

2012. június 14.

Közlemény

Az **FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság** (székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48.; a továbbiakban: Társaság) ezúton tájékoztatja a tisztelt befektetőket, hogy a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 2012. június 11. napján a Társaság 2012. évi rendes közgyűlése („Közgyűlés”) által elhatározott Alapszabály módosítást és a Közgyűlés határozatai következtében a cégjegyzék adatait érintő egyéb változásokat a Társaság cégjegyzékébe bejegyezte.

A Közgyűlés határozatai a Társaság hivatalos közzételi helyein elérhetők.

A Társaság hatályos Alapszabálya a következő:

ALAPSZABÁLY

ALAPSZABÁLY

A TÁRSASÁG CÉGNEVE, CÉGFORMÁJA, MEGALAKULÁSÁNAK MÓDJA, SZÉKHELYE, TEVÉKENYSÉGI KÖRE

1. A Társaság cégneve:

FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

A Társaság idegen nyelvű cégnevei:

angolul: FHB Mortgage Bank Co Plc.

németül: FHB Hypothekenbank AG.

A Társaság rövidített cégneve: FHB Nyrt.

2. A Társaság székhelye:

1082 Budapest, Üllői út 48.

3. A Társaság típusa:

A Társaság a pénzügyi intézményeken belül elfoglalt helye szerint jelzálog-hitelintézet, mint szakosított hitelintézet.

A Társaság nyilvánosan működik, azaz részvényei részben vagy egészben nyilvánosan kerülnek forgalomba hozatalra.

4. A Társaság tevékenységi köre:

A Társaság tevékenységi köre, amelyet forintban illetőleg devizában végez, a következő:

Főtevékenység:

6492'08 Egyéb hitelnyújtás

A Társaság a fenti tevékenységi körön belül is kizárólag a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény (a „Jht.”) 3. §-a szerinti alábbi tevékenységeket végzi, nevezetesen:

- visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása, ide nem értve a betét gyűjtését,
- pénzkölcsön nyújtása, Magyarország területén levő ingatlanon alapított jelzálogjoggal biztosított fedezet mellett,
- jelzálogjog kikötése nélküli kölcsönök nyújtása állami készfizető-kezeség vállalás esetén,
- kezeség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettségvállalása.

Egyéb tevékenységek:

6499'08 Máshová nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés, nevezetesen:

- a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a „Tpt.”) 81.§ (1) bekezdés b) pontja szerinti kereskedelmi tevékenység a kamatláb-csereügylet, illetőleg devizaforrása árfolyamkockázatának fedezetére szolgáló deviza-csereügylet (swap) tekintetében.

5. Működési terület:

A Társaság - a hatályos jogszabályok és a vonatkozó engedélyek keretei között - jogosult mind belföldön, mind külföldön a tevékenységét vagy annak egyes elemeit gyakorolni, illetve fiókinvézetet, kirendeltséget vagy képviselőt létesíteni.

6. Időtartam:

A Társaság határozatlan időre alakult meg.

A TÁRSASÁG ALAPTŐKÉJE, RÉSZVÉNYEI ÉS RÉSZVÉNYESEI

7. Alaptőke

- 7.1. A Társaság alaptőkéje 6.600.001.000 Ft, azaz hatmilliárd-hatszázmillióegyezer forint, amely teljes egészében készpénzben került befizetésre.
- 7.2. A Társaság alaptőkéjét akkor is felemelheti - kivéve az új részvények forgalomba hozatalával történő alaptőke-emelést -, ha a korábban kibocsátott valamennyi részvényének névértékét még nem fizették be teljesen.
- 7.3. A Társaság közgyűlése határozatában felhatalmazhatja az Igazgatóságot az alaptőke felemelésére. A felhatalmazásban meg kell határozni azt a legmagasabb összeget (jóváhagyott alaptőke), amellyel az Igazgatóság a Társaság alaptőkéjét a közgyűlési határozatban megszabott, legfeljebb öt éves időtartam alatt összesen felemelheti.

Az Igazgatóságnak az alaptőke felemelésére történő felhatalmazása egyben feljogosítja és kötelezi az Igazgatóságot az alaptőke felemelésével kapcsolatos, a törvény vagy az Alapszabály szerint egyébként a közgyűlés hatáskörébe tartozó döntések meghozatalára, ideértve az Alapszabálynak az alaptőke felemelése miatt szükséges módosítását is. A közgyűlés felhatalmazást tartalmazó határozatáról szóló közleményt az Igazgatóság köteles a határozat meghozatalát követő harminc napon belül a Céglapban közzétenni.

- 7.4. Az alaptőke felemelésekor a közgyűlés vagy az Igazgatóság egyidejűleg úgy is határozhat, hogy a forgalomba hozandó új részvények vagy feltételes alaptőke-emelés esetén a forgalomba hozandó átváltoztatható kötvények átvételére kizárólag a közgyűlési vagy igazgatósági határozatban kijelölt személy(ek) jogosultak (zártkörű alaptőke-emelés).
- 7.5. A közgyűlésnek az alaptőke felemelésével kapcsolatos, illetve az Igazgatóságot az alaptőke felemelésére felhatalmazó határozata csak akkor hozható meg, ha ahhoz az alaptőke felemelésében érintett részvénytulajdonosok részvényeseinek legalább háromnegyedes többsége a 12.8. pontban foglaltak szerint előzetesen hozzájárult. Ennek során a részvényhez fűződő szavazati jog esetleges korlátozására vagy kizárására vonatkozó rendelkezések nem alkalmazhatók.
- 7.6. A közgyűlésnek az alaptőke leszállításával kapcsolatos határozata - az alaptőkének a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvényben (a „Gt.”) meghatározott kötelező leszállításának esetét kivéve - csak akkor hozható meg, ha ahhoz az alaptőke leszállításával érintett részvénytulajdonosok részvényeseinek legalább háromnegyedes többsége a 12.8 pontban foglaltak szerint előzetesen hozzájárult. Ennek során a részvényhez fűződő szavazati jog esetleges korlátozására vagy kizárására vonatkozó rendelkezések nem alkalmazhatók.

- 7.7 A Társaság alaptőkéjének felemelése során a Társaság részvényeseit (ezen belül első helyen a forgalomba hozott részvényekkel azonos részvénytartóba tartozó részvényesekkel), majd az átváltoztatható kötvények tulajdonosait a közgyűlési határozatban – igazgatósági hatáskörben történő alaptőke-emelés esetén az igazgatósági határozatban – meghatározott feltételek szerint jegyzési elsőbbség illeti meg.

A Társaság az Alapszabályban meghatározott közzétételi helyeken tájékoztatja a részvényeseket, illetve az átváltoztatható kötvények tulajdonosait a részvények átvételére vonatkozó elsőbbségi jog gyakorlásának lehetőségéről és módjáról, így a megszerzhető részvények névértékéről, illetve kibocsátási értékéről, valamint e jog érvényesítésére nyitva álló – legalább tizenöt napos – időszak kezdő és zárónapjáról.

A közgyűlés az Igazgatóság írásbeli előterjesztése alapján azonban a jegyzési elsőbbségi jog gyakorlását kizárhatja. Az előterjesztésben be kell mutatni a jegyzési elsőbbségi jog kizárására irányuló indítvány indokait, valamint a részvények tervezett kibocsátási értékét. Az előterjesztés megtárgyalását az Igazgatóságnak a közgyűlést összehívó meghívóban az alaptőke felemeléséről szóló napirendi pont keretében, de azt megelőzően napirendre kell tűznie. A közgyűlés az alaptőke felemeléséről addig nem hozhat érvényes határozatot, amíg a jegyzési elsőbbségi jog gyakorlásának kizárása kérdésében nem döntött. Az Igazgatóság a közgyűlési határozat cégbírásnak történő megküldésével egyidejűleg gondoskodik a határozat tartalmának Céglapjában történő közzétételéről.

