

A Magyar Bankszövetség Alapszabálya *

Az Egyesület neve és székhelye

1.§

- (1) Az Egyesület elnevezése: Magyar Bankszövetség.
Angolul: Hungarian Banking Association.
- (2) Az Egyesület székhelye: 1051 Budapest V. József nádor tér 5-6.
- (3) Az Egyesület működése Magyarország területére terjed ki.
- (4) Az alapítás éve: 1989. Az Egyesületet a Fővárosi Bíróság a 7. Pk. 21 470/1989/1 számú végzésével 36. sorszám alatt a társadalmi szervezetek nyilvántartásába vette.
- (5) Az Egyesület önálló jogi személy, amely a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.), az egyesülési jogról, a közhasznú jogállásról, valamint a civil szervezetek működéséről és támogatásáról szóló 2011. évi CLXXV. törvény (nonprofit törvény) és az Alapszabálya által meghatározott keretek között folytatja tevékenységét. Az Egyesület független, önkormányzati elven működő szakmai, érdekvédelmi, érdekképviseleti szövetség.
- (6) Az Egyesület szellemi elődjeként tekint az 1919 és 1948 között működött Takarékpénztárak és Bankok Egyesületére.

Az Egyesület célja és feladata

2.§

- (1) Az Egyesület célja, hogy
 - a hitelintézeti szektor szakmai egyeztetési, véleménynyilvánítási fórumaként érdekképviseleti tevékenységével segítse tagszervezeteinek munkáját,
 - a hitelintézeti szektor működését és fejlődését segítő, versenysemleges közgazdasági és jogi szabályozási környezet valósuljon meg,
 - tevékenységével hozzájáruljon a hitelintézeti szolgáltatások színvonalának növeléséhez, az ügyfelek bizalmának erősödéséhez, a tisztességes piaci verseny élénkítéséhez.

* A 2015. április 24-ei Testületi Ülésen elfogadott módosításokkal egységes szerkezetben. A módosítások hatályba lépésének napja: 2015. április 25-e, azonban a Felügyelő Bizottság megválasztásának szabályait első ízben a 2015. évi rendes Testületi Ülésen kell alkalmazni.

(2) Az Egyesület feladata:

- a) a tagok közös érdekeinek képviselete, érvényesítése és védelme,
- b) a gazdaságpolitika, ezen belül a költségvetési és monetáris politika figyelemmel kísérése és véleményezése, különös tekintettel a hitelintézetek működését befolyásoló kérdésekre;
- c) a hazai, valamint az Európai Unió intézményeiben, illetve nemzetközi szinten folyó, a hitelintézeteket érintő jogalkotási folyamatok figyelemmel kísérése és befolyásolása a jogalkotási törvény adta lehetőségek érvényesítése, továbbá az Európai Bankföderáció és más nemzetközi szakmai szervezetek tevékenységében történő részvétel útján,
- d) a bankszektor tájékoztatása az Európai Unió intézményeiben folyó munkáról,
- e) a hazai bankszektor érdekeinek képviselete az Európai Bankföderáció álláspontjának kialakításában,
- f) közös állásfoglalások kialakítása a tagokat érintő jogszabálytervezetekkel és más jogforrásokkal kapcsolatosan,
- g) a banki ágazatnak a gazdaságban betöltött szerepének megismertetése, a bankszakma fontosságának elismertetése,
- h) szerepvállalás a bankok ügyfelei – ideértve a tényleges és a potenciális, jelenlegi és jövőbeli ügyfeleket – pénzügyi tudatosságának kialakításában és fejlesztésében a szofisztikált banki szolgáltatások mind szélesebb körű elterjesztése, ezen keresztül a gazdasági növekedés elősegítése érdekében;
- i) részvétel a banki szakemberek, a bankszakma iránt érdeklődők és a leendő banki szakértők képzésében és továbbképzésében;
- j) a tagságnak a gazdaságpolitikáról és a pénzügyi szektort érintő szabályozásról kialakított véleményének a rendszeres megjelenítése és képviselete,
- k) állásfoglalás a hitelintézetek tágabb működési környezetét befolyásoló kérdésekben, így többek között a fenntartható fejlődést, az esélyegyenlőséget és a társadalmi felelősségvállalást érintő kérdésekben;
- l) a bankok közti együttműködés elősegítése, különösen a bankközi intézmények létrehozásában való közreműködés, illetve bankközi megállapodások, szabványok, önszabályozó rendszerek kidolgozásában való részvétel útján,
- m) állásfoglalás szakmai és etikai kérdésekben.

(3) Az Egyesület a tagjai érdekének hatékony képviselete érdekében a létező érdekérvényesítési platformok lehető legjobb kiaknázása mellett törekszik az érdekérvényesítés csatornáinak bővítésére, így különösen arra, hogy – akár résztulajdonosként (részvényesként), illetve megfelelő testületi tagságokra, tisztségekre vonatkozó jelölési jog révén - a bankszektort kiszolgáló szervezetek működésére befolyást gyakorolhasson.

(4) Az Egyesület elkötelezett a hazai pénzügyi kultúra fejlesztése és a pénzügyi ismeretterjesztés ügye iránt. Ennek érdekében együttműködik más civil szervezetekkel, intézményekkel. Általános felvilágosító tevékenységet, szakmai, ismeretterjesztési tevékenységet folytat, szakmai fórumokat szervez, ismeretterjesztő és tudományos kiadványokat jelentet meg, illetve tesz közzé a világhálón.

