

BAKONYVIDÉKE TAKARÉKSZÖVETKEZET

2870 Kisbér, Kossuth Lajos utca 14.

Cégjegyzékszám: 11-02-000651

ALAPSZABÁLYA

**módosításokkal egységes szerkezetbe
foglalva**

2011.

*Módosítások: 2.1.2. A közgyűlés/ részközgyűlés összehívása,
2.1.4.1. Határozatképeség
2.1.4.3. Határozathozatal
2.2.2. A küldöttgyűlés összehívása, megtartásának általános szabályai
3.4. A tag anyagi hozzájárulása és érdekeltsége,*

**Dr. Simon Jolán
ügyvéd**

Tartalomjegyzék

	Oldal
Preambulum	3
1. A takarékszövetkezet cégneve, székhelye, tevékenységi köre	3
1.1. A takarékszövetkezet cégneve, székhelye	4
1.2. A takarékszövetkezet célja és feladata	4
1.3. A takarékszövetkezet tevékenységi köre	4
2. A takarékszövetkezet önkormányzati szervei és működésük	5
2.1. Közgyűlés	5
2.2. Küldöttgyűlés	9
2.3. Igazgatóság	12
2.4. A felügyelő bizottság	14
2.5. Könyvvizsgáló	17
2.6. Ügyvezetés	18
2.7. A takarékszövetkezet munkaszervezete	18
3. A takarékszövetkezeti tagsági viszony, a tag és a szövetkezet közötti vagyoni kapcsolata	19
3.1. A tagsági viszony	19
3.2. A tag jogai	20
3.3. A tag kötelessége	20
3.4. A tag anyagi hozzájárulása és érdekeltsége a szövetkezet működésében	20
3.5. Tagsági viszony megszűnése	21
4. A takarékszövetkezet tisztségviselői, vezető tisztségviselői, összeférhetetlenség és felelősség	22
4.1. A takarékszövetkezet vezető tisztségviselői	22
4.2. Összeférhetetlenség	24
4.3. Vezető tisztségviselők, felügyelő bizottsági tagok díjazása	24
4.4. Önkormányzati szervek munkabizottságai	24
5. A takarékszövetkezet és tagja közötti felelősségi viszonyok	25
5.1. A szövetkezet kártérítési felelőssége	25
5.2. A tag kártérítési felelőssége	26
6. A takarékszövetkezet képvisellete	26
7. A takarékszövetkezet gazdálkodása	26
8. Szövetkezeti szövetségek, érdekképviseleti és egyéb szervekhez való csatlakozás	27
9. A szövetkezet megszűnése	27
10. Határozatok bírósági felülvizsgálata, szövetkezeti jogviták	27
11. Vegyes és záró rendelkezések	28

PREAMBULUM

A Bakonyvidéke Takarékszövetkezet tagjai a tagok vagyoni hozzájárulásával és személyes közreműködésével, demokratikus önkormányzat keretében a tagok és ügyfelek érdekeit szolgáló pénzügyi szolgáltatási és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységek folytatására szövetkezeti formában működő gazdálkodó szervezetet hoztak létre, működtetnek.

A szövetkezet (jogelődjei) alapító és mindenkori tagjai a szövetkezet működését **határozatlan időtartamra**, az utódok és a jövő generációi számára, érdekeire is tekintettel tervezték, tervezik.

A 2006. július hó 01. napján hatályba lépett, a **szövetkezetekről szóló 2006. évi X. törvény** (továbbiakban Szvt.) 106. §. (1) bekezdése szerint a törvény hatálybalépésekor már működő, bejegyzett szövetkezetek az alapszabályukat 2007. június 30-ig kötelesek voltak az új Szvt. rendelkezéseinek megfelelően módosítani.

A takarékszövetkezet az Alapszabály módosításokat a törvényi előírásoknak megfelelően minden esetben elvégezte és elvégzi.

Az A l a p s z a b á l y

a Bakonyvidéke Takarékszövetkezet működési és gazdálkodási alapokmánya,

amely szövetkezeti formában működő hitelintézet, amely tevékenységét a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (továbbiakban: Ptk.) a szövetkezetekről szóló 2006. évi X. törvény (továbbiakban: Szvt.) valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (továbbiakban: Hpt.) és a vonatkozó egyéb jogszabályok alapján, valamint jelen Alapszabály rendelkezései alapján végzi.

Jelen Alapszabály rendelkezései valamennyi szövetkezeti tagra kötelező érvényűek.

Minden szövetkezeti tag alapvető joga és kötelessége, hogy gondoskodjon az Alapszabály betartásáról és betarttatásáról, míg megsértői felelősséggel tartoznak.

Az alapszabályi rendelkezésekkel ellentétes belső szabályzatok, valamint intézkedések, utasítások érvénytelenek.

1. A TAKARÉKSZÖVETKEZET CÉGNEVE, SZÉKHELYE ÉS TEVÉKENYSÉGI KÖRE

1. 1. A takarékszövetkezet cégneve, székhelye:

Cégneve: Bakonyvidéke Takarékszövetkezet

Székhelye: 2870 Kisbér, Kossuth Lajos utca 14.

Cégjegyzékszám: Cg. 11-02-000651

Fióktelepek:

2887	Ácsteszer, Kossuth Lajos utca 49/a. szám,
2885	Bakonybánk, Kossuth Lajos utca 27. szám,
2861	Bakonysárkány, Béke utca 100. szám,
2884	Bakonyszombathely, Kossuth Lajos utca 25. szám,
2883	Bársonyos, Kossuth Lajos utca 59. szám,
1065	Budapest, Bajcsy-Zsilinszky Endre út 15/b. szám,
1092	Budapest, Ráday utca 59. szám,
2858	Császár, Kossuth Lajos utca 110. szám,
2888	Csatka, Kossuth Lajos utca 2. szám,
2882	Kerékteleki, Fő út 31. szám,
2886	Réde, Rákóczi tér 16. szám,
2889	Súr, Petőfi Sándor utca 65. szám,
2859	Vérteskethely, Kossuth Lajos utca 71.szám.

A takarékszövetkezet egységei a Bakonyvidéke Takarékszövetkezet kirendeltsége megnevezést használják, ideértve – a fióktelepek között a székhelyi azonosság miatt fel nem tüntetett – kishéri kirendeltséget is, ami a székhellyel azonos címen 2870 Kishér, Kossuth Lajos utca 14. szám alatt működik.

A pénzügyi intézmény típusa: szövetkezeti formában működő hitelintézet.

1. 2. A takarékszövetkezet célja és feladata:

A takarékszövetkezet a tagok vagyoni hozzájárulásával és személyes közreműködésével, demokratikus önkormányzat keretében a tagok érdekeit szolgáló pénzügyi szolgáltatási és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási, kapcsolódó üzleti tevékenységet folytat.

A takarékszövetkezet célja, hogy a pénzbeli megtakarításokat a saját önálló szervezete útján összegyűjtse és meghatározott körben pénzforgalmi- és hitelműveleteket, valamint egyéb szolgáltatásokat végezzen.

1. 3. A takarékszövetkezet tevékenységi köre:

A takarékszövetkezet pénzügyi szolgáltatási és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységét a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény szabályai és más a pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel összefüggő jogszabályok rendelkezései alapján, annak keretei között a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) engedélye alapján végzi.

Más tevékenységet a jogszabályok szerint szükséges hatósági engedélyek alapján végezhet. Ezek azonban nem lehetnek ellentétesek a Hpt. által engedélyezett tevékenységi körrel.

A takarékszövetkezet Alapszabályban foglalt tevékenységi körének módosításához a Felügyelet engedélye szükséges.

A fentiek figyelembe tartása mellett a takarékszövetkezet a gazdasági tevékenységek egységes ágazati osztályozási rendszere és a tevékenységek tartalmi meghatározásáról rendelkező statisztikai nomenklatúra szerint – a Felügyelet engedélyében meghatározott körben, üzletszerűen vagy rendszeresen – az alábbi tevékenységet végzi:

Egyéb monetáris közvetítés /főtevékenység/

M. n. s. egyéb pénzügyi közvetítés

Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

Biztosítás, nyugdíjalap egyéb kiegészítő tevékenysége

Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése

A takarékszövetkezet az engedélyezett hitelintézeti és a hatályos jogszabályok által a takarékszövetkezetek számára megengedett tevékenységét az ügyfélkör korlátozása nélkül, bármely jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, szervezet, illetve természetes személy körében jogosult végezni.

A szövetkezet működése során köteles a hatályos jogszabályokban meghatározott személyi és tárgyi feltételeket folyamatosan biztosítani.

2. A TAKARÉKSZÖVETKEZET ÖNKORMÁNYZATI SZERVEI ÉS MŰKÖDÉSÜK

A szövetkezet önkormányzati szervei és működésük

A szövetkezet önkormányzati szervei:

- közgyűlés
- küldöttgyűlés
- igazgatóság
- felügyelő bizottság

2.1. A Közgyűlés

A takarékszövetkezet legfőbb testületi, önkormányzati szerve a közgyűlés, amely a tagok összességéből áll.

Részközgyűlés:

A közgyűlés részközgyűlések formájában működik.

A részközgyűlési körzetek kialakítása a takarékszövetkezeti kirendeltségek /fióktelepek/ vonzáskörzetéhez igazodik a taglétszám és a takarékszövetkezet kirendeltségeinek működési területét érintő települési hálózat figyelembevételével.

Egy részközgyűlési körzet tagjai azok a szövetkezeti tagok, akik valamelyik kirendeltség vonzáskörzetéhez tartozó településeken lakhellyel, székhellyel, telephellyel, munkahellyel, tartózkodási hellyel rendelkeznek, vagy ügyeiket ott intézik.

2.1.1. A részközgyűlési körzetek megnevezése, beosztása, a részközgyűlések megtartásának helye

A részközgyűlési körzetek megnevezése.

1. körzet: Kisbér

A körzethez tartoznak: a kisbéri, a bársonyosi, a bakonysárkányi és a császári kirendeltségen nyilvántartott tagok

2. körzet: Budapest

A körzethez tartoznak: a budapesti kirendeltségeken nyilvántartott tagok

3. körzet: Súr

A körzethez tartoznak: a súri és az ácseszéri kirendeltségen nyilvántartott tagok

4. körzet: Réde

A körzethez tartoznak: a rédei és a bakonyszombathelyi kirendeltségen nyilvántartott tagok

A részközgyűlések megtartásának helye:

1. körzet: 2870 Kisbér, Kossuth Lajos utca. 14. Központi tárgyaló vagy más kisbéri cím
2. körzet: 1092 Budapest, Ráday utca. 59. szám alatti kirendeltség vagy más budapesti cím
3. körzet: 2889 Súr, Petőfi Sándor. utca. 65. szám alatti kirendeltség vagy más sóri cím
4. körzet: 2886 Réde, Rákóczi tér 16. szám alatti kirendeltség vagy más rédei cím

A szövetkezet tagjai tagsági jogukat a szövetkezet azon kirendeltsége szerinti részközgyűlési körzetekben gyakorolhatják, ahol a szövetkezeti részjegyüket nyilvántartják.

