

**A TAKARÉK JELZÁLOGBANK NYRT.
FELÜGYELŐBIZOTTSÁGÁNAK ÜGYRENDJE**

A **Takarék Jelzálogbank Nyrt.** (székhelye: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.) (a „**Társaság**”) felügyelőbizottságának (a „**Felügyelőbizottság**”) jelen ügyrendjét (az „**Ügyrend**”) a Felügyelőbizottság a 5/2021. (03.08.) sz. felügyelőbizottsági határozattal fogadta el, amelyet a Társaság legfőbb szerve a 23/2021. (03.30.) sz. határozatával jóváhagyott.

1. A FELÜGYELŐBIZOTTSÁG SZERVEZETE

- 1.1 A Felügyelőbizottság a Társaság érdekeinek megóvása céljából ellenőrzi a Társaság ügyvezetését. A Felügyelőbizottság hatáskörét, feladatkörét, működési rendjét a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a „**Ptk.**”), a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, 2013. évi CCXXXVII. törvény („**Hpt.**”), a Társaság alapszabálya (az „**Alapszabály**”), valamint a vonatkozó jogszabályok határozzák meg. A Ptk. és az Alapszabály felhatalmazása alapján a Felügyelőbizottság maga állapítja meg Ügyrendjét, melyet a Társaság közgyűlése (a „**Közgyűlés**”) hagy jóvá.
- 1.2 A Felügyelőbizottság legalább három (3) legfeljebb kilenc (9) természetes személy tagból (a „**Felügyelőbizottsági Tag**”) áll. A Felügyelőbizottság elnökét (az „**Elnök**”) a Társaság legfőbb szerve választja. A Felügyelőbizottság a Felügyelőbizottság valamennyi tagjának egyszerű többséggel meghozott határozatával alelnököt (az „**Alelnök**”) választhat tagjai közül.
- 1.3 A Felügyelőbizottság tagjait határozott időre, legfeljebb öt (5) évre a Közgyűlés választja. A Felügyelőbizottság tagjai a Társasággal – a munkavállalói képviselőket ellátó személyek kivételével – nem állhatnak munkaviszonyban.
- 1.4 Amennyiben a munkavállalói részvétel Ptk.-ban meghatározott feltételei fennállnak, a Felügyelőbizottság tagjainak egyharmada a Társaságnál működő szakszervezetek véleményének figyelembe vétele alapján az üzemi tanács által jelölt munkavállalók képviselőiből áll. Az üzemi tanács által jelölt munkavállalókat a Közgyűlés köteles a Felügyelőbizottság tagjává választani, kivéve, ha a jelöltekkel szemben törvényben foglalt kizáró ok áll fenn. A jelölés elmaradása esetén a munkavállalói küldöttek helyét nem lehet betölteni. A munkavállalói küldötteket a Felügyelőbizottság többi tagjával azonos jogok és kötelezettségek illetik meg.
- 1.5 A felügyelőbizottsági tagság – külön erre irányuló megbízási szerződés megkötése nélkül – az elfogadó nyilatkozat aláírásával jön létre. A felügyelőbizottsági tagsági jogviszonyra a megbízási szerződés szabályait kell megfelelően alkalmazni. A tagok újraválaszthatók és a Közgyűlés által az Alapszabály rendelkezéseivel összhangban bármikor, indokolási kötelezettség nélkül visszahívhatók. Amennyiben kinevezésre kerül, a munkavállalói küldöttet vagy küldötteket a Közgyűlés az üzemi tanács javaslatára hívja vissza.
- 1.6 A Felügyelőbizottság tagjainak, valamint elnökének megválasztásához a Magyar Nemzeti Bank engedélye szükséges. A Felügyelőbizottsági Tagok megválasztása, valamint a Felügyelőbizottsági Tagok visszahívása a jogszabályi előírások és az Alapszabály előírásai szerint történik.

