Alapszabály

Alulírott Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: „**Ptk.**”) rendelkezéseinek megfelelően, az alábbi egyszemélyes zártkörűen működő részvénytársaság (a továbbiakban: „**Társaság**”) alapszabályát a következők szerint állapítom meg.

1. A Társaság cégneve, székhelye, telephelyei, fióktelepei

1.1. A Társaság cégneve: **K&H Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

A Társaság rövidített cégneve: K&H Jelzálogbank Zrt.

A Társaság cégneve angol nyelven: K&H Mortgage Bank Close Company Limited by Shares Hungary

A Társaság cégneve német nyelven: K&H Hypothekbank Geschlossene Ag. Ungarn

1.2. A Társaság székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.

1.3. A Társaságnak nincs telephelye és fióktelepe, azonban a Társaság telephelyeket és fióktelepeket létesíthet Magyarország területén.

2. A Társaság alapítója és részvényese

A Társaság egyszemélyes részvénytársaság. A Társaság alapítója és egyedüli részvényese a Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (cégjegyzékszám: Cg.01-10-041043; székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.; a továbbiakban: „**Részvényes**”), tulajdoni részesedésének mértéke összesen 100% (száz százalék). A Társaság részvényei névre szóló, dematerializált úton előállított részvények.

3. A Társaság tevékenységi köre

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

A Társaság fő tevékenysége:

6492 Egyéb hitelnyújtás,

mely a jelzálog-hitelintézetről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény 3. § (2) bekezdésének b) pontja szerint pénzkölcsön nyújtása Magyarország vagy EGT-állam területén lévő ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett.

A Társaság egyéb tevékenysége:

6419 Egyéb monetáris közvetítés,

mely a jelzálog-hitelintézetről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény 3. § (2) bekezdésének a) pontja szerint visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása, ide nem értve a betét gyűjtését.

4. A Társaság működésének időtartama, működési formája

4.1. A Társaság határozatlan időtartamra alakult.

4.2. A Társaság működési formája: zártkörűen működő részvénytársaság.

5. A Társaság alaptőkéje, részvények, részvénykönyv

5.1. *A Társaság alaptőkéje: 10.700.000.000 Ft, azaz tízmilliárd hétszázmillió forint, amely kizárólag pénzbeli hozzájárulásából áll.*

5.2. A Részvényes a Társaság alaptőkéjének 100%-át (száz százalékát) rendelkezésre bocsátotta.

5.3. *A Társaság alaptőkéje 10.700.000.000 db, azaz tízmilliárd hétszázmillió darab egyenként 1 Ft, azaz egy Forint névértékű, névre szóló törzsrészvényből áll.* Az alapítás során a Társaság által kibocsátott 3.000.000.000 db törzsrészvények kibocsátási értéke megegyezik a törzsrészvények értékével. A 2016. november 4-én elhatározott alaptőke emelés során a Társaság által kibocsátott 50.000.000 db. törzsrészvények kibocsátási értéke darabonként 10 Ft. A 2018. október 30-án elhatározott alaptőke emelés során a Társaság által kibocsátott 50.000.000 db. törzsrészvények kibocsátási értéke darabonként 20 Ft. A 2019. július 10-én elhatározott alaptőke emelés során a Társaság által kibocsátott 100.000.000 db. törzsrészvények kibocsátási értéke darabonként 10 Ft. A 2021. október 11-én elhatározott alaptőke emelés során a Társaság által kibocsátott 100.000.000 db. törzsrészvények kibocsátási értéke darabonként 10 Ft. A 2021. november 26-án elhatározott alaptőke emelés során a Társaság által kibocsátott 400.000.000 db. törzsrészvények kibocsátási értéke darabonként 10 Ft. *A 2026. október 7-én elhatározott alaptőke emelés során a Társaság által kibocsátott 7.000.000.000 db törzsrészvények kibocsátási értéke megegyezik a törzsrészvények értékével."*

5.4. A Társaság részvényei névre szóló, dematerializált úton előállított törzsrészvények.

5.5. A Társaság Igazgatósága gondoskodik a részvénykönyv vezetéséről, melyre külső szolgáltatót is megbízhat. A részvénykönyv tartalmazza:

- a részvénytulajdonosok nevét, természetes személy esetén lakcímét, anyja nevét, állampolgárságát, jogi személy és egyéni cég esetén pedig székhelyét,
- ha a részvénynek több tulajdonosa van, akkor a tulajdonosok és a közös képviselő a) pontban meghatározott adatait,
- a részvény értékpapírkódját, sorozatát és névértékét,
- a részvény fajtáját,
- a részvényvásárlás részvénykönyvbe történő bejegyzésének időpontját, valamint
- a tulajdonszerzéssel összefüggő felügyeleti határozat ügyszámát és meghozatalának időpontját.