2.1.2. A közgyűlés /részközgyűlés/ hatáskörébe tartozik:

1. az alapszabályban küldöttgyűlés intézményének létesítése és az alapszabály küldöttgyűlés hatáskörét megállapító részének meghatározása és ennek módosítása
2. a részjegyek névértékének megváltoztatása
3. döntés a szövetkezet egyesüléséről, szétválásáról, gazdasági társasággá történő átalakulásáról, valamint jogutód nélküli megszűnéséről /a szövetkezet egyesüléséhez beolvadásához/, szétválásához, gazdasági társasággá történő átalakulásához és jogutód nélküli megszűnéséhez a Felügyelet engedélye szükséges
4. döntés a szövetkezet felszámolásának kezdeményezéséről, valamint a felszámolási eljárás során kötött egyezség jóváhagyásáról
5. küldöttek megválasztása, visszahívása /az érintett részközgyűlés önálló hatásköre/
6. döntés mindazon ügyekben, amelyeket a jogszabály a közgyűlést /részközgyűlést/ kizárólagos hatáskörébe utal.

A felsorolt hatáskörök a részközgyűlések kizárólagos hatáskörébe tartoznak, melyeken kívül az Szvt. által felsorolt minden más /nem kizárólagos hatáskörébe tartozó/ ügy eldöntését a jelen Alapszabály a küldöttgyűlés hatáskörébe utalja.

2.1.3. A közgyűlés /részközgyűlés/ összehívása

A közgyűlést (részközgyűlést) szükség szerint, de **évente legalább egy alkalommal össze kell hívni (rendes /közgyűlés/részközgyűlés),**

Soron kívül össze kell hívni, ha a közgyűlés/részközgyűlést (rendkívüli közgyűlés/részközgyűlés), ha

- olyan ügrről kell határozni, amely a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik, és a késedelmes döntés a szövetkezet működőképességét veszélyeztetné, illetve a szövetkezet jogszabályban vagy az alapszabályban előírt kötelezettségének megsértésével járna,
- a tagok legalább tíz százaléka vagy a felügyelőbizottság írásban, az ok megjelölésével indítványozza.

A **részközgyűlést** /rendkívüli részközgyűlést/ a hely, az idő és a napirend közlésével a **megjelölt időpont előtt legalább 15 nappal, írásban az igazgatóság hívja össze** a tagok részére megküldött írásbeli meghívóval, és hirdetmény útján.

A közgyűlés/részközgyűlés összehívásáról szóló, a napirendi pontokat is tartalmazó meghívót kötelező valamennyi tagnak megküldeni, valamint az összehívásról hirdetményt közzétenni.

A közgyűlési meghívónak, illetve hirdetménynek tartalmazni kell:

- a szövetkezet cégnevét és székhelyét
- a (rész)közgyűlés helyét és időpontját
- a részközgyűlési formában való megtartásra való utalást
- a napirendeket

- o a határozatképtelenség esetére a megismételt (rész)közgyűlés időpontját, helyét és utalást arra, hogy a megismételt (rész)közgyűlés napirendje megegyezik az eredeti (rész)közgyűlés napirendjével, továbbá utalást arra, hogy a megismételt részközgyűlés az eredeti napirendben felvett bármely kérdésben hozhat határozatot
- o a (rész)közgyűlés későbbi időpontban történő esetleges folytatásának időpontját.

A napirendi pontokkal kapcsolatos iratokat nem kötelező valamennyi tagnak megküldeni, ez esetben a meghívónak, hirdeteménynek tartalmazni kell, hogy a tagok kérésére az iratokat a *takarékszövetkezet hol és mely időpontban* bocsájtja rendelkezésre.

A különböző helyre és időpontra összehívható részközgyűléseket azonos napirenddel kell megtartani.

A tagok legalább tíz százalékának írásbeli indítványára bármely ügyet napirendre kell venni. Az indítványt legkésőbb a közgyűlés megtartását 8 nappal megelőzően kell benyújtani az igazgatóságnak. Az így kiegészített napirendet a tagoknak a közgyűlés időpontját legalább 3 nappal megelőzően meg kell küldeni. A közzétett (kiegészített) napirenden nem szereplő ügyben – kivéve, ha a közgyűlésem valamennyi szövetkezeti tag jelen van és egyhangúlag hozzájárult új napirendi pont felvételéhez – a (rész)közgyűlés nem hozhat döntést.

Ha a közgyűlési meghívó/hirdetemény ezt tartalmazza, a (rész)közgyűlés határozhat arról, hogy a napirendre vett kérdésben a közgyűlést (rész)közgyűlést későbbi időpontban folytatja. Az így megtartott közgyűlésen más kérdés nem vehető napirendre.

A közgyűlés (részközgyűlés) napirendjére javasolt ügyekre vonatkozóan az igazgatóság minden tagnak köteles felvilágosítást adni.

2.1.4. A (rész)közgyűlés határozatképessége, határozathozatal

2.1.4.1. Határozatképesség

A közgyűlés/részközgyűlés határozatképes, ha azon a szövetkezeti tagoknak több mint a fele jelen van.

A közgyűlés (részközgyűlés) határozatképtelensége esetén, a nyolc napon belüli időpontra, azonos napirenddel összehívott, újabb megismételt közgyűlés (részközgyűlés) a **megjelent tagok számára tekintet nélkül határozatképes és az eredeti napirendre felvett bármely kérdésben hozhat határozatot.**

A határozatképtelenség miatt megismételt közgyűlés/részközgyűlés az eredeti napirendre felvett bármely kérdésben - ide nem értve a részjegy névértékének felemelését - hozhat határozatot.

Minden tagnak egy szavazata van, a tag képviselője útján is gyakorolhatja szavazati jogát. Nem lehet képviselő az igazgatóság és a felügyelő bizottság elnöke vagy tagjai, valamint más, az alapszabályban meghatározott tisztséget betöltő személy, továbbá a könyvvizsgáló.

A meghatalmazást közokirattal vagy teljes bizonyító erejű magánokirattal kell igazolni.

A tag csak a szövetkezet tagját hatalmazhatja meg a közgyűlésen történő képviseletre azzal, hogy egy tag kizárólag egy további tagot képviselhet.

2.1.4.2. A részközgyűlések megtartásának általános szabályai

A részközgyűlésekre mindent tagot meg kell hívni.

A szövetkezettel munkaviszonyban álló személyek képviseletét ellátó testületek, illetőleg érdekképviseleti szervezetek képviselői, valamint a felügyelő bizottság elnöke és megbízott tagja részközgyűlésen tanácskozási joggal vehetnek részt.

A részközgyűléseket az igazgatóság által erre kijelölt igazgatósági tag nyitja meg, aki az igazgatóság javaslatára indítványt tesz a (rész) közgyűlésnek az ülés levezető elnök személyének megválasztására. A részközgyűlések a jelenlévő tagok egyszerű szótöbbségével, nyílt szavazással választják meg a (rész) közgyűlés megnyitását követően a (rész)közgyűlés levezető elnökét. A továbbiakban a levezető elnök vezeti az ülést, megállapítja a határozatképességet, elfogadhatja a napirendeket, előterjeszti a határozati javaslatokat, a szavazás alapján megállapítja a (rész) közgyűlési határozatokat.

A tag joga, hogy a (rész) közgyűlésen napirendre vett ügyekkel összefüggésben indítványt tegyen és szavazzon. A tag a szövetkezet testületeitől és vezető tisztségviselőitől felvilágosítást kérhet.

A (rész)közgyűlés köteles érdemben megtárgyalni a felügyelő bizottság javaslatait, indítványait és azok tárgyában legkésőbb a soron következő részközgyűlésen határozni, illetve állást foglalni.

A részközgyűlésen minden tagot egy szavazat illet meg.

Nem gyakorolhatja szavazati jogát az a tag, aki az alapszabályban előírt, esedékes vagyoni hozzájárulását nem teljesítette.

2.1.4.3. Határozathozatal

- **A (rész)közgyűlés a határozatait – ha törvény, vagy az alapszabály nagyobb arányról nem rendelkezik – a jelenlévő tagok egyszerű szótöbbségével, nyílt szavazással hozza meg.**
- **A jelenlévő tagok kétharmadát kitevő szavazattöbbség szükséges:**
 - =a szövetkezet felszámolásának kezdeményezése, valamint a felszámolási eljárás során kötött egyezség jóváhagyása tárgyában, valamint ha az alapszabály erről rendelkezik: befektető tag felvétele és pótbefizetés elrendelése tárgyában
 - =az alapszabály részközgyűlés hatáskörébe eső részének módosítása tárgyában
 - =a szövetkezet egyesülése tárgyában és
 - =részjegyek névértékének megváltoztatása tárgyában.
- **Az összes tag kétharmadát kitevő szavazattöbbség szükséges:**
 - = a szövetkezet szétválása, gazdasági társasággá történő átalakulása,
 - = a szövetkezet jogutód nélküli megszűnése tárgyában.

Ha a részközgyűléseken küldöttválasztásra kerül sor, akkor az igazgatóság a küldöttválasztást megelőzően jelölőbizottságot hoz létre, amely a részközgyűlésen indokolással előterjeszti a küldöttek személyére tett javaslatát. A jelöltek és a küldöttek személyére a tagok egyszerű szótöbbséggel, nyílt szavazással jelölteként külön-külön szavaznak.

A szavazatok összesítése:

A határozati javaslatokra az egyes részközgyűléseken leadott szavazatokat az igazgatóság összesíti és megállapítja az érvényes határozatokat.

A határozatok közlése:

Az igazgatóság állapítja meg a részközgyűlési formában megtartott közgyűlés döntéseit, határozatait a részközgyűléseken leadott szavazatok összesítésével.

A közgyűlés/részközgyűlés által meghozott határozatokról a takarékszövetkezet valamennyi tagját levélben tájékoztatni kell.

2.1.4.4. Jegyzőkönyv

A (rész)közgyűlésről jegyzőkönyvet kell készíteni.

A jegyzőkönyvnek tartalmazni kell:

- a (rész) közgyűlés megtartásának helyét és időpontját
- a levezető elnök, a jegyzőkönyvvezető, valamint a jegyzőkönyv hitelesítésére megválasztott tagok nevét
- a (rész) közgyűlés határozatképességének megállapításához szükséges adatokat
- a napirend megállapítását, illetőleg azoknak az ügyeknek a számbavételét, amelyeket az erre vonatkozó indítvány ellenére nem vettek napirendre
- a meghozott döntéseket, illetőleg a szavazás eredményére vonatkozó adatokat
- az elutasított határozati javaslatokat, az ezekre vonatkozó szavazás eredményét
- azokat a nyilatkozatokat, amelyeknek a jegyzőkönyvbe vételét kérték.