- 1.7 A Felügyelőbizottsági Tag köteles haladéktalanul bejelenteni a Felügyelőbizottságnak, ha vele szemben a Ptk., illetve a Hpt. értelmében kizáró, korlátozó vagy összeférhetetlenségi ok áll fenn, vagy keletkezik. A Felügyelőbizottsági Tagok kötelesek az összeférhetetlenség megállapítása érdekében tájékoztatni a Felügyelőbizottságot valamennyi összeférhetetlenséget eredményező jogviszonyukról. A Felügyelőbizottság tagjává megválasztott személy a tisztsége elfogadásától számított 15 (tizenöt) napon belül köteles írásban tájékoztatni azokat a gazdasági társaságokat, amelyeknél már felügyelőbizottsági tag. Amennyiben valaki a Társaságnál fennálló felügyelőbizottsági tagsága alatt válik más gazdasági társaságban vezető tisztségviselővé vagy felügyelőbizottsági taggá, e tisztsége elfogadásától számított 15 (tizenöt) napon belül köteles azt jelezni az Elnöknek, akkor is, ha az érintett gazdasági társaság a Magyar Bankholding Csoport tagja. Amennyiben az Elnök a tisztségekre vonatkozóan összeférhetetlenséget észlel, köteles annak megszüntetésére az érintett tagot haladéktalanul felhívni. Ha a felhívásnak az érintett tag 30 (harminc) napon belül nem tesz eleget, az Elnök e tényt jelzi az Igazgatóság felé.
- 1.8 A Felügyelőbizottság független tagjainak tájékoztatnia kell az Igazgatóságot és a Felügyelőbizottságot, amennyiben a Ptk 3:287. §-ában foglaltak szerinti függetlenségük már nem áll fenn.
- 1.9 A Felügyelőbizottsági Tagok a Felügyelőbizottság munkájában személyesen kötelesek részt venni.
- 1.10 Megszűnik a felügyelőbizottsági tagság:
- a megbízás időtartamának lejártával;
 - visszahívással;
 - az Igazgatóság elnökéhez vagy tagjához címzett lemondó nyilatkozattal;
 - a törvényben szabályozott kizáró vagy összeférhetetlenségi ok bekövetkeztével, vagy törvényben meghatározott egyéb esetben;
 - a felügyelőbizottsági tag halálával.
- 1.11 A munkavállalói küldött felügyelőbizottsági tagsága megszűnik munkaviszonyának megszűnése esetén is.
- 1.12 A Felügyelőbizottsági Tag megbízásáról az Igazgatóság elnökéhez vagy tagjához intézett nyilatkozattal bármikor lemondhat. Ha a Társaság működőképessége ezt megkívánja – így különösen, ha a lemondás folytán a Felügyelőbizottság tényleges létszáma 3 (három) fő alá csökkenne – a lemondás az új Felügyelőbizottsági Tag megválasztásával, ennek hiányában legkésőbb a lemondás bejelentésétől számított hatvanadik (60.) napon válik hatályossá. A lemondás hatályossá válásáig a Felügyelőbizottsági Tag a halaszthatatlan döntések meghozatalában, illetve az ilyen intézkedések megtételében köteles részt venni.

2. A FELÜGYELŐBIZOTTSÁG FELADAT- ÉS HATÁSKÖRE

- 2.1 A Felügyelőbizottság a Társaság érdekeinek megóvása céljából ellenőrzi a Társaság tevékenységét, ennek keretében tájékozódhat a Társaság ügyeiről, információkat, adatokat kérhet a Társaság működéséről. A Felügyelőbizottság az ügyvezetés ellenőrzése keretében az Igazgatóság tagjaitól és a Társaság vezető állású munkavállalóitól jelentést vagy felvilágosítást kérhet. A jelentést vagy felvilágosítást az arra irányuló írásbeli kérés megérkezésétől számított harminc (30) munkanapon belül kell írásban megküldeni a Felügyelőbizottság elnökének.

2.2 A Felügyelőbizottság azokban a kérdésekben jogosult dönteni, amelyeket a Ptk., a Hpt. vagy az Alapszabály a Felügyelőbizottság hatáskörébe utal.