8. Részvények

- 8.1. A Társaság alaptőkéjét 66.000.010 db, azaz hatvanhatmillió-tíz darab, egyenként 100 Ft, azaz száz forint névértékű részvény testesíti meg.
- 8.2. Az alaptőke részvényfajták és részvénytípusok szerinti megoszlása:
- 66.000.010 db, azaz Hatvanhatmillió-tíz darab, egyenként 100 Ft, azaz Száz forint névértékű, összesen 6.600.001.000 Ft, azaz Hatmilliárd-hatszázmillió-egyezer forint névértékű, "A" sorozatú törzsrészvény.
- 8.3. A Társaság nyomdai úton előállított részvényei az értékpapírokra vonatkozó jogszabályok megtartásával, a 2003. május 23-ai közgyűlés döntése nyomán dematerializált részvényekké kerültek átalakításra. Tartalmukra a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések az irányadók. A Társaságnak egy példányban – értékpapírnak nem minősülő okiratot is ki kell állítania, amely tartalmazza:
- a tulajdonos neve kivételével a dematerializált részvény jogszabályban meghatározott valamennyi tartalmi kellékét,
 - a kibocsátásról szóló döntést,
 - a kibocsátott teljes sorozat össznévértékét,
 - a kibocsátott részvények számát, névértékét,
 - az Igazgatóság két tagjaként az elnök és a vezérigazgató aláírását.

9. A részvények átruházása, nyilvántartása

- 9.1. A Társaság törzsrészvényei a hatályos jogszabályok és jelen Alapszabály keretei között szabadon átruházhatók, megszerzésükre és átruházásukra a külön jogszabályban meghatározott módon kizárólag értékpapír-számlán történő terhelés, illetve jóváírás útján kerülhet sor.
- 9.2. A részvényesek tulajdonosi minőségét a Társaság részvénykönyvébe való bejegyzés igazolja, ennek megfelelően a részvényes a Társasággal szemben részvényesi jogait csak akkor gyakorolhatja, ha a részvénykönyvbe bejegyezték. A részvénykönyvet az Igazgatóság vezeti.

- 9.3. Nem jegyezhető be a részvénytörzskönyvbe az, aki
- (a) így rendelkezett, és az ilyen tartalmú nyilatkozatot tevő részvényest a részvénytörzskönyv vezetője köteles a részvénytörzskönyvből haladéktalanul törölni.
 - (b) a Társaság részvényét jogszabálynak vagy jelen Alapszabálynak a részvény átruházására vonatkozó szabályait sértő módon szerezte meg.
- 9.4. A Társaság Igazgatósága – vagy a vonatkozó jogszabályok szerinti megbízottja - a részvényesekről olyan részvénytörzskönyvet vezet, amely legalább a következő adatokat tartalmazza:
- a részvénytulajdonosok, illetve részvényesi meghatalmazottak nevét, természetes személy esetén lakcímét, anyja nevét, állampolgárságát, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság esetén annak székhelyét;
 - ha a részvénynek több tulajdonosa van, akkor a tulajdonosok és a közös képviselő adatait;
 - részvénytörzskönyvben a részvényesek részvényeinek darabszámát,
 - a részvény értékpapírkódját, illetve sorozatát és névértékét;
 - a részvény fajtáját;
 - a részvényvásárlás időpontját;
 - a részvényvásárlás részvénytörzskönyvbe történő bejegyzésének időpontját;
 - a részvény bevonásának és érvénytelenítésének (törlésének) időpontját;
 - a tulajdonszerzéssel összefüggő felügyeleti határozat ügyszámát és időpontját, amennyiben az a tulajdonszerzéshez szükséges.
- 9.5. A részvényes felelős mindazon kárért, amely bármely személyt amiatt ért, mert a részvénytörzskönyvbe történő bejegyzés kérése során valótlan információt szolgáltatott, illetve a 9.6. és 9.7. pontokban rögzített tájékoztatási kötelezettségét elmulasztotta.
- 9.6. A Társaság részvénytörzskönyvébe bejegyzett részvényes 30 napon belül köteles írásban értesíteni az Igazgatóságot a címében bekövetkezett bármely változásról.
- 9.7. Ha a részvényes tulajdonjoga az értékpapírszámlán történő terheléssel megszűnt, az értékpapírszámla-vezető köteles e tényről a részvénytörzskönyv vezetőjének a változástól számított két munkanapon belül bejelenteni. A részvénytörzskönyv vezetője köteles a bejelentés alapján a változást a részvénytörzskönyvben haladéktalanul átvezetni.
- 9.8. A Társaság elfogadja a Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt. („KELER Zrt.”), mint letéti hely által, illetve a KELER Zrt. igazolása alapján kiállított tulajdonosi igazolást, valamint a megfelelő időpontra kiállított értékpapírszámla kivonatát a részvény tulajdonjoga igazolásául.

10. A részvényesek jogai és kötelezettségei

- 10.1. A részvényesek kötelezettségei:
- 10.1.1. A részvényes felelőssége a Társasággal szemben a részvény névértékének vagy kibocsátási értékének szolgáltatására terjed ki. A Társaság kötelezettségeiért a részvényes egyébként nem felel.
 - 10.1.2. A Társaság fennállása alatt a részvényes az általa teljesített vagyoni hozzájárulást nem követelheti vissza. Az alaptőke leszállításának esetét kivéve tilos az alaptőke terhére a részvényesnek tagsági jogviszonya alapján kifizetést teljesíteni.
 - 10.1.3. A Társaságban történő befolyásszerzésre a Tpt. szabályai az irányadóak.
- 10.2. A részvényesek jogai:
- 10.2.1. A részvényes a részvényesi jogai gyakorlására a részvény, az értékpapírokra vonatkozó jogszabályi rendelkezésekben meghatározott tulajdonosi igazolás birtokában jogosult. A

részvényesi jogok gyakorlásához nincs szükség a tulajdonosi igazolásra, ha a jogosultság megállapítására az Alapszabály rendelkezése alapján - a Tpt. szerinti - tulajdonosi megfeleltetés útján kerül sor.

A részvényes közgyűléshez kapcsolódó jogainak gyakorlásához az előbbieken túlmenően a 12.1. pont szerinti is szükségesek.

E jogokat személyesen, vagy meghatalmazottja (képviselője), vagy a Tpt. szerinti részvényesi meghatalmazottja útján gyakorolhatja. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagja, valamint a Társaság vezető állású munkavállalója abban az esetben lehet képviselő, ha meghatalmazottként minden egyes határozati javaslatra egyértelmű, a meghatalmazó által adott írásbeli szavazási utasítással rendelkezik. Nem lehet képviselő a Társaság könyvvizsgálója, valamint a Társaság vagyonellenőre. A részvényes a közgyűlésen őt képviselő meghatalmazott személy kijelöléséről úgy is rendelkezhet, hogy a Társaság által a részére postán vagy elektronikus okiratként megküldött, az Alapszabály 1. vagy 2. számú mellékletét képező formanyomtatványt a Társaság részére, a közgyűlés napját megelőző munkanap végéig kitöltve, teljes bizonyító erejű magánokiratként visszaküldi.

Ha a részvényes több értékpapírszámlán vezetett részvénnel rendelkezik a Társaságban, az egyes értékpapírszámlákon vezetett részvények tekintetében külön képviselőt hatalmazhat meg, de az ugyanazon részvényeshez tartozó részvények tekintetében eltérő szavazatot nem lehet leadni. Ha az ugyanazon részvényeshez tartozó részvények tekintetében eltérő szavazatot adtak le, e szavazatok mindegyike érvénytelen.

10.2.2. A részvényes részvénye névértékének, illetve ha a névérték és a kibocsátási érték eltér, az utóbbi ellenértékének teljes befizetése után igényelheti a részvény értékpapírszámlán történő jóváírását.

10.2.3. A részvényesnek joga van a Társaságnak a számviteli jogszabályok szerint adózott eredménye közgyűlés által felosztani rendelt, részvényei névértékére jutó arányos hányadára (osztalék).

Osztalékra az a részvényes jogosult, aki az osztalékfizetésről döntő közgyűlési határozatban meghatározott fordulónapon a Társaság részvénykönyvében szerepel.

Az osztalékfizetés kezdő időpontjáról rendelkező határozat kelte és az osztalékfizetés kezdő időpontja között legalább 20 munkanapnak kell eltelnie.

10.2.4. A Társaság jogutód nélküli megszűnése esetén a részvényes jogosult a végelszámolás eredményeként felosztható vagyon részvényeivel arányos részére.

10.2.5. A részvényes jogosult a közgyűlésen részt venni, felvilágosítást kérni és észrevételt tenni. A felvilágosítást az Igazgatóság megtagadhatja, ha az a Társaság bank-, illetve üzleti titkát sértené. A részvényes jogosult indítványt tenni és a részvénye által biztosított szavazati jogokkal élni.

