján. A Felügyelőbizottság feladata továbbá a pénzügyi beszámolási rendszer működésének értékelése és javaslattétel a szükséges intézkedések megtételére.

17.25 A Felügyelőbizottság előzetes egyetértése szükséges a Bank belső ellenőrző szervezeti vezetőinek munkaviszonyával vagy annak megszűnésével kapcsolatos döntések meghozatalához, valamint az ezek javadalmazásával kapcsolatos határozatokhoz (Hpt. 152. § (5) bekezdés).

17.26 A Felügyelőbizottság véleményezi az Erste csoport tagjaira vonatkozó csoportszintű irányelveket, mint a Bank üzletpolitikáját befolyásoló szabályzatokat, felhívja az Igazgatóságot azoknak a Bank belső szabályzataiban való átvezetésére és alkalmazására.

18. A KÖNYVVIZSGÁLÓ

18.1 A Banknál az Egyedüli Részvényes által megválasztott, a cégjegyzékbe bejegyzett állandó könyvvizsgáló (a továbbiakban: Könyvvizsgáló) működik. Könyvvizsgáló olyan nemzetközileg elismert könyvvizsgáló cég lehet, amelyet az illetékes magyar hatóság könyvvizsgálóként bejegyzett, és amely megfelel a Hpt.-ben, illetve az egyéb vonatkozó

jogszabályokban foglalt feltételeknek. A Könyvvizsgáló kinevezéséről és javadalmazásáról a Felügyelőbizottság javaslata alapján az Egyedüli Részvényes dönt. A könyvvizsgáló megbízása a megválasztása napjától a következő éves beszámoló Egyedüli Részvényes általi elfogadásának napjáig terjed. Amennyiben a könyvvizsgáló megbízási szerződést köt a Bankkal a Könyvvizsgáló megválasztását követő kilencven napon belül az Egyedüli Részvényes által meghatározott feltételek szerint, ez a könyvvizsgálói megbízás elfogadásának minősül.

18.2 Nem lehet Könyvvizsgáló a Bank részvényese, az Igazgatóság vagy a Felügyelőbizottság tagja és e személyek hozzátartozója. Nem lehet Könyvvizsgáló a Bank munkavállalója e jogviszonya fennállta idején, valamint annak megszűnésétől számított három évig.

18.3 A Könyvvizsgáló megvizsgálja a Bank éves beszámolóját és erre vonatkozó írásbeli jelentését az Egyedüli Részvényes elé terjeszti. A Könyvvizsgáló ellátja a jogszabályban (így különösen a Hpt.-ben) meghatározott egyéb feladatait is.

18.4 Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság bármikor kérheti a Könyvvizsgálót külön vizsgálatok elvégzésére és ezekről jelentés készítésére.

19. PÉNZÜGYI ÉV

19.1 A Bank pénzügyi éve január 1-jén kezdődik és december 31-én ér véget.

20. NYERESÉGFELOSZTÁS

20.1 Az Egyedüli Részvényes dönt az adózott eredmény felhasználásáról, ideértve az Egyedüli Részvényest megillető osztalék mértékének megállapítását is az Igazgatóság által készített – a Felügyelőbizottság és a Könyvvizsgáló által felülvizsgált – Számviteli Törvény szerint készült beszámoló alapján. Az az osztalék, amelyet az esedékesség napjától számított öt évig nem vettek fel, elévül és a Bank vagyonába kerül.

21. KÖNYVEK ÉS NYILVÁNTARTÁSOK

21.1 A Bank könyveit magyar és/vagy angol nyelven vezeti.

21.2 A Bank könyveit és minden egyéb iratát a Bank székhelyén vagy más, az Igazgatóság által célszerűnek tartott, Magyarországon lévő helyen őrzik, és azokat az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjai bármikor megvizsgálhatják.

22. BANK KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSAI

22.1 Az Erste Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság, a Magyar Factor Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság, az Erste Leasing Autófinanszírozási Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság, az Erste Leasing Eszközfinanszírozási Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság és az Erste Ingatlanlízing Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2012. december 31. napjával beleolvadt a Bankba. Ennek megfelelően a Erste Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság, a Magyar Factor Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság, az Erste Leasing Autófinanszírozási Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság, az Erste Leasing Eszközfinanszírozási Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság és az Erste Ingatlanlízing Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság mint jogelőd társaságok valamennyi kötelezettsége és jogosultsága a Bankot terheli, illetve illeti.