5.6. A Részvénykönyvbe – előzetes írásbeli megkeresés alapján egyeztetett időpontban – bárki betekinthet.

5.7. A Részvényes a jelen Alapszabály elfogadásával kötelezettséget vállal valamennyi részvény átvételére.

6. Nyereség felosztása, az osztalék és az osztalékelőleg

6.1. A nyereség felosztására, osztalék-és osztalékelőleg fizetésére a Ptk. és a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: „**Hpt.**”) vonatkozó rendelkezései szerint kerülhet sor, különös tekintettel a Hpt. 79 § (2) bekezdésében; a 83 § (4) bekezdésében és a 94. § -ban foglaltakra.

7. A Részvényesi határozat

A Részvényes, mint a Társaság legfőbb szerve hatáskörének gyakorlója, a legfőbb szerv hatáskörébe tartozó kérdésekben írásban határoz. A legfőbb szerv hatáskörébe tartozó kérdésekben a döntés az ügyvezetéssel való közléssel válik hatályossá.

A Társaságnál közgyűlés nem működik, a Részvényes a közgyűlésnek a Ptk, valamint a jelen Alapszabályban meghatározott hatáskörében írásban határoz, amelyről az Igazgatóság tagjait értesíteni köteles.

A Részvényes kizárólagos hatáskörébe tartozik:
a) az Alapszabály megállapítása és módosítása;
b) döntés a Társaság működési formájának megváltoztatásáról;
c) a Társaság jogutód nélküli megszűnésének és átalakulásának elhatározása;
d) a Felügyelőbizottság tagjainak megválasztása, visszahívása, a külső könyvvizsgáló kinevezése valamint e személyek díjazásának megállapítása;
e) a Felügyelőbizottság Ügyrendje és bármely módosításának jóváhagyása;
f) a számviteli törvény szerinti éves beszámoló jóváhagyása, ideértve a pénzügyi év végétől számított négy hónapon belül (április 30-ig) hozott pénzügyi számadásra vonatkozó határozatokat, beleértve az adózott eredmény felhasználására illetve a veszteségek fedezésére vonatkozó határozatokat is; döntés az Igazgatóság tagjainak előző üzleti évben végzett munkájának értékeléséről, az Igazgatóság tagjai részére megadható felmentvény tárgyában hozott határozattal egyidejűleg, amelynek megadásával a Részvényes igazolja, hogy az Igazgatóság tagjai az értékelt időszakban munkájukat a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezték;
g) döntés osztalékelőleg fizetéséről;
h) döntés a részvények típusának átalakításáról;
i) az egyes részvénysorozatokhoz fűződő jogok megváltoztatása, illetve az egyes részvényfajták, osztályok átalakítása;
j) döntés átváltoztatható vagy jegyzési jogot biztosító kötvény kibocsátásáról;
k) az Igazgatóság tagjainak kinevezése;
l) a munkáltatói jogok gyakorlása a Vezérigazgató felett; és

m) döntés minden olyan kérdésben, amelyet a Ptk. vagy egyéb jogszabály a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utal.

8. Az Igazgatóság

8.1. A Társaság tevékenységének irányítását az Igazgatóság látja el. Az Igazgatóság legalább 3 (három), legfeljebb 11 (tizenegy) természetes személy tagból áll.

8.2. Az Igazgatóságban legalább 2 (kettő) olyan tagnak kell lennie, aki a hitelintézettel munkaviszonyban áll (a továbbiakban: „**Belső tag**"). Az Igazgatóság Belső tagjává kizárólag a Társaság ügyvezetői választhatóak.