10.2.6. A részvényest megilletik mindazok a kisebbségi jogok, amelyeket a Gt. biztosít.

A TÁRSASÁG SZERVEZETE

11. Közgyűlés

11.1. A Társaság legfőbb szerve a közgyűlés.

- 11.2. A közgyűlést az Igazgatóságnak a közgyűlés kezdő napját legalább 30 nappal megelőzően, az Alapszabályban meghatározott közzétételi helyeken közzétett hirdetmény útján kell összehívni. A hirdetmény tartalmazza:
- a részvénytársaság cégnevét és székhelyét;
 - a közgyűlés időpontját és helyét;
 - a közgyűlés napirendjét;
 - a szavazati jog gyakorlásához az Alapszabályban előírt feltételeket;
 - azt az időpontot, ameddig a közgyűlésen részt venni szándékozó részvényes, illetve részvényesi meghatalmazott nevét a részvénykönyvbe be lehet jegyezni;
 - a Gt. 304.§ (3) bekezdésében foglaltakról szóló tájékoztatást;
 - felvilágosítás kérésére és a közgyűlés napirendjének kiegészítésére vonatkozó jog gyakorlásához az Alapszabályban előírt feltételeket;
 - a közgyűlés napirendjén szereplő előterjesztések és határozati javaslatok elérésének időpontjára, helyére és módjára (ideértve a Társaság honlapjának címét is) vonatkozó tájékoztatást, és
 - a közgyűlés határozatképtelensége esetére a megismételt közgyűlés helyét és idejét.

Azon részvényeseket, akik erre vonatkozó igényüket írásban megküldik a Társaság részére, az Alapszabály szerinti közzétételi helyeken történt közzététel mellett elektronikus úton is értesíteni kell a közgyűlés összehívásáról.

A Társaság a számviteli törvény szerinti beszámolóinak és az Igazgatóság, valamint a Felügyelő Bizottság jelentésének lényeges adatait, az összehívás időpontjában meglévő részvények és szavazati jogok számára vonatkozó összesítéseket (ideértve az egyes részvényosztályokra vonatkozó külön összesítéseket), valamint a napirenden szereplő ügyekkel kapcsolatos előterjesztések összefoglalóját és a határozati javaslatokat a Társaság hirdetményeinek közzétételére vonatkozó alapszabályi rendelkezések szerint a közgyűlést legalább huszonegy nappal megelőzően nyilvánosságra hozza. Amennyiben a részvényesek éltek a Gt. 217. §-ában, valamint a Gt. 300. §-ában foglalt jogaikkal és ez a közgyűlés napirendjének módosításával jár, akkor a kiegészített napirend, illetve a részvényesek által előterjesztett határozati javaslatok közzétételének módjára e rendelkezés megfelelően irányadó.

- 11.3. Ha a közgyűlés összehívására nem szabályszerűen került sor, határozathozatalra csak valamennyi szavazásra jogosult részvényes jelenlétében akkor kerülhet sor, ha a részvényesek a közgyűlés megtartása ellen nem tiltakoztak.
- 11.4. Az évi rendes közgyűlésen kívül a jogszabályban meghatározott esetek mellett az Igazgatóság rendkívüli közgyűlést hív össze, ha az előző közgyűlés vagy az Igazgatóság így határozott, vagy ha a szavazatok legalább öt százalékát képviselő részvényesek tulajdonosa (tulajdonosai) – az ok és a cél megjelölésével – kívánja. A közgyűlést – a 15.12. pontban foglaltak szerint – a Felügyelő Bizottság is összehívhatja.
- 11.5. A részvényes részvényesi jogait képviselő útján is gyakorolhatja. A képviseleti meghatalmazás érvényessége egy közgyűlésre vagy meghatározott időre, de legfeljebb 12 hónapra szól. A képviseleti meghatalmazás érvényessége kiterjed a felfüggesztett közgyűlés folytatására és a határozatképtelenség miatt ismételt összehívott közgyűlésre. A meghatalmazást közokirat vagy teljes bizonyító erejű magánokirat formájában kell a Társasághoz benyújtani.
- 11.6. A közgyűlés határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvényesek által megtestesített szavazatok több mint felét képviselő részvényes jelen van. Ha a közgyűlés nem határozatképes, az eredeti hirdetményben szereplő időpontra összehívott második közgyűlés az eredeti napirendben szereplő ügyekben a megjelentek számára tekintet nélkül határozatképes. A határozatképtelenség miatt megismételt közgyűlést az eredeti közgyűlési hirdetményben - amely hirdetmény közzétételének napja és a megismételt közgyűlés között legalább tíz napnak el kell telnie - az eredeti közgyűlés napjára is össze lehet hívni.

- 11.7. A közgyűlés vezető elnöke az Igazgatóság által felkért személy, ennek hiányában a közgyűlés által kijelölt személy. A közgyűlés elnökének megbízatása az adott közgyűlésre, a megismételt, illetve a folytatólagos közgyűlésre szól.
- 11.8. A közgyűlést az elnök legfeljebb egy alkalommal felfüggesztheti. Ebben az esetben a közgyűlést harminc napon belül folytatni kell. A közgyűlés összehívására és a közgyűlés tisztségviselőinek megválasztására vonatkozó szabályokat ilyen esetben nem kell alkalmazni.

12. A Közgyűlés hatásköre, a határozathozatal rendje, a szavazati jog gyakorlása

- 12.1. A közgyűlésen minden 100.-Ft, azaz Egyszáz forint névértékű tőzsrészvény egy szavazatra jogosít. A Társaság a közgyűléshez kapcsolódóan a Tpt.-ben, a tőzsdei szabályokban és a KELER Zrt. szabályzataiban meghatározott tulajdonosi megfeleltetést hajt végre, amelynek fordulónapja kizárólag a közgyűlést megelőző 7. és 3. tőzsdenapok közötti időszakra eshet. A közgyűlésen a részvényesi jogok gyakorlására az a személy jogosult, aki a tulajdonosi megfeleltetés fordulónapján a részvény tulajdonosa, és akinek nevét a közgyűlés kezdő napját megelőző második munkanapon 18.00 órakor (a részvénykönyv lezárásának időpontja) a részvénykönyv tartalmazza.

A részvénykönyv lezárása nem korlátozza a részvénykönyvbe bejegyzett személy jogát részvényeinek a részvénykönyv lezárását követő átruházásában. A részvénynek a közgyűlés kezdő napját megelőző átruházása nem zárja ki a részvénykönyvbe bejegyzett személynek azt a jogát, hogy a közgyűlésen részt vegyen és az őt mint részvényest megillető jogokat gyakorolja.

- 12.2. A közgyűlés a napirenden szereplő ügyekben nyílt szavazással számítógépes szavazatszámoló alkalmazásával, szavazólap felmutatásával vagy más, a szavazatok összeszámlálására alkalmas módon határoz. A szavazás – a közgyűlés eltérő döntése hiányában – határozati javaslatonként történik. Először a módosító javaslatokról, majd az eredeti határozati javaslatról kell szavazni. Szavazategyenlőség esetén a javaslat elvetettnek tekintendő. Amennyiben olyan kérdésben áll fenn szavazategyenlőség, amelyben a döntés meghozatala jogszabály rendelkezése folytán kötelező, úgy a kérdés ismételt napirendre tűzése kötelező.