(5) Az Egyesület a tagok dolgozóinak, a leendő banki szakemberek és a bankszakma iránt érdeklődők szakmai képzése, tájékoztatása érdekében előadásokat, konferenciákat, szemináriumokat szervez, szakmai folyóiratokat, kiadványokat jelentet meg, honlapot üzemeltet.

(6) Az Egyesület céljait a magyarországi jogalkotó szervekkel, szabályozó hatóságokkal, a pénzügyi szektor más szakmai érdekképviselői szerveivel, továbbá az Európai Bankföderációval és más nemzetközi szervezetekkel történő rendszeres együttműködés útján látja el. Az Egyesület nyitott arra, hogy a pénzügyi közvetítő rendszer más szektorainak érdekképviselőivel szövetségre lépve, azokat befogadva, velük együttműködve a közvetítő rendszer lehető legnagyobb részének érdekképviselőjét is ellássa.

(7) Az Egyesület tagja az Európai Bankföderációnak, az Elnökség döntése alapján részt vesz más hazai és nemzetközi szakmai szervezetek munkájában.

(8) Az Egyesület politikai tevékenységet nem folytat, szervezete pártoktól független, azoknak anyagi támogatást nem nyújt, tőlük támogatást nem fogad el.

Az Egyesület tagjai

3.§

(1) Az Egyesület rendes tagja – önkéntes belépés alapján – Magyarországon bejegyzett hitelintézet, hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás, a magyar bankrendszerrel szoros együttműködésben tevékenykedő pénzügyi vállalkozás, továbbá ezek érdekképviselői szerve, valamint az Európai Gazdasági Térség, illetve harmadik állam területén bejegyzett székhellyel bíró hitelintézet Magyarország területén pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet folytató fióktelepe lehet. Ahol az Alapszabály másként nem rendelkezik, tagon a rendes tagot kell érteni.

(2) A külföldi székhelyű hitelintézet bankképviselője kérheti megfigyelő tagként történő felvételét az Egyesületbe. A megfigyelő tag tanácskozási joggal jogosult részt venni az Egyesület rendezvényein, munkabizottságainak, munkacsoportjainak az ülésein. Észrevételeket, javaslatokat tehet az Egyesület működésével kapcsolatban, a Testületi Ülésen való szavazás joga azonban nem illeti meg, jelöltet nem állíthat, továbbá az Egyesület testületi szerveibe sem választható. A megfigyelő tag köteles megőrizni a tudomására jutott üzleti, bank-, fizetési és értékpapírtitkot. Köteles továbbá a Testületi Ülés által évente meghatározott mértékű tagsági díjat határidőre megfizetni.

A tagok jogai és kötelességei

4.§

(1) Az egyesületi tagság feltétele az Egyesület Alapszabályának és Etikai Kódexének elfogadása.

(2) Az Egyesület tagjai egyenlő jogokat élveznek és jogosultak:

- a) részt venni az Egyesület tevékenységében,
- b) tanácskozási és szavazati joggal részt venni az Egyesület Testületi Ülésén, a Testületi Ülés által választott tisztségviselőknek a Testületi Ülésen kérdést feltenni,
- c) részt venni az Egyesület rendezvényein, indítványokat tenni ezek napirendjére, tárgysorozatára, részt venni a határozatok meghozatalában,

- d) észrevételeket, javaslatokat tenni, véleményt nyilvánítani az Egyesülettel, szerveinek működésével kapcsolatban
- e) kezdeményezni egyes szakmai kérdések közös megvitatását, és képviselétét,
- f) az Egyesület szerveit létrehozni és azok szolgáltatásait igénybe venni,
- g) etikai eljárást kezdeményezni,
- h) jelöltet állítani az Egyesület Elnökségébe, Felügyelő Bizottságába, Etikai Bizottságába és a munkabizottságokba, részt venni a választott tisztségviselők megválasztásában,
- i) arra, hogy első számú vezetőjük jelölhető és választható legyen az Egyesület Elnökségébe,
- j) arra, hogy alkalmazottjuk jelölhető és választható legyen az Egyesület Felügyelő Bizottságába,
- k) felvilágosítást kérni az Egyesület tevékenységéről, amire az Egyesület 30 napon belül köteles választ adni.

(3) Az Egyesület tagja köteles:

- a) az Egyesület eredményes működését elősegíteni,
- b) az Egyesület Alapszabályában, belső szabályzataiban, a meghozott határozatokban foglaltaknak megfelelően eljárni az Egyesülettel kapcsolatos működése során,
- c) más taggal vagy tagokkal szemben felmerülő általános, különösen az ügyfelek hitelintézetek iránti bizalmát és a korrekt tisztességes versenytársi banki magatartást érintő jelentősebb vitás kérdésekben – minden más, különösen a bírósági eljárást megelőzően – közvetlen tárgyalást megkísérelni, és annak sikertelensége esetén az Elnökséghez fordulni egyeztetés céljából,
- d) a tudomására jutott üzleti, bank-, fizetési és értékpapírtitok megtartására,
- e) az Egyesület legfelsőbb szervének (testületének) a tagokra nézve kötelező határozatai szerint eljárni,
- f) a Testületi Ülés által évente meghatározott mértékű tagsági díjat határidőre megfizetni.