3. A FELÜGYELŐBIZOTTSÁG ÜLÉSEI, HATÁROZATHOZATAL

3.1 A Felügyelőbizottság az Ügyrendjét maga állapítja meg. Az Ügyrend érvényességéhez és hatályosságához a Közgyűlés jóváhagyása szükséges. A Felügyelőbizottság az Ügyrendjét a Közgyűlés általi jóváhagyást követő 15 napon belül köteles megküldeni az Integrációs Szervezet részére, mely törvényi feltételek fennállása esetén kezdeményezheti annak módosítását. A Felügyelőbizottság köteles az Integrációs Szervezet ilyen indítványának kézhezvételét követő 15 napon belül – az indítványban meghatározott tartalommal – módosítani az Ügyrendjét és azt a Közgyűlés elé terjeszteni jóváhagyás céljából.

3.2 A Felügyelőbizottság üléseit (az „Ülés”) az Elnök hívja össze és vezeti. A Felügyelőbizottság a feladatainak zavartalan ellátásához szükséges gyakorisággal, de legalább negyedévente egyszer ülésezik. Bármely Felügyelőbizottsági Tag, az Igazgatóság vagy az állandó könyvvizsgáló írásban, az ok és a cél megjelölése mellett kérheti az Elnököt, hogy hívja össze az Ülést. Az Elnök ennek kézhezvételét követő 8 (nyolc) napon belül intézkedik az Ülés összehívása felől, oly módon, hogy az összehívott Ülés időpontja a kézhezvételtől számított 30 (harminc) napon belüli időpontra essen. Amennyiben az Elnök ezen kérésnek határidőben nem tenne eleget, az indítványozó Felügyelőbizottsági Tag maga jogosult az Ülést összehívni.

3.3 Az Ülést írásban (futár/postai úton vagy email útján) kell összehívni. Az Ülés összehívása a meghívó megküldésével történik akként, hogy az Ülés meghívójának megküldése és az Ülés megtartása között legalább 8 (nyolc) napnak kell eltelnie. A meghívónak tartalmaznia kell az Ülés helyét, idejét valamint a tervezett napirendi pontokat. A napirendi pontokhoz kapcsolódó dokumentumokat az Ülés előtt legalább 5 (öt) munkanappal az Elnök – vagy a 3.2 pontban foglaltak esetén az Ülést összehívó Felügyelőbizottsági Tag – küldi meg a Felügyelőbizottsági Tagoknak.

3.4 A Felügyelőbizottság Üléséről az Integrációs Szervezetet és az MTB Zrt.-t („**Integrációs üzleti irányító szervezet**”) legalább 5 (öt) munkanappal az ülés megtartása előtt értesíteni kell. A meghívóban közölni kell az Ülés napirendjét, a meghívóhoz csatolni kell minden napirendre vonatkozóan az előterjesztést és a kapcsolódó anyagokat, amennyiben vannak ilyenek. Az Integrációs Szervezetet indokolt esetben az értesítéstől számított 3 (három) munkanapon belül felhívhatja a Társaságot arra, hogy az Integrációs Szervezet által megjelölt napirendi pontokhoz készítsen írásbeli előterjesztést. Amennyiben az Integrációs Szervezet vagy az Integrációs üzleti irányító szervezet írásban véleményt nyilvánít a határozati javaslattal vagy annak indoklásával kapcsolatban, úgy arról felvilágosítást kell adni a Felügyelőbizottsági Tagok részére annak érdekében, hogy szavazatuk leadásakor az Integrációs Szervezet, vagy az Integrációs üzleti irányító szervezet álláspontját ismerjék

3.5 Az Elnök a tanácskozás megkezdése előtt ellenőrzi az Ülés határozatképességét. A Felügyelőbizottság akkor határozatképes, ha az Ülésen a Felügyelőbizottsági Tagok kétharmada, de legalább 3 (három) Felügyelőbizottsági Tag jelen van.

3.6 A Felügyelőbizottsági Tag konferenciatelefon vagy más kommunikációs eszköz segítségével is részt vehet az Ülésen, jelenléte ekként is személyes jelenlétnek minősül és szavazásra jogosult.