8.3. Az ügyvezetőkkel kapcsolatban (kivéve a Vezérigazgatót) és a Társaság egyéb munkavállalóival kapcsolatban a munkáltatói jogokat az Igazgatóság gyakorolja az SZMSZ-ben meghatározottak szerint. A Hpt. szerint ügyvezetők a vállalkozás irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete által megválasztott, a vállalkozással munkaviszonyban álló tagjai. Az ügyvezetők részletes feladatkörei az SZMSZ-ben meghatározottak szerint alakulnak. Az ügyvezetők kinevezésére és a velük szemben támasztott követelményekre a Hpt. vonatkozó rendelkezései az irányadóak, különös tekintettel a Hpt. 155. §-ra.

8.4. Az Igazgatóságban legalább 2 (kettő) olyan tag van, aki a devizajogszabályok alapján devizabelföldinek minősül - ideértve a szabad mozgás és tartózkodás jogával rendelkező személyt is - , és legalább egy éve állandó belföldi lakóhellyel rendelkezik.

8.5. Az Igazgatóság tagjai:

8.5.1.Molnár Gergő

Lakcím: 1021 Budapest, Völgy u. 27/B A ép.1. em. 4.

Születési hely, idő: Budapest

Anyja neve: Vincze Éva

A megbízatás határozatlan időre szól.

A megbízatás kezdő időpontja: 2020. március 20.

8.5.2.Név: Ecsedi Paula

Lakcím: 1112 Budapest, Brassó út 51/b.

Születési hely, idő: Debrecen, 1967.06.27.

Anyja neve: Király Paula

A megbízatás határozatlan időre szól.

A megbízatás kezdő időpontja: 2016. január 6.

8.5.3.Név: dr. Józsa Krisztina

Lakcím: 1037 Budapest, Forduló u. 17.

Születési hely, idő: Szeged, 1965.12.07.

Anyja neve: Dienes Anna

A megbízatás határozatlan időre szól.

A megbízatás kezdő időpontja: 2016. január 6.

8.5.4. Név: Máriás György Antal

Lakcím: 2045 Törökbálint, Apponyi utca 27.

Születési hely, idő: Budapest, 1963.07.21.

Anyja neve: Kapitány Irma

A megbízatás határozatlan időre szól.

A megbízatás kezdő időpontja: 2016. március 9.

8.6. Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik:

8.6.1. a középtávú stratégia, az éves terv és üzletpolitika kialakítása;

8.6.2. a Társaság üzletpolitikai irányelvi végrehajtásának elemzése, értékelése;

8.6.3. döntés olyan szerződések megkötéséről vagy módosításáról, amelyek jelentős hatást gyakorolhatnak a Társaság működésére, így különösen, ha az adott szerződés értéke eléri vagy meghaladja a Társaság utolsó auditált mérlege szerinti saját tőke 25%-át és a szerződés (tárgya)

8.6.3.1. tárgyi eszköz-beruházás;

8.6.3.2. részesedés szerzés bármely más gazdasági társaságban (vagy a már meglévő részesedés felemelése vagy leszállítása);

8.6.4. refinanszírozási szerződések megkötéséről szóló döntés meghozatala;

8.6.5. leányvállalat alapítása/leányvállalatban részesedés szerzés;

8.6.6. munkáltatói jogok gyakorlása és kötelességek teljesítése. Az Igazgatóság jogosult a munkáltatói jogok gyakorlását a Társaság munkavállalóira átruházni a 8.3. pont szerint;

8.6.7. az eszköz-forrás gazdálkodásról szóló döntések meghozatala;

8.6.8. a jelzáloglevél kibocsátásról szóló döntés meghozatala;

8.6.9. a Társaság szervezeti és működési szabályzatában ilyenként meghatározott döntések meghozatala;

8.6.10. a szervezeten belüli feladatok elkülönítésére, az összeférhetetlenség megelőzésére, a kockázatok vállalására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és mérséklésére vonatkozó stratégiák és szabályzatok jóváhagyása, rendszeres felülvizsgálata, értékelése és végrehajtása;

8.6.11. a számviteli és a pénzügyi beszámolási rendszer integritásának biztosítása, ideértve a pénzügyi és az operatív ellenőrzés, és a jogszabályoknak és sztenderdeknek való megfelelés biztosítását;

8.6.12. az adatszolgáltatás, a nyilvánosságra hozatal és a kommunikáció biztosítása;

8.6.13. javadalmazási politika végrehajtása;

8.6.14. a fedezetnyilvántartási, valamint a fedezetértékelési – és hitelbiztosítéki értékmegállapítási szabályzat elfogadása.