Tagsági viszony

5.§

(1) Az Egyesületbe történő belépés és kilépés a tag önkéntes elhatározásán alapul. Az egyesületi tagság felvétellel jön létre. A tagfelvétel kérdésében – a (2) bekezdésben foglalt kivétellel - a Bankszövetség Elnöksége dönt a belépő írásbeli nyilatkozata alapján, amelyben elfogadja az Egyesület Alapszabályát és Etikai Kódexét, továbbá kötelezettséget vállal az egyesületi tagdíj megfizetésére. A felvételt megtagadó határozat ellen a kérelmező a Testületi Üléshez fordulhat felülvizsgálatot kérve.

(2) Tagsági viszony úgy is létrejöhét, hogy egy másik egyesület az Egyesületbe beolvad: ebben az esetben a befogadott egyesület tagjai automatikusan az Egyesület tagjává válnak. A beolvadó egyesületnek a beolvadásról szóló határozatában is nyilatkoznia kell arról, hogy elfogadja az Egyesület Alapszabályát és Etikai Kódexét, továbbá arról, hogy tagjai kötelezettséget vállalnak az egyesületi tagdíj megfizetésére.

(3) Az egyesületi tagság megszűnik:

- a) a tag kilépésével vagy jogutód nélküli megszűnésével vagy a 3. § szerinti státuszának megszűnésével,
- b) kizárással — abban az esetben, ha a Testületi Ülés az Alapszabályt sértő magatartást állapít meg, illetve az Etikai Bizottság erre irányuló javaslatára,

- c) a tagdíj esedékességétől számított három hónapon túli be nem fizetésével,
- d) Magyarországon bejegyzett székhelyű hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás esetén a tevékenységi engedély visszavonásával,
- e) az Egyesület megszűnésével.

(4) A tagdíj be nem fizetése esetén a kizárással kapcsolatos határozatot az Elnökség hozza meg, egyéb esetben a kizárásról a Testületi Ülés dönt.

(5) Az Egyesületből való kilépés szándékát legkésőbb a kilépés időpontját megelőzően 30 nappal korábban írásban kell az Elnökségnek bejelenteni. Az Egyesületből kilépni az év vagy a félév végével lehet.

(6) Az Egyesület tagjairól a Bankszövetség ügyintéző szerve nyilvántartást vezet.

(7) E § rendelkezései megfelelően alkalmazandók a megfigyelő tag tekintetében is.

Az Egyesület szervezete

6.§

(1) Az Egyesület állandó testületi szervei: a Testületi Ülés, az Elnökség, a Felügyelő Bizottság és az Etikai Bizottság.

(2) A tagok az általuk meghatározott egy vagy több közös ismérv alapján tagozatokat hozhatnak létre, eseti vagy állandó munkabizottságok, munkacsoportok felállítását kezdeményezhetik, azokba szakértőket delegálhatnak. Az Egyesület testületi szervei, tagozatai és munkabizottságai, munkacsoportjai működésének titkársági és adminisztrációs feladatait az Egyesület ügyintéző szervezete látja el. Az Egyesület tagjaival írásban elsősorban elektronikus levelezés útján kommunikál, az elektronikus üzenet a papíralapú levéllel egyenértékű. A belső működés további szabályait a Szervezeti és Működési Szabályzat (SZMSZ) állapítja meg.

(3) Az Egyesület az Elnökség döntése alapján együttműködési szerződés keretében infrastruktúrát biztosíthat a pénzügyi közvetítő rendszer más ágazatai érdekképviseleti szervezeteinek – kölcsönös előnyök alapján. Az együttműködési szerződés kiterjedhet arra is, hogy az együttműködő érdekképviseleti szervezetek külső kommunikációjukban jogosultak feltüntetni az együttműködés tényét.

(4) Az Egyesület az Elnökség döntése alapján, az érintett tagozat, munkabizottság, illetve munkacsoport tagjai többségének egyetértésével, társult tagi tagdíj megfizetése ellenében lehetőséget biztosíthat a hitelintézetek által végzett egy vagy több pénzügyi szolgáltatással azonos szolgáltatást végző, pénzügyi vállalkozásnak vagy más, hitelintézetnek nem minősülő intézménynek arra, hogy – amennyiben a 3. § (1) bekezdése alapján nincs mód e pénzügyi vállalkozás, illetve más intézmény rendes tagként történő felvételére – társult tagként részt vegyen az e szolgáltatás szakmai kérdéseivel foglalkozó tagozat, munkabizottság vagy munkacsoport ülésein.

(5) Az Egyesület elő kívánja segíteni a verseny tisztaságát, ezért egyetlen fóruma sem szolgálhat tiltott megállapodások létrehozására vagy ezekre irányuló egyeztetések lefolytatására. Az Egyesület tagjai fokozott figyelmet fordítanak az együttműködés

jogszabályi kereteire és tartózkodnak minden olyan magatartástól, amely az érintett piacon a pénzügyi szolgáltatók közötti verseny esetleges torzítására vagy korlátozására lehet alkalmas.

(6) Az Egyesület munkanyelve a magyar, a testületi szervek azon ülésein azonban, amelyeken a tagok nem magyar anyanyelvű első számú vezetői is részt vesznek, angol nyelvű tolmácsolásról kell gondoskodni, és az ilyen alkalmakra az írásos előterjesztéseket két nyelven, magyarul és angolul kell elkészíteni. A külföldi bankvezetők klubjának munkanyelve az angol.

(7) Az Egyesületet az elnök, valamint a főtitkár önállóan képviseli.

