

Alapszabály **- módosításokkal egységes szerkezetben -**

Alulírott OTP Bank Nyrt., a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: „Ptk.”) rendelkezéseinek megfelelően, az alábbi egyszemélyes zártkörűen működő részvénytársaság (a továbbiakban: „Társaság”) alapszabályát (a továbbiakban: „Alapszabály”) a következők szerint állapítom meg.

1. A Társaság cégneve, székhelye, telephelyei és fióktelepei

- 1.1. A Társaság cégneve: OTP Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság
A Társaság rövidített cégneve: OTP Jelzálogbank Zrt.
A Társaság cégneve angol nyelven: OTP Mortgage Bank Close Company Limited by Shares
Hungary
- 1.2. A Társaság székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 21.
- 1.3. A Társaságnak telephelye és fióktelepe nincs.

2. A Társaság alapítója és részvényese

- 2.1. A Társaság egyszemélyes részvénytársaság. A Társaság alapítója és egyedüli részvényese az OTP Bank Nyrt. (cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041585; székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 16.; a továbbiakban: „Alapító Részvényes”), tulajdoni részesedésének mértéke összesen 100% (száz százalék). Az Alapító Részvényes részvényeinek darabszáma: **570.000 db**, azaz ötszázhetvenezer darab **egyenként 100.000, azaz százezer Forint névértékű részvény**.
- 2.2. Az Alapító Részvényes jelen Alapszabály elfogadásával kötelezettséget vállalt valamennyi részvény átvételére.

3. A Társaság tevékenységi körei

- 3.1. A Társaság tevékenységi köre a gazdasági tevékenységek egységes ágazati osztályozási rendszerének (a továbbiakban: **TEÁOR**) megfelelően az alábbiak szerint alakul:

A Társaság főtevékenysége:

TEÁOR '08 6492 Egyéb hitelnyújtás (ezen belül)

- a) pénzkölcsön nyújtása Magyarország területén lévő ingatlanon alapított jelzálogjoggal biztosított fedezet mellett. (jelzáloghitel)
- b) jelzálogjog kikötése nélküli kölcsönök nyújtása állami készfizető kezességvállalás esetén

A Társaság egyéb tevékenységi körei:

1) TEÁOR '08 6419 Egyéb monetáris közvetítés (ezen belül)

visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása (ide nem értve a betétgyűjtést)

2) TEÁOR '08 6619 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység (ezen belül)

ingatlanok forgalmi és hitelbiztosítéki értékének meghatározása.

3) TEÁOR '08 6831 ingatlanügynöki tevékenység (ezen belül)

ingatlan-értékbecslés.

4. A Társaság működésének időtartama, működési formája

- 4.1. A Társaság határozatlan időtartamra alakult.
- 4.2. A Társaság működési formája: zártkörűen működő részvénytársaság.

5. A Társaság alaptőkéje, részvények

5.1. A Társaság alaptőkéje („Alaptőke”) 57.000.000.000,- Ft, azaz ötvenhétmilliárd forint, amely kizárólag pénzbeli hozzájárulásból áll.

5.2. Az Alapító Részvényes a Társaság alaptőkéjét teljes egészében a Társaság rendelkezésére bocsátotta.

5.3. A Társaság alaptőkéje 570.000 db, azaz ötszázhetvenezer darab, egyenként 100.000 Ft, azaz százezer forint névértékű, névre szóló, 57.000.000.000,- Ft, azaz ötvenhétmilliárd forint össznévértékű, teljes egészében lejegyzett és befizetett, dematerializált úton előállított 5.4 pont szerinti részvényre oszlik.

5.4. A Társaság által kibocsátott részvény fajtája és részvényosztálya a következők szerint alakul: a Társaság 57.000.000.000,- Ft, azaz ötvenhétmilliárd forint össznévértékben egyenként 100.000 Ft, azaz százezer forint névértékű, összesen 570.000 db, azaz ötszázhetvenezer darab törzsrészvényt bocsátott ki, amelyek kibocsátási értéke megegyezik a részvények névértékével.

5.5. A Társaság által kibocsátott törzsrészvényekhez a Ptk. és a jelen Alapszabályban biztosított részvényesi jogok fűződnek.