A Felügyelőbizottsági Tag konferenciatelefon vagy más kommunikációs eszköz segítségével leadott szavazatát köteles 5 (öt) munkanapon belül teljes bizonyító erejű magánokirati formában a Felügyelőbizottság részére a Társaság székhelyére eljuttatni. Az Elnöknek jogában áll a határidőt legfeljebb további 3 (három) munkanappal meghosszabbítani. A határidő elmulasztását úgy kell tekinteni, mintha a Felügyelőbizottsági Tag az Ülésen nem jelent volna meg. Az Ülésen való konferenciatelefon vagy más kommunikációs eszköz segítségével történő részvétel lehetőségére a Felügyelőbizottsági Tagok figyelmét a meghívóban fel kell hívni, és tájékoztatást kell nyújtani az Ülésen való ilyen módon történő részvétel technikai részleteiről.

- 3.7 Az Ülésen csak olyan tárgyban hozható határozat, amely a Felügyelőbizottsági Tagokhoz eljuttatott meghívóban napirendként szerepel. Ennek hiánya esetén csak olyan tárgyban hozható határozat, amely tárgyalásához valamennyi jelenlévő Felügyelőbizottsági Tag hozzájárult.
- 3.8 A Felügyelőbizottság határozatának meghozatalához az Ülésen jelenlévő Felügyelőbizottsági Tagok többségének támogató szavazata szükséges.
- 3.9 A szavazás során minden Felügyelőbizottsági Tagnak egy szavazata van. Az egyes napirendi pontokkal kapcsolatos javaslatokat az Elnök külön-külön szavaztatja meg, és minden szavazás után megállapítja az elfogadás mértékét, vagy a határozati javaslat elutasítását és amennyiben rendelkezésre áll, a javaslat elutasításának főbb indokait. A határozathozatal nyílt szavazással történik, de az Elnök bármely tag kérésére titkos szavazást rendel el. Kötelező munkavállalói részvétel esetén, ha a munkavállalói küldöttek egységes véleménye a Felügyelőbizottság többségének álláspontjától eltér, akkor a munkavállalók kisebbségi véleményét a Közgyűlés részére ismertetni kell.
- 3.10 Az Ülésről jegyzőkönyv készül, amely elkészítéséről a jelenlévő Felügyelőbizottsági Tagok által megválasztott jegyzőkönyvvezető gondoskodik. Az Ülés jegyzőkönyvét írásban kell rögzíteni, mely tartalmazza az Ülés helyét és idejét, a résztvevők nevét, a napirendi pontokat, az elfogadott határozatokat, az esetleges kisebbségi vagy különvéleményt, a döntések elleni esetleges tiltakozásokat, illetve az ellenszavazók véleményét, az elhangzott indítványokat és hozzászólásokat, valamint az Integrációs Szervezetet és az Integrációs üzleti irányító szervezet kinyilvánított véleményét. A Felügyelőbizottság Tagja kérheti véleményének szó szerinti felvételét a jegyzőkönyvbe.
- 3.11 A jegyzőkönyvet
 - 3.11.1 az Elnök, akadályoztatása esetén az Alelnök, ennek hiányában az Elnök által helyettesítésére kijelölt Felügyelőbizottsági Tag;
 - 3.11.2 a jegyzőkönyvvezető; és
 - 3.11.3 az Ülésen jelen lévő két (amennyiben a jegyzőkönyvvezető Felügyelőbizottsági Tag, rajta kívül egy) Felügyelőbizottsági Tag írja alá.
- 3.12 Az Ülésen a Felügyelőbizottsági Tagokon kívül az Integrációs Szervezet és az Integrációs üzleti irányító szervezet képviselője, a Társaság vezérigazgatója és vezérigazgató-helyettesei, valamint az Elnök által szakértői minőségükben vagy egyéb okból meghívott személyek tanácskozási

joggal vehetnek részt. Az Ülésen tanácskozási joggal vehet részt a Társaság könyvvizsgálója is. A Felügyelőbizottság köteles napirendre tűzni az állandó könyvvizsgáló által megtárgyalásra javasolt ügyeket.