A Testületi Ülés

7.§

(1) Az Egyesület legfelsőbb szerve a tagok képviselőiből álló Testületi Ülés. A Testületi Ülés résztvevői a tagok kinevezett első számú vezetői. Az Elnökség tagjai e minőségükben, továbbá saját bankjuk első számú vezetőiként vesznek részt a Testületi Ülésen. Az első számú vezetőt esetenkénti írásbeli meghatalmazással rendelkező meghatalmazottja teljes jogkörrel helyettesítheti a Testületi Ülésen. A Testületi Ülésen minden tag – ide nem értve a megfigyelő tagot - egy szavazattal rendelkezik.

(2) A Testületi Ülést évente legalább egy alkalommal össze kell hívni. A Testületi Ülés összehívásáról az Elnökség a főtitkár útján gondoskodik oly módon, hogy a tagok a Testületi Ülés helyéről, idejéről, tervezett napirendjéről szóló írásbeli értesítést (elektronikus üzenetet) igazolható módon az ülést megelőzően legalább 15 naptári nappal korábban megkapják. A tagokat érintő, halasztást nem engedő rendkívüli helyzetben rövidebb határidővel is összehívható a Testületi Ülés.

(3) A Testületi Ülést a főtitkárnak akkor is össze kell hívnia harminc napon belül, ha

- a) azt az egyesület tagjainak legalább 20 %-a a napirend megjelölésével írásban indítványozza,
- b) az Elnökség létszáma 4 fő alá csökkent,
- c) a Felügyelő Bizottság létszáma 3 fő alá csökkent, továbbá
- d) ha a Testületi Ülés összehívását elrendeli a bíróság.

8.§

A Testületi Ülés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- a) az Alapszabály megállapítása és módosítása,
- b) az Egyesület elnökének, alelnökének, valamint az Elnökség tagjainak, továbbá a Felügyelő Bizottság elnökének, alelnökének és tagjainak, valamint az Etikai Bizottság elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásának megállapítása
- c) az Egyesület tagdíjfizetési szabályzatának elfogadása és módosítása,
- d) az éves költségvetés meghatározása és a zárszámadás elfogadása,
- e) az éves tagdíjak mértékének meghatározása,
- f) az éves munkaprogram és az éves beszámoló elfogadása,
- g) az Egyesület tagjára kötelező határozatok meghozatala,

- h) az Egyesület tagjainak sorából való kizárás, a tagdíjfizetés elmulasztása miatti kizárás kivételével,
- i) az Egyesület más egyesülettel történő egyesülésének, más egyesületbe való beolvadásának, más egyesületnek az Egyesületbe történő beolvadással való befogadásának kimondása,
- j) az Egyesület céljának módosítása, az Egyesület feloszlásának kimondása, feloszlás esetén az Egyesület végelszámolásának elrendeléséről történő döntés, az Egyesülettel szemben csődeljárás, felszámolási eljárás kezdeményezése,
- k) döntés gazdasági társaság alapításáról,
- l) a Testületi Ülésen megtárgyalt ügyekben az Elnökség által követendő magatartás meghatározása,
- m) az Etikai Kódex elfogadása,
- n) a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság tagjainak kijelölése,
- o) az Elnökség tagfelvételt elutasító döntése elleni, továbbá a tagdíjfizetés elmulasztása miatti kizárást elrendelő döntése elleni felülvizsgálati kérelem elbírálása,
- p) mindazok a kérdések, amelyeket jogszabály vagy az Alapszabály a testület kizárólagos hatáskörébe utal, vagy amelyeket a saját hatáskörébe von.

9.§

(1) A Testületi Ülés határozatképes, ha azon a tagok kétharmada jelen van. A határozatképesség meglétét minden határozathozatal esetén ellenőrizni kell.

(2) A Testületi Ülésen megjelent tagokról, a tagok képviselőiről jelenléti ívet kell vezetni. A jelenléti ívhez csatolni kell a Testületi Ülésen részt vevő nem első számú vezetők személyére szóló írásbeli meghatalmazásokat. A jelenléti ívet a levezető elnök és a jegyzőkönyvvezető aláírásával hitelesíti.

(3) A határozatképtelenség miatt elhalasztott Testületi Ülés az eredeti napirend mellett a megjelentek számától függetlenül határozatképes. Az elhalasztott Testületi Ülés időpontja és az eredetileg kitűzött időpont között legalább nyolc napnak kell eltelnie.

(4) A Testületi Ülés levezető elnököt választ. A levezető elnök személyével kapcsolatos napirendi pontok tárgyalásakor a levezető elnök az ülés vezetését másnak adja át.

(5) Az Egyesület tagjai Testületi Ülés tartása nélkül, írásbeli határozathozattal is dönthetnek a Testületi Ülés hatáskörébe tartozó kérdésekről.

10.§

(1) A Testületi Ülés a határozatait – a (2) bekezdésben megjelölt ügyek kivételével – 50%+1 szavazattöbbséggel hozza. A Testületi ülésen minden tag egy szavazattal rendelkezik. Szavazategyenlőség esetén a szavazást meg kell ismételni.

(2) Minősített többségi döntés – a jelenlevők 75%-a+1 szavazat – szükséges a 8.§ bekezdésének a), g) és h) pontjában meghatározott kérdésekben történő döntéshez. A 8.§ g) és h) pont esetében az érintett tag nem gyakorolhatja a szavazati jogát. A 8.§ bekezdés i) és j) pontjában meghatározott érvényes határozathoz valamennyi, tehát az Egyesület összes tagjának több mint 75%-ának az egyetértő szavazata szükséges.

