

A M Ó D O S Í T Á S O K K A L
E G Y S É G E S S Z E R K E Z E T B E F O G L A L T

A L A P Í T Ó O K I R A T

1. A Társaság elnevezése

1.1. A Társaság elnevezése: MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

1.2. A Társaság idegen nyelvű elnevezései:

Angol nyelven: MFB Hungarian Development Bank Private Limited Company

Német nyelven: MFB Ungarische Entwicklungsbank Geschlossene Aktiengesellschaft

Orosz nyelven: MFB Vengerszkij Bank Razvitija Zakritoje Akcionyernoje Obshchestvo

Francia nyelven: MFB Banque Hongroise de Développement Société Anonyme Fermée

1.3. A Társaság rövidített cégneve: MFB Zrt.

2. A Társaság székhelye

A Társaság székhelye: 1051 Budapest, V., Nádor u. 31.

3. A Társaság időtartama, általános jogállása

A Társaság határozatlan időre alakult. A Társaság szakosított hitelintézet, a Magyar Befektetési és Fejlesztési Bank Részvénytársaság általános jogutódja. A Társaság köztulajdonban áll. A Társaságot a köztulajdonban álló gazdasági társaságok takarékosabb működéséről szóló 2009. évi CXXII. törvény rendelkezéseinek érvényesülése szempontjából nemzetgazdasági szempontból kiemelkedő jelentőségű gazdasági társaságnak kell tekinteni.

4. A Társaság feladata és tevékenységi köre

4.1. A Társaság feladata, hogy a Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló, többször módosított 2001. évi XX. törvény 3. §-ban meghatározott tevékenységi körében - az átláthatóság, a célszerűség, a gazdaságosság, a hatékonyság és a prudencia követelményeinek megfelelően - a Kormány közép- és hosszú távú gazdaságstratégiája által meghatározott gazdaságfejlesztési célok megvalósításához szükséges fejlesztési forrásokat biztosítsa illetőleg a források biztosításában közreműködjön.

4.2. A Társaság tevékenységi köre a gazdasági tevékenységek statisztikai osztályozása NACE Rev. 2. rendszerének létrehozásáról és a 3037/90/EGK tanácsi rendelet, valamint egyes meghatározott statisztikai területekre vonatkozó EK-rendelet módosításáról szóló 2006. december 20-i 1893/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet (TEÁOR '08) alapján:

64.19'08 egyéb monetáris közvetítés – főtevékenység,
64.91'08 pénzügyi lízing,
64.99'08 máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés.

4.3. A Társaság kizárólag a Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló, többször módosított 2001. évi XX. törvényben felsorolt feladataihoz közvetlenül kapcsolódó üzletszerű tevékenységet végezhet. A Társaság ebben a körben az alábbi pénzügyi szolgáltatási tevékenységeket végezheti:

- a) betétek és más visszafizetendő pénzeszközök gyűjtése kizárólag jogi személyektől;
- b) hitel és pénzkölcsön nyújtása;
- c) pénzügyi lízing;
- d) a 2001. évi XX. törvény 2. § b) és c) pontjában szereplő feladatához közvetlenül kapcsolódóan
 1. pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása - a pénzforgalmi számlavezetés kivételével - kizárólag jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, egyéni cég és egyéni vállalkozó részére;
- e) kezesség és bankgarancia, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása;
- f) hitelreferencia szolgáltatása;
- g) letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás;
- h) pénzügyi szolgáltatás közvetítése.

5. A Társaság alaptőkéje, részvények

5.1. A Társaság egyszemélyes, zártkörűen működő részvénytársaság, amelyben a Magyar Állam 100 %-os tulajdonnal rendelkezik.

A Társaságban a Magyar Államot mint egyszemélyes tulajdonost az állami vagyon felügyeletéért felelős miniszter (a továbbiakban: tulajdonosi jogok gyakorlója) képviseli.

A tulajdonosi jogok gyakorlója érvényre juttatja a tulajdonos jogait, továbbá – az állami ellenőrzés szerveinek jogszabályban meghatározott hatáskörét nem érintve – vizsgálja a Társaság gazdálkodásának célszerűségét, jövedelmezőségét és szakszerűségét.

5.2. Az alaptőke 114.500.000.000,-Ft (egyszáztizennégymilliárd-ötszázmillió forint), amely 114.500 (egyszáztizennégyezer-ötszáz) darab 1.000.000,-Ft

(egymillió forint) névértékű névre szóló, nyomdai úton előállított tőzsrészcvényre oszlik. A Társaság részvénye másra nem átruházható.