6. Részvénykönyv

6.1. A Társaság 11. pont szerinti ügyvezetése a részvényesről részvénykönyvet (a továbbiakban: „Részvénykönyv”) vezet.

A Részvénykönyv tartalmazza:

- a) a részvényes nevét (természetes személy esetén lakcímét, anyja nevét, állampolgárságát, jogi személy esetén székhelyét);
- b) részvénytársaságként a részvényes részvényeinek darabszámát,
- c) a részvényes tulajdoni részesedésének mértékét;
- d) ha a részvénynek több tulajdonosa van, akkor a tulajdonosok és a közös képviselő a-c) pontokban meghatározott adatait;
- e) a részvény értékpapírkódját, valamint sorozatát és névértékét;
- f) a részvény fajtáját;
- g) a részvénytársaság részvénykönyvbe történő bejegyzésének időpontját;
- h) a felülbélyegzés időpontját;
- i) a részvény bevonásának és megsemmisítésének időpontját;
- j) a tulajdonszerzéssel összefüggő felügyeleti határozat ügyszámát és időpontját.

6.2. A Részvénykönyvbe bárki betekinhet. A betekintés lehetőségét a Társaság – konkrét, ez irányú előzetes írásbeli megkeresés esetén, előre egyeztetett időpontban – a Társaság székhelyén munkaidőben folyamatosan biztosítja.

7. Pótbefizetés

- 7.1. Az Alapító Részvényes a Társaságnál keletkezett veszteségek fedezésére – egyedi, önálló döntése alapján – pótbefizetés teljesítéséről határozhat.
- 7.2. A pótbefizetés összege, gyakorisága, teljesítésének módja, ütemezése és a teljesítés határideje a vonatkozó részvényesi határozatban kerül meghatározásra.

8. Részvények átruházása

- 8.1. A részvények átruházásához a Társaság beleegyezésére nincs szükség.

9. Nyereség felosztás, osztalék és osztalékfelőleg

- 9.1. Nyereség felosztásra, osztalék- és osztalékfelőleg fizetésre a Ptk. vonatkozó rendelkezései szerint kerülhet sor.

10. A részvényesi határozat és az Alapító Részvényes hatásköre

- 10.1. Az Alapító Részvényes, mint a Társaság legfőbb szerve hatáskörének gyakorlója, a legfőbb szerv hatáskörébe tartozó kérdésekben írásban határoz (a továbbiakban: **Alapítói Határozat**) és a döntés az ügyvezetéssel való közléssel válik hatályossá. Az Alapítói Határozat közöltnek minősül abban az esetben is, ha az Alapító Részvényes az Alapítói Határozat papír alapú aláírt és szkennelt verzióját elektronikus úton megküldi az ügyvezető(k)nek az általuk megadott e-mail címre. Az Alapítói Határozat ebben az esetben a megadott e-mail cím(ek)re történő megküldéssel válik hatályossá, azonban az Alapító Részvényes az e-mail címre küldést követően haladéktalanul, de legfeljebb nyolc (8) napon belül az eredeti, papír alapú aláírt Alapítói Határozatot is köteles az ügyvezető(k)nek postai úton vagy futár útján is kézbesíteni. Alapítói határozat hozható továbbá elektronikus aláírással ellátva vagy az elektronikus ügyintézés részletszabályairól szóló Kormányrendeletben meghatározott azonosításra visszavezetett dokumentumhitelesítés szolgáltatással hitelesítve is, amely az ügyvezető(k)nek az általuk megadott e-mail címre való megküldéssel közöltnek minősül és hatályossá válik, további kézbesítés nem szükséges.