A jegyzőkönyv mellékletét képezik:

- a jelenléti ív/névjegyzék
- a képviselői meghatalmazásokat tartalmazó okiratok
- az írásba foglalt előterjesztések, beszámolók
- a részközgyűléshez írásba benyújtott tagsági bejelentések, egyéb közlések
- a határozatképességet megállapító igazgatósági záró jegyzőkönyv (összesítő)
- titkos szavazás esetén a szavazatszámolásáról készített jegyzőkönyv

A jegyzőkönyvet a levezető elnök, a jegyzőkönyvvezető és a jegyzőkönyvet hitelesítő két szövetkezeti tag írja alá.

Bármely tag betekinthez a (rész) közgyűlés jegyzőkönyvébe és saját költségére kérheti az igazgatóságtól a jegyzőkönyv kivonatának vagy másolatának a kiadását.

2.2. Küldöttgyűlés

A takarékszövetkezetben – a részközgyűlések által választott küldöttek közreműködésével – küldöttgyűlés működik.

A küldöttek száma: legfeljebb 60 fő, legalább 50 fő.

A küldötteket a tagok, illetve a jogi személy tagok törvényes képviselői köréből legfeljebb **5 éves időtartamra** a részközgyűlések nyílt szavazással választják meg. A küldöttek megválasztásának módját az Alapszabály 2.1.4.3. pontja tartalmazza.

A küldötteknek a taglétszámhoz viszonyított aránya:

A részközgyűlések egy-egy részközgyűlési körzetben 7 tag után választanak egy küldöttet.

Amennyiben a küldöttek száma az 5 éves cikluson belül 50 fő alá csökkenne, úgy a részközgyűlések pótválasztással egészítik ki a küldöttek számát legalább 50 főre.

A küldött jogviszonya megszűnik:

- a megbízási időtartam lejártával,
- halálozással,
- jogi személy jogutód nélküli megszűnésével
- részközgyűlés általi visszahívással
- lemondással
- a tagsági viszony megszűnésével.

2.2.1. A küldöttgyűlés hatásköre:

1. az alapszabály megalkotása, módosítása, kivéve az alapszabálynak a (rész)közgyűlés küldöttgyűlés hatáskörébe tartozó kérdéseket,
2. az igazgatóság tagjainak, elnökének megválasztása, visszahívása, tiszteletdíjának megállapítása
3. a felügyelő bizottság tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, tiszteletdíjuk megállapítása,
4. a takarékszövetkezet könyvvizsgálójának megválasztása, visszahívása, díjazásának megállapítása,
5. a szövetkezeti vagyon egy részének közösségi alappá történő minősítése, valamint döntés a közösségi alap felhasználásának főbb elveiről,
6. a számviteli törvény szerinti beszámoló elfogadása, döntés az adózott eredmény felosztásáról és a felhasználásról a felügyelő bizottság vélemények figyelembevételével,
7. döntés a szövetkezet vezető tisztségviselője elleni kártérítési per indításáról,
8. döntés szövetkezeti szövetségbe és önkéntes intézményvédelmi alapba történő belépésről, illetőleg az abból történő kilépésről,
9. döntés a csődeljárás iránti kérelem benyújtásáról, valamint csődegyezség jóváhagyásáról,
10. az igazgatóság és a felügyelő bizottság éves beszámolójának elfogadása,

11. a takarékszövetkezet éves üzletpolitikai célkitűzések meghatározása és módosítása,
12. döntés a részjegy utáni részesedés, osztalék mértékéről,
13. döntés mindazon kérdésekben, melyek eldöntését törvény vagy a takarékszövetkezet alapszabálya a küldöttgyűlés hatáskörébe utal.

2.2.2. A küldöttgyűlés összehívása, megtartásának általános szabályai

A küldöttgyűlést szükség szerint, de évente legalább egy alkalommal össze kell hívni, amely az igazgatóság feladata.

Soron kívül is össze kell hívni a küldöttgyűlést, ha

- olyan ügyről kell határozni, amely a küldöttgyűlés hatáskörébe tartozik, és a késedelmes döntés a szövetkezet működőképességét veszélyeztetné, illetve a szövetkezet jogszabályban **vagy az alapszabályban előírt kötelezettségének megsértésével járna**
- **a küldöttek legalább tíz százaléka vagy a felügyelő bizottság, írásban, az ok megjelölésével indítványozza.**

A küldöttgyűlés megtartásának helye:

2870 Kisbér, Kossuth u. 14. Központi tárgyaló – a szövetkezet székhelye -/vagy más kisbéri cím/

A küldöttgyűlést az igazgatóság hívja össze a küldöttgyűlés időpontja előtt legalább 15 nappal korábban a küldöttek részére megküldött – a hely, az idő és a napirend közlését tartalmazó – személyre szóló írásbeli meghívóval.

A küldöttgyűlési meghívónak tartalmaznia kell:

- a szövetkezet cégnevét és székhelyét
- a küldöttgyűlés helyét és időpontját
- a napirendeket
- a küldöttgyűlés későbbi időpontban történő esetleges folytatásának időpontját.

A napirendi pontokkal kapcsolatos iratokat nem kötelező valamennyi küldöttnek megküldeni, ez esetben a meghívónak, hirdetésménynek tartalmaznia kell, hogy a küldöttek kérésére a takarékszövetkezet az *iratokat hol és mely időpontban bocsátja rendelkezésre*

A küldöttek legalább tíz százalékának írásbeli indítványára bármely ügyet napirendre kell venni. Az indítványt legkésőbb a küldöttgyűlés megtartását 8 nappal megelőzően kell benyújtani az igazgatóságnak. Az így kiegészített napirendet a küldötteknek a küldöttgyűlés időpontját legalább 3 nappal megelőzően meg kell küldeni.

A közzétett (kiegészített) napirenden nem szereplő ügyben – kivéve, ha a küldöttgyűlésen valamennyi küldött jelen van és egyhangúlag hozzájárult új napirendi pont felvételéhez – a küldöttgyűlés nem hozhat döntést.

Ha a küldöttgyűlési meghívó ezt tartalmazza, a küldöttgyűlés határozhat arról, hogy a napirendre vett kérdésben a küldöttgyűlést későbbi időpontban folytatja. Az így megtartott küldöttgyűlésen más kérdés nem vehető napirendre.

2.2.3. A küldöttgyűlés határozatképessége:

A küldöttgyűlés a küldöttek legalább kétharmadának jelenléte esetén határozatképes.

Határozatképtelenség esetén 15 napon belül újabb küldöttgyűlést kell összehívni, melyen a határozatképesség megállapítására az előzőekben leírtak az irányadóak. Az összehívást mindaddig meg kell ismételni, amíg a küldöttgyűlés határozatképes nem lesz.

A küldöttgyűlésre minden küldöttet meg kell hívni.

A küldöttgyűlésen – tanácskozási joggal vehet részt – a szervezetet bármely tagja, a szervezettel munkaviszonyban álló személyek képviselőit ellátó testületek, illetőleg érdekképviseleti szervezetek képviselői, a felügyelő bizottság elnöke és tagjai. A küldött képviselőnek nincs helye.

A küldöttgyűlésen minden küldöttnek egy szavazata van.

A küldött joga, hogy a küldöttgyűlésen napirendre vett ügyekkel összefüggésben indítványt tegyen és szavazzon. A küldött a szervezet testületeitől és vezető tisztségviselőitől felvilágosítást kérhet.

A küldöttgyűlés köteles érdemben megtárgyalni a felügyelő bizottság javaslatait, indítványait és azok tárgyában legkésőbb a soron következő küldöttgyűlésen határozni, illetve állást foglalni.

A küldöttgyűlést az Igazgatóság elnöke nyitja meg, aki az igazgatóság javaslatára indítványt tesz a küldöttgyűlésnek az ülést levezető elnök, a jegyzőkönyv hitelesítők és jegyzőkönyvvezető személyének megválasztására. A küldöttgyűlés a jelenlévő tagok egyszerű szótöbbségével, nyílt szavazással választja meg a levezető elnököt, a jegyzőkönyv hitelesítőket és a jegyzőkönyvvezetőt. A továbbiakban a levezető elnök vezeti az ülést, megállapítja a határozatképességet, elfogadhatja a napirendeket, előterjeszti a határozati javaslatokat, a szavazás alapján megállapítja a küldöttgyűlési határozatokat.

2.2.4. A küldöttgyűlés határozathozatalának rendje:

A küldöttgyűlés határozatait általában nyílt szavazással hozza meg. A határozathozatalhoz – ha törvény, vagy az alapszabály nagyobb arányról nem rendelkezik – a jelenlévő tagok egyszerű szótöbbsége szükséges.

A küldöttgyűlésen írásbeli szavazás nem lehetséges.

A jelenlévők kétharmadát kitevő szavazattöbbség szükséges az alapszabály küldöttgyűlés hatáskörébe tartozó módosításához.

Titkos szavazással történik az igazgatóság és a felügyelő bizottság tagjainak, elnökeinek megválasztása és visszahívása.

A titkos szavazás lebonyolítása előtt az igazgatóság által létrehozott jelölőbizottság feladata, hogy legalább az Alapszabálynak megfelelő számú, a jogszabályi, valamint szervezeteti önkormányzati szabályzatokban előírt követelményeknek megfelelő jelölteket állítson. A jelölés további feltétele, hogy a jelölt nyilatkozzon arról, hogy megválasztása esetén a tisztséget elfogadja, illetve elvállalja.

A küldöttgyűlés az igazgatóság tagjait, és a megválasztott igazgatósági tagok közül az elnököt, aki egyben a szervezet elnöke, valamint a felügyelő bizottság tagjait, és a megválasztott felügyelő bizottsági tagok közül a felügyelő bizottság elnökét a jelenlévő küldöttek egyszerű szótöbbségével, titkos szavazással választja meg és hívja vissza. Az igazgatóság és a felügyelő bizottság tagjai többes jelöléssel is választhatók. Ha az egyes tisztségre jelöltek közül egyik jelölt sem kapja meg a jelenlévők egyszerű szótöbbségét, úgy a titkos szavazást meg kell ismételni.

2.2.5. Jegyzőkönyv

A küldöttgyűlésről jegyzőkönyvet kell felvenni.

A jegyzőkönyvnek tartalmaznia kell:

- a küldöttgyűlés megtartásának helyét és időpontját
- a levezető elnök, a jegyzőkönyvvezető, valamint a jegyzőkönyv hitelesítésére megválasztott küldöttek nevét
- a határozatképesség megállapításához szükséges adatokat
- a napirend megállapítását, illetőleg azoknak az ügyeknek az számbavételét, amelyeket az erre vonatkozó indítvány ellenére nem vettek napirendre
- a meghozott döntéseket, illetőleg a szavazás eredményére vonatkozó adatokat
- az elutasított határozati javaslatokat, az ezekre vonatkozó szavazás eredményét
- azokat a nyilatkozatokat, amelyeknek a jegyzőkönyvbe vételét kérték.