- 5.3. A részvények mindegyike azonos jogokat testesít meg.
- 5.4. A Társaság Igazgatósága a névre szóló részvényekről a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvényben (Hpt.), valamint a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvényben (Gt.) előírtak szerint részvénykönyvet vezet. A tulajdonosi jogok gyakorlója a részvénykönyvbe betekinthez és a rá vonatkozó részéről az Igazgatóságtól másolatot kérhet. Harmadik személy a részvénykönyvbe betekinthez.

6. Alaptőke felemelése, leszállítása, összevont címletű részvény

- 6.1. Ha a Társaság alaptőkéjének felemelése az alaptőkén felüli vagyomból történik, az új részvényeket ellenérték nélkül a Magyar Állam szerzi meg.
- 6.2. Az alaptőke leszállítása a tulajdonosi jogok gyakorlójának határozatától függően történhet a részvények kicserélésével, lebélyegzésével, vagy azok számának más hasonló eljárás útján történő csökkentésével (részvényösszevonás).
- 6.3. Az alaptőke leszállítás cégjegyzékbe történt bejegyzése után szabad a tulajdonosi jogok gyakorlójának az alaptőke terhére kifizetést teljesíteni.
- 6.4. Az Igazgatóság jogosult a részvényeket összevont címlettel kibocsátani, és az összevont címletű részvényeket megbontani.

7. A Társaság szervei

A Társaság irányító, döntéshozó és ellenőrző szervei: a tulajdonosi jogok gyakorlója, az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság.

8. A tulajdonosi jogok gyakorlója

8.1. A Társaságban a közgyűlés hatáskörébe tartozó ügyekben a tulajdonosi jogok gyakorlója a Társaságra vonatkozó törvényi rendelkezések figyelembevételével írásban dönt, amelyről a vezető tisztségviselőket értesíteni köteles.

8.2. A tulajdonosi jogok gyakorlója hatáskörébe tartozó ügyek:

- a) az alapító okirat megállapítása és módosítása;
- b) döntés a Társaság működési formájának megváltoztatásáról;
- c) a Társaság átalakulásának és jogutód nélküli megszűnésének elhatározása;
- d) az Igazgatóság elnökének és tagjainak, a Felügyelőbizottság elnökének, továbbá a Felügyelőbizottság tagjainak kinevezése, visszahívása, illetőleg felmentése, díjazásuk megállapítása, valamint a Társaság

könyvvizsgálójának határozott időtartamra szóló megbízása, díjazásának megállapítása és visszahívása;

- e) a számviteli törvény szerinti beszámolók elfogadása;
- f) a rábízott vagyonterv jóváhagyása;
- g) a külön kormányrendeletben meghatározott, rábízott állami vagyonnal kapcsolatos pénzügyi beszámoló elfogadása;
- h) a külön kormányrendeletben meghatározott, rábízott állami vagyonnal kapcsolatos éves beszámoló, üzleti jelentés, éves jelentés, valamint a részesedések és a részesedések utáni osztalékok alakulásáról szóló jelentés elfogadása;
- i) döntés a nyomdai úton előállított részvény dematerializált részvénné, illetve a dematerializált részvény nyomdai úton előállított részvénné történő átalakításáról;
- j) döntés minden olyan kérdésben, amit jogszabály vagy az alapító okirat a tulajdonosi jogok gyakorlója kizárólagos hatáskörébe utal;
- k) a vezérigazgató kinevezése, visszahívása, felette a munkáltatói jogok gyakorlása, a vezérigazgató számára teljesítménykövetelmény, valamint az ahhoz kapcsolódó teljesítménybér vagy más juttatás meghatározása;
- l) az Igazgatóság, valamint a Felügyelőbizottság tagjai részére felmentvény megadása, amely szerint a Társaságnak velük szemben a tisztségviselői tevékenységükkel kapcsolatban igénye nincs;
- m) a Társaság stratégiájának és középtávú üzleti tervének elfogadása;
- n) döntés a 35 milliárd Ft-ot vagy annak megfelelő deviza értéket meghaladó forrásszerzésről, kivéve az éven belüli treasury ügyleteket; a Társaság a forrásbevonást az államháztartásért felelős miniszterrel egyeztetve végzi;
- o) döntés gazdálkodó szervezet alapításáról és megszüntetéséről, gazdálkodó szervezetben történő részesedés szerzésről, részesedés átruházásáról, valamint a saját tőke 10 %-át meghaladó összegű egyéb befektetésekről;
- p) döntés 1 milliárd Ft-ot meghaladó veszteség leírásáról;
- q) pénzügyi intézménynek vagy biztosítónak nem minősülő ügyfelek esetén döntés minden olyan ügyletről, amikor az egy ügyfélnek, illetve ügyfélcsoportnak nyújtott kölcsön, illetve az ügyfélre tekintettel vállalt egyéb kockázat összege együttesen (kítetttség) meghaladja az 35 milliárd Ft-ot, kivéve a Hpt. 80. § szerinti kítetttségeket, továbbá a befektetéseket;
- r) pénzügyi intézménynek vagy biztosítónak minősülő ügyfelek esetén döntés a pénzügyi intézményekkel, valamint a biztosítókkal szembeni, a Társaság Igazgatósága által elfogadott limitösszegeken belüli, egyéb (nem konstrukciós és nem treasury) limitet terhelő kockázatvállalásról, amennyiben az ügyfelenként vagy ügyfélcsoportonként külön számított kockázat együttes összege meghaladja a 35 milliárd Ft-ot, kivéve a Hpt. 80. § szerinti kítetttségeket, továbbá a befektetéseket;
- s) döntés a pénzügyi intézményekkel, valamint a biztosítókkal szembeni, a Társaság Igazgatósága által jóváhagyott limit összegén (partner limit) felüli, ügyfelenként vagy ügyfélcsoportonként külön számított, egyéb (nem konstrukciós és nem treasury) limitet terhelő kockázatvállalásról;

