

**ERSTE JELZÁLOGBANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

VÁLTOZÁSOKKAL EGYSÉGES SZERKEZETBE FOGLALT

ALAPSZABÁLYA

Dátum: 2021. április 28.

AZ ERSTE JELZÁLOGBANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

ALAPSZABÁLYA

Jelen alapszabály (továbbiakban: „**Alapszabály**”) a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (továbbiakban: „**Ptk.**”), a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban: „**Hpt.**”), a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény (továbbiakban: „**Jht.**”) valamint a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (továbbiakban: „**Tpt.**”) rendelkezéseivel összhangban készült. Az ERSTE Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (továbbiakban: „**Társaság**”) a Jht. 2. § (1) bekezdése alapján szakosított hitelintézet. A Társaság alapításához és működésének megkezdéséhez a Hpt. 14. § (1) és a 20. § (1) bekezdése alapján a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: „**Felügyelet**”) engedélye szükséges.

I.

A Társaság cégneve

- | | | |
|----|---|---|
| 1. | A Társaság cégneve: | ERSTE Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság |
| 2. | A Társaság rövidített cégneve: | ERSTE Jelzálogbank Zrt. |
| 3. | A Társaság idegen nyelvű elnevezése: | ERSTE Mortgage Bank Private Company Limited by Shares |
| 4. | A Társaság rövidített idegen nyelvű elnevezése: | ERSTE Mortgage Bank Ltd. |

II.

A Társaság székhelye

- | | | |
|----|---|-------------------------------------|
| 1. | A Társaság székhelye: | 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26. |
| 2. | A Társaság székhelye azonos a központi ügyintézés helyével. | |

III.

A Társaság egyedüli részvényese

A Társaság egyedüli részvényese az ERSTE BANK HUNGARY Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.; cégjegyzékszám: Cg.01-10-041054) (továbbiakban: „**Alapító**”).

IV.

A Társaság tevékenységi körei

- | | |
|----|--|
| 1. | <p>A Társaság fő tevékenységi köre a Gazdasági Tevékenységek Egységes Ágazati Osztályozási Rendszere (TEÁOR '08) alapján az alábbi:</p> <p style="margin-left: 20px;">6492 '08 Egyéb hitelnyújtás</p> <p>A Társaság ezen tevékenység keretén belül az alábbi Jht. szerinti tevékenységeket folytatja:</p> <ul style="list-style-type: none"> - pénzkölcsön nyújtása, Magyarország vagy EGT tagállam területén levő ingatlanon alapított jelzálogjog fedezet mellett ((Jht. 3. § (2) bekezdés b) pont); - jelzálogjog kikötése nélküli kölcsönök nyújtása állami készfizető-kezesesség vállalás esetén (Jht. 3. § (2) bekezdés c) pont). |
| 2. | <p>A Társaság egyéb tevékenységi körei a Gazdasági Tevékenységek Egységes Ágazati Osztályozási Rendszere (TEÁOR '08) alapján az alábbiak:</p> |

6419 '08 Egyéb monetáris közvetítés

A Társaság ezen tevékenység keretén belül az alábbi Jht. szerinti tevékenységet folytatja: visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása, ide nem értve a betét gyűjtését (Jht. 3. § (2) bekezdés a) pont).

6499 '08 M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés

A Társaság ezen tevékenység keretén belül az alábbi Jht. szerinti tevékenységet folytatja: fedezeti célú származtatott (derivatív) ügyletek megkötése kockázatkezelési és likviditási célból (Jht. 3 § (10) bekezdés).

6619 '08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

A Társaság ezen tevékenység keretén belül az alábbi Jht. szerinti tevékenységet folytatja: ingatlanok forgalmi és hitelbiztosítéki értékének meghatározása (Jht. 3. § (5) bekezdés).

V.

A Társaság működési területe, időtartama és üzleti éve

1. A Társaság - a hatályos jogszabályok és a vonatkozó engedélyek keretei között - jogosult mind belföldön, mind külföldön a tevékenységét vagy annak egyes elemeit gyakorolni.
2. A Társaság határozatlan időtartamra alakul. A Társaság üzleti éve megegyezik a naptári évvel.

VI.

A Társaság alaptőkéje, részvények

1. A Társaság alaptőkéje Hárommilliárd-tízmillió Forint, (3.010.000.000,- Ft), mely teljes egészében pénzbeli hozzájárulásból áll.
2. A Társaság alaptőkéje hárommillió-ötezer darab (3.010.000 db), egyenként Egezer Forint (1.000,- Ft) névértékű, névre szóló „A” sorozatú törzsrészvényből áll az alábbi struktúrában:
 - a) 3.000.000 db egyenként 1.300,- Ft azaz egezer-háromszáz forint kibocsátási értékű részvény
 - b) 5.000 db egyenként 400.000,- Ft azaz négyszázezer forint kibocsátási értékű részvény
 - c) 5.000 db egyenként 800.000,- Ft azaz nyolcszázezer forint kibocsátási értékű részvény.
3. A részvények dematerializált részvények. Minden részvény egy (1) szavazatra jogosítja a tulajdonosát.

VII.