- 12.3. A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:
- a) az Alapszabály megállapítása és módosítása;
 - b) döntés a Társaság működési formájának megváltoztatásáról;
 - c) az alaptőke felemelése – ideértve az Igazgatóság felhatalmazását az alaptőke felemelésére a 7.3. és 7.4 pontokban foglaltak szerint - és leszállítása;
 - d) a Társaság más részvénytársasággal való egyesülésének, beolvadásának, szétválásának és jogutód nélküli megszüntetésének, valamint más társasági formába történő átalakulásának elhatározása;
 - e) az Igazgatóság tagjainak megválasztása, visszahívása, illetve díjazásának megállapítása;
 - f) a Felügyelő Bizottság tagjainak megválasztása, visszahívása, illetve díjazásának megállapítása;
 - g) a könyvvizsgálónak a megválasztása, visszahívása, illetve díjazásának megállapítása;
 - h) [Törölve]
 - i) a számviteli törvény szerinti beszámoló elfogadása, és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó döntés;
 - j) döntés osztalék, illetve osztalékékelőleg fizetéséről, a 14.15.1 e) pontban foglalt esetet kivéve;
 - k) az egyes részvénytársaságokhoz fűződő jogok megváltoztatása, illetve az egyes részvényfajták, osztályok átalakítása;
 - l) döntés átváltoztatható vagy jegyzési jogot biztosító kötvény kibocsátásáról;
 - m) döntés a jegyzési elsőbbségi jog gyakorlásának kizárásáról;

- n) döntés saját részvény megszerzéséről, kivéve ha a saját részvény megszerzésére a Társaságot fenyegető súlyos károsodás elkerülése érdekében van szükség és a saját részvényre kapott nyilvános vételi ajánlat elfogadásáról;
- o) döntés a nyilvános vételi ajánlat-tételi eljárás megzavarására alkalmas lépések megtételéről;
- p) a Felügyelő Bizottság ügyrendjének jóváhagyása;
- q) a felelős társaságirányítási jelentés elfogadása;
- r) döntés elismert vállalatcsoport létrehozásának az előkészítéséről és az uralmi szerződés tervezetének tartalmáról;
- s) az uralmi szerződés tervezetének jóváhagyásáról;
- t) döntés a Társaság részvényeinek bármely tőzsdéről, illetve jegyzési rendszerből történő kivezetésének kérelmezéséről, kivéve ha van olyan részvényes, aki legalább hetvenöt százalékos szavazati joggal rendelkezik a kivezetni kívánt részvényt tartalmazó vonatkozásában, mert ebben az esetben ezen részvényes teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt jognyilatkozatával maga is dönthet a részvények kivezetéséről;
- u) a javadalmazási irányelvek elfogadása, melyet annak elfogadásától számított harminc napon belül a Társaság hivatalos honlapján nyilvánosságra kell hozni;
- v) döntés minden olyan kérdésben, amelyet törvény vagy az Alapszabály a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utal.

- 12.4. A Társaság Igazgatósága felhatalmazást kap a Társaság székhelyének, telephelyeinek, fióktelepeinek, valamint a Társaság tevékenységi köreinek – kivéve a Társaság főtevékenységét – módosítására, és ezzel összefüggésben az Alapszabály módosítására.
- 12.5. A közgyűlés a 12.3. pont a), b), c), d), k), o), s), valamint t) pontjaiban felsorolt ügyekben a leadott szavazatok legalább háromnegyedes többségével határoz (minősített többség, 75 % + 1 szavazat). Minden más kérdésben a határozathozatalhoz a leadott szavazatok egyszerű többsége (50% + 1 szavazat) szükséges. A tartózkodás „nem” szavazatnak minősül.
- 12.6. A közgyűlés határoz minden olyan kérdésben, amelyet az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság, vagy a szavazatok legalább egy százalékát képviselő részvényes(ek) a közgyűlés elé terjeszt(enek). Azok a részvényesek, akik legalább a szavazatok egy százalékával rendelkeznek, a közgyűlés összehívásáról szóló hirdetmény megjelenésétől számított nyolc napon belül az ok megjelölésével írásban kérhetik az igazgatóságtól, hogy valamely kérdést tűzzön a közgyűlés napirendjére. A szavazatok legalább egy százalékával rendelkező részvényesek a napirendi pontokkal összefüggésben határozati javaslatot is előterjeszhetnek.
- 12.7. A közgyűlés olyan határozata, amely a Társaság nyilvános működési formájának zártkörűvé történő változtatására irányul, akkor hozható meg, ha ahhoz a szavazatok egyenként legfeljebb 1%-át képviselő részvényesek legalább háromnegyedes többsége a 12.8 pontban foglaltak szerint előzetesen hozzájárult.
- 12.8. Abban az esetben, ha a közgyűlési határozathozatalt előzetes eljárásnak kell megelőznie (7.5, 7.6 és 12.7 pontok) az Igazgatóság köteles a közgyűlési meghívót tartalmazó hirdetményben a Társaság részvényeseit akként felhívni, hogy nyilatkozzanak, a tervezett változtatáshoz hozzájárulásukat megadják-e. Az érintett részvényeseknek a hirdetményben meghatározott határidőig kell írásban, az Igazgatóságnak címezve a Társaság székhelyére megküldeni álláspontjukat. Amennyiben a hirdetményben meghatározott határidőn belül a részvényes nem nyilatkozik, úgy kell tekinteni, hogy a tervezett módosításhoz hozzájárul. Egy adott részvény alapján több hozzájárulást nem lehet érvényesen megadni.

13. A közgyűlés tisztségviselői és munkája

- 13.1. A közgyűlés levezető elnöke
- a közgyűlés összehívásáról szóló hirdetményben megjelölt sorrendben vezeti a tanácskozást;
 - elrendeli a szavazást;

- a tárgyalásról és a határozatokról felveendő jegyzőkönyv hitelesítésre felkér egy jelen lévő részvényest.
- 13.2. A közgyűlésről jegyzőkönyvet kell készíteni, amely tartalmazza:
- a Társaság cégnevét és székhelyét;
 - a közgyűlés helyét és idejét;
 - a közgyűlés levezető elnökének, a jegyzőkönyvvezetőnek, a jegyzőkönyv hitelesítőjének és a szavazatszámálólóknak a nevét;
 - a közgyűlésen lezajlott fontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat;
 - a határozatokat, az azokra leadott szavazatok és ellenszavazatok számát, valamint a szavazástól tartózkodók számát;
 - a szavazatok által képviselt alaptőke-részesedésre vonatkozó információt;
 - a részvényes, az igazgatósági vagy a felügyelő bizottsági tag tiltakozását valamely határozat ellen, ha azt a tiltakozó kívánja.

A jegyzőkönyvet a jegyzőkönyvvezető és a közgyűlés elnöke írja alá, és azt az erre megválasztott egy jelen lévő részvényes hitelesíti.

14. Az Igazgatóság

- 14.1. Az Igazgatóság a Társaság ügyvezető szerve, s az Igazgatóság tagjai vezető tisztségviselőknek minősülnek. A részvényes a vezető tisztségviselő hatáskörét nem vonhatja el. A vezető tisztségviselő felelősségére a gazdasági társaságokról szóló törvény szabályai irányadók.
- 14.2. Az Igazgatóság tagja csak természetes személy lehet. Az Igazgatóság legalább öt, legfeljebb tizenegy tagból áll. Az Igazgatóságot (az igazgatókat) a közgyűlés választja a részvényesek vagy más személyek köréből. Az igazgatók közül legalább két olyan tagnak kell lennie, aki a Társasággal munkaviszonyban áll (a továbbiakban: belső tag). Az Igazgatóság tagjai közül továbbá legalább két olyan igazgatósági tagnak kell lennie, aki magyar állampolgár, devizabelföldi, és - legalább egy éve - állandó belföldi lakóhellyel rendelkezik.
- 14.3. Belső igazgatósági taggá a Társaság ügyvezetői választhatók meg. A belső igazgatósági tagok munkaviszonyának megszűnése esetén az igazgatósági tagság egyidejűleg megszűnik.
- 14.4. Nem lehet az Igazgatóság tagja, aki a Társaságnál vagy a Társasághoz tartozó bármely pénzügyi intézménynél az előző három évben könyvvizsgáló volt.
- 14.5. Az Igazgatóság tagja – a nyilvánosan működő részvénytársaságban való részesedésszerzés kivételével – nem szerezhethet részesedést a Társaságéval azonos tevékenységet folytató más gazdálkodó szervezetben [Ptk. 685.§ c) pont], továbbá nem lehet vezető tisztségviselő a Társaságéval azonos tevékenységet folytató más gazdasági társaságban, illetve szövetkezetben, kivéve, ha ehhez a közgyűlés hozzájárul. Az Igazgatóság tagja és közeli hozzátartozója [Ptk. 685.§ b) pont], valamint élettársa nem köthet a saját nevében vagy javára a Társaság tevékenységi körébe tartozó ügyletet.
- 14.6. Az Igazgatóság tagjainak megbízatása a megválasztástól számított öt évre szól. Az Igazgatóság tagjai bármikor visszahívhatók és megbízatásuk lejártát követően újraválaszthatók.
- 14.7. Az Igazgatóság tagja tisztségéről bármikor lemondhat, ha azonban a Társaság működőképessége ezt megkívánja, - így különösen, ha a lemondás folytán az Igazgatóság tényleges létszáma három, vagy a belső tagok száma két fő alá csökkenne, vagy meghaladná a külső tagok számát - a lemondás csak annak bejelentésétől számított hatvanadik napon válik hatályossá, kivéve, ha a Közgyűlés az új tag megválasztásáról már ezt megelőzően gondoskodott.
- 14.8. Az Igazgatóság tagjai sorából elnököt választ.