- 10.2. **Az Alapító Részvényes kizárólagos hatáskörébe tartozik:**

- a) az Alapszabály megállapítása és módosítása;
- b) döntés az alaptőke felemeléséről;
- c) döntés a részvénytársaság működési formájának megváltoztatásáról;
- d) az egyes részvénytársaságokhoz fűződő jogok megváltoztatása, illetve az egyes részvényfajták, osztályok átalakítása;
- e) döntés a részvények tőzsdéi bevezetéséről, illetve esetleges kivételéről;
- f) döntés - ha a Ptk. másként nem rendelkezik - az alaptőke leszállításáról;
- g) a Társaság átalakulásának és jogutód nélküli megszűnésének elhatározása;
- h) döntés a részvények típusainak átalakításáról;
- i) az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjainak, valamint a könyvvizsgálónak a megválasztása, visszahívása és díjazásuk megállapítása;
- j) a Felügyelőbizottság írásbeli jelentésének ismeretében a számviteli törvény szerinti beszámoló elfogadása, valamint a Ptk. vonatkozó rendelkezései szerint döntés osztalékfelőleg, illetve osztalék fizetéséről;
- k) a Felügyelőbizottság ügyrendjének jóváhagyása;
- l) döntés – ha jelen Alapszabály másként nem rendelkezik – átváltoztatható, vagy jegyzési jogot biztosító kötvény kibocsátásáról;
- m) döntés a Társaság által korábban kibocsátott nyomdai úton előállított részvények dematerializált részvénné történő átalakításáról;
- n) döntés a jegyzési elsőbbségi jog gyakorlásának kizárásáról;
- o) döntés az alaptőke leszállításáról, egyesülről, szétválásról;
- p) közléspolitikai koncepció jóváhagyása;
- q) az éves üzletpolitikai és pénzügyi terv jóváhagyása;
- r) a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatának (a továbbiakban: "SZMSZ") elfogadása és módosítása;
- s) nemzetközi szervezetekbe történő belépés engedélyezése;

- t) tőkebefektetések alapítása, adásvétele, tőkeemelése/leszállítása (összeghatártól függetlenül);
- u) döntés pótbefizetés teljesítéséről;
- v) döntés a vezető tisztségviselővel, a Felügyelőbizottsági taggal és a könyvvizsgálóval szembeni kártérítési igény érvényesítéséről
- z) döntés az igazgatósági tagok részére felmentvény megadásáról (A felmentvény megadásával az Alapító Részvényes igazolja, hogy az Igazgatóság tagjai az értékelt időszakban munkájukat a Társaság érdekeinek megfelelően végezték.).

11. Igazgatóság

11.1. Az Igazgatóság legalább 3 (három), legfeljebb 11 (tizenegy) természetes személy tagból áll, akik megbízatása az adott tag újraválasztását engedélyező vagy a helyébe lépő új igazgatósági tag engedélyezéséről szóló MNB határozat kézhezvétele napjáig szól.

A Társaság Igazgatóságában legalább 2 (kettő) olyan tagja kell lennie, aki a Társasággal munkaviszonyban áll (a továbbiakban: **Belső tag**”).

Az Igazgatóság Belső tagjává kizárólag a Társaság ügyvezetői választhatóak.

A Társaság Igazgatóságában legalább 2 (kettő) olyan igazgatósági tag van, aki a devizajogszabályok alapján devizabelföldinek minősül - ideértve a szabad mozgás és tartózkodás jogával rendelkező személyt is -, és legalább egy éve állandó belföldi lakhellyel rendelkezik.

11.2. Az Igazgatóság feladatai:

11.2.1. Döntési jogkör

- a) dönt a Társaság részére engedélyezett banktevékenységek gyakorlásáról,
- b) dönt a beruházási terv keretszámon belül a tervben nem szereplő beruházásról,
- c) döntés a jelzáloglevelek kibocsátásáról és azok feltételeiről, valamint a jelzáloglevél visszavásárlásáról, amennyiben tárgyévra számított veszteség meghaladja az 500.000.000,- Ft-ot (ötszázmillió forintot),
- d) döntés fióktelepek és telephelyek létesítéséről;
- e) döntés a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: „Hpt.”) szerinti belső hitelek engedélyezéséről,
- f) döntés a pénzügyi szolgáltatási tevékenység más jogi személy útján történő gyakorlásának engedélyezéséről,
- g) döntés olyan szerződések megkötéséről vagy módosításáról, amelyek jelentős hatást gyakorolhatnak a Társaság működésére,
- h) döntés a gazdálkodás körébe tartozó olyan kötelezettség vállalásáról, amelynek összege az 50.000.000, - Ft-ot (ötvenmillió forintot) meghaladja,
- i) döntés az 50.000.000, - Ft- (ötvenmillió forint) feletti pro bono jellegű adományok nyújtásáról,
- j) dönt a Hpt. szerinti összeférhetlenségi szabályok alapján tett bejelentésekben,
- k) döntés minden olyan kérdésben, amelyet az Alapító Részvényes az Igazgatóság hatáskörébe utal,
- l) az Alapszabályban és az SZMSZ-ben meghatározott hatáskörök szerinti egyéb döntések meghozatala.