- 3.13 A Felügyelőbizottság határozathozatalára Ülés tartása nélkül is lehetőség van („**Írásbeli Határozathozatal**”).
- 3.14 Az Írásbeli Határozathozatalról az Elnök – akadályoztatása esetén az Alelnök vagy az Elnök által a helyettesítésére kijelölt tag – dönt. Írásbeli Határozathozatal esetén az Írásbeli Határozathozatalt kezdeményező személy a határozati javaslatokat és az indokolás szövegét előkészíti, és azokat, szavazólappal együtt postai úton vagy elektronikus levélként megküldi a Felügyelőbizottsági Tagok, az Integrációs Szervezet és az Integrációs üzleti irányító szervezet részére. Amennyiben az Integrációs Szervezet vagy az Integrációs üzleti irányító szervezet írásban véleményt nyilvánít a határozati javaslattal vagy annak indoklásával kapcsolatban, úgy azt a Felügyelőbizottság Tagjai részére rövid úton el kell juttatni annak érdekében, hogy szavazatuk leadásakor az Integrációs Szervezet, vagy az Integrációs üzleti irányító szervezet álláspontját ismerjék.
- 3.15 Az Írásbeli Határozathozatal során a határozatképességre és szavazásra vonatkozó rendelkezéseket azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a határozathozatali eljárás akkor eredményes, ha legalább annyi szavazatot megküldenek az Elnök részére, amennyi szavazati jogot képviselő Felügyelőbizottsági Tag jelenléte a határozatképességéhez szükséges lenne Ülés tartása esetén.
- 3.16 A szavazásra megszabott határidő a határozati javaslatok kézhezvételétől számított 5 (öt) munkanap, amelyen belül a Felügyelőbizottsági Tag szavazatát teljes bizonyító erejű magánokirati formában köteles a Felügyelőbizottság részére a Társaság székhelyére eljuttatni. Az Elnök jogában áll a határidőt legfeljebb további 3 (három) munkanappal meghosszabbítani. A határidő elmulasztását úgy kell tekinteni, mintha a Felügyelőbizottsági Tag az Ülésen nem jelent volna meg.
- 3.17 A határidő utolsó napját követő 3 (három) napon belül – vagy ha valamennyi szavazat ezt megelőzően érkezik meg, akkor az utolsó szavazat beérkezésének napjától számított 3 (három) napon belül – az Elnök megállapítja a szavazás eredményét, és azt további 3 (három) napon belül szavazás eredményéről felvett jegyzőkönyv megküldésével közli a Felügyelőbizottsági Tagokkal. A határozathozatal napja a szavazási határidő utolsó napja, illetve, ha valamennyi szavazat korábban beérkezik, akkor az utolsó szavazat beérkezésének a napja. Az Elnök a jegyzőkönyvet az utolsó szavazat beérkezését követő 15 (tizenöt) napon belül megküldi az Integrációs Szervezet és az Integrációs üzleti irányító szervezet részére is.

4. A FELÜGYELŐBIZOTTSÁG MŰKÖDÉSE

- 4.1 A Felügyelőbizottság jogait és feladatait testületként gyakorolja, azonban egyes ügycsoportok tekintetében a Felügyelőbizottság határozatával önállóan eljáró Felügyelőbizottsági Tagokat is kijelölhet a Felügyelőbizottság rendszeres tájékoztatása mellett. Az egyes ellenőrzési feladatok megosztása nem érinti a Felügyelőbizottsági Tag felelősségét, sem azt a jogát, hogy az ellenőrzést más, a Felügyelőbizottság ellenőrzési feladatkörébe tartozó tevékenységére is kiterjessze. A 2.1-2.2 pont szerinti jogok gyakorlására az egyes Felügyelőbizottsági Tagok

önállóan is jogosultak.

- 4.2 Az Elnököt a jogszabályban és a jelen Ügyrendben meghatározott feladatai ellátásban történő akadályoztatása esetén az Alelnök, ennek hiányában vagy akadályoztatása esetén az Elnök által kijelölt tag, ennek hiányában bármely Felügyelőbizottsági Tag helyettesítheti.
- 4.3 Az Elnök az Ülést követő tíz (10) napon belül a Magyar Nemzeti Banknak megküldi azokat a jegyzőkönyveket, előterjesztéseket, illetőleg jelentéseket, amelyek a Felügyelőbizottság által tárgyalt olyan napirendi pontra vonatkoznak, amelyek tárgya a pénzügyi intézmény belső szabályzatainak súlyos megsértése, vagy az irányításban, vezetésben észlelt súlyos szabálytalanság.