- t) a vezető tisztségviselők, a Felügyelőbizottsági tagok és a vezető állású munkavállalók javadalmazása, valamint a jogviszony megszűnése esetére biztosított juttatások módjának, mértékének elveiről, annak rendszeréről szóló, az elfogadásától számított 30 napon belül a cégiratok közé letétbe helyezendő szabályzat megalkotása;
- u) a Felügyelőbizottság Ügyrendjének jóváhagyása;
- v) a 2001. évi XX. törvény 1. számú mellékletében meghatározott gazdálkodó szervezet részére a Társaság által a Magyar Állam nevében nyújtott hitel, (tulajdonosi) kölcsön, tőkeemelés és támogatás, továbbá a hitel, kölcsön átütetmezésének előzetes jóváhagyása, ide nem értve, ha a hitelt, kölcsönt a Társaság a saját nevében nyújtja, vagy ha a Társaság a saját nevében nyújtott hitel, kölcsön átütetmezéséről dönt.

9. Az Igazgatóság

- 9.1. Az Igazgatóság a Társaság ügyvezető szerve.
Az Igazgatóság tagjai minősülnek a Társaság vezető tisztségviselőinek.
Az Igazgatóság legalább 5, legfeljebb 7 tagból áll. Az Igazgatóság elnökét és tagjait a tulajdonosi jogok gyakorlója nevezi ki 5 évre.

Az Igazgatóság elnökét és tagjait a tulajdonosi jogok gyakorlója e tisztségéből indokolás nélkül bármikor visszahívhatja.

Az Igazgatóságban legalább két olyan tagnak kell lennie, aki a Társasággal munkaviszonyban áll (a továbbiakban: belső tag).

A belső tagok munkaviszonyának megszűnése esetén az igazgatósági tagság a munkaviszony megszűnésével egyidejűleg megszűnik.

Az Igazgatóság tagja és az Igazgatóság tagjának közeli hozzátartozója (Ptk. 685. § b) pont) nem lehet európai parlamenti, országgyűlési, illetőleg önkormányzati képviselő.

Az Igazgatóság elnöke és tagjai a hatályos jogszabályi rendelkezések szerint vagyonynyilatkozatot tesznek.

- 9.2. A jogszabályban és a jelen Alapító Okiratban meghatározott egyéb kötelezettségein felül az Igazgatóság köteles:

9.2.1. a Társaság számviteli törvény szerinti éves beszámolóját és az összevont (konszolidált) éves beszámolót elkészíteni és elfogadásra a tulajdonosi jogok gyakorlója elé terjeszteni, legkésőbb a következő üzleti év június 15-ig;

9.2.2. a külön kormányrendeletben meghatározott, rábízott állami vagyonnal kapcsolatos pénzügyi beszámolót elkészíteni és elfogadásra a tulajdonosi jogok gyakorlója elé terjeszteni a tárgyévet követő üzleti év május 31. napjáig;

9.2.3. a külön kormányrendeletben meghatározott, rábízott állami vagyonnal kapcsolatos éves beszámolót, üzleti jelentést, éves jelentést, valamint a részesedések és a részesedések utáni

osztalékok alakulásáról szóló jelentést elkészíteni és elfogadásra a tulajdonosi jogok gyakorlója elé terjeszteni, a tárgyévet követő üzleti év augusztus 15. napjáig;

9.2.4. a rábízott vagyontervet jóváhagyásra a tulajdonosi jogok gyakorlója elé terjeszteni;

9.2.5. a Társaság stratégiáját és középtávú üzleti tervét a tulajdonosi jogok gyakorlója elé terjeszteni döntés céljából;

9.2.6. az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról a tulajdonosi jogok gyakorlója részére évente egyszer, a Felügyelőbizottság részére három havonta jelentést készíteni;

9.2.7. a Társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről gondoskodni.