Alaptőke felemelése, leszállítása

1. Az Alapító dönthet a Társaság alaptőkéjének felemeléséről.
2. Amennyiben a Társaság alaptőkéjének felemelése új részvények forgalomba hozatalával történik, úgy azt kizárólag pénzbeli hozzájárulással lehet végrehajtani. Az alaptőke-emelést elhatározó alapítói határozatban meg kell jelölni azokat a személyeket, akiket az Alapító – az általuk tett vételi szándéknyilatkozatra tekintettel - feljogosít a részvények átvételére vonatkozó kötelezettségvállalásra. Az alapítói határozatban rendelkezni kell továbbá az e személyek által átvenni vállalt részvények fajtájáról, osztályáról, számáról, a részvények sorozatáról, névértékéről, illetve kibocsátási értékéről, valamint a Ptk.-ban meghatározott egyéb kérdésekről.
3. Ha az alaptőke-emelése új részvények forgalomba hozatalával történik, a részvényesek kötelesek a részvényeik kibocsátási értékét az alaptőke emelésről szóló alapítói határozatban

6. A Részvénykönyv mellékleteként kell nyilvántartani a legalább öt százalékot (5%) elérő részvényesek által a Társaságban birtokolt közvetett tulajdonának azonosítására alkalmas adatait is. A Részvénykönyv számítógépes nyilvántartással is vezethető, azonban azt kinyomtatva is tárolni kell. A Társaságban öt százalékos (5%) vagy ezt meghaladó tulajdoni hányaddal rendelkező, illetve ilyen hányadot megszerző részvényes a Társaságban birtokolt közvetett tulajdonát, illetve annak változását – az azonosításra alkalmas adatok egyidejű közzétételével – köteles a Társaságnak bejelenteni. Az ezen kötelezettségét nem teljesítő részvényes szavazati jogának gyakorlását a kötelezettség teljesítéséig a Felügyelet felfüggeszti.
7. A Társaság vezető állású személyei – azaz az Igazgatóság és a Társaság felügyelőbizottságának (továbbiakban: „**Felügyelőbizottság**”) elnöke, tagjai és a Hpt. 6. § (1) bekezdés 115. pontja szerinti ügyvezető(k) (továbbiakban: „**ügyvezető(k)**”) kötelesek a tulajdonukban lévő, a Társaság által kibocsátott részvényt az Igazgatóságának bejelenteni.

IX. Részvények átruházása, jogutódlás

A Hpt. VII. fejezetében meghatározott korlátozások keretein belül a Társaság részvényei szabadon átruházhatók.

X. Az Alapító jogai és kötelezettségei

1. Az Alapító az Igazgatóságtól, illetve a Felügyelőbizottságtól felvilágosítást kérhet és dönthet a hatáskörébe tartozó kérdésekben.
2. A Társaság végelszámolása esetén a Társaság adósságainak rendezése után fennmaradó vagyona az Alapító jogosult.
3. A Társaság saját tőkéjéből az Alapító javára, annak tagsági jogviszonyára figyelemmel kifizetést a Társaság fennállása során kizárólag a Ptk.-ban meghatározott esetekben és - az alaptőke leszállításának esetét kivéve – csak a számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben (továbbiakban: „Sztv.”) és a Hpt.-ben meghatározott feltételek teljesülése esetén, a tárgyévi adózott eredményből, illetve a szabad eredménytartalékkal kiegészített tárgyévi adózott eredményből teljesíthet. Nem kerülhet sor kifizetésre, ha a Társaság saját tőkéje nem éri el vagy a kifizetés következtében nem érné el a Társaság alaptőkéjét, továbbá ha a kifizetés veszélyeztetné a Társaság fizetőképességét.
4. Az Alapító köteles biztosítani:
 - a) a Társaság mentességét a prudens működést veszélyeztető befolyástól;
 - b) a Társaság megbízható, gondos tulajdonosi irányítását és ellenőrzését;
 - c) üzleti kapcsolat rendszerének és tulajdonosi szerkezetének átláthatóságát és azt, hogy ezáltal a Társaság fölötti hatékony felügyelet gyakorlását nem zárja ki.

XI. Alapító hatásköre

1. Tekintettel arra, hogy a Társaság egyszemélyes részvénytársaság, a Ptk. és a vonatkozó egyéb jogszabályok által a közgyűlés hatáskörébe tartozó ügyekben az Alapító dönt.
2. Az Alapító kizárólagos hatáskörébe tartozik:
 - a) az Alapszabály megállapítása és módosítása;
 - b) döntés a Társaság működési formájának megváltoztatásáról;
 - c) a Társaság átalakulásának és jogutód nélküli megszűnésének elhatározása;
 - d) a Társaság tevékenységi engedélye visszaadásának elhatározása;