(3) A határozathozatal nyílt szavazással történik a 8.§ bekezdés b) és n) pontjában megjelölt személyi kérdések kivételével, amelyekben a határozathozatal titkos szavazással történik. Egyéb kérdés eldöntésében bármely tag kezdeményezhet titkos szavazást, amelyet akkor kell tartani, ha a javaslatot a jelenlevő tagok legalább egyharmada támogatja.

(4) A szavazatok összesítését a Testületi Ülés által a tagok, illetve az Egyesület munkavállalói közül megválasztott 3-5 tagú szavazatszámoló bizottság végzi. A 9. § (5) bekezdése szerinti írásbeli határozathozatal eredményét a főtitkár és a munkaszervezet általa kijelölt két tagja állapítja meg.

11. §

(1) Az Elnökség, illetve a Felügyelő Bizottság megválasztásakor az Elnökség legalább három-, legfeljebb öttagú jelölő bizottság létrehozására tesz javaslatot az Egyesület tagjainak első számú vezetői közül. A jelölő bizottság összetételéről az Egyesület tagjai írásban (elektronikus üzenetben) döntenek. A jelölő bizottság – a vonatkozó összeférhetlenségi és egyéb szabályokra is figyelemmel - a Testületi Ülést megelőzően kikéri a tagok személyi javaslatait a választással betöltendő tisztségekre. A személyi javaslatok összegzése alapján a jelölő bizottság elnöke vagy az általa kijelölt szóvivő - a kapott jelölések számának sorrendjében vagy a javaslattevők számának megjelölésével együtt - a szavazólapra felkerülő nevekre felelős előterjesztést tesz a Testületi Ülésnek. A jelölő bizottság nem terjesztheti elő saját tagját arra a tisztségre, amelyre személyi javaslatokat gyűjtött.

(2) Azt a személyt kell megválasztottnak tekinteni, aki az érvényes szavazatok több mint felét megszerezte. Amennyiben a jelöltek közül senki sem kapja meg az érvényes szavazatok több mint a felét, akkor a tisztségre jelölt két legtöbb szavazatot szerzett személy között újabb szavazást kell tartani. Amennyiben egyszerre több tisztség betöltése (egynél több elnökségi, felügyelőbizottsági tag megválasztása) a szavazás tárgya, és további szavazási forduló válik szükségessé, akkor a legtöbb szavazatot kapott jelöltek közül annyi vesz részt az újabb szavazási fordulóban, ami eggyel haladja meg a betöltendő tisztségek számát. A szavazáson megválasztott a legtöbb, de legalább 50%+1 szavazatot kapott személy lesz.

12. §

(1) A Testületi Ülésről jegyzőkönyvet kell készíteni. A jegyzőkönyvnek tartalmaznia kell a Testületi Ülés időpontját, az elhangzott lényeges észrevételeket és javaslatokat, valamint a meghozott határozatokat, továbbá a határozatot támogatók, ellenzők és tartózkodók számát. A jegyzőkönyvet a Testületi Ülés elnöke, a jegyzőkönyv vezetője, valamint a Testületi Ülés elején megválasztott két hitelesítő személy írja alá. A Testületi Ülés határozatait az Egyesület ügyintéző szervezete tartja nyilván.

(2) A Testületi Ülésre tanácskozási joggal meghívhatók állami, társadalmi, gazdasági szervezetek képviselői, a pénzügyi piacokat reprezentáló szakmai érdekképviseleti szervezetek, valamint nemzetközi szervezetek képviselői, továbbá szakértőként magánszemélyek is.

Az Elnökség

13.§

(1) Az Egyesület ügyvezető szerve a hét tagból álló Elnökség, amelynek összetétele a következő: elnök, alelnök és öt további tag. Az öt tag egyikét a kis- és középbankok elsőszámú vezetői közül választják, aki ellátja e banki szegmens elnökségi képviseletét is. E rendelkezés alkalmazásában kis- és középbanknak minősül minden olyan bank, amelyik az Elnökség megválasztásának évében alkalmazandó tagdíjfizetési szabályok szerint az alsó három tagdíjfizetési kategória valamelyikébe tartozik.

(2) Az Elnökséget a Testületi Ülés 3 évi időtartamra választja az egyesületi tagok kinevezett első számú vezetői közül a (3) bekezdésben foglaltakra is figyelemmel. Üresedés esetén – a 8-11. §-ok megfelelő alkalmazásával - az alábbi sorrendben kell feltölteni az elnökségi tisztségeket: elnök, alelnök, kis- és középbanki képviselő, elnökségi tag. Az Elnökség tagjai az Egyesület vezető tisztségviselői.

(3) Egy adott ciklusra nem választhatók egyidejűleg elnökké, illetve alelnökké olyan tagintézmények első számú vezetői, amely tagintézmények egyike a másikban a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 8:2. §-ának (1) bekezdése szerinti többségi befolyással (a továbbiakban: többségi befolyás) rendelkezik vagy amelyik két tagintézményben ugyanannak a személynek van többségi befolyása. Az Elnökségbe legfeljebb kettő olyan tag választható, akik olyan tagintézmény első számú vezetői, amelyekben ugyanazon személy rendelkezik többségi befolyással, vagy amelyek egymással állnak ilyen kapcsolatban.

(4) Az Elnökséget az elnök – az ő esetleges akadályoztatása esetén pedig az alelnök - képviseli. Egy adott témakörben az Elnökség az alelnököt vagy az elnökség tagját/tagjait is megbízhatja az Elnökség képviseletével.