9.3. Az Igazgatóság jogosult a vezérigazgató valamennyi helyettese számára teljesítménykövetelményt, valamint az ahhoz kapcsolódó teljesítménybért vagy más juttatást meghatározni. Az Igazgatóság gyakorolja a vezérigazgató valamennyi helyettese felett a munkáltatói jogokat.

10. Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyek

10.1. A Társaság éves üzleti tervének jóváhagyása. A Társaság tevékenységéhez illeszthető jövedelmezőségi elvárásokat az éves üzleti tervben kell meghatározni.

10.2. Társasági dolgozók részére cégjegyzési jogosultság adása.

10.3. Döntés az arra jogosult pártoknak a működési feltételeiket szolgáló ingatlanok megvásárlásához szükséges pénzkölcsön nyújtásáról.

10.4.1. Döntés 5–35 milliárd Ft vagy annak megfelelő deviza érték közötti forrászerzésről, kivéve az éven belüli treasury ügyleteket.

10.4.2. Pénzügyi intézménynek vagy biztosítónak nem minősülő ügyfelek esetén döntés 35 milliárd Ft-ig minden olyan ügyletről, amikor az egy ügyfélnek, illetve ügyfélcsoportnak nyújtott kölcsön, illetve az ügyfélre tekintettel vállalt egyéb kockázatok összege együttesen (kitettség) meghaladja a 3 milliárd Ft-ot, vagy az ügylet összege meghaladja az 1,5 milliárd Ft-ot, kivéve a Hpt. 80. § szerinti kitettségeket, továbbá a befektetéseket.

10.4.3. Pénzügyi intézménynek vagy biztosítónak minősülő ügyfelek esetén döntés 35 milliárd Ft-ig a pénzügyi intézményekkel, valamint a biztosítókkal szembeni, az Igazgatóság által elfogadott limitösszegeken belüli, egyéb (nem konstrukciós és nem treasury) limitet terhelő minden kockázatvállalásról, amikor az ügyfelenként vagy ügyfélcsoportonként külön számított kockázat együttesen meghaladja a 3 milliárd Ft-ot, vagy az ügylet összege

meghaladja az 1,5 milliárd Ft-ot, kivéve a Hpt. 80. § szerinti kitettségeket, továbbá a befektetéseket.

- 10.4.4. Döntés a pénzügyi intézményekkel szemben vállalható, a konstrukciós (refinanszírozási) limitet terhelő egyedi kitettségekről.
- 10.4.5. Döntés a 0,5 milliárd Ft és a saját tőke 10 %-a közötti összegű befektetésekről, kivéve a gazdálkodó szervezet alapítását és megszüntetését, a gazdálkodó szervezetben történő részesedés szerzést, valamint a részesedés átruházását.
- 10.4.6. Döntés legalább 50 millió, legfeljebb 1 milliárd Ft összegű veszteség leírásáról.
- 10.4.7. A Társaság által a pénzügyi intézményekkel, valamint a biztosítókkal szemben vállalható kockázat felső összegének (partner limit) meghatározása.
- 10.4.8. Az Igazgatóság a 10.4.1.-10.4.7. pontokban felsorolt döntési jogkörét – amennyiben azt jogszabály sem tiltja – egyedileg vagy általános jelleggel jogosult átruházni a Társaság vezérigazgatójára, üzleti döntéshozó testületére, egyéb döntéshozójára, illetve az arra kijelölt szervezet vezetőjére.
- 10.5. Döntés a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatának megállapításáról.
- 10.6. A Társaság és a vele szoros kapcsolatban álló vállalkozás vezető állású személye, igazgatósági tagja, Felügyelőbizottsági tagja, ügyvezetője, könyvvizsgálója, valamint ezek közeli hozzátartozója részére történő, munkáltató által adott fizetési előleg, vagy lakás-, más szociális célú kölcsön, vagy kizárólag fogyasztónak nyújtott hitel nyújtását, a kamat- és törlesztési feltételek meghatározását tartalmazó szabályzat elfogadása. Az e pontban meghozott döntések meghozatalára a Hpt.-nek a belső hitelekre vonatkozó rendelkezései az irányadók.
- 10.7. Azon belső szabályzatok jóváhagyása, amelyeket a Társaság Igazgatóságának Ügyrendje felsorol.
- 10.8. Döntés minden olyan kérdésben, amelyet jogszabály az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe utal vagy amely nem tartozik más döntéshozó testület vagy személy hatáskörébe.
- 10.9. Döntés minden egyéb olyan ügyben, amelynek az Igazgatóság általi megtárgyalását az Igazgatóság bármely tagja vagy a Felügyelőbizottság igényli.