- e) az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjainak és a Társaság állandó könyvvizsgálójának (továbbiakban: „**Könyvvizsgáló**”) megválasztása, visszahívása és díjazásuk megállapítása;
 - f) Sztv. szerinti beszámoló jóváhagyása, ideértve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó döntést;
 - g) döntés osztalékelőleg fizetéséről;
 - h) az éves beszámoló elfogadásával egyidejűleg döntés az Igazgatóság előző üzleti évben végzett munkájának értékeléséről és határozathozatal a részükre megadható felmentvény tárgyában;
 - i) az egyes részvénytársaságokhoz fűződő jogok megváltoztatása, illetve az egyes részvényfajták, osztályok átalakítása;
 - j) döntés átváltoztatható vagy jegyzési jogot biztosító kötvények kibocsátásáról;
 - k) döntés az alaptőke felemeléséről és leszállításáról;
 - l) döntés a jegyzési elsőbbséget biztosító jog gyakorlásáról;
 - m) döntés a Társaság részvényeinek vagy egyéb értékpapírjainak bármely értéktőzsdén való jegyzése kérelmezéséről;
 - n) döntés a Felügyelőbizottság ügyrendjének jóváhagyásáról;
 - o) döntés mindazon ügyekben, amelyeket jogszabály vagy jelen Alapszabály az Alapító kizárólagos hatáskörébe utal.
3. Az Alapító a határozatait írásban hozza meg, amelyekről az Igazgatóságot értesíteni köteles. Az Igazgatóság indítványozhatja az Alapítónak, hogy bizonyos kérdésekben hozzon határozatot.

XII. Igazgatóság

1. Az Igazgatóság a Társaság ügyvezető szerve, amely a jogszabályok, az Alapszabály és az Alapító határozatainak keretei között, a Felügyelőbizottság határozatainak, ajánlásainak, véleményének figyelembevételével irányítja a Társaság működését.
2. Az Igazgatóság legalább három (3), és legfeljebb hat (6) az Alapító által választott természetes személy tagból áll. Az Alapító az Igazgatóság tagjait – további újraválasztási lehetőség mellett - legfeljebb öt (5) éves határozott időtartamra választja meg. Az Igazgatóság tagjai között legalább két (2) olyan tagnak kell lennie, aki a Társasággal munkaviszonyban áll (belső tag). Az Igazgatóságban legalább két (2) olyan tagnak kell lennie, aki a devizajogszabályok alapján devizabelföldinek minősül - ideértve a szabad mozgás és tartózkodás jogával rendelkező személyt is -, és legalább egy (1) éve állandó belföldi lakóhellyel rendelkezik.
3. Az Igazgatóság tagjai vezető tisztségviselői és felügyelőbizottsági tagi tisztséget tölthetnek be más, a Társasággal megegyező tevékenységet is folytató gazdálkodó szervezetben. (Ezen felhatalmazás nem helyettesíti az adott munkaszerződésnek a Munka Törvénykönyvéről szóló 2012. évi I. törvény 211. §-ban foglaltaktól eltérést kimondó rendelkezését.) Amennyiben az azonos tevékenységet is végző gazdálkodó szervezetben az Alapító nem rendelkezik befektetési célú tulajdoni részesedéssel, a más gazdálkodó szervezetben történő vezető tisztségviselői tisztség betöltéséhez a Társaság Felügyelőbizottságának előzetes hozzájárulása szükséges.
4. Az Igazgatóság jogait és feladatait testületként gyakorolja. Az Igazgatóság tagjai közül elnököt választ. A tagság a megválasztás elfogadásával jön létre. Az Igazgatóság tagjainak egymás közötti esetleges feladat- és hatáskör megosztásáról az Igazgatóság igazgatósági ügyrendben rendelkezik.
5. Az igazgatósági tagok megbízása megszűnik:
 - a) megbízatása időtartamának lejártával;
 - b) visszahívásával;
 - c) a Ptk.-ban vagy a Hpt.-ben szabályozott az igazgatósági taggal szembeni kizáró vagy összeférhetlenségi ok bekövetkeztével;
 - d) belső igazgatósági tag munkaviszonyának megszüntetésével;
 - e) lemondással;
 - f) az igazgatósági tag halálával;

- g) az igazgatósági tag cselekvőképességének a tevékenysége ellátásához szükséges körben történő korlátozásával.
6. Az Igazgatóság jogosult dönteni azokban a kérdésekben, amelyek az Alapszabály vagy jogszabály alapján nem tartoznak az Alapító vagy más szerv kizárólagos hatáskörébe. Az Igazgatóság üléseinek időpontjáról és gyakoriságáról maga dönt. Az Igazgatóság elnöke az Igazgatóság ülését bármikor összehívhatja. Bármely igazgatósági tag, a Felügyelőbizottság elnöke és a Könyvvizsgáló írásban kérheti az Igazgatóság ülésének összehívását az elnöktől az ok és a cél megjelölésével. Az elnök köteles az ilyen kérés kézhezvételét követő nyolc (8) napon belül igazgatósági ülést összehívni a kérést követő harminc (30) napon belüli időpontra.
7. Az Igazgatóság akkor határozatképes, ha azon az igazgatósági tagok több mint fele (1/2), de legalább három (3) tag jelen van. Az Igazgatóság tagját az ülésen jelen lévőnek kell tekinteni, ha az ülésen az igazgatósági ügyrendben meghatározott feltételeknek megfelelően, elektronikus hírközlő eszköz útján vesz részt. Az Igazgatóság határozatait egyszerű szótöbbséggel hozza. Az Igazgatóság ülésein a Felügyelőbizottság elnöke tanácskozási joggal részt vehet.
8. Az Igazgatóság üléseiről jegyzőkönyvet kell vezetni. A jegyzőkönyv tartalmazza:
- az ülés helyét és idejét;
 - a jelen lévő tagok nevét;
 - az elhangzott indítványokat;
 - a meghozott döntéseket, illetve e döntések elleni tiltakozásokat.