(5) Három hónapon belül Testületi Ülést kell összehívni, ha a (10) bekezdésében foglalt bármely okból megszűnt az elnök megbízatása vagy ha a héttagú Elnökség létszáma négy főre csökkent.

(6) Az Elnökség szükség szerint ülésezik, ülésein a főtitkár tanácskozási joggal vesz részt. Az Elnökséget az elnök (távollétében az alelnök) nevében a főtitkár hívja össze írásban (elektronikus üzenetben). Az Elnökség bármely tagja kezdeményezheti Elnökségi ülés tartását. Az Elnökségi ülésről a meghívót és a napirendet az ülés előtt legalább három nappal meg kell küldeni az Elnökségi tagoknak. A tagokat érintő, halasztást nem engedő rendkívüli helyzetben rövidebb határidővel is összehívható az Elnökség.

(7) Az Elnökség feladatai:

- a) a Testületi Ülés összehívása,
- b) az Egyesület alapítási céljának megfelelő folyamatos működésének biztosítása, így különösen a főtitkár megválasztása, illetve munkaviszonyának megszüntetése,
- c) a Testületi Ülés határozatainak végrehajtása,
- d) döntés új tag, megfigyelő tag, illetve társult tag felvételéről;
- e) döntés nemzetközi szervezetekhez történő csatlakozásról,
- f) az Egyesület partnerségi politikájának kialakítása az Egyesület céljainak megvalósítása, így különösen azon cél érdekében, hogy az Egyesület a pénzügyi szektor mind nagyobb területe érdekképviseletének felvállalásával a pénzügyi szektor integratív szervezetévé váljék;

- g) az Egyesület éves költségvetésének, a zárszámadásnak, az éves beszámolónak és az Egyesület éves munkaprogramjának kidolgozása és a Testületi Ülés elé terjesztése,
- h) tagdíjfizetés elmulasztása miatt döntés az Egyesületből történő kizárásról,
- i) döntés minden olyan kérdésben, amely nem tartozik a Testületi Ülés kizárólagos hatáskörébe.

(8) Az Elnökség ülése akkor határozatképes, ha azon legalább négy tag jelen van. Az Elnökség határozatait nyílt szavazással, egyszerű szótöbbséggel hozza. Az elnökségi tag írásbeli meghatalmazással is csak megfigyelővel helyettesíthető, aki a távollevő elnökségi tag szavazati jogát nem gyakorolhatja, az ülésen tanácskozási joggal vesz részt. Az Elnökség üléseire, annak napirendjére tekintettel, esetenként további tagok, bankszövetségi munkatársak, szakértők, állami, társadalmi, gazdasági szervezetek, nemzetközi szervezetek képviselői hívhatók meg.

(9) Két ülés között az Elnökség távszavazás útján is hozhat döntést. A távszavazás és az elnökség működésének egyéb részletszabályait az Elnökség ügyrendben rögzítheti. Az ily módon meghozott döntéseket a főtitkár az Elnökség tagjainak címzett levélben vagy köremliben, illetve a következő elnökségi ülésen ismerteti.

(10) Az Elnökség tagjának megbízatása megszűnik:

- a) a megbízatási idő lejártával,
- b) lemondással,
- c) visszahívással,
- d) elhalálozással,
- e) a hitelintézeti első számú vezetői megbízatás megszűnésével.

(11) Visszahívással a Testületi Ülés akkor élhet, ha az Elnökségi tag:

- a) feladatának ellátása során felróható módon járt el,
- b) megbízatásának önhibájából nem tett eleget,
- c) feladatának ellátására tartósan alkalmatlanná vált.

(12) Az elnökségi tag megbízatásának a megbízatás lejárta előtt történő megszüntével (kiesésével) megüresedő helyet - az Elnökség megbízatási idejének lejártáig terjedő időszakra - a következő Testületi Ülésen választás útján kell betölteni. Az elnök kiesése esetén az új elnök megválasztásáig az Egyesületet az ebben az időszokban elnöki jogkörrel rendelkező alelnök vezeti.

Az elnök

14.§

(1) Az elnök tevékenységéért a Testületi Ülésnek felelős.

(2) Az elnök feladata és hatásköre:

- a) az Elnökség tevékenységének irányítása,
- b) döntés és intézkedés az Elnökség ülései közötti időszakban az Elnökség hatáskörébe tartozó, nem halasztható kérdésekben azzal, hogy ezekről a legközelebbi ülésen köteles beszámolni az Elnökségnek,
- c) a Testületi Ülés és az Elnökség által hozott határozatok és állásfoglalások végrehajtásának irányítása és ellenőrzése,

- d) kapcsolattartás állami szervezetekkel, más társadalmi és érdekképviseleti szervezetekkel, nemzetközi szakmai szervezetekkel,
- e) az Elnökség üléseinek vezetése,
- f) az Egyesület képviselete,
- g) a főtitkár személyével kapcsolatban a választás és a munkaviszony megszüntetése kivételével a munkáltatói jogkör gyakorlása,
- h) mindazoknak a feladatoknak az ellátása, amelyeket jogszabály az elnök hatáskörébe utal.

(3) Az elnök dönthet úgy, hogy bizonyos, az Elnökség feladatkörébe tartozó kérdéseket fontosságuk miatt szélesebb körben, az elnökségi tagokon kívül az adott ügyben leginkább érintett, piacvezető tagintézmények vezetőinek bevonásával vitat meg.