11.2.2. Elfogadó, jóváhagyói jogkör

- a) elfogadja a Társaság jelentősebb, a működést alapvetően meghatározó szabályzatait,
- b) jóváhagyja a beruházási keret 20 %-át (húsz százalékát), vagy 10.000.000, - Ft. (azaz tízmillió forint.) összeget meghaladó beruházásokat, tőkebefektetések tisztségviselői jelölésének jóváhagyása,
- c) a Társaság üzleti tevékenységébe tartozó nemzetközi magánjogi szerződések jóváhagyása,
- d) a 10.000.000,- Ft. (tízmillió forint) feletti veszteséget eredményező peres és peren kívüli egyezségkötések jóváhagyása,
- e) jóváhagyja, rendszeresen felülvizsgálja és értékeli a szervezeten belüli feladatok elkülönítésére és az összeférhetlenség megelőzésére vonatkozó szabályzatokat, valamint a kockázatok

vállalására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és mérséklésére vonatkozó stratégiákat és politikákat, amely kiterjed a makrokörnyezet és a gazdasági ciklus állapotának változásából eredő kockázatra is, valamint felelős az előbbieken meghatározott stratégiák és szabályzatok végrehajtásáért, továbbá amennyiben a felülvizsgálat során hiányosságokat észlel, akkor a hiányosságok megszüntetése és a helyreállítás érdekében a szükséges lépéseket megteszi és a szükséges döntéseket meghozza,

- f) a vagyonellenőrrel kötendő szerződés jóváhagyása és a szerződés végrehajtásával kapcsolatos tapasztalatok értékelése,
- g) a compliance stratégia és az Alapszabály, valamint az Igazgatóság éves munkatervének jóváhagyása, legalább évente egyszer a Compliance Officer beszámoltatása a Társaság compliance tevékenységéről, a compliance kockázatkezelés hatékonyságának értékelése;
- h) az Etikai Kódex elfogadása és módosítása,
- i) új hitelezési konstrukciók kialakításáról, bevezetéséről, egyes hitelezési konstrukciók megszüntetéséről dönt,
- j) jóváhagyja új termékmódozatok bevezetését, a meglévők megszüntetését,
- k) *a Zöld Stratégia és Zöld Keretrendszer elfogadása és módosítása,*
- l) *a Kollektív Szerződés elfogadása és módosítása.*

11.2.3. Egyéb feladatok

- a) a cégjegyzésre jogosult *alkalmazottak* kijelölése,
- b) a Társaság mérlegének, vagyonkimutatásának és a nyereség felosztására vonatkozó javaslat elkészítése;
- c) gondoskodik a Társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről,
- d) negyedévenként áttekinti a Társaság likviditási helyzetét, az üzletpolitikában rejlő likviditási kockázatát,
- e) negyedévente jelentést készít a Társaság ügyvezetéséről, a vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról, valamint az Alapító Részvényes által meghatározott működési és gazdálkodási feltételrendszerben foglaltak megvalósulásáról, a Társaság likviditási helyzetéről, a panaszügyekről, a kockázatkezelésről és a Társaság tőkebefektetéseinek üzleti tevékenységéről a Felügyelőbizottság részére,
- f) évente egyszer jelentést készít az Alapító Részvényes részére az ügyvezetésről, valamint a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról,
- g) negyedévente beszámoltatja a vezérigazgatót az üzleti terv teljesítéséről és a Társaság tőkebefektetéseinek üzleti tevékenységéről,
- h) soron kívül tájékoztatja a Felügyelőbizottságot, amennyiben
 - a. a Társaság az Alapító Részvényes valamely határozatát, vagy határozatait nem tudja teljesíteni,
 - b. a féléves visszaméréskor 20 %-kal (húsz százalékkal) a féléves eredményterv alatt van a tényszám,
- i) 8 (nyolc) napon belül köteles a szükséges intézkedések megtétele céljából az Alapító Részvényes döntését kezdeményezni - a Felügyelőbizottság egyidejű értesítése mellett - ha tudomására jut, hogy
 - a. - a Társaság saját tőkéje veszteség következtében az alaptőke kétharmadára csökkent, vagy
 - b. - saját tőkéje a törvényben meghatározott szint alá csökkent,
 - c. - a Társaságot fizetéképtelenség fenyegeti, vagy fizetéseit megszüntette, illetve ha vagyona a tartozásokat nem fedezi
- j) a Magyar Nemzeti Bank rendelkezései (határozat, ajánlás) folytán szükségessé váló intézkedések meghatározása, végrehajtásának kezdeményezése;
- k) az üzletpolitikai irányelvek, üzleti tervek, valamint az éves költségvetés kidolgozása, elemzése és végrehajtásuk értékelése;
- l) a Társaság Részvénykönyvének vezetése;
- m) a Hpt. szerint ügyvezetőnek minősülő személyek tekintetében a munkáltatói jogok gyakorlása,
- n) az elfogadott üzletpolitikai koncepciónak megfelelően Társaság működésének szervezése, irányítása és ellenőrzése, az Alapító Részvényes határozatainak végrehajtása,
- o) az Igazgatóság negyedévenként
 - a. értékeli a minősített követelések állományának alakulását, a hitelintézet ezen ügyfeleivel kapcsolatos magatartását,