A jegyzőkönyv mellékletét képezik:

- a jelenléti ív/névjegyzék
- az írásba fogalt előterjesztések, beszámolók
- a küldöttgyűlés részére írásban benyújtott küldötti bejelentések, egyéb közlések
- titkos szavazás esetén a szavazatszámolásról készített jegyzőkönyv

A jegyzőkönyvet a levezető elnök, a jegyzőkönyvvezető és a jegyzőkönyvet hitelesítő két küldött írja alá. A küldöttgyűlés jegyzőkönyvébe bármely küldött betekintheset.

2.2.6. A küldöttgyűlés hatálybalépése:

A küldöttek megválasztására az Alapszabály elfogadását követően megtartandó részközgyűléseken kerül sor a jelölőbizottság javaslata alapján.

A küldöttgyűlés tevékenységét – a küldöttválasztást követően - kezdi meg és lép hatályba, amikor az igazgatóság a választásokat követően 8 napon belül megállapítja a megválasztott küldöttek pontos létszámát a küldöttgyűlés létrejöttét.

2. 3. Igazgatóság

2.3.1. Igazgatósági tagok választása

A küldöttgyűlés az igazgatóság tagjait a szövetkezet tagjainak sorából, az igazgatóság elnökét az igazgatósági tagok közül **egyszerű szótöbbséggel, titkos szavazással legfeljebb 5 évre választja.**

A közgyűlés 9 tagú igazgatóságot választ. Ha azonban ez a létszám valamilyen oknál fogva a választási ciklus alatt lecsökken, pótlása mindaddig nem kötelező, amíg a törvényben meghatározott legkisebb létszám (min. 3 fő) alá nem csökken.

Amennyiben valamely tag megbízatása az ötéves időtartam alatt megszűnik, a helyébe megválasztott új tag megbízatása a többi, korábban megválasztott tag megbízatásának lejártáig tart.

Az igazgatóságba legalább egy, a szövetkezettel munkaviszonyban álló személyt (un. belső tagot) kell választani. Belső igazgatósági tagnak a takarékszövetkezet ügyvezetői választhatók. A belső igazgatósági tagok (ügyvezetők) munkaviszonyának megszűnése esetén az igazgatósági tagsági tisztségük egyidejűleg megszűnik.

A takarékszövetkezet elnökének, belső igazgatósági tagjának (ügyvezetőjének) megválasztásához a Felügyelet előzetes engedélye szükséges.

Az igazgatóság tagjává csak a szövetkezet nagykorú természetes személy tagja választható.

2. 3. 2. Az igazgatóság működésének főbb elvei

Az igazgatóság a jogszabályokban, az Alapszabályban foglaltak szerint, a részközgyűlések és a küldöttgyűlés határozatainak megfelelően irányítja a szövetkezet tevékenységét, a szövetkezet ügyvezetését és ellátja a szövetkezet képviselőitét.

Az igazgatóság jogait és feladatait testületként gyakorolja. Az igazgatóság a tevékenységéért a küldöttgyűlésnek felelős. Az igazgatóság évente legalább egyszer köteles beszámolni a küldöttgyűlésnek a szövetkezet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről, üzletpolitikájáról és az igazgatóság tevékenységéről és háromhavonta a felügyelő bizottságnak.

Az igazgatóság köteles érdemben megtárgyalni a felügyelő bizottság javaslatait, indítványait és azok tárgyában köteles határozni.

Az igazgatóság üléseit szükség szerint, de legalább kéthavonta tartja.

Az igazgatóság üléseit az elnök vagy az általa megbízott igazgatósági tag hívja össze és vezeti.

Az igazgatósági ülést – annak időpontját legalább 8 nappal megelőzően – a napirendet is tartalmazó – írásbeli meghívóval kell összehívni, amelyhez a napirendi előterjesztéseket és az ahhoz kapcsolódó határozati javaslatot írásban, személyesen, postai úton, vagy az előre bejelentett címre továbbított elektronikus levélként is mellékelni kell.

Rendkívüli igazgatósági ülést kell összehívni, ha azt az igazgatósági tagok legalább 10 %-a, vagy a felügyelő bizottság – az ok és cél megjelölésével – írásban indítványozza.

Amennyiben az igazgatóság elnöke az indítvány kézhezvételétől számított 15 napon belül az igazgatóság összehívása iránt nem intézkedik, azt az indítványozók, illetőleg a felügyelő bizottság elnöke jogosult összehívni.

Az igazgatósági ülésről jegyzőkönyvet kell készíteni, amelynek tartalmaznia kell:

- a) az igazgatósági ülés helyét és idejét,
 - b) a levezető elnök, a jegyzőkönyv vezetője és a két hitelesítő nevét,
 - c) az elhangzott indítványokat,
 - d) a meghozott határozatokat, illetve a határozatok elleni tiltakozásokat.
- A jegyzőkönyv kötelező melléklete a jelenléti ív.

A jegyzőkönyvet az ülés levezető elnöke és a hitelesítők írják alá.

A jegyzőkönyvet, az ülést követő tizenöt napon belül meg kell küldeni - függetlenül attól, hogy az ülésen részt vett-e - valamennyi igazgatósági tagnak és a felügyelő bizottság elnökének.

Az igazgatóság működésére vonatkozó további szabályokat az igazgatóság **saját ügyrendjében** maga állapítja meg.

2. 3. 3. Az igazgatóság határozatképessége, határozathozatala

Az igazgatóság ülése határozatképes, ha azon az igazgatóság tagjainak legalább kétharmada jelen van. Határozatképtelenség esetén az igazgatóságot ismételten össze kell hívni mindaddig, míg a határozatképes létszám nem biztosított.

Az igazgatóság a határozatait - eltérő döntése hiányában - a jelenlévők **egyszerű többségével, nyílt szavazással hozza meg.**

2. 3. 4. Testületi ülés nélküli határozathozatal, írásbeli szavazás szabályai

Nincs szükség a testületi ülés összehívására, ha az eldöntendő kérdés jelentősége nem indokolja a testületi tárgyalást, de sürgős döntésre van szükség, amely nem várhat a legközelebbi igazgatósági ülésig.

Nem lehet írásban szavazni a küldöttgyűlés összehívásáról, részközgyűlési és küldöttgyűlési előterjesztések tárgyában, valamint az ügyvezetők munkaviszonyával, jogállásával, felelősségével összefüggő előterjesztések, éves beszámoló elfogadása kérdésében. Ezekben csak testületi ülés megtartásával lehet határozatot hozni.

A testületi ülés nélküli határozathozatalról az elnök dönt. Ez esetben a határozati javaslat és az indoklás szövegét legalább 3 napos válaszadási határidővel az igazgatóság minden tagjának írásban, személyesen, postai úton, vagy az előre bejelentett címre továbbított elektronikus levélként meg kell küldeni.

A szavazatokat teljes bizonyító erejű magánokiratba – két tanú által aláírva – kell foglalni.

A beérkezett szavazatokat az elnök jegyzőkönyvbe foglalja és megállapítja az igazgatóság ülés nélkül hozott határozatát és a szavazati arányt. Az írásos szavazás útján hozott döntés akkor érvényes, ha a szavazatot leadó tagok száma meghaladja az összes tagok létszámának legalább kétharmadát, továbbá a szavazatot leadó külső igazgatósági tagok száma meghaladja a szavazatot leadó belső igazgatósági tagokét.

Az írásban hozott igazgatósági határozatról az elnök az igazgatóságot a soron következő ülésen tájékoztatja.

2.3.5. Az igazgatóság hatásköre és feladata

Az igazgatóság – a szövetkezeti hitelintézetre irányadó jogszabályoknak, a jelen Alapszabálynak, a részközgyűlési határozatoknak megfelelően – irányítja a szövetkezet működését és gazdálkodását.

Az igazgatóság dönt és intézkedik a szövetkezet működését és gazdálkodását érintő minden olyan ügyben, amelyet jogszabály vagy az Alapszabály nem utal a közgyűlés hatáskörébe.

Az igazgatóság hatásköre és feladata

- a.) A részközgyűlések és a küldöttgyűlés által hozott határozatok végrehajtásának megszervezése, ellenőrzése.
- b.) Megválasztja a szövetkezet ügyvezetőit, gyakorolja felettük a munkáltatói jogokat, megállapítja díjazásukat.
- c.) Rendszeresen beszámoltatja az ügyvezetést, dönt a szövetkezet szabályzataiban rögzített és az ügyvezetés által előterjesztett jelentősebb üzletviteli ügyekben.
- d.) Előkészíti és összehívja a részközgyűléseket, küldöttgyűlést.
- e.) Előkészíti a szövetkezet éves üzletpolitikai célkitűzéseire vonatkozó javaslatát és azt az éves beszámolóval együtt a küldöttgyűlés elé terjeszti.
- f.) Az igazgatóság jelenlévő tagjainak több mint 2/3-os többséggel hozott határozatával dönt a szövetkezeti tag felvételéről, tagsági viszonyának kizárással történő megszüntetéséről.
- g.) Gondoskodik a felügyelő bizottság, illetve a külső szervek által végzett vizsgálatokból eredő intézkedések megtételéről.
- h.) Biztosítja a felügyelő bizottság zavartalan működéséhez szükséges anyagi, tárgyi és személyi feltételeket.
- i.) Különösen indokolt esetben dönt a részjegy összegének visszafizetéséről, a tagsági viszony kilépéssel történő megszüntetése esetén.
- j.) Jóváhagyja és hatályba lépteti - az Alapszabályon kívül - a szövetkezet egyéb szabályzatait.
- k.) Dönt a más szövetkezetbe, gazdasági társaságba, szövetkezeti társulásba történő belépésről, gazdasági társaság alapításáról.
- l.) Az igazgatóság a Hpt. 60. §-ában foglaltak szerinti belső hitel nyújtása tárgyában az ülésen jelenlévő tagjainak több, mint 2/3-os többségével hozott határozattal dönt a belső hitel engedélyezéséről.
A döntésnek tartalmaznia kell a hitelkamat- és törlesztési feltételeket is. A döntés meghozatalában az érintett nem vehet részt.
- m.) Jóváhagyja a pénzügyintézet alkalmazottai részére nyújtható hitellel kapcsolatos belső szabályzatot.
- n.) Dönt a szövetkezetet és a tagokat érintő minden olyan kérdésben, amelyek nem tartoznak a részközgyűlés, küldöttgyűlés vagy más testületi szerv hatáskörébe.

Az alapszabályban meghatározott igazgatósági hatáskörök módosításához a Felügyelet engedélye szükséges.

2.4. Felügyelő Bizottság

2.4.1. A felügyelő bizottság tagjainak választása

A küldöttgyűlés a szövetkezeti tagok sorából titkos szavazással legfeljebb 5 éves időtartamra egyszerű szótöbbséggel, 3 tagú felügyelő bizottságot választ.

Amennyiben valamely tag megbízatása az ötéves időtartam alatt megszűnik, a helyébe megválasztott új tag megbízatása a többi, korábban megválasztott tag megbízatásának lejártáig tart. Amennyiben a felügyelő bizottság létszáma 3 fő alá csökken, a küldöttgyűlést össze kell hívni.