- 14.9. Az Igazgatóság elnöke (akadályoztatása esetén az általa kijelölt igazgatósági tag) szervezi az Igazgatóság munkáját és biztosítja hatékony működését. Ennek keretében különösen
- összehívja az Igazgatóság ülését, mégpedig - halaszthatatlan döntés esetét kivéve - írásban, legalább nyolc nappal az ülés időpontja előtt;
 - gondoskodik az előterjesztések megküldéséről és a jegyzőkönyv vezetéséről;
 - vezeti az ülést, elrendeli a szavazást; valamint
 - amennyiben szükséges, a közgyűlés levezető elnökének a megválasztásáig vezeti a közgyűlést.
- 14.10. Az Igazgatóság szükség szerint, de legalább 3 (három) hónaponként ülésezik. Az Igazgatóság ülésén a Felügyelő Bizottság elnöke vagy az általa kijelölt felügyelő bizottsági tag állandó meghívottként vesz részt. Az Igazgatóság elnöke az ülésre – tanácskozási joggal – a Társaság könyvvizsgálóját és más személyt is meghívhat.
- 14.11. Az Igazgatóság üléseiről jegyzőkönyvet kell vezetni. A jegyzőkönyvnek tartalmaznia kell:
- az igazgatósági ülés helyét és idejét,
 - a jelenlévő igazgatósági tagok nevét,
 - az elhangzott indítványokat,
 - a meghozott döntéseket, illetve e döntések elleni kifogásokat.

Az Igazgatóság tagja kérheti véleményének szó szerinti felvételét a jegyzőkönyvbe.

A jegyzőkönyvet az ülés elnöke, két jelen lévő további igazgatósági tag és a jegyzőkönyvvezető írja alá. A jegyzőkönyvet valamennyi igazgatósági tagnak és a Felügyelő Bizottság elnökének, az ülést követő tizenöt napon belül - függetlenül attól, hogy az ülésen részt vett-e - meg kell küldeni.

Távbeszélőn, telefaxon, és más hasonló módon az Igazgatóság csak akkor hozhat érvényes határozatot, ha az igazgatósági tagok több mint fele szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja, azt két napon belül megküldi a Társaság székhelyére.

- 14.12. Az Igazgatóság ülése akkor határozatképes, ha azon az igazgatósági tagoknak több mint a fele jelen van.

Az Igazgatóság határozatait – a 7.3. és a 14.18. pont szerinti kérdés kivételével - egyszerű szótöbbséggel hozza meg, szavazategyenlőség esetén az elnöklő szavazata dönt. A Társaság alaptökéjének 7.3. pontban foglaltak szerinti felemelésének kérdésében az Igazgatóság kétharmados szótöbbséggel határoz.

- 14.13. Az Igazgatóság vezeti és ellenőrzi a Társaság gazdálkodását. Az Alapszabály keretei között minden intézkedésre jogosult, amely nincs kizárólag a közgyűlésnek fenntartva. Az Igazgatóság felelős azért, hogy a Társaság ellenőrző befolyása alatt álló vállalkozások együttesére is biztosított legyen a prudens működés, a kockázatvállalási és tőke megfelelési előírások betartása. Az Igazgatóság ellátja a Társaság tulajdonában, illetőleg ellenőrző befolyása alatt álló vállalkozások esetében a tulajdonosi jogok gyakorlását.

- 14.14. Az Igazgatóság köteles

- elkészíteni és a Felügyelő Bizottság jelentésével együtt a Közgyűlés elé terjeszteni a Társaság számviteli törvény szerinti beszámolóját és a nyereség felhasználására vonatkozó javaslatot;
- elkészíteni és a Felügyelő Bizottság jelentésével együtt a közgyűlés elé terjeszteni a Társaság felelős társaságirányítási jelentését;
- jelentést készíteni évente egyszer a közgyűlés részére és három havonta a Felügyelő Bizottság részére az ügyvezetésről, a Társaság (ideértve a Társaság konszolidációs körébe vont leányvállalatait is) vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról;

- évente egyszer összehívni a rendes közgyűlést, valamint nyolc napon belül összehívni a rendkívüli közgyűlést - a Felügyelő Bizottság egyidejű értesítése mellett -, ha tudomására jut, hogy a Társaság saját tőkéje a veszteség következtében az alaptőke kétharmadára, vagy a Gt.-ben meghatározott minimum alá csökkent, továbbá, ha tudomására jut, hogy a Társaságot fizetésektelenség fenyegeti, fizetéseit megszüntette, vagy vagyona a tartozásait nem fedezi;
- gondoskodni a Társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről;
- gondoskodni a részvénykönyv vezetéséről és a részvénykönyvbe munkaidőben történő folyamatos betekintési lehetőség biztosításáról;
- a Társaság saját részvénye megszerzéséről dönteni, ha erre a Társaságot fenyegető súlyos károsodás elkerülése érdekében van szükség;
- biztosítani, hogy a Társaság ellenőrző befolyása alatt álló vállalkozások együttesére is biztosított legyen a prudens működés, a kockázatvállalási és tőkeemfelelési előírások betartása.

14.15. Az Igazgatóság hatásköre

14.15.1. A Társaság stratégiájával, üzleti és pénzügyi tevékenységével kapcsolatos jogkörök:

- a) **stratégiai és üzletpolitikai célkitűzések jóváhagyása;**
- b) az éves üzleti és pénzügyi terv, illetve az üzletpolitika megállapítása, jóváhagyása;
- c) a Társaság negyedéves mérlegei alapján az üzletpolitikai irányelvek végrehajtásának elemzése, értékelése;
- d) a Társaság gazdálkodásának irányítása, ennek keretében a Számviteli politika és az ahhoz kapcsolódó szabályzatok jóváhagyása;
- e) jogosult közbenső mérleg elfogadására, továbbá osztalékéltétel fizetésére vonatkozó határozat meghozatalára, azonban ezekhez a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása is szükséges;
- f) a kockázatkezelési irányelvek meghatározása, amelyek biztosítják a kockázati tényezők feltérképezését, a belső kontroll mechanizmusok, szabályozási és felügyeleti rendszer alkalmasságát ezek kezelésére, valamint a jogi megfelelést;
- g) a szervezetben belüli feladatok elkülönítésére, az összeférhetlenség megelőzésére, a kockázatok vállalására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és mérséklésére vonatkozó stratégiák és szabályzatok (ideértve a hitelezési és a működési kockázatok kezelésével kapcsolatos minősítési és becslési eljárásokat tartalmazó szabályzatot is) jóváhagyása és rendszeres felülvizsgálata,
- h) a nyilvánosságra hozatali elvekről szóló belső szabályzat jóváhagyása,
- i) a Társaság jelenlegi és jövőben felmerülő kockázatai fedezéséhez szükséges nagyságú és összetételű tőke meghatározására és folyamatos fenntartására irányuló stratégia és eljárások kialakítása, valamint – legalább évenkénti – felülvizsgálata;
- j) a pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó döntési hatáskörök (limitek) megállapítása;
- k) **döntés a Társaság szavatoló tőkéjének 10 %-át meghaladó hitelkihelyezések vonatkozásában (ide nem értve a bankközi pénzügyi műveleteket);**
- l) **döntés azon beruházásokról, melyek volumene számvitelileg a mindenkori saját tőke 5 %-át meghaladja;**
- m) **döntés a Társaság engedélyezett tevékenységi körébe (4. pont) tartozó egyes tevékenységek gyakorlásának megkezdéséről, felfüggesztéséről vagy megszüntetéséről;**
- n) **a vagyonellenőrrel kötendő megbízási szerződések feltételeinek meghatározása;**
- o) **a Treasury pénz- és tőkepiaci tevékenysége működési rendjének, üzletkötési és lebonyolítási szabályainak meghatározása;**
- p) **a fedezet-nyilvántartási, a kockázatvállalási, a nagykockázatvállalási, valamint a hitelbiztosítéki érték megállapításáról szóló szabályzat jóváhagyása;**
- q) **döntés a 200 millió Ft feletti követelés-ingatlan csere (kényszerbefektetések) kérdésében;**
- r) **az egy ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben fennálló, problémássá vált egyedi követelések 50 millió Ft feletti veszteséggel történő értékesítése.**

14.15.2. A Társaság működésével és szervezetével összefüggő feladat- és hatáskörök:

- a) a Társaság közgyűlésének összehívása;