5. A FELÜGYELŐBIZOTTSÁGI TAGOK JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI

- 5.1 A Felügyelőbizottság Tagjai a Társaság igazgatóságától függetlenek, tevékenységük során nem utasíthatók.
- 5.2 A Felügyelőbizottsági Tagok az ellenőrzési tevékenységük során a Társaságnak okozott károkért a szerződésszegéssel okozott kárért való felelősség szabályai szerint felelnek a Társasággal szemben. A Felügyelőbizottsági Tagok felelőssége egyetemleges. Ha a kárt a Felügyelőbizottság határozata okozta, mentesül a felelősség alól az a Felügyelőbizottság Tag, aki a döntésben nem vett részt vagy a határozat ellen szavazott.
- 5.3 A Felügyelőbizottsági Tagok kötelesek valamennyi, a Társasággal kapcsolatban tevékenységük ellátása során tudomásukra jutott információt üzleti titokként (illetve egyéb, törvényben meghatározott titokként) megőrizni.
- 5.4 A Felügyelőbizottság Tagja köteles betartani a bennfentes kereskedelem tilalmára vonatkozó jogszabályi előírásokat, e tisztségével összefüggésben birtokába jutott – a Társaság működésével és ügyfeleivel kapcsolatos – információt nem használhatja fel és nem adhatja át, illetve nem teheti hozzáférhetővé illetéktelen személy részére. A Felügyelőbizottság Tagja köteles betartani a külön szabályzat szerint a bennfentes kereskedelem tilalmára és az ezzel kapcsolatos bejelentésekre vonatkozó előírásokat.
- 5.5 A Felügyelőbizottság Tagja köteles a Magyar Nemzeti Banknak haladéktalanul bejelenteni, ha
 - 5.5.1 egy másik pénzügyi intézménynél igazgatósági taggá, felügyelőbizottsági taggá, ügyvezetővé vagy fióktelep formájában működő pénzügyi intézmény vezető tisztségviselőjévé választják, vagy ilyen tisztségét megszünteti;
 - 5.5.2 vállalkozásban befolyásoló részesedést szerez vagy az ilyen befolyását megszünteti;
 - 5.5.3 ellene a Hpt. 137. § (6) bekezdésben meghatározott büntetőeljárás indul;
 - 5.5.4 fennáll a veszélye annak, hogy a Társaság nem tud eleget tenni a pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségeinek, nem tud megfelelni a Hpt. és a felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok, valamint a tevékenységére vonatkozó egyéb jogszabályok, valamint a devizajogszabályok előírásainak;

- 5.5.5 a Társaság nem tud eleget tenni fizetési kötelezettségeinek; vagy
- 5.5.6 bekövetkezett a Társaság alapítási vagy tevékenységi engedélye visszavonásának a Hpt. -ben meghatározott oka.
- 5.6 A Felügyelőbizottsági Tagok joga és kötelezettsége, hogy
- 5.6.1 a Felügyelőbizottság munkájában részt vegyen és személyes tevékenységével aktívan mozdítsa elő annak eredményes működését;
- 5.6.2 részt vegyen a Felügyelőbizottság Ülésein és a napirendjén szereplő kérdésekben javaslatait, észrevételeit megtegye, ha valamely előterjesztéssel, vagy annak egy részével nem ért egyet és ellenvéleményét a vita után is fenntartja, kérje annak felvételét az Ülés jegyzőkönyvébe.
- 5.7 A Felügyelőbizottsági Tagok a Közgyűlés által meghatározott díjazásra jogosultak.

6. VEGYES RENDELKEZÉSEK

- 6.1 Jelen Ügyrend a Felügyelőbizottság általi elfogadást követően a Közgyűlés jóváhagyásával lép hatályba.
- 6.2 A jelen Ügyrendben nem szabályozott kérdésekben a Ptk., a Hpt., az egyéb jogszabályok valamint az Alapszabály rendelkezései az irányadóak.

Budapest, 2021. április 1.

a Felügyelőbizottság Elnöke