- 10.10. A tulajdonosi jogok gyakorlója az Igazgatóság hatáskörét nem vonhatja el.
- 11.1. Az Igazgatóság szükség szerint, de legalább 3 hónaponként ül össze. Az üléseket az elnök az Igazgatóság tagjai részére az ülés időpontja előtt legalább 8 nappal kézbesített ajánlott levél, elektronikus levél, – a Magyarország területén kívül lakó igazgatósági tag esetében ajánlott légipostai levél vagy telefax –, illetve közvetlen kézbesítés útján hívja össze. A meghívóban közölni kell az ülés napirendjét, valamint lehetőség szerint csatolni kell a napirend egyes tárgyaira készített írásos előterjesztéseket. A napirenden nem szereplő napirendi pontot az Igazgatóság csak akkor tárgyalhatja, ha az ülésen a tagok kétharmada jelen van és a napirendi pont megtárgyalásával a jelenlévő tagok egyetértenek. Az Igazgatóság üléseire a Felügyelőbizottság elnökét minden esetben meg kell hívni.
- 11.2. Bármely tag kérheti az Igazgatóság elnökétől – a megtárgyalni kívánt napirend megjelölése mellett – az Igazgatóság ülésének összehívását. Az elnök az ülést 15 napon belüli időpontra köteles összehívni.
- 11.3. Az ülés határozatképes, ha azon az Igazgatóság tagjainak többsége részt vesz. A határozathozatalhoz a jelenlévők egyszerű többségének szavazata szükséges. A jelenlévők szavazatának több mint kétharmada szükséges a Hpt. 60. §-ban szabályozott döntésekhez (belső hitel). Szavazategyenlőség esetén az elnök szavazata dönt.
- 11.4. Az Igazgatóság ülés megtartása nélkül, írásban – levél vagy telefax útján – is hozhat határozatot. A javaslatot az Igazgatóság elnöke írásban küldi meg a tagoknak és az akkor tekintendő elfogadottnak, ha azzal való egyetértését az elküldéstől számított 3 napon belül az Igazgatóság tagjainak 50 %-a + 1 tag teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja és megküldi a Társaság székhelyére.

12. A Felügyelőbizottság és az üzemi tanács

A Felügyelőbizottság

- 12.1. A Felügyelőbizottság 3-6 tagból áll. A Felügyelőbizottság elnökét és tagjait határozott időre, de legfeljebb 5 évre a tulajdonosi jogok gyakorlója választja meg és hívja vissza.
A Felügyelőbizottság tagjainak legalább egyharmada a munkavállalók képviselőiből áll, mindaddig, amíg a Társaság teljes munkaidőben foglalkoztatott munkavállalóinak létszáma éves átlagban a 200 (kettőszáz) főt meghaladja.
- 12.2. A Felügyelőbizottság ellenőrzi a Társaság ügyvezetését. Ennek keretében a vezető tisztségviselőktől és a Társaság vezető állású dolgozóitól jelentést

vagy felvilágosítást kérhet, a Társaság könyveit és iratait megvizsgálhatja, illetőleg szakértővel megvizsgáltathatja. Az előbbiekre szerinti jelentés, vagy felvilágosítás igénylésére, illetőleg a társasági iratok megvizsgálására vagy megvizsgáltatására a Felügyelőbizottság egyes tagjai is jogosultak.

12.3. A Felügyelőbizottságot megilletik mindazok a jogok és terhelik mindazok a kötelezettségek, amelyeket a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések a hitelintézeti Felügyelőbizottságokra előírnak.