- b) gondoskodás a részvényesekkel való megfelelő szintű és gyakoriságú kapcsolattartásról;
- c) kapcsolattartás a Felügyelő Bizottsággal, számára jelentések készítése;
- d) a társaságirányítási gyakorlat hatékonyságának folyamatos felülvizsgálata;
- e) a jelentősebb, a Társaság szervezetének vagy működésének egészére kiható érdekkonfliktusok kezelése;
- f) jelentősebb szervezeti változások jóváhagyása (igazgatóságok megszüntetése, létrehozása);
- g) a PSZÁF és/vagy az MNB és/vagy az Állami Számvevőszék megállapítása folytán szükségessé váló intézkedések és intézkedési terv megállapítása;
- h) az anyagi ösztönzési rendszer kialakítása;
- i) a Munkáltatói kölcsönökről szóló szabályzat jóváhagyása;

14.15.3. Tőkeemeléssel, valamint saját részvény megszerzésével kapcsolatos jogkörök:

- a) az Alapszabályban rögzített felhatalmazás esetén jogosult a Társaság alaptőkéjét az Alapszabályban meghatározott módokon felemelni a felhatalmazás szerinti korlátokkal;
- b) közgyűlési felhatalmazás esetén az abban foglalt keretek között jogosult saját részvénnyel kapcsolatos tranzakciókról dönteni;
- c) közgyűlési felhatalmazás hiányában is jogosult dönteni a Társaság saját részvényeinek megszerzéséről, amennyiben erre a Társaságot fenyegető súlyos károsodás elkerülése érdekében van szükség.

14.15.4. Csoportirányítással, társaságalapítással, befektetésekkel kapcsolatos hatáskörök:

- a) döntés társaság vagy üzleti tevékenység megszerzéséről, illetve értékesítéséről, amennyiben ennek volumene a 100 millió Ft-ot meghaladja és a részesedés a befolyásoló részesedés mértékét eléri;
- b) a Társaság tulajdonában álló egyszemélyes gazdasági társaságok vonatkozásában a legfőbb szerv hatáskörébe tartozó kérdésekben való döntés, a tulajdonosi jogok gyakorlása;
- c) a Társaság ellenőrző befolyása alatt álló gazdasági társaságok esetében a Gt.-ben meghatározott tagsági jogok gyakorlása;
- d) a Társaság ötven százalékos részesedést meghaladó befolyása alatt álló hitelintézet, pénzügyi vállalkozás, járulékos vállalkozás igazgatóságának utasítása az összevont alapú felügyeletre vonatkozó előírások betartása és végrehajtása érdekében.

14.15.5. A Társaság képviselével kapcsolatos jogok:

- a) a vonatkozó jogszabályi rendelkezések szerint közzéteendő információk nyilvánosságra hozatalával kapcsolatos irányelvek kialakítása és betartásuk felülvizsgálata;
- b) az ügyvezetőkkel kapcsolatos munkáltatói jogok gyakorlása (ügyvezető: a vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek);
- c) a Társaság cégének jegyzésére jogosult - a cégjegyzékbe bejegyzendő - dolgozók kijelölése, valamint két belső igazgatósági tag együttes aláírási jogosultságának átruházására vonatkozó eljárási rendet tartalmazó szabályzat jóváhagyása.

14.15.6. A saját működésével összefüggő jogkörök:

- a) szükség szerint javaslattevés a Közgyűlés számára igazgatósági tag(ok) jelölésére és a tagok díjazására vonatkozóan;
- b) az Igazgatóság elnökének megválasztása és visszahívása;
- c) a testület ügyrendjének elfogadása és módosítása;
- d) jogosult az igazgatósági tagok és/vagy az Igazgatóságon kívülálló személyek (munkavállalók, külső szakértők stb.) részvételével állandó vagy ad hoc jellegű bizottságokat alakítani és e testületeknek a szükséges felhatalmazást megadni;
- e) jogosult tevékenységének ellátásához külső tanácsadó vagy szakértő szolgáltatásait igénybe venni;
- f) saját korábbi határozatainak végrehajtásának negyedévenkénti ellenőrzése.

14.15.7. Egyéb hatáskörök:

- a) döntés minden olyan kérdésben, amelyet a közgyűlés az Igazgatóság hatáskörébe utal;

- b) döntés minden olyan ügyben, amely a jogszabálynál fogva az Igazgatóság hatáskörébe tartozik, vagy amelyet az Igazgatóság – a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe nem tartozóként – saját hatáskörébe von, illetve, amelynek megtárgyalását az Igazgatóság bármely tagja vagy a Felügyelő Bizottság igényli;
- c) a hatáskörében hozott, folyamatban lévő ügyekkel kapcsolatban beszámoltatás.

14.16. Az Igazgatóság a 14.15.5 b) pontjában meghatározott munkáltatói jogokat az Igazgatóság elnöke útján gyakorolja. A Társaság egyéb alkalmazottaival kapcsolatos munkáltatói jogokat a vezérigazgató gyakorolja.

14.17. Az Igazgatóság jogosult a Közgyűlés előzetes felhatalmazása nélkül a Társaság saját részvényeinek jogszabály szerinti mértékben történő megszerzésére, amennyiben az a Társaságot közvetlenül fenyegető, súlyos károsodás elkerülése érdekében történik. Ilyen esetben az Igazgatóság a soron következő közgyűlésen köteles tájékoztatást adni a saját részvények megszerzésének indokáról, a megszerzett részvények számáról, össznévértékéről, valamint e részvényeknek a részvénytársaság alaptőkéjéhez viszonyított arányáról és a kifizetett ellenértékről.

14.18. Az Igazgatóság jogosult közbenső mérleg elfogadására, továbbá osztalékelőleg fizetésére vonatkozó határozat meghozatalára, amelyekhez a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása szükséges. E jogosultság az Igazgatóságot 2004. január 1. napjától illeti meg.

15. A Felügyelő Bizottság

15.1. A Felügyelő Bizottság tagja csak természetes személy lehet.

15.2. A Felügyelő Bizottság legalább három, legfeljebb kilenc tagból áll, mely tagok többségének a Gt. szerinti független személynek kell lennie és a dolgozói képviselőket ellátó személyek kivételével a Társasággal nem állhatnak munkaviszonyban. A Felügyelő Bizottság tagjait a közgyűlés választja legfeljebb ötéves időtartamra.

15.3. A Felügyelő Bizottság tagjainak egyharmadát, a munkavállalói képviselőket az üzemi tanács jelöli, ha a Társaságnál a főfoglalkozású munkavállalók létszáma éves átlagban a kétszáz főt meghaladja

Az üzemi tanács által jelölt személyeket a Közgyűlés köteles a jelölést követő első ülésen a Felügyelő Bizottság tagjává megválasztani, kivéve, ha a jelöltekkel szemben a törvényben meghatározott kizáró ok áll fenn.

A Társaság munkavállalói nem jogosultak képviseltetni magukat a Felügyelő Bizottságban, amennyiben az üzemi tanács és a Társaság Igazgatósága között létrejött megállapodás így rendelkezik.

15.4. A Felügyelő Bizottság tagjai bármikor visszahívhatók és megbízatásuk lejártá után újrválaszthatók.

15.5. A Felügyelő Bizottság elnöke köteles összehívni a közgyűlést, ha a Felügyelő Bizottság tagjainak száma három alá csökkent. A Felügyelő Bizottság ügyrendjét maga állapítja meg és azt a közgyűlés hagyja jóvá. A Felügyelő Bizottság üléseit - a szükséghez képest, de évente legalább három alkalommal - az elnök hívja össze.

Az összehívást bármely tag – az ok és a cél megjelölésével – az elnöktől írásban bármikor kérheti. Az elnök a kérelem kézhezvételétől számított nyolc napon belül köteles intézkedni a Felügyelő Bizottság ülésének 30 napon belüli időpontra történő összehívásáról. Ha az elnök a kérelemnek nem tesz eleget, az ülés összehívására a tag maga jogosult.

A Felügyelő Bizottság összehívását az Igazgatóság elnöke vagy két tagja is kezdeményezheti írásban.

A Felügyelő Bizottság határozatképes, ha tagjainak kétharmada, de legalább három tag jelen van. Határozatait egyszerű szótöbbséggel hozza meg.

A Felügyelő Bizottság ülésén az Igazgatóság elnöke, a vezérigazgató vagy megbízottja állandó meghívottként vehet részt.