Az Igazgatóság tagja kérheti véleményének szó szerinti felvételét a jegyzőkönyvbe. A jegyzőkönyvet az ülés elnöke és két (2) jelen lévő további igazgatósági tag írja alá. A jegyzőkönyvet valamennyi igazgatósági tagnak, valamint a Felügyelőbizottság elnökének az ülést követő tizenöt (15) napon belül meg kell küldeni függetlenül attól, hogy az ülésen részt vettek-e. *Az Igazgatóság elnöke a meghívó kiküldésével, a jegyzőkönyv/szavazatösszesítő elkészítésével, a szavazás eredményének kihirdetésével harmadik személyt megbízhat.*

Az Igazgatóság jogosult határozat meghozatalára ülés tartása nélkül. Távbeszélőn, telefaxon, telexen és más hasonló módon az Igazgatóság érvényes határozatot abban az esetben hozhat, ha érvényes döntéshez szükséges számú igazgatósági tag teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt szavazatát megküldi a Társaság székhelyére a határozati javaslat kézhezvételét követő nyolc (8) napon belül. Szükség esetén az Igazgatóság Elnöke rövidebb határidőt is meghatározhat. Ebben az esetben a határozathozatal akkor tekinthető érvényesnek, ha az ellen egyetlen igazgatósági tag sem tiltakozott nyolc (8) napon belül.

9. Az Igazgatóság hatáskörében eljárva, a Felügyelőbizottság határozatainak, ajánlásainak, véleményének figyelembevételével különösen a következő feladatokat látja el:
- elkészíti a Társaság mérlegére, pénzügyi beszámolójára, a nyereség felosztására vonatkozó javaslatot és javaslatot tesz ezekről az Alapító részére;
 - vezeti a Társaság üzleti könyveit a jogszabályokkal összhangban;
 - teljesíti bejelentési kötelezettségeit a cégbíróság, a Felügyelet és az egyéb hatóságok felé, gondoskodik a Társaság közzétételi kötelezettségeinek teljesítéséről;
 - rendszeres felvilágosítást ad a Felügyelőbizottság és a Könyvvizsgáló részére;
 - dönt olyan hosszú távú stratégiai elképzelés kitűzéséről, stratégiai partnerség létesítéséről, amelyek meghatározzák a Társaság üzletpolitikáját;
 - jóváhagyja a Társaság üzletpolitikai célkitűzéseit, valamint megállapítja az éves üzleti és pénzügyi tervet, illetve az üzletpolitikát;
 - évente egyszer jelentést készít az Alapító és háromhavonta a Felügyelőbizottság részére az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról;
 - megválasztja a Vezérigazgatót, a vezérigazgató-helyettest és a többi ügyvezetőt;
 - gyakorolja a munkáltatói jogokat, a Vezérigazgató, a Vezérigazgató-helyettes, valamint a Társasággal munkaviszonyban álló igazgatósági tagok felett;
 - meghatározza a Társaság vagyonellenőrével (továbbiakban: „**Vagyonellenőr**”) kötendő megbízási szerződés feltételeit, *kiválasztja a vagyonellenőrt és jóváhagyja a vagyonellenőri szerződést;*