- 22.2 A társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény 16. § (9) – (11) bekezdései alapján a Bank mint a fenti egyesülést követően jogutód társaság kötelezettséget vállal arra, hogy az egyesülést követően a jogelődöktől átvett eszközöket és kötelezettségeket (ideértve a céltartalékot és a passzív időbeli elhatárolást is) figyelembe véve, adóalapját – az adózás előtti eredmény módosítása révén – úgy határozza meg, mintha az egyesülés nem történt volna meg. Amennyiben átértékelésre sor került, a Bank mint jogutód társaság az átértékelt eszközöket és kötelezettségeket elkülönítve tartja nyilván, és a nyilvántartásban feltünteti a jogelődöknél az egyesülés napjára kimutatott bekerülési értéket, könyv szerinti értéket, számított nyilvántartási értéket, valamint az eszköz, a kötelezettség alapján általa az egyesülést követően az adózás előtti eredmény módosításaként elszámolt összeget is. A beolvadás során sem a jogelőd, sem a jogutód nem él(t) az átértékelés lehetőségével. Tekintettel arra, hogy az egyesülés a Tao. tv. 4. § 23/a. pontja szerint kedvezményezett átalakulásnak minősül, az illetékekről szóló 1990. évi XCIII. törvény 26.§ (1) bekezdés g) pontja alapján az átalakulás mentes visszterhes vagyonaátruházási illeték alól.

23. VÁLASZTOTTBÍRÓSÁG

Minden, a Ptk. 3:92. § (2) szerinti társasági jogi jogvitában jogerősen a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara mellett működő Választottbíróság határoz saját Eljárási Szabályzata szerint folytatandó eljárásban. A választottbírósági tanács három választottbíróból áll. Az eljárás helye Budapest és az eljárás nyelve a magyar nyelv.

24. NYELVEK

- 24.1 A jelen Alapszabály magyar és angol nyelven került elkészítésre. A változatok között talált bármilyen eltérés esetén a magyar nyelvű változat az irányadó. Valamennyi okirat, meghívó, memorandum és egyéb dokumentum, valamint a jelen Alapszabállyal kapcsolatos közlések és levelezések angol nyelven készülnek, azzal, hogy amennyiben ezen dokumentumok valamelyikét cégbírósági, MNB vagy más bírósági, hatósági eljárásban fel kell használni, úgy a dokumentumot angol és magyar nyelven kell elkészíteni, vagy a dokumentum hiteles magyar fordítását be kell szerezni, és a magyar fordítás, illetve abban az esetben, ha a dokumentum magyar-angol kétnyelvű dokumentum, a magyar nyelvű változat az irányadó. Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság ülései angol nyelven tarthatóak.
- 24.2 Az Igazgatósági és Felügyelőbizottsági ülések meghívói, jegyzőkönyvei, valamint a vezető állású személyek jogszabályok és belső szabályok által megkövetelt nyilatkozatai angol nyelven készülnek, azzal, hogy amennyiben ezen dokumentumok valamelyikét cégbírósági, MNB vagy más bírósági, hatósági eljárásban fel kell használni, úgy a dokumentumot angol és magyar nyelven kell elkészíteni, vagy a dokumentum hiteles magyar fordítását be kell szerezni.

25. HIRDETMÉNYEK

- 25.1 Amennyiben a jelen Alapszabály, illetve a vonatkozó jogszabályok másként nem rendelkeznek, a Bank társasági hirdetményeit a Bank honlapján kell közzétenni.
- 25.2 A jelen Alapszabályban nem szabályozott kérdésekben a gazdasági társaságokra vonatkozó hatályos jogszabályok, így elsősorban a Ptk., a Hpt. és a Bszt. rendelkezései irányadóak.
- 25.3 Az Egyedüli Részvényes felhatalmazza az Igazgatóságot, illetve a Bank jogi képviselőjét, hogy az Alapszabály szövegében a meglévő esetleges stiláris, szerkesztési és nyelvtani

hibákat figyelemmel a cégbejegyzési eljárásra is kijavítsa, a javítások az Alapszabályban azonban tartalmi változást nem jelenthetnek.

Záradék:

Alulírott dr. Legeza Sára kamarai jogtanácsos igazolom, hogy a jelen létesítő okirat egységes szerkezetbe foglalt szövege megfelel a:

- 1/2024.02.02. (3/2024) számú egyedüli részvényesi határozat;
alapján hatályos tartalmának.

Jelen módosítással az Alapszabály 13.7. pontja módosult, korábbi 13.6. a), 13.7. e), l) pontjai, valamint korábbi 13.9-13.16. pontjai törlésre kerültek.

Jelen Alapszabály kelt: Budapest, 2024. február 6. napján.

Szerkesztettem és ellenjegyzem Budapesten, 2024. február 6. napján.

dr. Legeza Sára, kamarai jogtanácsos

(nyilvántartó kamara: Budapesti Ügyvédi Kamara, KASZ: 36064460)

A cég telephelye(i)