15.6. A Felügyelő Bizottság ellenőrzi a Társaság ügyvezetését. Ennek keretében az Igazgatóság tagjaitól és a Társaság vezető állású dolgozóitól jelentést vagy felvilágosítást kérhet, a Társaság könyveit és iratait megvizsgálhatja, illetőleg szakértővel megvizsgáltathatja. A Felügyelő Bizottság bármely tagja indítványozhatja jelentés készítését, vagy felvilágosítást kérhet a Felügyelő Bizottság ülésén szóban, vagy ülésen kívül írásban, a Felügyelő Bizottság elnökének és az Igazgatóság elnökének címzett kérelemben. A kért jelentést, illetve a felvilágosítást a Felügyelő Bizottság ülésétől, vagy az írásbeli kérelem kézhezvételétől számított 15 napon belül kell a Felügyelő Bizottság elnökének írásban megküldeni. A Felügyelő Bizottság köteles megvizsgálni a közgyűlés elé terjesztett valamennyi lényeges üzletpolitikai jelentést, a számvitelről szóló törvény szerinti beszámolót, az adózott eredmény felhasználásáról szóló javaslatot, továbbá minden olyan előterjesztést, amely a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyre vonatkozik. Vizsgálatának eredményét a Felügyelő Bizottság elnöke ismerteti. A Felügyelő Bizottság írásbeli jelentésének ismerete nélkül a számvitelről szóló törvény szerinti beszámolóval és az adózott eredmény felhasználásáról a Közgyűlés érvényesen nem hozhat határozatot.

15.7. A Társaságnál a Hpt. 66.§ (8) bekezdése alapján audit bizottság nem működik. A Felügyelő Bizottság feladata – a 15.6. ponton túlmenően – különösen

- (a) gondoskodás arról, hogy a Társaság rendelkezzen átfogó és az eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel;
- (b) javaslattétel a könyvvizsgáló szervezetre és díjazására, illetve a könyvvizsgáló személyére és díjazására az ügyvezetés előzetes kezdeményezése alapján;
- (c) a könyvvizsgálóval megkötendő szerződés előkészítése;
- (d) a könyvvizsgálóval szembeni szakmai követelmények és összeférhetlenségi és függetlenségi előírások érvényre juttatásának figyelemmel kísérése, a könyvvizsgálóval való együttműködéssel kapcsolatos teendők ellátása, a könyvvizsgáló által a számviteli törvény szerinti beszámoló könyvvizsgálatán kívül a Társaság részére nyújtott egyéb szolgáltatások figyelemmel kísérése, valamint - szükség esetén – az Igazgatóság részére intézkedések megtételére való javaslattétel;
- (e) a számviteli törvény szerinti beszámoló véleményezése és könyvvizsgálatának nyomon követése;
- (f) a Társaság éves és közbenső pénzügyi jelentéseinek (ideértve a konszolidált jelentéseket is) ellenőrzése;
- (g) a pénzügyi beszámolási rendszer működésének értékelése és javaslattétel a szükséges intézkedések megtételére;
- (h) a belső ellenőrzési szervezet irányítása, melynek keretében:

1. a belső ellenőrzési szervezeti egység éves ellenőrzési tervének elfogadása;

2. a belső ellenőrzés által készített jelentések legalább félévente történő megtárgyalása, és a szükséges intézkedések végrehajtásának ellenőrzése;

3. szükség esetén külső szakértő felkérésével a belső ellenőrzés munkájának segítése;

4. a belső ellenőrzési szervezeti egység létszámának változtatására történő javaslattétel;

- (i) a belső ellenőrzési szervezet által végzett vizsgálatok megállapításai alapján ajánlások és javaslatok kidolgozása;
 - (j) a felelős társaságirányítási jelentés jóváhagyása;
 - (k) a belső ellenőrzési és kockázatkezelési rendszer hatékonyságának a figyelemmel kísérése; valamint
 - (l) az Igazgatóság munkájának segítése a pénzügyi beszámolási rendszer megfelelő ellenőrzése érdekében.
- 15.8. A Felügyelő Bizottság előzetes egyetértése szükséges a belső ellenőrzési szervezet vezetői és alkalmazottai munkaviszonyának létesítésével, megszüntetésével kapcsolatos döntések meghozatalához, valamint díjazásuk megállapításához.
- 15.9. A Felügyelő Bizottság elnöke - a bizottsági ülést követő tíz napon belül - köteles megküldeni a Felügyelethez azokat a jegyzőkönyveket, előterjesztéseket, illetőleg jelentéseket, amelyek a Felügyelő Bizottság által tárgyalt olyan napirendi pontra vonatkoznak, amelynek tárgya a Társaság belső szabályzatainak súlyos megsértése vagy az irányításban, vezetésben észlelt súlyos szabálytalanság.
- 15.10. A Felügyelő Bizottság tagjai tanácskozási joggal részt vesznek a közgyűlésen, annak napirendjére indítványt tehetnek.
- 15.11. A Felügyelő Bizottság testületként jár el. Az ellenőrzést állandó jelleggel is megoszthatja tagjai között. Az ellenőrzés megosztása nem érinti a felügyelő bizottsági tag felelősségét, sem azt a jogát, hogy az ellenőrzést más, a Felügyelő Bizottság ellenőrzési feladatkörébe tartozó tevékenységre is kiterjessze.
- 15.12. Ha a Felügyelő Bizottság megítélése szerint az Igazgatóság tevékenysége jogszabályba, Alapszabályba, a Közgyűlés határozataiba ütközik, vagy egyébként sérti a Társaság vagy a részvényesek érdekeit, rendkívüli közgyűlést hív össze, és javaslatot tesz annak napirendjére.
- 15.13. A Felügyelő Bizottság indítványozhatja az Igazgatóság ülésének összehívását és meghatározott kérdések napirendre tűzését.

16. Audit Bizottság

[Törölve]

17. Könyvvizsgáló

- 17.1. A közgyűlés – a Társaság törvényes működésének biztosítására és az ügyvezetés ellenőrzése érdekében - könyvvizsgálót választ legfeljebb öt éves időtartamra. Könyvvizsgálóvá ilyen tevékenység folytatására jogosult jogi személy is megválasztható. Ebben az esetben a jogi személynek ki kell jelölnie azt a tagját, vezető tisztségviselőjét, illetve munkavállalóját, aki a könyvvizsgálat elvégzéséért személyében is felelős, valamint ezen személy helyettesét. A megválasztandó könyvvizsgáló szervezetre, illetve a könyvvizsgáló személyére és díjazására a Társaság ügyvezetése a Felügyelő Bizottság egyetértésével tesz javaslatot.
- 17.2. A könyvvizsgáló betekinthez a Társaság könyveibe, a vezető tisztségviselőktől, a Felügyelő Bizottság tagjaitól és a Társaság munkavállalóitól felvilágosítást kérhet, a Társaság pénztárát, értékpapír és áruállományát, szerződéseit és a bankszámláját megvizsgálhatja. Jelen lehet a Felügyelő Bizottság ülésein; a Társaság közgyűlésén köteles részt venni.

A könyvvizsgáló a közgyűlés elé terjesztett minden lényeges üzleti jelentést – különösen a számviteli törvény szerinti beszámolót és a vagyonkimutatást - köteles megvizsgálni abból a

szempontból, hogy azok valós adatokat tartalmaznak-e, illetve megfelelnek-e a jogszabályok előírásainak.

A könyvvizsgáló vizsgálatának eredményéről szóló jelentés nélkül a közgyűlés érvényes határozatot nem hozhat.

17.3. Ha a könyvvizsgáló tudomást szerez arról, hogy a Társaság vagyonának jelentős csökkenése várható, vagy olyan tényről, amely az Igazgatóság tagjai vagy a Felügyelő Bizottság tagjai jogszabályban meghatározott felelősségét vonják maguk után, köteles a Közgyűlés összehívását kérni.

Ha a Közgyűlést nem hívják össze, vagy ha a Közgyűlés a jogszabályok szerint szükséges döntéseket nem hozza meg, a könyvvizsgáló köteles erről a cégbíróságot értesíteni.

18. Vagyonellenőr

18.1. A Társaság törvényes működésének biztosítása és a Társaság által kibocsátott jelzáloglevelek fedezet-nyilvántartásának folyamatos és törvényben meghatározott körben történő ellenőrzése és igazolása érdekében a Társaság Igazgatósága vagyonellenőrt bíz meg. A vagyonellenőr megbízásának érvényességéhez a Felügyelet engedélye szükséges.