- b. áttekinti a hitelintézet jövedelmezőségét, ezen belül a tényleges (befolyt bevételek alapján mért) üzleti eredményét és a költségek alakulását, a képzett és felszabadított céltartalék összegét, indokoltságát,
- c. értékeli a tulajdonos által meghatározott feltétel-rendszerben foglaltak megvalósítását,
- d. tájékoztatást kér a hitelintézethez érkezett – és az OTP Bank Lakossági Igazgatósága által kezelt - panaszügyekről és azok elintézési módjáról, időtartamáról,
- p) kezdeményezi az Alapító részvényes döntését,
- q) kötelezően felhívja az Alapító részvényest - az Alapszabályban rögzített feltételeken túl - ha az MNB kezdeményezi a Hpt.-ben biztosított joga alapján.

11.3. Az Igazgatóság hatáskörét testületként gyakorolja, de az egyes igazgatósági tagokra, a Társaság ügyvezetőire, az egyes szervezeti egységeik, illetve szakterületek vezetőire átruházhat minden olyan feladatot, amely nem tartozik az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe, illetve amelyet az Alapító Részvényes nem delegált az Igazgatóságnak, mint testületnek a kizárólagos hatáskörébe. Az Igazgatóság tagja az Igazgatóság nevében, annak jogkörét gyakorolva kizárólag az Igazgatóság írásos felhatalmazása alapján járhat el.

11.4. Az Igazgatóság üléseit az Igazgatóság elnöke hívja össze és vezeti. Az Igazgatóság elnökét akadályoztatása esetén az arra kijelölt igazgatósági tag helyettesíti.

12. Vezérigazgató

12.1. A Társaságnál – az Alapító Részvényes által – vezérigazgató („**Vezérigazgató**”) kinevezésére kerül sor határozatlan időtartamra.

12.2. A Vezérigazgató feladatai:

- a) önállóan gazdálkodik az éves terv keretei között az Alapszabályban és az SZMSZ-ben meghatározott hatásköreiben;
- b) dönt az Alapszabályban és az SZMSZ-ben meghatározott, az Igazgatóság hatáskörébe nem tartozó ügyletekben és összeghatárok alatt;
- c) negyedévente beszámol az Igazgatóságnak az üzleti terv teljesítéséről és a Társaság tőkebefektetéseinek üzleti tevékenységéről;
- d) jelöli a tőkebefektetések tisztségviselőit;
- e) gyakorolja a munkáltatói jogokat a Társaság munkavállaló felett a Hpt. szerint ügyvezetőnek minősülő személyek kivételével;
- f) dönt a forgatási célú befektetések közül a tőzsdére bevezetett részvényekbe történő befektetésekről abban az esetben, ha az adott befektetéssel a hitelintézet 5%-ot el nem érő részesedést szerez a tőzsdére bevezetett társaság jegyzett tőkéjében, vagy 5%-ot el nem érő szavazati joghoz jut tőzsdére bevezetett társaságban;
- g) a beruházási keret 20%-át (húsz százalékát) meg nem haladó beruházásokat jóváhagyja;
- h) jóváhagyja az 5.000.000,- Ft. (ötmillió forint) és 10.000.000,- Ft. (tízmillió forint) közötti veszteséget eredményező peres és peren kívüli egyezségkötéseket
- i) döntés a gazdálkodás körébe tartozó, 5.000.000,- Ft-ot (ötmillió forintot) meghaladó, de 50.000.000,- Ft-ot (ötvenmillió forintot) meg nem haladó kötelezettségvállalásról
- j) döntés az 5.000.000,- Ft. (ötmillió forint) és 50.000.000,- Ft. (ötvenmillió forint) közötti pro bono jellegű adományok nyújtásáról,
- k) dönt az MNB felé történő kihelyezésekről, a Magyar Államnál történő kihelyezésekről, bankközi kihelyezésekről, derivatív ügyletekről, devizák adásvételéről 25.000.000.000,- (huszonötmilliárd forint) felett OTP csoporton belüli kötések esetén és 500.000.000, Ft. (ötszázmillió forint) felett külső partnerek esetén,
- l) döntés jelzáloglevél visszavásárlásáról, amennyiben tárgyévra számított veszteség nem éri el az 500.000.000,- Ft-ot (ötszázmillió forintot);
- m) jóváhagyja a Társaság üzletszabályzatait.