- 1021 Budapest, Hűvösvölgyi út 138
- 1024 Budapest, Lövház utca 1-5. 3. ép.
- 1032 Budapest, Bécsi út 154
- 1042 Budapest, Árpád út 68.
- 1052 Budapest, Bécsi utca 5
- 1054 Budapest, Szabadság tér 14
- 1062 Budapest, Váci út 1-3.
- 1066 Budapest, Teréz krt. 24
- 1082 Budapest, Baross u. 1-3.
- 1085 Budapest, Blaha Lujza tér 1-3
- 1085 Budapest, József krt. 86.
- 1102 Budapest, Kőrösi Csoma sétány 9/B.
- 1106 Budapest, Örs vezér tere 25.
- 1114 Budapest, Bartók Béla út 47
- 1116 Budapest, Fehérvári út 130
- 1117 Budapest, Október huszonharmadika u. 8-10.
- 1123 Budapest, Alkotás utca 53.
- 1123 Budapest, Alkotás utca 55-61
- 1134 Budapest, Váci út 33.
- 1143 Budapest, Gizella u. 59.
- 1152 Budapest, Szentmihályi út 137
- 1173 Budapest, Kaszáló utca 47
- 1193 Budapest, Kossuth tér 23-24
- 1203 Budapest, Kossuth Lajos u. 21-29.
- 1211 Budapest, Kossuth Lajos utca 70-86
- 1222 Budapest, Nagytétényi út 37-43

A cég fióktelepe(i)

- 2000 Szentendre, Duna korzó 18.
- 2030 Érd, Budai út 13.
- 2040 Budaörs, Szabadság utca 27.
- 2100 Gödöllő, Szabadság tér 14.
- 2120 Dunakeszi, Fő utca 24.
- 2310 Szigetszentmiklós, Háros utca 120.
- 2330 Dunaharaszti, Dózsa György út 27.
- 2400 Dunaújváros, Dózsa György u. 2/a.
- 2440 Százhalombatta, Szent István tér 9.
- 2500 Esztergom, Petőfi S. utca 2.
- 2600 Vác, Széchenyi u. 14.
- 2660 Balassagyarmat, Rákóczi fejedelem utca 34-36.

2700 Cegléd, Népkör u. 2.
2800 Tatabánya, Fő tér 20. A. ép.
2890 Tata, Országgyűlés tér 3.
2900 Komárom, Gyár u. 2-6.
3100 Salgótarján, Erzsébet tér 5.
3200 Gyöngyös, Mikszáth Kálmán u. 4.
3300 Eger, Dobó tér 1.
3527 Miskolc, Bajcsy-Zsilinszky út 1-3.
3580 Tiszaújváros, Bethlen Gábor utca 5/b.
3700 Kazincbarcika, Egressy utca 44.
3950 Sárospatak, Rákóczi u. 40.
4024 Debrecen, Vár u. 4.
4032 Debrecen, Egyetem tér 1.
4080 Hajdúnánás, Dorogi u. 10-14.
4200 Hajdúszoboszló, Szilfákajla 4.
4220 Hajdúböszörmény, Szt. István tér 2.
4300 Nyírbátor, Szabadság tér 10.
4400 Nyíregyháza, Nagy Imre tér 1.
4600 Kisvárda, Szent László u. 26.
4625 Záhony, Ady E. u. 27-31.
4700 Mátészalka, Kölcsey utca 15.
5000 Szolnok, Baross Gábor út 8.
5100 Jászberény, Szabadság tér 20.
5200 Törökszentmiklós, Kossuth u. 125.
5300 Karcag, Kossuth tér 6.
5540 Szarvas, Szabadság u. 32.
5600 Békéscsaba, Andrassy út 20.
5700 Gyula, Városház u. 22.
5900 Orosháza, Kossuth u. 2.
6000 Kecskemét, Kisfaludy utca 6.
6100 Kiskunfélegyháza, Mártírok útja 1.
6300 Kalocsa, Szent István utca 37.
6400 Kiskunhalas, Bethlen G. tér 4.
6500 Baja, Vörösmarty u. 5.
6600 Szentes, Kossuth Lajos utca 12-16.
6720 Szeged, Széchenyi tér 17.
6800 Hódmezővásárhely, Andrassy út 2-4.
6900 Makó, Csanád vezér tér 5.
7030 Paks, Dózsa György út 64.
7100 Szekszárd, Széchenyi u. 40.
7200 Dombóvár, Hunyadi tér 19-21.
7400 Kaposvár, Fő utca 2.
7621 Pécs, Rákóczi u. 62-64.
7700 Mohács, Szabadság út 16.
8000 Székesfehérvár, Palotai u. 4.
8060 Mór, Köztársaság tér 1.
8100 Várpalota, Szent István út 7-9.
8200 Veszprém, Ádám I. utca 2.

8360 Keszthely, Kossuth Lajos utca 11.

8400 Ajka, Szabadság tér 4/a.

8500 Pápa, Fő tér 25-26.

8600 Siófok, Fő utca 172.

8800 Nagykanizsa, Fő utca 2.

8900 Zalaegerszeg, Ispotály köz 2.

9021 Győr, Árpád u. 42.

9200 Mosonmagyaróvár, Fő utca 26.

9300 Csorna, Szent István tér 29.

9400 Sopron, Előkapu u. 2-4.

9600 Sárvár, Batthyány u. 20.

9700 Szombathely, Mártírok tere 12.

9970 Szentgotthárd, Széchenyi u. 2.