8.7. Az Igazgatóság az általa megállapított és a Részvényes által jóváhagyott ügyrend szerint működik.

9. Az Ügyvezetők (a Vezérigazgató, az Általános Vezérigazgató-helyettes és Operációs ügyvezetők)

9.1. Az Ügyvezetők között a feladatok akként oszlanak meg, hogy a Társaság napi munkáját az Operációs ügyvezetők irányítják, melyet a Vezérigazgató és az Általános Vezérigazgató-helyettes ellenőriz a jogszabályok és az Alapszabály keretei között, illetve a Részvényes és az Igazgatóság döntéseinek megfelelően, melyek alapján meghozzák a szükséges üzleti döntéseket. A Vezérigazgatót az Általános Vezérigazgató-helyettes helyettesíti.

Ez a feladatmegoszlás nem érinti az Igazgatóságnak, illetve az igazgatósági tagoknak a jogszabályban meghatározott felelősségét.

9.2. Az Ügyvezetők részletes feladat meghatározását az SZMSZ tartalmazza.

9.3. Az Ügyvezetők kinevezésére, és a velük szemben támasztott követelményekre a Hpt. vezető állású személyekre vonatkozó rendelkezéseit kell alkalmazni

10. Felügyelő Bizottság

10.1. A Társaság ügyvezetésének ellenőrzése céljából Felügyelő Bizottság működik. A Felügyelő Bizottság tagja csak természetes személy lehet, akinek megbízatása határozott, öt (5) éves időtartamra vonatkozik.

10.2. A Felügyelő Bizottság legalább három (3), legfeljebb kilenc (9) tagból álló testület, melynek tagjai – a dolgozói képviseletet ellátó személyek kivételével – a Társasággal nem állhatnak munkaviszonyban.

10.3. A Felügyelő Bizottság tagjai:

10.3.1. Név: Beke Lajos

Lakcím: 2141 Csömör, Liget u. 30.

Születési hely, idő: Hajdúszoboszló, 1965.08.05.

Anyja neve: Varga Irén

A megbízatás kezdő időpontja: 2024.december 20.

10.3.2. Név: Csatáry Zsuzsa

Lakcím: 1125 Budapest, Kútvölgyi út 52/C II.em. 6.

Születési hely, idő: Debrecen, 1975.08.19.

Anyja neve: Papp Irma Anna

A megbízatás kezdő időpontja: 2026.április 23.

10.3.3. Név: dr. Kosdi-Kovács Zoltán

Lakcím: 1026 Budapest, Bimbó út 228. 1. em. 6.

Születési hely, idő: Budapest, 1967.09.26.

Anyja neve: Horváth Judit

A megbízatás kezdő időpontja: 2026. április 8.

10.3.4. Név: Rácz Tamás

Lakcím: 1126.Budapest, Madách u. 39.

Születési hely, idő: Budapest, 1983.10.16.

Anyja neve: Lónyai Zsuzsanna

A megbízatás kezdő időpontja: 2023.szeptember 22.

10.4. A Felügyelő Bizottság a Társaság tevékenységére előírt jogszabályokban, így különösen a Ptk.-ban, és a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (a továbbiakban: „**Hpt.**”) előírt feladatok ellátására, az ott meghatározottak szerint köteles.