13. A Társaság cégjegyzése

- 13.1. A Társaság cégjegyzése akként történik, hogy az írott, vagy előnyomott (nyomtatott) cégnévhez a Társaság cégjegyzésére jogosultak az alábbi szabályok szerint saját nevüket írják.
- 13.2. A Társaság cégjegyzésére jogosultak:
- a) két igazgatósági tag együttesen,
 - b) a két Hpt. szerinti ügyvezető együttesen,
 - c) egy igazgatósági tag és egy ügyvezető együttesen,
 - d) két - az Igazgatóság által meghatározott körben - cégjegyzésre feljogosított alkalmazott együttesen,
 - e) egy igazgatósági tag és egy az Igazgatóság által cégjegyzésre feljogosított alkalmazott együttesen,
 - f) egy ügyvezető és egy az Igazgatóság által cégjegyzésre feljogosított alkalmazott együttesen.
- 13.3. A cégjegyzés úgy történik, hogy a Társaság képviselőjére jogosultak a Társaság cégnevéhez saját aláírásukat csatolják.
- 13.4. A Társaság cégjegyzésére jogosultak a hiteles cégaláírási nyilatkozatukban (a közjegyzői aláírás-hitelesítéssel ellátott címpéldány), illetve az ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-mintában rögzített módon gyakorolják jogosultságukat (*kivéve az elektronikus aláírás használatát*).

14. Felügyelőbizottság

- 14.1. A Társaságnál legalább 3 (három), legfeljebb 9 (kilenc) tagú Felügyelőbizottság választására kerül sor, amelynek tagjai - a dolgozói képviseletet ellátó személyek kivételével - a Társasággal nem állhatnak munkaviszonyban. A Felügyelőbizottság a Társaság legfőbb ellenőrző szerve, amely ellenőrzi a Társaság ügyvezetését.
- 14.2. A Felügyelőbizottság tagjainak megbízatása az adott tag újraválasztását engedélyező vagy a helyébe lépő új felügyelőbizottsági tag engedélyezéséről szóló MNB határozat kézhezvétele napjáig szól.
- 14.3. A Felügyelőbizottság testületként jár el. A Felügyelőbizottság a határozatát egyszerű szótöbbséggel hozza.
- 14.4. A Felügyelőbizottság az ügyrendjét maga állapítja meg és az Alapító Részvényes hagyja jóvá.
- 14.5. Ha a Felügyelőbizottság ellenőrző tevékenységéhez szakértőket kíván igénybe venni, a Felügyelőbizottság erre irányuló kérelmét az ügyvezetés köteles teljesíteni.
- 14.6. A Felügyelőbizottság egyes ellenőrzési feladatok elvégzésével bármely tagját megbízhatja, illetve az ellenőrzést állandó jelleggel is megoszthatja tagjai között. Az ellenőrzés megosztása nem érinti a felügyelőbizottsági tag felelősségét, sem azt a jogát, hogy az ellenőrzést más, a Felügyelőbizottság ellenőrzési feladatkörébe tartozó tevékenységre is kiterjessze.
- 14.7. A Felügyelőbizottság feladatai:
- a) gondoskodás arról, hogy a Társaság rendelkezzen átfogó és az eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel,
 - b) javaslattétel az Alapító Részvényes számára a megválasztandó könyvvizsgáló személyére és díjazására,
 - c) a Társaság éves és közbenső pénzügyi jelentéseinek ellenőrzése,
 - d) negyedévente – a negyedéves mérleget és beszámolt tárgyaló igazgatósági ülés keretében – beszámoltatja az Igazgatóságot a Társaság ügyvezetéséről, vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról, valamint az Alapító Részvényes által meghatározott működési és gazdálkodási feltételrendszerben foglaltak megvalósulásáról, a Társaság likviditási helyzetéről, a panaszügyekről, a kockázatkezelésről és a Társaság tőkebefektetéseinek üzleti tevékenységéről,
 - e) a belső ellenőrzés irányítása, amelynek keretében a Felügyelőbizottság