18.2. A vagyonellenőr határozott időre és legfeljebb öt évre kaphat megbízatást, de a megbízás időtartamának lejártá után ismételten is megbízható. A Felügyelet engedélye nélkül a Társaság és a vagyonellenőr között létrejött megbízási szerződés érvényesen nem mondható fel.

18.3. A vagyonellenőrt a Társaság – vagyonellenőri tevékenysége körében – nem utasíthatja.

18.4. A vagyonellenőr bármikor betekinthes a Társaság olyan könyveibe és egyéb irataiba, amelyek a feladatai ellátásához szükséges adatokat tartalmaznak, és feladatai ellátásával kapcsolatosan felvilágosítást kérhet. A Társaság e nélkül is köteles a vagyonellenőrt folyamatosan tájékoztatni a fedezet-nyilvántartásba bejegyzett jelzáloghitelek tőke- és kamattörlesztéseiről, valamint a zálogtárgyakat, illetve a pótfedezetet érintő változásokról.

18.5. A vagyonellenőrt a Társaság közgyűlésére meg kell hívni, azon tanácskozási joggal vehet részt.

19. Vezérigazgató

19.1. A vezérigazgató a Társaság munkaviszonyban álló alkalmazottja, a Társaság első számú vezető állású munkavállalója, aki felett a munkáltatói jogokat – a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utalt munkáltatói jogkörök kivételével – az Igazgatóság gyakorolja. A vezérigazgató nem minősül a Gt. 247.§-a szerinti vezető tisztségviselőnek.

19.2. A vezérigazgató igazgatósági tagságával kapcsolatos jogok a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartoznak.

19.3. A vezérigazgató a Társaság napi, operatív tevékenységének irányítását és ellenőrzését munkaviszony, míg az igazgatósági tagsági megbízásával kapcsolatos feladatait társasági jogi jogviszony keretében látja el. Ennek megfelelően munkaviszonyára a Munka Törvénykönyve, igazgatósági taggá választására és igazgatósági tagságára a Hpt. és a Gt., valamint a Ptk.-nak a megbízásra vonatkozó rendelkezései az irányadók.

19.4. Az Igazgatóság és a vezérigazgató között a feladatok akként oszlanak meg, hogy a Társaság napi munkáját a vezérigazgató irányítja és ellenőrzi a jogszabályok és a Társaság Alapszabály keretei között, illetve a közgyűlés és az Igazgatóság döntéseinek megfelelően. A vezérigazgató hatáskörébe tartozik mindazoknak az ügyeknek az eldöntése, amelyek nincsenek a közgyűlés

vagy az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe utalva. Ez a feladatmegoszlás nem érinti az Igazgatóságnak, illetve az igazgatósági tagoknak a jogszabályban meghatározott felelősségét.

19.5. A vezérigazgató gyakorolja - a 14.15.5 b) pontban foglaltakon kívül - a Társaság alkalmazottaival kapcsolatos munkáltatói jogokat.

20. Cégjegyzés

- 20.1. A Társaság cégének jegyzéséhez - ideértve a bankszámla feletti rendelkezést is - a Társaság nevében a pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos kötelezettségvállalásra két személy együttes aláírása szükséges, amely lehet:
- egy külső és egy belső igazgatósági tag együttesen;
 - két belső igazgatósági tag együttesen;
 - két ügyvezető (a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a „Hpt.”) 2. számú melléklete III. része 21. pontja szerinti feltételeknek megfelelő személy) együttesen;
 - két belső igazgatósági tag, illetve két ügyvezető együttes aláírási jogosultsága – a vonatkozó jogszabályi rendelkezések, illetve a Társaság Igazgatósága által jóváhagyott belső szabályzatban rögzített eljárási rend szerint – együttes aláírási jogosultságként átruházható.
- 20.2. A cégjegyzés úgy történik, hogy a Társaság képviselőjére jogosultak a Társaság géppel előírt, vagy előnyomott, avagy nyomtatott cégszövege alá írják a nevüket a hiteles cégeljárás nyilatkozat szerinti módon.

VEGYES RENDELKEZÉSEK

21. Üzleti év

Az üzleti év megegyezik a naptári évvel.

22. A részvények kivezetése a tőzsdéről

A közgyűlés csak abban az esetben hozhat a Társaság részvényeinek tőzsdei kivezetését eredményező döntést – beleértve azon döntést, amely az értékpapír-sorozat szankcióként való törléséhez vezet -, ha bármely befektető(k) előzetesen kötelezettséget vállal(nak) arra, hogy a kivezetéshez kapcsolódó vételi ajánlatot tesz(nek) a tőzsdei szabályok vonatkozó rendelkezései szerint.

23. Jogviták

Jelen Alapszabályból eredő, a részvényesek között felmerülő jogvitában a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara mellett szervezett Választott Bíróság dönt.

24. Hirdetmény

A Társaság hirdetményeit és közleményeit – a Budapesti Értéktőzsde hivatalos honlapján (www.bet.hu), valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által működtetett honlapon (www.kozzetetelek.hu) kívül – a hivatalos honlapján (www.fhb.hu) teszi közzé, amely a Céglőnyben való közzétételnek minősül. A közzététel megtörténtének igazolásaként a Társaság a honlap közzététel céljára szolgáló helyének pontos megadásával tesz eleget. A honlapon való közzététellel egyidejűleg a Társaság a közleményt elektronikus úton megküldi az ismert hitelezői számára, amennyiben a hitelező elektronikus elérhetőségét a Társasággal közölte.

25. Záró rendelkezések

- 25.1. A jelen Alapszabályban nem szabályozott kérdésekben a Gt., a Polgári Törvénykönyv, a Hpt., valamint a Tpt., továbbá a Jht. rendelkezéseit kell alkalmazni.
- 25.2. Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság közgyűlése a Társaság Alapszabályának a módosításait a 7/2012. (04.25.) számú határozatával fogadta el.

1. SZÁMÚ MELLÉKLET
RÉSZVÉNYESI MEGHATALMAZÁS

Alulírott/Alulírottak _____, mint az **FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság** (székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48.; cégjegyzékszám: 01-10-043638; a továbbiakban a "Társaság") részvénykönyvébe bejegyzett

(Jogi személy/jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság neve)

(székhelye: _____; cégjegyzékszám/nyilvántartási száma: _____; a továbbiakban a "Részvényes") törvényes cégjegyzésére/képviselétére jogosult személy(ek) jelen okirat aláírásával meghatalmazom/meghatalmazzuk

_____-t
(részvényesi meghatalmazott neve)

(anya neve: _____; lakcíme: _____; személyi igazolványszáma: _____), hogy a Társaság 2012. _____ -án/-én tartandó évi rendes / rendkívüli közgyűlésén, illetve határozatképtelenség esetén a hirdetményben meghatározott helyen és időpontban sorra kerülő megismételt közgyűlésen személyemet képviselje és a személyemet megillető részvényesi jogokat teljes jogkörrel gyakorolja.

_____, 2012. _____ .

a Részvényes képviselétében eljárva

a Részvényes képviselétében eljárva

Előttünk mint tanúk előtt:

Név: _____

Név: _____

Cím: _____

Cím: _____

Szem. ig. száma: _____

Szem. ig. száma: _____

2. SZÁMÚ MELLÉKLET

RÉSZVÉNYESI MEGHATALMAZÁS

Alulírott _____, mint az **FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság** (székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48.; cégjegyzékszám: 01-10-043638; a továbbiakban a "Társaság") részvénykönyvébe bejegyzett részvényese (a továbbiakban a "Részvényes") jelen okirat aláírásával meghatalmazom

_____-t
(részvényesi meghatalmazott neve)

(anya neve: _____; lakcíme: _____; személyi igazolványszáma: _____), hogy a Társaság 2012. _____ -án/-én tartandó évi rendes / rendkívüli közgyűlésén, illetve határozatképtelenség esetén a hirdetményben meghatározott helyen és időpontban sorra kerülő megismételt közgyűlésen személyemet képviselje és a személyemet megillető részvényesi jogokat teljes jogkörrel gyakorolja.

_____, 2012. _____.

a Részvényes képviseletében eljárva

Előttünk mint tanúk előtt:

Név: _____

Név: _____

Cím: _____

Cím: _____

Szem. ig. száma: _____

Szem. ig. száma: _____