Az alelnök **15.§**

Az elnököt akadályoztatása esetén az Egyesület alelnöke helyettesíti. Helyettesítés, továbbá az elnök hiánya esetén az új elnök megválasztásáig, az alelnök teljes jogkörrel képviseli az Egyesületet és gyakorolja az elnök jogait.

A főtitkár **16.§**

(1) Az Egyesület ügyintéző szervének (munkaszervezetének) vezetője az Elnökség által megválasztott főtitkár, aki az Egyesülettel teljes munkaidejű munkaviszonyban áll. A főtitkárral az Egyesület elnöke határozatlan idejű munkaszerződést köt.

(2) A főtitkár feladata a Testületi Ülés és az Elnökség határozatainak megfelelően az Egyesület folyamatos működéséhez szükséges intézkedések megtétele. Ennek érdekében:

- a) gondoskodik az Egyesület nyilvántartásba vételéről, az adatváltozások bejelentéséről,
- b) irányítja az Egyesület ügyintéző szervét az Egyesület SZMSZ-ének megfelelően,
- c) gyakorolja a munkáltatói jogokat az ügyintéző szerv alkalmazottai tekintetében,
- d) felelősséggel gazdálkodik az Egyesület vagyonával,
- e) az Egyesület céljával kapcsolatos kérdésekben az Egyesület egységes véleményének kialakítása és hatékony képviselete érdekében javaslatot tesz az Elnökségnek az időszaki feladatok meghatározására és - szükség szerint - azok sikeres megvalósítása érdekében szakértői csoportok felállítására,
- f) megszervezi a kapcsolattartást a tagok és az Egyesület, továbbá az Egyesület és a pénz- és tőkepiac más szakmai érdekképviseleti szervei között,
- g) megszervezi a kapcsolattartást az Egyesület, valamint a gazdaságpolitika, költségvetési és monetáris politika irányítói, továbbá a jogszabályalkotók között,
- h) megszervezi a kapcsolattartást az Európai Bankföderáció, illetve más államok bankszövetségei és az Egyesület között,
- i) az Elnökség döntésének megfelelően gondoskodik a Testületi Ülés előkészítéséről,
- j) gondoskodik az Elnökségi ülés összehívásáról,
- k) képviseli az Egyesületet harmadik személyekkel szemben,
- l) képviseli az Egyesületet az Országos Betétbiztosítási Alap és a Befektető-védelmi Alap igazgatótanácsában, illetve igazgatóságában; e feladatának ellátásával az Egyesülettel munkaviszonyban álló, megfelelő tudással és tapasztalattal rendelkező más személyt is megbízhat.
- m) végrehajtja a Testületi Ülés és az Elnökség határozatait.

(3) A főtitkár köteles megőrizni a feladatai ellátása során tudomására jutott bank-, értékpapír-, fizetési, továbbá üzleti és/vagy hivatali titkot, és ugyanezt az elvárást köteles érvényesíteni az általa vezetett ügyintéző szerv dolgozóival szemben.

Felügyelő Bizottság

17. §

(1) A Felügyelő Bizottság ellenőrzi, hogy az Egyesület működése megfelel-e a jogszabályoknak, az Alapszabálynak és a belső szabályzatoknak.

(2) A Felügyelő Bizottságot elnökét, alelnökét és további három tagját három éves időtartamra a Testületi Ülés választja a tagintézmények alkalmazásában álló, jogi, illetve közgazdasági végzettségű, az Egyesület jogi, illetve számviteli vagy adózási munkacsoportjában tevékenykedő tagok közül, akik e minőségükben a munkáltatójuk által nem utasíthatók.

(3) A Felügyelő Bizottságot a Testületi Ülés által megválasztott elnök vezeti, akit akadályoztatása esetén az alelnök helyettesít. Az elnök kiesése esetén az alelnök gyakorolja az elnök jogkörét az új elnök megválasztásáig.

(4) Nem választható a Felügyelő Bizottság tagjának az, akivel szemben a Ptk-ban rögzített összeférhetetlenségi ok áll fenn.

(5) Nem választható a Felügyelő Bizottság elnökévé az, aki olyan tagintézménnyel áll jogviszonyban,

a) amelyik többségi befolyással rendelkezik az Elnök vezetése alatt álló tagintézményben, vagy

b) amelyikben az Elnök vezetése alatt álló tagintézmény rendelkezik többségi befolyással, vagy

c) amelyikben az Elnök vezetése alatt álló tagintézményben többségi befolyással rendelkező személy rendelkezik többségi befolyással.

(6) A Felügyelő Bizottsági tagság megszűnése tekintetében a 13. § (10) és (11) bekezdéseit kell megfelelően alkalmazni. A Felügyelő Bizottság elnökének megbízatása a 13. § § (10) és (11) bekezdésében foglalt eseteken túlmenően akkor is megszűnik, ha az Elnök tekintetében áll elő az (5) bekezdés szerinti körülmények bármelyike.

(7) Három hónapon belül Testületi Ülést kell összehívni, ha a (6) bekezdésében foglalt bármely okból megszűnt az elnök megbízatása vagy ha a Felügyelő Bizottság létszáma három főre csökkent. Az elnök kiesése esetén az új elnök megválasztásáig a Felügyelő Bizottságot az ebben az időszakban elnöki jogkörrel rendelkező alelnök vezeti.

(8) A felügyelőbizottsági tag megbízatásának a megbízatás lejártáig történő megszűntével (kiesésével) megüresedő helyet – a Felügyelő Bizottság megbízatási idejének lejártáig terjedő időszakra - a következő Testületi Ülésen választás útján kell betölteni.