- a. elfogadja a belső ellenőrzés éves ellenőrzési tervét,
 - b. félévente megtárgyalja a belső ellenőrzés által készített jelentéseket és ellenőrzi a szükséges intézkedések végrehajtását,
 - c. szükség esetén külső szakértő felkérésével segíti a belső ellenőrzés munkáját,
 - d. javaslatot tesz a belső ellenőrzés létszámának változtatására,
- f) a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai alapján ajánlások és javaslatok kidolgozása,
 - g) jóváhagyja a törvényben meghatározott szerződéseket,
 - h) az Alapító Részvényes rendkívüli döntéshozatalát kezdeményezheti, ha
 - a. a Társaság a Részvényes valamely határozatát vagy határozatait nem tudja teljesíteni,
 - b. a féléves visszaméréskor 20%-kal (húsz százalékkal) a féléves eredményterv alatt van a tényszám,
 - c. az Alapszabályban meghatározott egyéb feltételek fennállnak,
 - i) a Társaság könyvvizsgálójával kötendő nem tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatásokra vonatkozó szerződések előzetes jóváhagyása,
 - j) a javadalmazási politikával összefüggő kockázati kiigazítási folyamattal kapcsolatos döntéshozatal,
 - k) ellenőrző tevékenysége keretében az Igazgatóság tagjaitól és a hitelintézet vezető állású dolgozóitól jelentést vagy felvilágosítást kérhet, a hitelintézet könyveit és iratait megvizsgálhatja, illetve szakértővel megvizsgálathatja,
 - l) megvizsgálja a hitelintézet Alapító részvényese hatáskörébe tartozó valamennyi lényeges üzletpolitikai jelentést, valamint minden olyan előterjesztést, amely a hitelintézet Alapító részvényes kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyre vonatkozik,
 - m) tanácskozási és indítványozási joggal részt vehet a hitelintézet Alapító részvényese döntéseinek meghozatalában,
 - n) negyedévente, továbbá a Felügyelőbizottság, illetve az Igazgatóság tagjainak, valamint a könyvvizsgálónak - az ok és cél megjelölésével ellátott - írásbeli kérésére ülést tart,

A Felügyelőbizottság elnöke a felügyelőbizottsági ülést követő tíz (10) napon belül a Felügyeletnek megküldi azokat a jegyzőkönyveket, előterjesztéseket és 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.

A Felügyelőbizottság az általa megállapított és az Alapító Részvényes által jóváhagyott ügyrend szerint működik. A Felügyelőbizottság jogait testületileg vagy tagjai útján gyakorolja, de feladatát állandó jelleggel meg is oszthatja tagjai között.

15. Audit Bizottság

A Társaság önálló Audit Bizottságot nem hoz létre, a Társaságnál az Audit Bizottság feladatait a Hpt. 157. § (5) bekezdése alapján az Alapító Részvényes Audit Bizottsága látja el, melynek hatásköreit az SZMSZ tartalmazza.