- k) jóváhagyja a Társaság részletes üzleti tervét és hosszú távú üzleti tervét;
- l) dönt a Társaság működéséhez szükséges szabályzatok megalkotásáról, jóváhagyásáról és végrehajtásáról, így különösen a Hpt. és más, vonatkozó jogszabályok rendelkezéseivel összhangban:
- i. jóváhagyja a munkavállalók együttes aláírási joggal történő felruházásának eljárás rendjét rögzítő belső szabályzatot;
 - ii. jóváhagyja, rendszeresen felülvizsgálja, értékeli és végrehajtja a feladatok elkülönítésére, összeférhetetlenség megelőzésére vonatkozó stratégiákat és szabályzatokat;
 - iii. gondoskodik a hitelbiztosítéki érték megállapítási szabályzat megalkotásáról és jóváhagyásáról;
 - iv. gondoskodik a fedezet nyilvántartási szabályzat megalkotásáról és jóváhagyásáról;
 - v. jóváhagyja, rendszeresen felülvizsgálja, értékeli és végrehajtja a kockázatok vállalására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és mérséklésére vonatkozó stratégiákat és szabályzatokat, amely kiterjed a makrokörnyezet és a gazdasági ciklus állapotának változásából eredő kockázatokra is;
 - vi. elfogadja a Társaságnak a kihelyezések és kötelezettségvállalások megalapozottságát, áttekinthetőségét, a kockázatok felmérésének ellenőrzését és csökkentését lehetővé tevő belső szabályzatot;
 - vii. megalkotja és rendszeresen felülvizsgálja a belső ellenőrzési szabályzatot, amely magában foglalja a belső ellenőrzési szervezeti egység feladatainak, a belső ellenőrrel szemben támasztott szakmai követelményeknek, a rendelkezésére bocsátandó informatikai és egyéb technikai feltételeknek, valamint az ellenőrzés lefolytatásának eljárás szabályait;
 - viii. elfogadja a likviditást, fizetőképességet (szolvenciát) súlyosan veszélyeztető állapot esetén alkalmazandó eljárásrendet és az egyedi helyreállítási tervet;
 - ix. jóváhagyja és felülvizsgálja a számviteli politika elveit, számviteli politikáját, valamint részletes számviteli rendszerét;
 - x. végrehajtja a Felügyelőbizottság által elfogadott, illetve felülvizsgált javadalmazási politika elveit;
- m) vezeti a Részvénykönyvet;
- n) dönt minden olyan kérdésben, valamint ellát minden olyan feladatot, melyet az Alapszabály vagy jogszabály az Igazgatóság hatáskörébe utal.
10. Az Igazgatóság az Sztv. szerinti éves beszámolót és az Igazgatóság, valamint a Felügyelőbizottság jelentésének lényeges adatait az adott pénzügyi év végétől számított négy (4) hónapon belül (április 30-ig) köteles az Alapító tudomására hozni, valamint a döntések meghozatalához az Alapító számára szükséges felvilágosítást a Ptk. 3:258. §-a szerint megadni.
11. Az Igazgatóság köteles nyolc (8) napon belül - a Felügyelőbizottság egyidejű értesítése mellett - a szükséges intézkedések megtétele céljából az Alapítót értesíteni, ha bármely tagjának tudomására jut, hogy
- a) a Társaság saját tőkéje veszteség következtében az alaptőke kétharmadára (2/3) csökkent;
 - b) a Társaság saját tőkéje az alaptőke törvényben meghatározott minimális összege alá csökkent;
 - c) a Társaságot fizetésektelenség fenyegeti vagy fizetéseit megszüntette; vagy
 - d) a Társaság vagyona a tartozásait nem fedezi.
12. A fentiekén túl az Igazgatóság köteles haladéktalanul - a Felügyelőbizottság egyidejű értesítése mellett - a szükséges intézkedések megtétele céljából az Alapítót értesíteni, valamint a Felügyeletnek haladéktalanul írásban bejelenteni, ha:
- a) az azonnali fizetésektelenség (illikviditás) veszélye következett be;
 - b) a hitelintézet tevékenységi körét érintő veszélyhelyzet - pl. fizetésektelenség (inszolvencia) - alakul ki;
 - c) szavatoló tőkéje huszonöt százalékot (25%) elérő vagy meghaladó összegben csökkent;
 - d) fizetéseit megszüntette; vagy
 - e) működését - pénzügyi szolgáltatási tevékenységét - megszüntette.

Amennyiben a fentiek szerinti tájékoztatási kötelezettség határidejét a 14. és a jelen pont eltérően szabályozza, úgy a jelen pontban meghatározott – azaz a rövidebb – határidőt kell alkalmazni.

13. Ha a Társaság jogutód nélkül megszűnik, a hitelezők kielégítetlen követelésük erejéig kártérítési igényt érvényesíthetnek a Társaság vezető tisztségviselőivel szemben a szerződésen kívül okozott károkért való felelősség szabályai szerint, ha a vezető tisztségviselő a Társaság fizetéseképtelenségével fenyegető helyzet beállta után a hitelezői érdekeket nem vette figyelembe. Ez a rendelkezés végelszámolással történő megszűnés esetén nem alkalmazható.

XIII. Vezérigazgató, ügyvezetők

1. Az Igazgatóság a Társaság vezetését ellátó első számú vezető tisztség betöltéséhez dönt a Társasággal munkaviszonyban álló vezérigazgató személyéről (továbbiakban: „**Vezérigazgató**”).
2. A Társaság munkavállalói felett a munkáltatói jogokat a Vezérigazgató gyakorolja, a jelen Alapszabályban foglalt kivétellel.
3. A vezérigazgató-helyettes és az ügyvezetők személyéről az Igazgatóság dönt. A vezérigazgató, a vezérigazgató-helyettes illetve a többi ügyvezető feladatait a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzata határozza meg.

XIV. Felügyelőbizottság

1. A Társaság ügyvezetését a Felügyelőbizottság ellenőrzi.
2. A Felügyelőbizottság legalább három (3) legfeljebb kilenc (9), az Alapító által választott tagból áll. Az Alapító a Felügyelőbizottság tagjait – további újraválasztási lehetőség mellett - legfeljebb öt (5) éves határozott időtartamra választja meg. A Felügyelőbizottságnak - a munkavállalói részvétel szabályain alapuló tagságtól eltekintve - nem lehet tagja a Társaság munkavállalója. A tagság a választás elfogadásával jön létre. A tagok újraválaszthatóak. A Felügyelőbizottság testületként jár el, tagjai sorából megválasztja a Felügyelőbizottság elnökét.
3. A Felügyelőbizottság a szükséges gyakorisággal ülészik. A Felügyelőbizottság ülése akkor határozatképes, ha tagjainak legalább kétharmada (2/3), de legalább három (3) tag az ülésen jelen van. A Felügyelőbizottság határozatát egyszerű szótöbbséggel hozza.
4. A Felügyelőbizottság elnöke:
 - a) összehívja és vezeti a Felügyelőbizottság üléseit;
 - b) gondoskodik a jegyzőkönyv vezetéséről;
 - c) indítványt tesz szavazásra és bejelenti a szavazás eredményét.

A Felügyelőbizottság elnöke a meghívó kiküldésével, a jegyzőkönyv/szavazatösszesítő elkészítésével, a szavazás eredményének kihirdetésével harmadik személyt megbízhat.