A felügyelő bizottság tagjai a takarékszövetkezettel nem állhatnak munkaviszonyban.

A bizottság elnöke és tagjai nem minősülnek vezető tisztségviselőnek, de rendelkezniük kell a vezető tisztségviselőkre vonatkozóan az Szvt-ben meghatározott egyes személyi feltételekkel és meg kell felelniük a Hpt.-ben és a jelen alapszabályban meghatározott követelményeknek.

A felügyelő bizottság elnökének megválasztásához a Felügyelet előzetes engedélye szükséges.

2.4.2. A felügyelő bizottság működésének főbb elvei

A felügyelő bizottság a szövetkezet igazgatóságától, elnökétől és minden más vezetőjétől független, kizárólag a küldöttgyűlésnek van alárendelve, annak tartozik felelősséggel. Tevékenységéről évente legalább egyszer beszámol a küldöttgyűlésnek.

Üléseit szükség szerint, de legalább kéthavonta tartja.

A felügyelő bizottság üléseit a bizottság elnöke, vagy az általa megbízott bizottsági tag hívja össze.

A bizottság ülést – annak időpontját legalább 8 nappal megelőzően, a napirendet is tartalmazó – írásbeli meghívóval kell összehívni, amelyhez a napirendi előterjesztéseket és a kapcsolódó határozati javaslatokat írásban, személyesen, postai úton, vagy az előre bejelentett címre továbbított elektronikus levélként is mellékelni kell.

A felügyelő bizottság üléséről, vizsgálatáról jegyzőkönyvet kell felvenni.

Az ülésről készült jegyzőkönyvnek tartalmaznia kell:

- a) az ülés helyét és idejét,
- b) a jelen lévő tagok nevét,
- c) az elhangzott indítványokat,
- d) a meghozott döntéseket, illetve a döntések elleni tiltakozásokat.

A felügyelő bizottság bármely tagja kérheti véleményének szó szerinti felvételét a jegyzőkönyvbe.

A jegyzőkönyvet az elnök és egy jelen lévő bizottsági tag írja alá. A jegyzőkönyvet valamennyi felügyelő bizottsági tagnak – függetlenül attól, hogy az ülésen részt vett-e – az ülést követő tizenöt napon belül meg kell küldeni.

Az elnök – a bizottsági ülést követő 8 napon belül – köteles megküldeni a Felügyeletnek azokat a jegyzőkönyveket, előterjesztéseket, illetőleg jelentéseket, amelyek olyan napirendi pontra vonatkoznak, amelynek tárgya a takarékszövetkezet belső szabályzatainak súlyos megsértése, vagy az irányításban, vezetésben észlelt súlyos szabálytalanság.

A felügyelő bizottság elnöke vagy a bizottság általa megbízott tagja az igazgatósági üléseken és a szövetkezet bármely testületének ülésén tanácskozási joggal részt vehet.

A takarékszövetkezet illetékes szervei soron következő ülésükön érdemben kötelesek megtárgyalni a felügyelő bizottság javaslatait, indítványait és annak tárgyában kötelesek határozni.

A felügyelő bizottság jogosult a szövetkezet irataiba betekinteni, továbbá a szövetkezet vezető tisztségviselőitől, a tagoktól, a munkavállalóktól a szövetkezet tevékenységéről felvilágosítást kérni. A felvilágosítás megadás nem tagadható meg. Az indokolatlanul késedelmes tájékoztatásból eredő kárért az érintett felel.

A felügyelő bizottság a jogszabályok és a jelen Alapszabály rendelkezéseinek figyelembevételével ügyrendjét maga határozza meg.

2.4.3.A felügyelő bizottság határozatképessége

Az ülés határozatképes, **ha a bizottság tagjainak legalább kétharmada jelen van.**

2.4.4. A felügyelő bizottság határozathozatalának rendje

A **felügyelő bizottság határozatait** – eltérő döntés hiányában – **a jelenlévők egyszerű szótöbbségével, nyílt szavazással hozza.**

2.4.5. A felügyelő bizottság hatásköre és feladata

- a.) A bizottság ellátja a tagok tulajdonosi és önkormányzati érdekeinek képviselését és ennek érdekében a szervezet egész tevékenységére kiterjedő folyamatos ellenőrzést végez.
- b.) A takarékszövetkezet szerveinek működésével és a gazdálkodással kapcsolatos bármely ügyet megvizsgálhat.
- c.) Az igazgatóságot felhívhatja, hogy a jogszabályoknak, az Alapszabálynak vagy más önkormányzati szabályzatnak megfelelően járjon el.
- d.) Indítványozhatja az igazgatóság egészének vagy egyes tagjainak a visszahívását, felelősségre vonását, továbbá a részközgyűlés, küldöttgyűlés összehívását.
- e.) Összehívhatja a részközgyűlést, küldöttgyűlést, ha az igazgatóság nem tesz eleget erre vonatkozó kötelességének.
- f.) Az igazgatóság jogszabályba ütköző, vagy a szervezetet érdekeit súlyosan sértő működése esetén haladéktalanul összehívja a részközgyűlést, küldöttgyűlést.
- g.) A számviteli törvény szerinti beszámoló alapján véleményt nyilvánít a küldöttgyűlés részére a szervezet gazdálkodásáról, e nélkül a beszámoló tárgyában érvényes határozat nem hozható.
- h.) Véleményt nyilvánít a részközgyűlés, küldöttgyűlés elé terjesztett más beszámolókról és jelentésekről is.
- i.) Javaslatot tesz a küldöttgyűlésnek a vezető tisztségviselők díjazásának megállapítására.
- j.) A szervezeten belüli jogsértések, érdeksérelmek ügyében és a tagsági jogvitákban egyeztet.
- k.) Szükség esetén büntető feljelentést tesz a szervezet vezető tisztségviselője ellen.
- l.) A tagság egészét vagy nagyobb csoportját érintő, a munkavégzéssel és a munkakörülményekkel, továbbá a részesedéssel, a juttatásokkal és a támogatásokkal kapcsolatos ügyekben javaslattételi és véleményezési joga van.
- m.) Ellenőrzéséhez, vizsgálataihoz külső szakemberek közreműködését igénybe veheti.
- n.) Gondoskodik arról, hogy a szervezet rendelkezzen átfogó és az eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel.
- o.) Javaslatot tesz a küldöttgyűlés számára a megválasztandó könyvvizsgáló személyére és díjazására.
- p.) Ellenőrzi a szervezet éves és közbenső pénzügyi jelentéseit.
- r.) Irányítja a belső ellenőrzést, melynek keretében
 - elfogadja a belső ellenőrzés éves ellenőrzési tervét,
 - legalább félévente megtárgyalja a belső ellenőrzés által készített jelentéseket és ellenőrzi a szükséges intézkedések végrehajtását,
 - szükség esetén külső szakértő felkérésével segíti a belső ellenőrzés munkáját,
 - javaslatot tesz a belső ellenőrzés változtatására.
- s.) Az ellenőrzések megállapításai alapján ajánlásokat és javaslatokat dolgoz ki.
- t.) Előzetes egyetértése szükséges a belső ellenőr munka /megbízási/ viszonyának létesítésével, megszüntetésével, díjazásával kapcsolatos döntésekhez.

2.4.6. A felügyelő bizottság elnöke és tagjai

A felügyelő bizottság tagjává csak a szövetkezet nagykorú természetes személy tagja választható.

A felügyelő bizottság elnöke és tagjai nem vezető tisztségviselői a takarékszövetkezetnek, rájuk is alkalmazandó azonban a vezető tisztségviselők megválasztására és a tisztség elfogadására vonatkozó egyes szabályok az alábbiak szerint:

Nem lehet a felügyelő bizottság tagja:

- az igazgatóság elnöke és tagjai,
- egyidejűleg azok, akik egymásnak közeli hozzátartozói (Ptk. 685. §. b.) illetve kizáró ok, ha a felügyelő bizottsági és az igazgatósági tagok egyidejűleg egymásnak közeli hozzátartozói,
- akit a bíróság cselekvőképességet korlátozó vagy kizáró gondnokság alá helyezett,
- akit bűncselekmény elkövetése miatt jogerősen végrehajtható szabadságvesztésre ítélték, mindaddig, amíg a büntetett előlethez fűződő hátrányos jogkövetkezmények alól nem mentesült,
- akit valamely foglalkozástól jogerős ítélettel eltiltottak, az ítélet hatálya alatt, ha az abban megjelölt tevékenység a takarékszövetkezet főtevékenysége,
- aki nem tagja a takarékszövetkezetnek, illetve nem a jogi személy, tag képviselője.

A felügyelő bizottság elnökévé olyan büntetlen előéletű személy választható meg, akinek személyében – a fenti feltételeken kívül – nem állnak fenn a Hpt.-ben a vezető állásúakra meghatározott kizáró okok (Hpt. 44. §. (4-6) bek., 13. §. (4) bek.), és megválasztását a Felügyelet előzetesen engedélyezte.

A felügyelő bizottsági tagság a megbízatásnak az érintett személy által való írásbeli elfogadásával jön létre. A felügyelő bizottsági tag megbízatását személyesen köteles ellátni, képviseletnek helye nincs.

A felügyelő bizottsági tagsági megbízatás megszűnhet:

- a megbízatási időtartamának lejártával,
- elhalálozással,
- a küldöttgyűlés által visszahívással,
- lemondással,
- a tagsági jogviszony megszűnésével.

A felügyelő bizottság tagjai tevékenységükért tiszteletdíjban részesíthetők. A díjazás mértékéről a küldöttgyűlés dönt.

A felügyelő bizottság tagjai felelősek azért, hogy a takarékszövetkezet a jogszabályokban és a takarékszövetkezeti szabályzatokban foglaltak szerint végezze tevékenységét.

2.5. Könyvvizsgáló

A takarékszövetkezetnél könyvvizsgáló működik, akit a **küldöttgyűlés legalább egy számviteli beszámolási periódusra, legfeljebb ötévi határozott időtartamra** választ meg.

Könyvvizsgálóvá az a könyvvizsgáló választható, aki megfelel a Hpt előírásainak, feltételeinek.

A könyvvizsgáló a feladatait a Hpt, a takarékszövetkezetekre és a könyvvizsgálókra vonatkozó jogszabályok alapján látja el.

A könyvvizsgálóval a megválasztását követő 30 napon belül a szövetkezet igazgatósága köt szerződést a könyvvizsgálói feladatok ellátására. A határidő eredménytelen elteltével a könyvvizsgáló megválasztása hatálytalanná válik. A díjazását, a szerződés időtartamát a küldöttgyűlés állapítja meg.

Nem lehet könyvvizsgáló a takarékszövetkezet szövetkezet tagja és vezető tisztségviselője, valamint ezeknek a Ptk. 685.§-ának (b) pontja szerinti közeli hozzátartozója, a takarékszövetkezet munkavállalója, továbbá valamennyien e minőségük megszűnésétől számított 3 évig.