16. Állandó könyvvizsgáló

- 16.1. A Társaság Hpt. rendelkezéseinek megfelelő, - Magyarországon regisztrált könyvvizsgálók közül - könyvvizsgálót vagy könyvvizsgáló szervezetet („**Állandó könyvvizsgáló**”) választ határozott, 1 (egy) éves időtartamra. Az Állandó Könyvvizsgáló feladata, hogy gondoskodik a számviteli törvényben meghatározott könyvvizsgálat elvégzéséről és ennek során mindenekelőtt annak megállapításáról, hogy a Társaság számviteli törvény szerinti beszámolója megfelel-e a jogszabályoknak, továbbá megbízható és valós képet ad-e a Társaság vagyoni és pénzügyi helyzetéről, működésének eredményességéről.
- 16.2. Az Állandó könyvvizsgáló feladata:
 - a) a Társaság számviteli törvény szerinti beszámolója valódiságának és jogszabályszerűségének ellenőrzése,

- b) az értékelés szakmai helyessége,
- b) az előírt és szükséges értékhelyesbítések és leírások elvégzése,
- c) az előírt és szükséges tartalékok megképzése,
- d) a szavatoló tőkére, a tőkemegfelelésre, folyamatos fizetőképességre, valamint az egyes pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó szabályok betartása,
- e) az eredményes megbízható és független tulajdonlásra, illetőleg a prudens (óvatos) működésre vonatkozó jogszabályok, valamint az MNB tv., a pénzforgalomról és a devizáról szóló jogszabályok és a jegybanki rendelkezések, illetve felügyeleti és jegybanki határozatok betartása, valamint
- f) a megfelelő ellenőrzés rendszerének léte és működésének ellenőrzése.

17. Társaság speciális helyzetéből adódó eltérő rendelkezések

*Távbeszélőn, telefaxon, elektronikus eszközön és más hasonló módon, illetve írásban (a továbbiakban: ülés mellőzésével történő határozathozatal) a vezető testület csak akkor hozhat érvényes határozatot, amennyiben a szavazás lezárására annak elrendelésétől számított 5 munkanapon belül sor kerül, valamint a szavazásra jogosult vezető testületi tagok több mint a fele - vagy ha a döntéshez minősített szavazati többség szükséges, akkor az annak megfelelő számú tag - a szavazatát *írásba* foglalva megküldi a Társaság székhelyére.*

18. Záró rendelkezések

A jelen alapszabályban nem rendezett kérdésekben a Társaságra irányadó, annak működésére vonatkozó jogszabályok, így különösen a Ptk., és a Hpt., rendelkezései az irányadóak.

A Társaság 2022. június 27-i keltű, 8/2022. számú Alapítói Határozatával elfogadott - *dőlt betűvel, aláhúzással jelzett* - módosítását készítette, ellenjegyezte, és a módosítással egységes szerkezetbe foglalta:

Budapest, 2022. június 27.

Alapító Részvényes

Ellenjegyezem Budapesten, 2022. június 27.

Dr. Báló Zoltán
kamarai jogtanácsos
kamarai azonosító szám: 36074745

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT

**OTP Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság
egységes szerkezetbe foglalt Alapszabályának melléklete**

**A Társaság Igazgatóságának tagjaira, Felügyelő
Bizottságának tagjaira és Állandó könyvvizsgálójára vonatkozó adatok**

1. A Társaság Igazgatóságának tagjai

Kovács Antal György
Becsei András
Fischl Ákos Ferenc
Nagy Csaba
Roskó Zoltán
Kovács Attila
Florova Anna Mitkova

2. A Társaság felügyelőbizottságának tagjai

Nyitrai Győző József
Kormos Zoltán
Selymes Ágota
Dr. Mesterné Halász Beáta

3. A Társaság Állandó könyvvizsgálója

Cégnév: Ernst & Young Kft.
Cégjegyzékszám: Cg.01-09-267553
Székhely: 1132 Budapest, Váci út 20.
MKVK nyilvántartási száma: 001165

Személyében felelős könyvvizsgáló:

Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna
lakcíme: 1022 Budapest, Lóczy Lajos utca 15. fszt. 2.;
anyja neve: Barók Zsuzsanna;
kamarai bejegyzési szám: 005313;
születési hely, idő: 1967.09.26., Szombathely;

helyettes könyvvizsgáló
Kónya Zsolt
lakcíme: 8600 Siófok, Szigligeti utca 11/c.;
anyja neve: Hüffner Éva;
kamarai bejegyzési szám: 007378;
születési hely, idő: Budapest, 1979.07.16.;

2022. június 27.

dr. Báló Zoltán
kamarai jogtanácsos
KASZ: 36074745