5. A Felügyelőbizottság elnöke az írásbeli kérelem kézhezvételét követő nyolc (8) napnál nem korábbi és harminc (30) napnál nem későbbi időpontra összehívja a Felügyelőbizottság ülését, ha azt a Felügyelőbizottság bármely tagja az ok és a cél megjelölésével írásban kéri. Ha a Felügyelőbizottság elnöke a kérelemnek nem tesz eleget, a Felügyelőbizottság tagja maga jogosult az ülés összehívására. A Felügyelőbizottság tagját az ülésen jelen lévőnek kell

- tekinteni, ha az ülésen a felügyelőbizottsági ügyrendben meghatározott feltételeknek megfelelően, elektronikus hírközlő eszköz útján vesz részt.
6. *A Felügyelő Bizottság jogosult határozat meghozatalára, ülés tartása nélkül is. Távbeszélőn, telefaxon, telexen és más hasonló módon a Felügyelő Bizottság érvényes határozatot abban az esetben hozhat, ha az érvényes döntéshez szükséges számú felügyelő bizottsági tag teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt szavazatát megküldi a Társaság székhelyére a határozati javaslat kézhezvételét követő nyolc (8) napon belül. Szükség esetén a Felügyelő Bizottság Elnöke rövidebb határidőt is meghatározhat. Ebben az esetben a határozathozatal akkor tekinthető érvényesnek, ha az ellen egyetlen felügyelő bizottsági tag sem tiltakozott nyolc (8) napon belül.*
7. A Felügyelőbizottság részletes eljárási rendjét a Felügyelőbizottság ügyrendje tartalmazza, amelyet az Alapító hagy jóvá.
8. A Felügyelőbizottság hatásköre különösen az alábbi:
- a) ellenőrzi a Társaság ügyvezetését, ennek megfelelően jogosult a Társaság ügyeiről tájékozódni, az Igazgatóságtól, illetve a Társaság munkavállalótól felvilágosításokat kérhet, amelyet az Igazgatóság, illetve a munkavállalók a kérés kézhezvételét követő tizenöt (15) napon belül – sürgős esetben a Felügyelőbizottság elnöke által meghatározott rövidebb határidőn belül - írásbeli tájékoztatás vagy jelentés formájában (ideértve az e-mail útján történő tájékoztatást) kötelesek megadni;
 - b) megvizsgálhatja a Társaság iratait, számviteli nyilvántartásait, könyveit, fizetési számláját, pénztárát és értékpapír-állományát és szerződéseit, illetve azokat szakértővel megvizsgálathatja. Ha a Felügyelőbizottság ellenőrző tevékenységéhez szakértőket kíván igénybe venni, erre irányuló kérelmét az ügyvezetés köteles teljesíteni;
 - c) köteles a Ptk-ban meghatározott esetekben az Alapítót értesíteni;
 - d) jogosult az Alapító elé kerülő előterjesztéseket megvizsgálni, és ezekkel kapcsolatos álláspontját az Alapítóval ismertetni. A Felügyelőbizottság ezenkívül megvizsgálja a Társaság Sztv. szerinti éves beszámolóját, a nyereség felosztásra, az osztalék megállapítására vonatkozó előterjesztéseket, a kapcsolódó indítványokat és javaslatokat és mindezekről köteles az Alapítónak az érvényes határozathozatalhoz szükséges írásbeli jelentést elkészíteni;
 - e) gondoskodik arról, hogy a Társaság rendelkezzen átfogó és eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel, irányítja a Társaságnál működő belső ellenőri szervezetet (vagy belső ellenőrt). Ennek keretében (i) elfogadja a belső ellenőrzési szervezeti egység éves ellenőrzési tervét, (ii) legalább félévente megtárgyalja a belső ellenőrzés által készített jelentéseket, és ellenőrzi a szükséges intézkedések végrehajtását, (iii) szükség esetén külső szakértő felkérésével segíti a belső ellenőrzés munkáját, (iv) javaslatot tesz a belső ellenőrzési szervezeti egység létszámának változtatására; (v) figyelemmel kíséri a belső ellenőrzési, kockázatkezelési rendszereinek hatékonyságát, valamint a pénzügyi beszámolás folyamatát és szükség esetén ajánlásokat fogalmaz meg. A belső ellenőri szervezet vezetőjének alkalmazotti munkaviszonyának létesítése és megszüntetése csak a Felügyelőbizottság előzetes egyetértésével lehetséges;
 - f) javaslatot tesz az Alapítónak a megválasztandó Könyvvizsgáló személyére és díjazására, figyelemmel kíséri az éves és összevont (konszolidált) éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatát, figyelembe véve a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény (a továbbiakban: Kkt.) szerinti könyvvizsgálói közfelügyeleti feladatokat ellátó hatóság által lefolytatott, a Kkt. szerinti minőségellenőrzési eljárás során tett megállapításokat és következtetéseket;
 - g) felülvizsgálja és figyelemmel kíséri a jogszabály szerint engedélyezett könyvvizsgáló vagy a könyvvizsgáló cég függetlenségét különös tekintettel a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek jogszabályban előírt könyvvizsgálatára vonatkozó egyedi követelményekről és a 2005/909/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről szóló, 2014. április 16-i 537/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 5. cikkében foglaltak teljesülését;
 - h) ellenőrzi a Társaság éves és közbenső pénzügyi jelentéseit;
 - i) ajánlásokat és javaslatokat dolgoz ki a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai alapján;
 - j) leányvállalat alapítása esetén előzetes jóváhagyási jog illeti meg;
 - k) ha a Felügyelőbizottság szerint az ügyvezetés tevékenysége jogszabályba vagy a létesítő okiratba ütközik, ellentétes a Társaság Alapítójának határozataival vagy egyébként sérti a Társaság érdekeit, a Felügyelőbizottság jogosult kezdeményezni az Alapító határozathozatalát a szükséges döntések meghozatala érdekében;