A könyvvizsgáló feladata, hogy gondoskodjon a számviteli törvényben meghatározott könyvvizsgálat elvégzéséről és ennek során mindenképp annak megállapításáról, hogy a takarékszövetkezet számviteli törvény szerinti beszámolója megfelel-e a jogszabályoknak, továbbá megbízható és valós képet ad-e a takarékszövetkezet vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetéről, működésének eredményéről.

A könyvvizsgáló betekinthez a takarékszövetkezet könyveibe, a vezető tisztségviselőktől, a felügyelő bizottság tagjaitól és a szövetkezet munkavállalóitól felvilágosítást kérhet a szövetkezet pénzforgalmi számlájáról, pénztárát, értékpapír állományát, szerződéseit megvizsgálhatja.

A könyvvizsgáló a működése során szerzett értesüléseit üzleti titokként köteles megőrizni. A könyvvizsgáló a közgyűlésen köteles részt venni, és részt vehet az igazgatóság, valamint a felügyelő bizottság ülésein.

A küldöttgyűlés a számviteli törvény szerinti beszámolóról a könyvvizsgáló véleményének meghallgatása nélkül nem hozhat döntést.

Ha a könyvvizsgáló megállapítja, illetve tudomást szerez arról, hogy a takarékszövetkezet vagyonának jelentős csökkenése várható, illetve olyan tény észlel, amely a vezető tisztségviselők felelősségét vonja maga után, köteles a küldöttgyűlés összehívását kezdeményezni.

Ha a küldöttgyűlés a jogszabályok által megkívánt döntéseket nem hozza meg, a könyvvizsgáló erről köteles a törvényességi felügyeletet ellátó cégbíróságot értesíteni.

2.6. Ügyvezetés

Az ügyvezetők az igazgatóság által kinevezett és a takarékszövetkezettel munkaviszonyban álló természetes személyek. A szövetkezetnél legalább két ügyvezetőt kell alkalmazni.

Az ügyvezetők kinevezéséhez a Felügyelet előzetes engedélye szükséges.

Az ügyvezetők munka és feladatkörét, valamint díjazását az igazgatóság határozza meg.

Tevékenységüket, feladataikat részletesen a takarékszövetkezet Szervezeti és Működési Szabályzata írja elő.

A szövetkezet alkalmazottai felett a munkáltatói jogokat az általános ügyvezető gyakorolja.

2.7. A takarékszövetkezet munkaszervezete

A szövetkezet gazdasági tevékenységének folytatására alkalmazottakból álló munkaszervezetet foglalkoztat.

A takarékszövetkezeti tagsági viszony sem munkaviszonyt, sem vállalkozási jellegű jogviszonyt nem keletkeztet.

Az alkalmazottak munkaviszonyára a Munka Törvénykönyve, egyéb munkajogi jogszabályok és a Munkaügyi Szabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni akkor is, ha az alkalmazott egyben a szövetkezet tagja.

A szövetkezet munkaszervezetének és gazdasági tevékenységének szakmai irányítását az ügyvezetők látják el.

A takarékszövetkezet szervezetének munkaszervezetének felépítését és működésének részletes szabályait a Szervezeti és Működési Szabályzat tartalmazza.

3. A TAKARÉKSZÖVETKEZETI TAGSÁGI VISZONY, A TAG ÉS A TAKARÉKSZÖVETKEZET KÖZÖTTI VAGYONI KAPCSOLAT

3.1. A tagsági viszony

A takarékszövetkezet tagja lehet minden nagykorú természetes személy, jogi személy, valamint törvényes képviselőjének hozzájárulásával 14. életévét betöltött kiskorú személy, aki a belépését az Alapszabályban meghatározottak szerint kezdeményezi és őt a szövetkezet igazgatósága a tagok sorába, felveszi.

A szövetkezetben a jogi személyek száma nem haladhatja meg a taglétszám egyharmadát.

Tilos tagokat nyilvános felhívás útján toborozni.

A szövetkezetbe a nyitott tagság elve alapján bárki kérheti tagfelvételét, aki teljesíti az alábbi Alapszabályban előírt feltételeket.

A takarékszövetkezet a tagság feltételéül az alábbi kritériumokat határozza meg:

- a tagjelölt legalább hat hónapja rendelkezzen a takarékszövetkezetnél folyószámlával, melyen a forgalom rendszeres,
- a tagjelölt a belépési nyilatkozattal és legalább egy darab részjegy értékének befizetésével kinyilvánította belépési szándékát,
- a tag felvételét legalább három tagírásban ajánlja,
- a tagfelvétel szolgálja a szövetkezet üzleti érdekét, fejlődését.

A tagfelvételről az igazgatóság dönt a legközelebbi ülésén. A döntésről a belépni kívánó személyt, értesíteni, és a részközgyűlést, küldöttgyűlést tájékoztatni kell. A tagsági viszony a tagjelölt részjegy jegyzésének időpontjára visszamenőleges hatállyal jön létre.

A felvételi kérelmet elutasító döntés ellen a küldöttgyűléshez lehet fordulni. A küldöttgyűlés elutasítást tárgyaló napirendi pontjára az elutasított jelentkezőt meg kell hívni.

A takarékszövetkezet **tagjairól nyilvántartást kell vezetni**, melyben fel kell tüntetni:

- a tag nevét (cégnévét) és lakhelyét (székhelyét),
- a tag által teljesített vagyoni hozzájárulás összegét,
- a tagsági jogviszony keletkezésének és megszűnésének időpontját.

A nyilvántartás – az ellenkező bizonyításáig – igazolja a tagsági jogviszony keletkezésére, fennállására és megszűnésére vonatkozó adatokat.

A Tagnyilvántartásba, aki az érdekeltségét igazolja, a Szövetkezet székhelyén előre egyeztetett időpontban betekinthez. Az érdekeltség indokoltságáról az ügyvezetés a Felügyelő bizottság elnökével egyetértésben dönt.

A kiskorú személyt a (rész)közgyűlésen teljes jogkörrel a törvényes képviselője képviseli.

3.1.2. Pótbefizetés

A szövetkezet tagjai pótbefizetésre nem kötelesek.

3.1.3. Befektetői tagság

A szövetkezetnél befektetői tagsági viszony létesítése nem megengedett.

3. 2. A tag jogai

- a takarékszövetkezet tevékenységében való személyes és vagyoni közreműködés,
- vagyoni hozzájárulásának megfelelően részesedjen a gazdálkodás eredményéből,
- igénybe vegye a szövetkezet tagjai számára rendelkezésre álló szolgáltatásokat,
- szavazati joggal részt vegyen a részközgyűlésen,
- tisztséget viseljen a takarékszövetkezetben, ha az egyéb előírásoknak megfelel,
- a szövetkezet tisztségviselőitől felvilágosítást kérjen a szövetkezetet érintő kérdésekben.

3. 3. A tag kötelessége, hogy

- teljesítse a vagyoni hozzájárulást,
- a vállalásának megfelelően részt vegyen a szövetkezet önkormányzati szerveinek tevékenységében,
- a szövetkezet vagyonát és érdekeit gondosan kezelje és védje,
- a tagsági viszony létesítésének folyamatosan megtartható feltételeit megtartsa.

3. 4. A tag anyagi hozzájárulása és érdekeltisége a szövetkezet működésében

Tagsági részjegy

A tagsági részjegy a tag vagyoni, pénzbeli hozzájárulása a szövetkezet működéséhez.

Egy részjegy névértéke 10. 000 Ft, azaz Tízezer forint.

Az egy tag által jegyezhető részjegyek száma **legfeljebb 450 db** lehet.

A tag által jegyzett részjegyek összessége – a részjegyek darabszámának és névértékének szorzata szerinti névértékű – egy darab részjegyet képez, amely nem osztható fel. Amennyiben a tag további részjegyet szerez a megszerzett részjegyek névértékével növekedik a meglévő részjegyének a névértéke.

A tagjelölt belépési nyilatkozata megtételekor legalább egy részjegyet köteles jegyezni és befizetni.

A részjegyen fel kell tüntetni:

- a.) a szövetkezet nevét, székhelyét
- b.) a tag nevét (cégnevét), lakóhelyét (székhelyét), adószámát
- c.) a tag által teljesített vagyoni hozzájárulás összegét
- d.) a részjegy kiállításának időpontját és a kiállításra jogosult személy aláírását.

A részjegy másra – a szövetkezet tagja, valamint az új Szvt. 43. §. (2) bekezdésében meghatározott esetben a szövetkezetbe tagként belépő személy kivételével – nem ruházható át.

A tagok közötti részjegy átruházásának tényét a tagoknak a szövetkezet igazgatósága felé írásban az átruházástól számított 30 napon belül be kell jelenteni.

A bejelentési kötelezettség az új tulajdonost terheli. Az új tulajdonos csak a bejelentést követően érvényesítheti a megszerzett részjegyekre eső jogait.

A részjegy, a tagnak harmadik személlyel szemben fennálló kötelezettsége okán, bírósági végrehajtás alá nem vonható. A tag örököse (jogutódja) a szövetkezeti törvényben meghatározottak szerint kérheti taggá való felvételét. Felvétele hiányában vele el kell számolni.

A részjegy a szövetkezet adózott eredményéből részesedésre jogosít. A részjegy utáni osztalék mértékét - a gazdálkodás eredményétől függően, a vonatkozó jogszabályok keretei között - a számviteli beszámolót elfogadó küldöttgyűlés határozza meg, az igazgatóság és a felügyelő bizottság együttesen előterjesztett javaslata alapján.

Osztalékra a mindenkorli beszámolási időszakban, tulajdonban lévő részjegyek után jogosultak, annak az osztalék felvételekor nyilvántartott tulajdonosai, illetve örökösei, jogutódai.

Nem egész évben fennálló tagság esetén, valamint az év közben változó részjegy összeg után a tag idő és összegarányos osztalékra jogosult.

A részjegy utáni osztalék kifizetésének időpontja:

- A tárgyévre megállapított osztalék kifizetésére a tárgy évet követően, a számviteli törvény szerinti beszámolót elfogadó küldöttgyűlés napjától számított 30 napon belül kerül sor.

3. 5. Tagsági viszony megszűnése

A tagsági viszony megszűnik, ha:

- a tag meghal,
- jogi személyiségű tag jogutód nélkül megszűnik,
- a tag a szövetkezetből kilép,
- a tagot kizárják,
- a takarékszövetkezet jogutód nélkül megszűnik,
- a takarékszövetkezet gazdasági társasággá alakul át,
- a tag vagyoni hozzájárulásának az Alapszabályban meghatározott legkisebb mértékét határidőre nem teljesíti,
- a tag a részjegye összegét nem egészíti ki az Alapszabályban, a küldöttgyűlési határozatban meghatározott időpontig és összegre,
- a tag összes részjegyét átruházza.

A szövetkezeti tag, illetőleg örököse (jogutódja) a tagsági viszony megszűnésével a szövetkezet saját tőkéjéből csak a részjegye összegére tarthat igényt.

3.5.1. Kilépés

A szövetkezetből való kilépési szándékot az igazgatóságnak írásban kell bejelenteni.