Ennek megfelelően a Felügyelő Bizottság feladata különösen:

a) gondoskodik arról, hogy a Társaság rendelkezzen átfogó és az eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel;

b) javaslattétel a Részvényes számára a megválasztandó könyvvizsgáló személyére és díjazására;

c) a Társaság éves és közbenső pénzügyi jelentéseinek ellenőrzése;

d) a belső ellenőrzési szervezet irányítása, amelynek keretében a felügyelő bizottság;

da) elfogadja a belső ellenőrzési szervezeti egység éves ellenőrzési tervét,

db) legalább félévente megtárgyalja a belső ellenőrzés által készített jelentéseket, és ellenőrzi a szükséges intézkedések végrehajtását,

dc) szükség esetén külső szakértő felkérésével segíti a belső ellenőrzés munkáját,

dd) javaslatot tesz a belső ellenőrzési szervezeti egység létszámának változtatására,

e) a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai alapján ajánlások és javaslatok kidolgozása.

f) az ellenőrzési feladatokat és a kockázatkezelési feladatokat végző munkavállalók javadalmazásának felügyelése - ideértve a belső kontroll feladatkört ellátó munkavállalókat is - azzal a kivétellel, ha a Társaság javadalmazási bizottságot állít fel.

A belső ellenőrzési szervezet vezetője munkaviszonyának létesítésével, munkáltató részéről történő megszüntetésével kapcsolatos döntések a felügyelő bizottság előzetes egyetértésével hozhatóak meg.

10.5. A Felügyelő Bizottság az általa megállapított és a Részvényes által jóváhagyott ügyrend szerint működik.

11. Összeférhetetlenség

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság elnökére, tagjaira és az ügyvezetőkre (a továbbiakban együtt: „**Vezető állású személyek**") vonatkozó összeférhetetlenségi szabályokra a Hpt.-ben meghatározott összeférhetetlenségi szabályok az irányadók, ideértve különösen a Hpt. 143. § - 144. § szakaszaiban foglalt rendelkezéseket és a Hpt. 137.§ szakaszában meghatározott kizáró okokat.

12. Könyvvizsgáló

12.1. A Részvényes – az ügyvezetés ellenőrzésére, a Felügyelő Bizottság mellett – egy Könyvvizsgálót jelöl a jogszabályban meghatározott lehetséges maximális időtartamot nem maghaladó időre.

12.2. A Könyvvizsgáló feladata, hogy gondoskodjon a számviteli törvényben meghatározott könyvvizsgálat elvégzéséről, és ennek során mindenekelőtt annak megállapításáról, hogy a gazdasági társaság számviteli törvény szerinti beszámolója megfelel-e a jogszabályoknak, továbbá megbízható és valós képet ad-e a társaság vagyoni és pénzügyi helyzetéről, működésének eredményéről.

12.3. Könyvvizsgálóvá ilyen tevékenység folytatására jogosult szervezet is megválasztható.

12.4. A Társaság könyvvizsgálója:

KPMG Hungária Kft.

Székhely: 1134 Budapest, Váci út 31.

Cégjegyzékszám: 01-09-063183

A könyvvizsgáló nevében eljáró természetes személy:
Név: Csáki Zsuzsanna pénzügyi intézményi minősítésű kamarai tag

Cím:2364 Ócsa, Táncsics Mihály utca 5.

Tagság: Magyar Könyvvizsgálói Kamara

Regisztrációs szám: 000202

13. Cégjegyzés

13.1. A Társaság cégének jegyzéséhez – ideértve a bankszámla feletti rendelkezést is – és a Társaság nevében a pénzügyi szolgáltatási és egyéb, engedélyezett tevékenységgel kapcsolatos kötelezettségvállalásra két ügyvezető együttes aláírása szükséges. A cégjegyzés úgy történik, hogy a Társaság képviseletére jogosultak a Társaság cégnevéhez saját aláírásukat csatolják.

14. A Társaság megszűnése

A társaság jogutód nélküli megszűnése esetében a hitelezők kielégítése után fennmaradó vagyon a Részvényest illeti meg.

15. Egyéb rendelkezések

15.1. Az Alapszabály magyar nyelven készült.

15.2. Azokban az esetekben, amikor a Ptk. a Társaságot kötelezi arra, hogy közleményt tegyen közzé, a Társaság e kötelezettségének a Társaság saját honlapján tesz eleget.

15.3. A jelen Alapszabályban nem szabályozott kérdésekben a Ptk. rendelkezéseit kell alkalmazni.

Kelt: Budapest, 2026.október 29.

Részvényes

Ellenjegyezve a jogi képviselő által.

Budapest, 2026.október 29.