- l) elfogadja és felülvizsgálja a javadalmazási politika elveit;
 - m) ellát minden egyéb, a Ptk.-ban és a Hpt.-ben, illetve egyéb jogszabályban a Felügyelőbizottság kizárólagos hatáskörébe utalt feladatot;
 - n) a Tpt. 62. § (3) bekezdésben foglalt feltételeknek megfelelően ellátja a Ptk. 3:291. §-ban foglaltakat a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésével, a Könyvvizsgáló kiválasztásával és a Könyvvizsgálóval való együttműködéssel kapcsolatban.
 - o) *a Társaság vagyonellenőrének kiválasztása körében ajánlásokat, véleményeket fogalmazhat meg.*
9. A Felügyelőbizottság elnöke a bizottsági ülést követő tíz (10) napon belül a Felügyeletnek megküldi azokat a jegyzőkönyveket, előterjesztéseket és jelentéseket, amelyek a Felügyelőbizottság által tárgyalt olyan napirendi pontra vonatkoznak, amelynek tárgya a Társaság belső szabályzatainak súlyos megsértése vagy az irányításban, vezetésben észlelt súlyos szabálytalanság.

XV. Könyvvizsgáló

1. A Könyvvizsgálót az Alapító választja a Ptk. és a Hpt. vonatkozó rendelkezéseinek megfelelő könyvvizsgálók vagy könyvvizsgáló szervezetek közül. A Könyvvizsgáló megbízatása határozott időre, de legfeljebb öt (5) éves időtartamra szól.
2. Nem lehet a Társaság Könyvvizsgálója az Alapító, a Társaság vezető tisztségviselője, a Felügyelőbizottság tagja és e személyek hozzátartozói. Nem lehet Könyvvizsgáló a Társaság munkavállalója e jogviszonya fennállása idején, és annak megszűnése után három (3) évig.
3. A Könyvvizsgáló feladatai ellátása érdekében betekinthesz a Társaság irataiba, számviteli nyilvántartásaiba, könyveibe, az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjaitól és a munkavállalóktól felvilágosítást kérhet, továbbá a Társaság fizetési számláját, pénztárát, értékpapír- és áruállományát, valamint szerződéseit megvizsgálhatja.
4. Ha a Könyvvizsgáló a Társaság vagyonának olyan változását észleli, amely veszélyezteti a Társasággal szembeni követelések kielégítését, vagy ha olyan körülményt észlel, amely az Igazgatósági vagy a Felügyelőbizottsági tagok e minőségükben kifejtett tevékenységükért való felelősségét vonja maga után, késedelem nélkül köteles az ügyvezetésnél kezdeményezni az Alapító döntéshozatalához szükséges intézkedések megtételét. Ha a kezdeményezés nem vezet eredményre, a Könyvvizsgáló köteles a feltárt körülményekről a Társaság törvényességi felügyeletét ellátó nyilvántartó bíróságot értesíteni.
5. A Könyvvizsgáló a Felügyelőbizottság ülésein tanácskozási joggal részt vehet, a Felügyelőbizottság felhívása esetén köteles részt venni.
6. A Könyvvizsgáló köteles a Társaság Sztv. szerinti beszámolóit megvizsgálni és erről jelentést készíteni az Alapítónak. A Könyvvizsgáló jelentésének kézhezvétele nélkül az Alapító nem hozhat döntést az Sztv. szerinti beszámólóról.
7. A Könyvvizsgáló köteles ellátni a Ptk.-ban, a Hpt.-ben, illetve egyéb jogszabályokban meghatározott feladatokat, bejelentési kötelezettségeket.

XVI. Vagyonellenőr

1. A jelzáloglevelek előírás szerinti fedezete rendelkezésre állásának, valamint a jelzáloglevelek rendes fedezetét biztosító zálogtárgyak, azok ingatlan-nyilvántartási adatai és hitelbiztosítéki értéke, továbbá a rendes és pótfedezet fedezet-nyilvántartásba történő bejegyzésének folyamatos ellenőrzésére és igazolására a Társaság Vagyonellenőrt bíz meg. A Vagyonellenőr megbízásának érvényességéhez a Felügyelet engedélye szükséges.
2. A Vagyonellenőr határozott időre és legfeljebb öt (5) évre kaphat megbízatást, de a megbízás időtartamának lejártá után ismételten is megbízható. Vagyonellenőri megbízatást csak olyan

könyvvizsgáló társaság vagy természetes személy kaphat, amely megfelel a vagyonellenőri tisztséggel kapcsolatos jogszabályokban előírt követelményeknek, rendelkezéseknek és nem esik az azokban meghatározott kizáró feltételek hatálya alá.