A kilépés bejelentésének napja, az a nap, amikor a bejelentés a Takarékszövetkezet igazgatóságához benyújtásra került. A tagsági viszony a bejelentés napját követő második hó utolsó napján szűnik meg.

3.5.2. Kizárás

A tag kizárása az igazgatóság jogköre.

Az igazgatóság kizárhatja azt a tagot, aki - neki felróható módon –

- a.) a szövetkezet érdekeit sértő vagy veszélyeztető magatartást tanúsít, és/vagy
- b.) a tagsági jogviszonyból eredő kötelezettségeinek – az Alapszabályban meghatározott időtartam alatt – 30 napon belül – felszólítás ellenére sem tesz eleget.

Az igazgatóság kizárást tárgyaló ülésére az érintett tagot meg kell hívni. A kizárásról indokolással ellátott határozatot kell hozni és azt az érintett taggal írásban is közölni, kell. A kizárásról hozott határozat ellen a tag a soron következő rendes küldöttgyűléshez fordulhat jogorvoslatért a tudomásszerzéstől számított 30 napon belül. A küldöttgyűlés kizárásról hozott határozata ellen bírósági felülvizsgálatot kérhet a tag.

3.5.3. Elszámolás a volt taggal (örökösével/jogutódjával)

A tagsági viszony megszűnésének időpontja és a részjegy kifizetésének időpontja eltérő.

A részjegy névértékének az elszámolására és kifizetésére a tagsági jogviszony megszűnésének évét követő, a tárgyévi számviteli törvény szerinti beszámolót elfogadó *küldöttgyűlés* napjától számított 30 napon belül kerül sor.

Az igazgatóság jogosult és köteles mérlegelni azt, hogy a részjegy kifizetések veszélyeztetik-e a szövetkezet Hpt. által előírt tőkehelyzetét. Amennyiben a részjegy kivonások összege a takarékszövetkezet tőkehelyzetét veszélyezteti, az igazgatóság jogosult mérlegelni a kifizetések ütemezését, de az esedékességtől számított egy éven belül a részjegy névértékét ki kell fizetni.

4. A TAKARÉKSZÖVETKEZET TISZTSÉGVISELŐI, VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐI, ÖSSZEFÉRHETETLENSÉG ÉS FELELŐSÉG

**A takarékszövetkezet tisztségviselői: az igazgatóság elnöke és tagjai,
a felügyelő bizottság elnöke és tagjai
az ügyvezetők**

Az igazgatóság és a felügyelő bizottság elnökeinek és tagjainak tisztsége a küldöttgyűlés általi megválasztással keletkezik és az Alapszabályban szabályozott módon szűnik meg.

Az ügyvezetők munkaviszonya az igazgatóság általi kinevezéssel keletkezik és a Munka Törvénykönyvében, valamint a munkaszerződésükben szabályozott módon szűnik meg.

4. 1. A takarékszövetkezet vezető tisztségviselői:

- **az igazgatóság elnöke és tagjai, ideértve a belső igazgatósági tagságú ügyvezetőket is**

Az igazgatóság elnöke egyúttal a szövetkezet elnöke is.

A vezető tisztségviselő a szövetkezet belső működése körében a szövetkezettel, illetve annak szerveivel, valamint más tisztségviselőivel kapcsolatos feladatait csak személyesen láthatja el, képviselőnek helye nincs.

4. 1. 1. Vezető tisztségviselők megválasztása

- A vezető tisztségviselőket a küldöttgyűlés választja természetes személy tagjai közül, egyszerű többségű, titkos szavazással, **legfeljebb ötévi időtartamra**.
- A vezető tisztségviselők megbízatása a megválasztásuk napjával kezdődik és az új vezető tisztségviselőket megválasztó küldöttgyűlés napjáig tart.
- Vezető tisztségviselővé csak büntetlen előéletű természetes személy, takarékszövetkezeti tag választható meg,
- Közeli hozzátartozók (Ptk. 685. §. b./ pont) és élettársaik nem lehetnek azonos időpontban a takarékszövetkezet tisztségviselői.

- Vezető tisztségviselőnek nem választható meg, nem nevezhető ki az, aki a Hpt. 44. § (4), (6) bekezdésében meghatározott feltételeknek nem felel meg.

4. 1. 2. Nem lehet vezető tisztségviselő

- a.) aki nem tagja a szövetkezetnek,
- b.) akit bíróság cselekvőképességet korlátozó vagy kizáró gondnokság alá helyezett,
- c.) akit bűncselekmény elkövetése miatt jogerősen végrehajtható szabadságvesztésre, ítélték mindaddig, amíg a büntetett előélethez fűződő hátrányos jogkövetkezmények alól nem mentesült,
- d.) akit valamely foglalkozástól jogerős ítélettel eltiltottak és e foglalkozás a szövetkezet tevékenységi körének ellátásában előfordul,
- e.) aki olyan szövetkezetben vagy gazdasági társaságnál, amelyet a cégjegyzékből megszüntetési eljárás során töröltek, a törlést megelőző két éven belül vezető tisztségviselő volt, a törlést követő két évig,
- f.) aki olyan szövetkezetben vagy gazdasági társaságnál, amelyet felszámolási eljárás folytán megszüntettek, a felszámolást megelőző két évben vezető tisztségviselő volt, a felszámolás befejezésétől számított két évig,
- g.) aki a vonatkozó jogszabályokban (szövetkezeti törvény, Alapszabály, Hpt.) előírt szakmai követelményeknek nem felel meg.

4. 1. 3. A vezető tisztségviselők felelőssége:

A vezető tisztségviselők az ilyen tisztséget betöltő személyektől általában elvárható gondossággal és szakértelemmel, a szövetkezet érdekeinek elsődlegessége alapján, kötelesek ellátni feladataikat. A jogszabályok, az Alapszabály a közgyűlés által hozott határozatok, illetőleg kötelezettségeik vétkes megszegésével a szövetkezetnek okozott kárért a polgári jog általános szabályai szerint egyetemlegesen felelnek. E felelősség fennáll akkor is, ha a szövetkezettel munkaviszonyban állnak.

Nem terheli az előzőekben leírt felelősség azt a vezető tisztségviselőt, aki a határozat ellen szavazott, vagy az intézkedés ellen tiltakozott és tiltakozását a felügyelő bizottságnak írásban bejelentette, a kifogásolt határozat, intézkedés megszületését követő 8 napon belül.

A vezető tisztségviselő kártérítési felelősségének megállapítása bíróság hatáskörébe tartozik.

Peresítés előtt az ügy kivizsgálását egy 3 tagú (az igazgatóság és a felügyelő bizottság egy-egy tagja és a takarékszövetkezet jogi képviselője) vizsgálóbizottság végzi, aki javaslatot tehet a közgyűlésnek a peres eljárás megindítására.

A vezető tisztségviselő elleni büntető feljelentés megtétele a felügyelő bizottság hatásköre.

4. 1. 4. A vezető tisztségviselő megbízatásának megszűnése

A megbízás megszűnik:

- a.) a megbízás időtartamának lejártával,
- b.) a tisztségviselő halálával,
- c.) lemondással,
- d.) a közgyűlés általi visszahívással (felmentéssel),
- e.) a tagsági viszony megszűnésével,

- f.) megszűnik a vezető tisztségviselő megbízatása akkor is, ha a tisztségével összeférhetetlen vagy kizáró okot, annak felmerülésétől számított 30 napon belül, nem szünteti meg
- g.) a belső igazgatósági tag esetében a munkaviszonyának megszűnésével.

A vezető tisztségviselő a tisztségéről bármikor lemondhat. Ha a szervezetet működőképessége azt szükségessé teszi, a lemondás legkésőbb a bejelentéstől számított 60. napon válik hatályossá, kivéve, ha a küldöttgyűlés az új vezető tisztségviselő megválasztásáról már e határidő elteltét megelőzően döntött.

4.2. Összeférhetlenség

- a.) A szervezetet igazgatóságának elnöke és tagjai nem lehetnek egyidejűleg a felügyelő bizottság tagjai.
- b.) Nem lehetnek egyidejűleg a szervezetet igazgatóságának és felügyelő bizottság tagjai azok, akik egymásnak a Ptk. 685. §. (b.) pontja szerint közeli hozzátartozói.
- c.) A takarékszövetkezet tisztségviselőivel szemben nem állhat fenn, továbbá a Hpt.-ben, valamint a takarékszövetkezet belső szabályzataiban meghatározott egyéb /utalványozási, munkáltatói ellenőrzési/ összeférhetlenségi ok sem.

A takarékszövetkezet vezető tisztségviselője viselhet további tisztségeket azon érdekképviselői szervezetekben, gazdasági társaságokban, egyesületekben, melyeknek a takarékszövetkezet tagja, résztulajdonosa, illetve mely szervezetekben való tisztségviselés a takarékszövetkezet üzleti érdeke.

A szervezetet vezető tisztségviselője lehet vezető tisztségviselő a szervezettel azonos fő tevékenységet végző gazdasági társaságokban, szervezetben. A vezető tisztségviselő ezen tisztségét köteles - a megválasztását követő 15 napon belül - a takarékszövetkezet igazgatóságának írásban bejelenteni.

Az ellátott egyéb tisztségeket, ideértve az előzőekben említetteket is a szervezeteti tisztség keletkezését követő 15 napon belül a közben vállalt egyéb tisztségeket a keletkezésüket követő 15 napon belül a vezető tisztségviselő és a tisztségviselő is a tisztségviselő írásos összeférhetlenségi nyilatkozatban köteles a felügyelő bizottságnak bejelenteni. Be kell jelenteni továbbá a tisztségek megszűnését is.

Az ellátott egyéb tisztségeket a szervezeteti tisztség keletkezését követő 30 napon belül, a közben vállalt egyéb tisztségeket, a keletkezésüket követő 15 napon belül, a vezető tisztségviselő és tisztségviselő is a tisztségviselő írásos összeférhetlenségi nyilatkozatban köteles a felügyelő bizottságnak bejelenteni. Be kell jelenteni a tisztségek megszűnését is.

Amennyiben a felügyelő bizottság - a szervezetet érdekeit mérlegelve - úgy ítéli meg, hogy az egyéb tisztség összeférhetetlen a takarékszövetkezet üzleti érdekeivel, a vezető tisztségviselő, tisztségviselő 30 napon belül köteles az összeférhetlenséget feloldani.

4.3. Vezető tisztségviselők, felügyelő bizottsági tagok díjazása

A takarékszövetkezet vezető tisztségviselői és a felügyelő bizottság elnöke és tagjai tevékenységükért tiszteletdíjban részesíthetők. A tiszteletdíj mértékét, módját a küldöttgyűlés határozza meg.

4.4. Az önkormányzati szervek munkabizottságai

4.4.1. Jelölőbizottság

Az igazgatóság tagjainak és elnökének, a felügyelő bizottság tagjainak és elnökének a megválasztása, felmentése a küldöttgyűlés által történik. A küldöttgyűlést megelőzően legalább 30 nappal, az igazgatóság a természetes személy tagok közül legalább **5 tagú jelölőbizottságot** választ. A jelölőbizottság az elnökét maga választja meg.