(9) A Testületi Ülés elé terjesztendő határozati javaslatokat – így különösen a gazdasági beszámolót és az éves költségvetési tervet - a Felügyelő Bizottság köteles megvizsgálni és az azzal kapcsolatos álláspontját a Testületi Ülésen ismertetni.

(10) A Felügyelő Bizottság ügyrendjét maga állapítja meg, üléseinek lebonyolítását az Egyesület munkaszervezete segíti. A Felügyelő Bizottság munkanyelve a magyar.

Az Egyesület ügyintéző szerve

18. §

(1) Az Egyesület testületi szervei, tagozatai, munkabizottságai, munkacsoportjai, elnöke és alelnöke az Egyesület ügyintéző szerve (munkaszervezete) közreműködésével látják el az Alapszabályban meghatározott feladataikat.

(2) Az Egyesület ügyintéző szervét a főtitkár vezeti. A távollévő vagy hiányzó főtitkár helyettesítése, illetve pótlása az SZMSZ szerint történik.

(3) Az Egyesület alkalmazottaira a Munka Törvénykönyve rendelkezései irányadóak.

Külföldi bankvezetők klubja

19. §

A külföldi bankvezetők klubja a magyarországi székhelyű hitelintézet, illetve hitelintézeti fióktelep nem magyar anyanyelvű elnökeinek és vezérigazgatóinak fóruma, találkozóit az Egyesület ügyintéző szerve készíti elő, melyekre alkalmanként állami, társadalmi, gazdasági, valamint a pénzügyi piacokat reprezentáló szervezetek képviselőit hívja meg.

Etikai Bizottság

20. §

(1) Az Etikai Bizottság a tagok etikai vonatkozású ügyeinek egyeztetésének és rendezésének fóruma.

(2) Az Etikai Bizottság működésének alapvető szabályait a Testületi Ülés által elfogadott Etikai Kódex tartalmazza.

Az Egyesület gazdálkodása

21. §

(1) Az Egyesület a Testületi Ülés által jóváhagyott éves költségvetés keretei között gazdálkodik a hatályos jogszabályok szerint. Kiadásait a befolyó tagdíjakból, felhalmozott vagyonából és más forrásokból, így különösen pályázatokon elnyert, továbbá támogatási szerződések alapján kapott bevételekből fedezi.

(2) Az Elnökség jogosult az adott költségvetési időszakban felmerült, előre nem látott sürgős ügy miatti pótlólagos feladatokra az adott évi költségvetés főösszegének 15%-ának megfelelő összeg, de legfeljebb a felhalmozott vagyon 20%-ának erejéig további pénzügyi keretet engedélyezni a felhalmozott vagyon terhére.

(3) A tagsági kör egy része, illetve egy adott tagozat számára végzett egyesületi tevékenység finanszírozására az Egyesület – az érintett tagintézmények egyetértésével – jogosult

kiegészítő tagdíjat kivetni, amelynek felhasználásáról köteles az azt befizető tagoknak elszámolni. Amennyiben olyan tagok alkotnak tagozatot, amelyek az 5.§ (2) bekezdése szerint váltak az Egyesület tagjává, az e tagozat tagjai által fizetendő tagdíjat a Testületi Ülész jogosult az általános szabályoktól eltérő módon megállapítani.

(4) Az éves tagdíjak mértékének megállapítása a költségvetést jóváhagyó Testületi Ülész feladata. Az éves tagdíjat évi két részletben kell megfizetni: az első részlet esedékessége az adott év januárjának 15. napja, mértéke az előző évi tagdíj 50%-a. A második részlet az adott évi tagdíj és az első részlet különbözete, amit az adott évi tagdíjat megállapító testületi ülési határozatról szóló értesítés kézhezvételét követően legkésőbb az adott év június 30-áig kell befizetni. A tagdíjfizetés rendjének részletes szabályait és az egyes tagdíjfizetési kategóriákat a Tagdíjfizetési Szabályzat tartalmazza.

(5) Az Egyesület a vonatkozó könyvvezetési szabályok szerint összeállított és a Testületi Ülész által elfogadott éves pénzügyi beszámoló jelentését az adott üzleti év mérleg fordulónapját követő ötödik hónap utolsó napjáig letétbe helyezi és közzéteszi a honlapján a civil szervezetek bírósági nyilvántartásáról és az ezzel összefüggő eljárási szabályokról szóló törvény rendelkezéseinek megfelelően.

Az Egyesület megszűnése

22. §

(1) Az Egyesület megszűnik:

- a) ha a Testületi Ülész az Egyesület feloszlását kimondja,
- b) ha az Egyesületet a bíróság feloszlata,
- c) ha más szervezettel egyesül,
- d) ha az Egyesület szétválk,
- e) ha bíróság megállapítja az Egyesült megszűnését.

(2) Az Egyesület jogutód nélkül történő megszűnése esetén a hitelezők kielégítése után fennmaradó vagyon az egyes tagok között a megszűnést megelőző évben befizetett tagdíj arányában felosztásra kerül.

Záró rendelkezések

23. §

(1) Az Alapszabályban nem szabályozott kérdésekben a Ptk. és a nonprofit törvény vonatkozó rendelkezéseit kell alkalmazni.

(2) A Felügyelő Bizottság és más tisztségviselők megválasztásának szabályait első ízben a 2015. évi rendes Testületi Ülésen kell alkalmazni.