3. A Felügyelet engedélye nélkül a Társaság és a Vagyonellenőr között létrejött megbízási szerződés érvényesen nem mondható fel.
4. A Vagyonellenőrt a Társaság - vagyonellenőri tevékenysége körében - nem utasíthatja. A Vagyonellenőr bármikor betekinthez a Társaság olyan könyveibe és egyéb irataiba, amelyek a feladatai ellátásához szükséges adatokat tartalmaznak, és feladatai ellátásával kapcsolatosan felvilágosítást kérhet. A Társaság köteles a Vagyonellenőrt folyamatosan tájékoztatni a fedezet-nyilvántartásba bejegyzett jelzáloghitelek tőke- és kamattörlesztéseiről, valamint a zálogtárgyakat, illetve a pótfedezetet érintő változásokról.
5. A Vagyonellenőr haladéktalanul írásban jelenti a Felügyeletnek, ha a forgalomban lévő jelzáloglevelek fedezete nem felel meg a Jht. 14. § (1) bekezdésében előírtaknak.

XVII. Cégjegyzés

1. Az alábbi személyek jogosultak a Társaságot jegyezni:
 - az Igazgatóság bármely két (2) tagja együttesen;
 - az Igazgatóság bármely tagja egy (1), az Igazgatóság által jóváhagyott belső szabályzatban rögzített eljárási rend szerinti cégjegyzési joggal felruházott, munkavállalóval együttesen;
 - az Igazgatóság által jóváhagyott belső szabályzatban rögzített eljárási rend szerint cégjegyzési joggal felruházott két (2) munkavállaló együttesen.
2. A Társaság Igazgatósága által jóváhagyott belső szabályzatban rögzített eljárási rend szerint az ügyek meghatározott csoportjára nézve a Társaság munkavállalói együttes cégjegyzési joggal ruházhatók fel.
3. A Társaság cégjegyzése akként történik, hogy a cégjegyzésre jogosult személyek a Társaság géppel vagy kézzel előírt, előnyomott, illetve előnyomtatott cégnevéhez a hiteles cégaláírási nyilatkozatuknak megfelelően írják alá a nevüket.

XVIII. Osztalékfizetés

1. Az Alapítót illeti meg a Társaságnak az Sztv. szerint felosztható és az Alapító által felosztani rendelt eredményéből az Alapító részvényei névértékére jutó arányos hányada (osztalék).
2. Az osztalékfizetésről az Alapító az Igazgatóságnak a Felügyelőbizottság által előzetesen jóváhagyott javaslatára az Sztv. szerinti beszámoló elfogadásával egyidejűleg határozhat. A Társaságot az osztalék után kamatfizetési kötelezettség nem terheli. A Társaság osztalékot csak akkor fizethet, ha az adott naptári évben a Hpt. rendelkezései szerint általános tartalékot képzett, vagy ha a Felügyelet az általános tartalékképzés alól mentesítette.
3. Osztalékfelőleg fizetéséről az Alapító az Sztv. szerint készített, az Alapító által elfogadott közbenső mérleg alapján akkor határozhat, ha:
 - a) a közbenső mérleg alapján megállapítható, hogy a Társaság rendelkezik osztalék fizetéséhez szükséges fedezettel;
 - b) a kifizetés nem haladja meg az utolsó, Sztv. szerinti beszámoló szerinti üzleti év könyveinek lezárása óta keletkezett eredménynek a megállapított, illetve a szabad eredménytartalékkal kiegészített összegét; és
 - c) a Társaságnak az Sztv. szerint helyesbített saját tőkéje a kifizetés folytán nem csökken a Társaság alaptőkéjének összege alá.

4. Ha az osztalékelőleg kifizetését követően elkészülő éves beszámolóból az állapítható meg, hogy osztalékfizetésre nincs lehetőség, az osztalékelőleget az Alapító a Társaság felhívására köteles visszafizetni.

**XIX.
A Társaság megszűnése**

1. A Társaság megszűnik, ha:
 - a) az Alapító elhatározza a Társaság jogutód nélküli megszűnését;
 - b) az Alapító elhatározza a Társaság jogutódlással történő megszűnését (átalakulását);
 - c) a cégbíróság a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvényben meghatározott okok miatt megszünteti;
 - d) jogszabály így rendelkezik.
2. A Társaság a cégjegyzékből való törléssel szűnik meg.

**XX.
Vegyes rendelkezések**

1. Jelen Alapszabály magyar nyelven készült.
2. Amennyiben az Alapszabály, illetve a vonatkozó jogszabályok másként nem rendelkeznek, a Társaság a hirdetményeit a Társaság honlapján teszi közzé.
3. Az Alapító felhatalmazza az Igazgatóságot, illetve a Társaság 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.
4. A jelen Alapszabályban nem szabályozott kérdésekben a Ptk., a Hpt., a Jht., a Tpt., valamint az egyéb vonatkozó jogszabályok mindenkor hatályban lévő rendelkezései az irányadóak.

Záradék:

Az Alapszabály egységes szerkezetű szövege megfelel a **2021. április 27-én** kelt alapítói határozat alapján hatályos tartalmának. Az egységes Alapszabály szerkesztésére a XII. 8.,9 és a XIV. 4.,5.,6.,8. pontjának változása adott okot.