A szövetkezet bármely tagja a jelölő bizottságnál, de közvetlenül a küldöttgyűlésen is javaslatot tehet tisztségviselőkre, de a jelölt személyének meg kell felelnie az Alapszabályban a tisztséggel szemben támasztott kritériumoknak és a jelöltnek a jelölést előzetesen el kell fogadnia.

A jelölőbizottság a tagság körében tett előzetes felmérést követően, a küldöttgyűlésen indokolással előterjeszti a tisztségviselőkre tett személyi javaslatait.

A jelölteknek a küldöttgyűlésen - függetlenül attól, hogy eddig is tisztségviselők voltak vagy sem - a küldöttgyűlésen szakmailag be kell mutatkozniuk.

A jelöltek szavazólapra való felkerülésének tárgyában a küldöttgyűlés nyílt szavazással és egyszerű többséggel, személyenként külön-külön dönt.

A jelölőbizottság működésének részletes feltételeit az Szervezeti és Működési Szabályzat határozza meg.

4.4.2. A szavazatszámoló bizottság

A tisztújító küldöttgyűlésen a jelenlévő küldöttek közül **3 tagú szavazatszámoló** bizottságot kell választani, melynek **feladata:**

- a szavazás módjának ismertetése a jelenlévők szavazási jogosultságának ellenőrzése
- a szavazólapok elkészítése, a szavazásra jogosultaknak történő átadása
- a szavazás titkosságának és szabályszerűségének biztosítása
- a szavazás után a szavazatok összeszámlálása, jegyzőkönyvbe foglalása, az eredmény ismertetése.

Megválasztott bizottsági tagnak, az tekinthető, aki a legtöbb, de legalább a megjelent tagok felénél több szavazatot kapott.

Az igazgatóság és felügyelő bizottság tagjainak megválasztását követően a jelölőbizottság elnöke a szavazás eredményének, valamint a megválasztott tisztségviselők ajánlásának megfelelően javaslatot tesz a testületek elnökjelöltjeire.

A jelöltállítás eredményének megfelelően a szavazatszámoló bizottság elkészíti a szavazólapokat és lebonyolítja a szavazást.

A szavazatszámoló bizottság megbízatása a tisztújító küldöttgyűlésre szól, annak bezárása után megbízatása megszűnik.

5. A TAKARÉKSZÖVETKEZET ÉS TAGJA KÖZÖTTI FELELŐSÉGI VISZONYOK

5.1. A szövetkezet kártérítési felelőssége

- a.) a szövetkezet a tagjának jogellenesen okozott kárért a polgári jog általános szabályai szerint felel,
- b.) a szövetkezet vétkességére tekintet nélkül köteles a tagjának megtéríteni azt a kárt, amely
 - a tagot a tagsági viszony keretében történő munkavégzés során érte,
 - a munkahelyre szokásos bevitt dolgokban keletkezett.

Nem terheli a szövetkezetet a b.) pont szerint felelősség, ha bizonyítja, hogy a kárt működési körén kívüli elháríthatatlan ok, vagy kizárólag a tag elháríthatatlan magatartása okozta.

5.2. A tag kártérítési felelőssége

- a.) a tag a szövetkezetnek okozott kárért a polgári jog általános szabályai szerint felel, kivéve ha a tag a szövetkezettel fennálló munkajogviszony keretében okoz kárt,
- b.) a Munka Törvénykönyvének szabályait kell alkalmazni a munkajogviszony jellegű munkavégzéssel összefüggésben a tag által a szövetkezetnek okozott kár esetében.

6. A TAKARÉKSZÖVETKEZET KÉPVISELETE

A takarékszövetkezet jogi személy, **általános jelleggel az igazgatóság elnöke és az egyik ügyvezető, vagy a két ügyvezető együttesen képviselik.**

A takarékszövetkezet cégjegyzése együttes.

A cégjegyzés akként történik, hogy a cégképviseletre jogosultak közül kettő az előírt, előnyomott vagy nyomtatott cégszöveg alá nevüket az aláírási mintának ill. az aláírási címpéldánynak megfelelően együttesen írják.

Az operatív üzletvitellel kapcsolatos hivatalos szakmai, felügyeleti, hatósági, érdekképviseleti ügyekben – amikor az együttes képviselet nem megoldható, illetve célszerűtlen – a kettős képviselettől a jogosultak, a másik tudtával és beleegyezésével eltekinthetnek. Az egyszemélyi képviselet során az anyagi kötelezettségvállalás nem megengedett.

Az igazgatóság által a takarékszövetkezet cégjegyzésére felhatalmazott munkavállalók cégjegyzésének érvényességéhez két képviseleti joggal rendelkező személy (**igazgatóság elnöke, ügyvezetők**) **együttes aláírása** szükséges. Az így felhatalmazott személyek - az ügyvezetéssel előzetesen írásban nem egyeztetett - kötelezettség vállalásra, jogi, anyagi következménnyel járó nyilatkozat tételre, szerződéskötésre nem jogosultak.

Az így átruházott aláírási jogosultság – a takarékszövetkezet igazgatósága által jóváhagyott belső szabályzatban (Cégjegyzési, képviseleti, aláírási szabályzat, Szervezeti és Működési Szabályzat) rögzített eljárási rend szerint – történik.

A szövetkezeti hitelintézet ügyfelének kérésére be kell mutatni a hitelintézet nevében kötelezettséget vállalók aláírási jogát meghatározó belső szabályzatot.

A képviseleti cégjegyzési jog részletes szabályait „**A szövetkezet cégjegyzéséről képviseleti aláírási utalványozási rendjéről**” szóló szabályzat tartalmazza.

7. A TAKARÉKSZÖVETKEZET GAZDÁLKODÁSA

A szövetkezet mindenkori jegyzett tőkéje megegyezik a Komárom-Esztergom Megyei Bíróság, mint Cégbíróság által vezetett cégjegyzékben nyilvántartott jegyzett tőkével.

A jegyzett tőke összege a mindenkori Számviteli törvény és a Hpt. szerint meghatározott összeg, amelynek mértékét évente legalább egyszer, legkésőbb a számviteli beszámoló közgyűlési elfogadását követő 30 napon belül a Cégbíróságnak a számviteli beszámolóban a jegyzett tőke értékével egyező értékben be kell jelenteni bejegyzés és közzététel céljából.

A szövetkezet önállóan gazdálkodik a tulajdonában és használatában álló eszközökkel, az adózott eredménnyel a törvény keretei között szabadon rendelkezik.

A szövetkezet üzletpolitikáját az igazgatóság által elfogadott éves terv és stratégiai célok alapján az ügyvezetés - a testületek előtti időszakos, illetve szükség szerinti beszámolási kötelezettség mellett - maga alakítja.

A szövetkezet tartozásaiért vagyónával felel.

A szövetkezet a gazdálkodás eszközeit, forrásait az üzleti tevékenységével kapcsolatos gazdálkodási eseményeket, azok eredményét a mindenkor hatályos Számviteli törvény, Hpt., valamint az azok végrehajtásáról szóló, továbbá egyéb vonatkozó jogszabályok szerint nyilvántartja, éves beszámolókat készít és teljesíti a jogszabályok által előírt adatszolgáltatásokat, megfizeti az adókat.

A szövetkezet a hivatkozott rendelkezések aktuális előírásai szerint az esetlegesen keletkező veszteség fedezetére tartalékokat képez.

8. SZÖVETKEZETI SZÖVETSÉGEK, ÉRDEKKÉPVISELETI ÉS EGYÉB SZERVEKHEZ VALÓ CSATLAKOZÁS

A takarékszövetkezet tagja az Országos Takarékszövetkezeti Szövetségnek, az Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alapnak.

A szervezetekben a szövetkezet képviselőjét az általános képviselői szabályok szerint kell ellátni.

9. A SZÖVETKEZET MEGSZÚNÉSE

A szövetkezet megszűnik, ha:

- a.) a közgyűlés elhatározza a jogutód nélküli, vagy jogutódlással való megszűnését, átalakulását
- b.) tagjainak száma a szövetkezeti törvényben meghatározott szám alá csökken és hat hónapon belül nem jelentenek be megfelelő számú új tagot a cégbíróságon
- c.) a cégbíróság megszűntnek nyilvánítja a bíróság felszámolási eljárás során megszünteti.

A szövetkezet a cégjegyzékből való törléssel szűnik meg.

10. HATÁROZATOK BÍRÓSÁGI FELÜLVIZSGÁLATA, SZÖVETKEZETI JOGVITÁK

Bármely tag kérheti a bíróságtól a takarékszövetkezet, illetőleg annak testületei által hozott olyan határozat felülvizsgálatát, amely jogszabályba vagy a takarékszövetkezet alapszabályába ütközik.

A határozat felülvizsgálatára irányuló keresetet a határozathozatalról való tudomásszerzéstől számított harminc napos jogvesztő határidő alatt kell megindítani a takarékszövetkezet ellen.

A keresetindításnak – a tag kizárását kimondó határozat esetét kivéve- nincsen halasztó hatálya.

Szövetkezeti jogvitának minősül:

- a takarékszövetkezet és tagjai – ideértve a kizárt vagy a takarékszövetkezettől egyébként megvált korábbi tagot is- közötti, e minőségükből adódó jogvita,
- a tagok egymás közötti jogviszonyában az alapszabállyal kapcsolatban, vagy a takarékszövetkezet működésével összefüggésben keletkező jogvita.

11. VEGYES ÉS ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

A szövetkezetben egyeztető bizottság nem működik.

A szövetkezet tagja és munkavállalója a szövetkezettel kapcsolatos érdeksérelme, panasza ügyében jogosult a felügyelő bizottsághoz fordulni, amely a panaszt kivizsgálja, és javaslatot tesz az ügy rendezésére.

A felügyelő bizottsághoz fordulás lehetősége nem érinti az általános bírósági út igénybevételének lehetőségét és határidejét.

Minden további kérdésben, amelyben az Alapszabály nem tartalmaz rendelkezést, a takarékszövetkezetre vonatkozó jogszabályok, így elsősorban a Szvt. és a Hpt. előírásai az irányadók.

A módosított és egységes szerkezetbe foglalt Alapszabály a 2011. április 29. napján megtartott küldöttgyűlésen a K-9/2011. számú határozattal került elfogadásra.

Az Alapszabály az elfogadással egyidejűleg lép hatályba.

Az Alapszabállyal ellentétes belső szabályzatok a jelen Alapszabály hatálybalépésével egyidejűleg hatályukat veszítik.

Az Alapszabály módosítások dőltbetűvel vannak jelölve.

Kisbér, 2011. április 29.

.....
Igazgatóság elnöke

.....
Jegyzőkönyvvezető

.....
Jegyzőkönyv hitelesítő

.....
Jegyzőkönyv hitelesítő

Készítettem Kisbéren, 2011. április 29. napján

Dr. Simon Jolán
ügyvéd