12.4. A Felügyelőbizottság – a Gt. 37. § alkalmazása nélkül – köteles megvizsgálni a tulajdonosi jogok gyakorlójának döntését igénylő valamennyi lényeges üzletpolitikai jelentést, valamint minden olyan előterjesztést, amely a tulajdonosi jogok gyakorlójának hatáskörébe tartozó ügyre vonatkozik, ide nem értve a vezérigazgató számára teljesítménykövetelmény, valamint az ahhoz kapcsolódó teljesítménybér vagy más juttatás meghatározására vonatkozó előterjesztéseket. A számviteli törvény szerinti beszámolóról a tulajdonosi jogok gyakorlója csak a Felügyelőbizottság írásbeli jelentésének birtokában határozhat.

A Felügyelőbizottság a 8.2. n), o) és p) pontok alá tartozó ügyeket gyorsított eljárással vizsgálja meg.

12.5. A Felügyelőbizottság szakmailag irányítja és ellenőrzi a belső ellenőrzési szervezetet a jogszabályok előírásai szerint.

12.6. A Felügyelőbizottság üléseit a tagokhoz írásban (ajánlott levél, elektronikus levél, vagy telefax útján) küldött meghívással az elnök hívja össze oly időben, hogy a meghívó kézbesítése és az ülés időpontja között legalább 3 nap legyen. A meghívóban közölni kell a napirendet és lehetőség szerint mellékelni kell a napirenden szereplő kérdésekre vonatkozó előterjesztéseket.

12.7. A Felügyelőbizottság összehívását – az ok és cél megjelölésével – bármely két tagja bármikor kérheti az elnöktől. Ha az elnök az ülést 5 napon belül nem hívja össze, az összehívásra bármelyik kezdeményező tag jogosult.

12.8. A Felügyelőbizottság határozatképes, ha tagjainak kétharmada, de legalább 3 tag jelen van. A Felügyelőbizottság határozatait az ülésen résztvevő Felügyelőbizottsági tagok szavazattöbbségével hozza. Szavazategyenlőség esetén az elnök szavazata dönt.

A Felügyelőbizottság ülés megtartása nélkül, írásban – levél vagy telefax útján – is hozhat határozatot. A határozat akkor tekinthető meghozottnak, ha az elküldéstől számított 24 órán belül a Felügyelőbizottság tagjainak legalább kétharmada, de ötnél kevesebb tagú Felügyelőbizottság esetén minimum 3 tag a szavazatát megküldi a Társaság székhelyére. Nem kell várni azon felügyelőbizottsági tag szavazatára, aki korábban a

Felügyelőbizottság elnökének jelezte, hogy az adott időszakban egyéb elfoglaltsága miatt a Felügyelőbizottság munkájában sem személyesen sem írásbeli szavazás útján nem tud részt venni. A határozat ebben az esetben is a jelen 12.8. pont első bekezdésében foglaltaknak megfelelően alakul.

- 12.9. A Felügyelőbizottság ügyrendjét maga állapítja meg és azt a tulajdonosi jogok gyakorlója hagyja jóvá.
- 12.10. A Felügyelőbizottság elnöke és tagjai a hatályos jogszabályi rendelkezések szerint vagyonyilatkozatot tesznek.

Az üzemi tanács

- 12.11. A Társaságnál üzemi tanács működik. Az üzemi tanácsot öt évre választják.
- 12.12. Az üzemi tanács tagjainak száma – mindaddig, amíg a munkavállalók száma a választás időpontjában az ötszáz főt nem haladja meg – 7 fő.
- 12.13. Az üzemi tanács első ülésén - tagjai közül - elnököt választ. Az üzemi tanács határozatait szótöbbséggel hozza. Az üzemi tanács akkor határozatképes, ha ülésén a tagoknak legalább fele részt vesz. Szavazategyenlőség esetén az elnök szavazata dönt. Az üzemi tanács üléseit szükség szerint tartja. Az üzemi tanácsot az elnök hívja össze. Minden esetben össze kell hívni, ha ezt valamely tag vagy a munkáltató az ok megjelölésével kéri.
Az üzemi tanács ülésén a tagok csak személyesen vehetnek részt.
Az üzemi tanács működésének részletes szabályait ügyrendje állapítja meg.
- 12.14. A Társaság Felügyelőbizottságába a Társaság munkavállalói közül munkavállalói képviselőket (küldötteket) kell kinevezni, akik a Felügyelőbizottság útján részt vesznek a Társaság működésének ellenőrzésében. A Felügyelőbizottság tagjainak legalább egyharmada a munkavállalók képviselőiből áll; a munkavállalói képviselőt kivételével a Társaság munkavállalói nem válhatnak a Felügyelőbizottság tagjává.
- 12.15. A munkavállalói képviselőket a Felügyelőbizottságba az üzemi tanács jelöli a munkavállalók sorából.
Az üzemi tanács által jelölt személyeket a tulajdonosi jogok gyakorlója köteles a jelölést követően a Felügyelőbizottság tagjává kinevezni, kivéve, ha a jelöltekkel szemben törvényben foglalt kizáró ok áll fenn. Ebben az esetben újabb jelölést kell kérni.
A Felügyelőbizottságban a munkavállalói küldötteket a többi taggal azonos jogok illetik meg, és azonos kötelezettségek terhelik. Ha a munkavállalói küldöttek véleménye a Felügyelőbizottság többségi álláspontjától egyhangúlag eltér, a munkavállalóknak a maguk kisebbségi álláspontját a tulajdonosi jogok gyakorlója részére ismertetniük kell.

- 12.16. A Felügyelőbizottságban részt vevő munkavállalói küldött - az üzleti titok körén kívül - tájékoztatni köteles az üzemi tanácson keresztül a munkavállalók közösségét.
- 12.17. A munkavállalói küldött felügyelőbizottsági tagsága megszűnik munkaviszonyának megszűnése esetében is. A munkavállalói küldöttet a tulajdonosi jogok gyakorlója csak az üzemi tanács javaslatára mentheti fel, kivéve, ha az üzemi tanács a törvényben meghatározott kizáró ok ellenére nem tesz eleget e javaslattevési kötelezettségének.

13. Könyvvizsgáló

- 13.1. A tulajdonosi jogok gyakorlója a Társaság könyvvizsgálóját határozott időtartamra jelöli ki. A könyvvizsgáló személyére a Társaság ügyvezetése a Felügyelőbizottság egyetértésével tesz javaslatot a tulajdonosi jogok gyakorlójának. Könyvvizsgálónak a könyvvizsgálók nyilvántartásában szereplő olyan személy jelölhető ki, aki/amely a hitelintézeti könyvvizsgálókra előírt törvényi feltételeknek megfelel. A könyvvizsgáló megbízatásának időtartamát a tulajdonosi jogok gyakorlója legfeljebb 5 évben határozza meg oly módon, hogy a megbízatás időtartama a tulajdonosi jogok gyakorlójának a Társaság üzleti évét lezáró határozatával egyidejűleg jár le.
- 13.2. A könyvvizsgáló feladata a tulajdonosi jogok gyakorlója elé terjesztett minden lényeges jelentés – különösen a számviteli törvény szerinti beszámoló – megvizsgálása abból a szempontból, hogy azok valós adatokat tartalmaznak és a jogszabályi előírásoknak megfelelnek-e. A könyvvizsgálót a tulajdonosi jogok gyakorlója egyéb feladatok ellátásával is megbízhatja.
- 13.3. Amennyiben a könyvvizsgáló tudomást szerez arról, hogy a Társaság vagyonának jelentős csökkenése várható, vagy olyan tényről, amely a vezető tisztségviselők vagy a Felügyelőbizottság tagjai törvényben meghatározott felelősségét vonják maguk után, köteles erről a Felügyelőbizottságot és a tulajdonosi jogok gyakorlóját tájékoztatni.
- 13.4. A könyvvizsgáló ugyancsak köteles tájékoztatni a Felügyelőbizottságot, illetve az Igazgatóságot arról, ha rendszeres vizsgálatának eredményeképpen megállapítja, hogy a Társaság jogsértést követett el, s amennyiben a jogsértés súlyossága ezt indokolja, a Felügyelőbizottságnál, illetve az Igazgatóságnál kezdeményezheti a tulajdonosi jogok gyakorlójának tájékoztatását.
- 13.5. A könyvvizsgáló a vizsgálatának eredményéről köteles a Társasággal egyidejűleg a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletét is tájékoztatni, ha:

- a.) a könyvvizsgálói záradék korlátozása, vagy megtagadása válhat szükségessé,
- b.) bűncselekmény elkövetésére, vagy a Társaság belső szabályzatának súlyos megsértésére, illetőleg az előzőekben említettek súlyos veszélyére utaló körülményeket észlel,
- c.) a Hpt., vagy más jogszabályok, illetve az MNB rendelkezéseiben foglalt előírások súlyos megsértésére utaló körülményeket észlel,
- d.) a Társaság kötelezettségeinek teljesítését, a rábízott vagyoni értékek megőrzését nem látja biztosítottnak, vagy
- e.) a Társaság belső ellenőrzési rendszerének súlyos hiányosságait, vagy elégtelenségét állapítja meg,
- f.) jelentős véleménykülönbség alakul ki közte és a Társaság között a Társaság fizetőképességét, jövedelmét, adatszolgáltatását, könyvvezetését, vagy a Társaság működését lényegesen érintő kérdésekben.

14. A vezérigazgató

A Társaság munkaszervezetének élén a szakosított hitelintézettel munkaviszonyban álló vezérigazgató áll. A vezérigazgató felett a munkáltatói jogokat – a kinevezés és felmentés jogával együtt – a tulajdonosi jogok gyakorlója gyakorolja. A vezérigazgató az Igazgatóság tagja és elnöke, aki jogosult az elnök-vezérigazgató cím használatára.

A tulajdonosi jogok gyakorlója és az Igazgatóság határozatainak végrehajtása, a Társaság munkaszervezetének irányítása a vezérigazgató feladata.

A Társaság vezérigazgatója gyakorolja a Társaság munkavállalói felett – ide nem értve a vezérigazgató valamennyi helyettesét – a munkáltatói jogokat, mely jogkörét a vezérigazgató a munkavállalók meghatározott csoportjára/csoportjaira nézve részben, vagy egészben a Társaság más vezető állású munkavállalójára/munkavállalóira átruházhatja.

A vezérigazgató a hatályos jogszabályi rendelkezések szerint vagyonyilatkozatot tesz.

15. Cégjegyzés

A Társaság cégjegyzése akként történik, hogy a Társaság előírt, előnyomott vagy nyomtatott cégnevéhez két igazgatósági tag vagy két ügyvezető együttesen ír alá.

Az együttes aláírási jogosultság - az Igazgatóság által jóváhagyott belső szabályzatban rögzített eljárási rend szerint - együttes aláírási jogosultságként a Társaság alkalmazottaira átruházható.

16. Osztalék

A Társaság az eredményéből osztalékot nem fizet, a felosztható eredményt az eredménytartalék növelésére kell fordítani.

17. Vegyes rendelkezések

- 17.1. A Társaság üzleti éve a naptári évvel esik egybe.
- 17.2. A Társaság hirdetményeit - ha jogszabály azokat nem a Céglözlönyben rendeli közzétenni - a Világ gazdaság című napilapban kell közölni.
- 17.3. Átalakulás esetében a Társaság mint jogutód az átalakulást követően a jogelődötől átvett eszközöket és kötelezettségeket (ideértve a céltartalékot és a passzív időbeli elhatárolást is) figyelembe véve, adóalapját - az adózás előtti eredmény módosítása révén, amennyiben azt a hatályos jogszabályok is lehetővé teszik - úgy határozhatja meg, mintha az átalakulás nem történt volna meg; a Társaság mint jogutód az átértékelt eszközöket és kötelezettségeket (ideértve a céltartalékot és a passzív időbeli elhatárolást is) elkülönítve tartja nyilván, és e nyilvántartásban feltünteti a jogelődnél az átalakulás napjára kimutatott bekerülési értéket, könyv szerinti értéket, számított nyilvántartási értéket, valamint az eszköz, a kötelezettség alapján általa az átalakulást követően az adózás előtti eredmény módosításaként elszámolt összeget is.
- 17.4. A jelen Alapító Okiratban nem szabályozott kérdésekben, valamint a jelen Alapító Okirat fogalmainak értelmezésénél elsődlegesen a Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény, másodlagosan pedig a Hpt., a Gt., valamint a Munka Törvénykönyvének rendelkezései az irányadóak.

Budapest, 2013. május 30.

Németh Lászlóné s. k.
nemzeti fejlesztési miniszter

A fenti Alapító Okirat a Társaság Alapító Okiratának a Társaság tulajdonosi jogainak gyakorlója által hozott 27/2013. (V. 30.) számú Alapítói Határozattal módosított és a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága által 2013. június 5. napján a cg. 01-10-041712/1032. számú végzéssel, 2013. május 30-i hatállyal bejegyzett szövegét tartalmazza. Az Alapítói Határozat az Alapító Okirat 8.2. pont első sorát, a 8.2. r), 8.2. s), 9.3., 10.4.4., 10.4.8., 12.4., 12.8. és 14. pontjainak szövegét módosította, továbbá hatályon kívül helyezte a 10.7. pontot, melynek következtében a 10. pont alpontjainak számozása a 10.7. ponttól kezdődően módosult. Ezen egységes szerkezetbe foglalt Alapító Okiratot összeállította és a fent nevezett pont vonatkozásában ellenjegyezte 2013. június 10. napján:

.....
dr. Zakar Ágnes jogtanácsos MFB Zrt.
(jogtanácsosi igazolvány száma: Fővárosi Törvényszék 12.948.)