GIRO
Elszámolásforgalmi
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt

ALAPSZABÁLYA

A módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Alapszabályt a Társaság **Részvényesének 4/2026. (05.20.) számú** határozata, valamint a 2013. évi V. tv. és a 2006. évi V. tv. 51. § (3) bekezdése alapján készítettem és ellenjegyzem **2026. május 20-án**.

dr. Tóth-Biró Vince

kamarai jogtanácsos

KASZ szám: 36076162

G I R O Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt

ALAPSZABÁLYA

PREAMBULUM

Az 1988. december 29-én, elsődlegesen a bankközi elszámolásforgalmi ügyletek lebonyolítására alapított, GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság (Cégjegyzékszám: 01-10-041159) Részvényese az 1/2026. (01. 21.) számú határozatával – a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) szerint – módosította, és a módosításokkal egységes szerkezetbe foglalta az Alapszabályt.

I.
A Társaság cégneve

1./ A Társaság cégneve: GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság

1.1 A Társaság rövidített megnevezése: G I R O Z r t.

II.
A Társaság székhelye és telephelye(i)

1./ A Társaság székhelye: 1054 Budapest, Vadász u. 31.

1.1 A Társaság telephelye: 1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.

2./ A Társaság működése az ország egész területére kiterjed.

III.
A Társaság célja, típusa, tevékenységi köre

1./ A GIRO Zrt. célja, hogy a Ptk. valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. tv. (a továbbiakban: Hpt.) alapján a bankközi fizetési rendszert korszerű technikával és önálló szervezetben – a részvényese által rábízott vagyonnal nyereségesen gazdálkodva – működtesse.

2./ A Társaság típusa: zártkörűen működő részvénytársaság

3./ A Társaság tevékenységi köre:

3.1 Tevékenység szöveges meghatározása: A Társaság - mint pénzforgalmi elszámolóház alapfeladata a fizetési rendszer működtetése (korábbi elnevezésén elszámolásforgalmi ügylet lebonyolítása).
Alapfeladata megvalósítása mellett a Társaság feladata, hogy elősegítse a pénzforgalom fejlődését, hatékonyságának növelését, az elektronikus fizetések volumenének növekedését, az innovatív fizetési módok elterjedését és e célok elérése érdekében olyan szolgáltatásokat nyújtson, amelyek hatékony és eredményes megvalósítására szervezeti, személyi, technikai és pénzügyi feltételei alapján alkalmas.

3.2 A Tevékenység Európai Parlament és a Tanács a gazdasági tevékenységek statisztikai osztályozása NACE Rev. 2.1. rendszerének létrehozásáról szóló módosított 1893/2006/EK rendeletének magyar megfelelője, a KSH TEÁOR'25 szerinti meghatározása.

Főtevékenység: 6619'25 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
Kiegészítő tevékenységek:

6210'25	Számítógépes programozás
6220 '25	Információtechnológiai szaktanácsadás és számítástechnikai eszközök, rendszerek üzemeltetése
6290 '25	Egyéb információtechnológiai szolgáltatás
6310'25	Számítástechnikai infrastruktúra, adatfeldolgozás, tárhelyszolgáltatás és kapcsolódó szolgáltatások
5829'25	Egyéb szoftverkiadás
6039'25	Egyéb tartalomterjesztési tevékenység
8569'25	M.n.s. oktatást kiegészítő tevékenység
8559'25	M.n.s. egyéb oktatás
7499'25	M.n.s. egyéb szakmai, tudományos, műszaki tevékenység
7740'25	Immateriális javak kölcsönzése, kivéve a szerzői jogdíjban részesülő javakat
8230'25	Konferencia, kereskedelmi bemutató szervezése
8299'25	M.n.s. egyéb üzletmenetet támogató szolgáltatás
4740'25	Információs, híradástechnikai termék kiskereskedelme
6820'25	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
6920'25	Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység
6110'25	Vezetékes, vezeték nélküli és műholdas távközlés

IV.
Az alaptőke

1./ A Társaság alaptőkéje 7.496.000.000,- Ft, azaz hétmilliárd-négyszázkilencvenhatmillió forint. Az alaptőke 7.496 db, azaz hétezer-négyszázkilencvenhat darab, egyenként 1.000.000 Ft, azaz Egymillió forint névértékű törzsrészvényből tevődik össze.

2./ A Társaság az alaptőkét kizárólag Ptk.-ban foglalt feltételek szerint új részvények zártkörű forgalomba hozatalával, vagy az alaptőkén felüli vagyon terhére emelheti fel.

3./ Az alaptőke felemeléséről szóló részvényesi határozat meghozatalával a Részvényes – mint alaptőke-emeléssel érintett – alaptőke-emeléshez szükséges hozzájárulása, a részvények átvételére vonatkozó előzetes kötelezettségvállaló nyilatkozat, valamint a részvények átvételére vonatkozó nyilatkozat megadottnak tekintendő.

V.
A Társaság részvényese

1./ A Társaság részvényei 100 %-ának tulajdonosa – így Részvényes – a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.)

2./ Amennyiben jogszabály, az Alapszabály, vagy belső szabályzat a Részvényes döntését, intézkedését írja elő, a Magyar Nemzeti Bank, mint Részvényes jogosult és köteles írásbeli határozatával dönteni, amelyről a vezető tisztségviselőket (igazgatósági tagokat) írásban értesíti.

3./ A Társaság és a Részvényes közötti szerződés érvényességéhez a szerződés írásba foglalása szükséges.

4./ A Részvényesnek joga van a Társaság számviteli jogszabályok szerint számított, adózott eredményének részvényei névértékére jutó, arányos hányadára (osztalék).

5./ A Részvényes kizárólagos hatáskörébe tartozik:

a) döntés a társaság alapvető üzleti és személyi kérdéseiben és minden olyan kérdésben, amelyet törvény vagy egyéb jogszabály a Részvényes kizárólagos hatáskörébe utal, különösen:
- aa) döntés az Alapszabály megállapításáról vagy módosításáról;
- ab) döntés a Társaság átalakulásáról, egyesüléséről, szétválásáról vagy jogutód nélküli megszűnéséről;
- ac) döntés a Társaság alaptőkéjének felemeléséről vagy leszállításáról;
- ad) döntés gazdasági társaság alapításáról, gazdasági társaságban társasági részesedés megszerzéséről, jóváhagyás a társaság tulajdonában álló gazdasági társaságban fennálló társasági részesedés értékesítéséről;
- ae) döntés a számviteli törvény szerinti éves beszámoló elfogadásáról, döntés osztalék fizetésről, döntés osztalékelőleg fizetéséről;
- af) döntés közbenső mérleg elfogadásáról;
- ag) döntés a Társaság igazgatóság elnökének és tagjainak, a felügyelőbizottság elnökének, a felügyelőbizottság tagjainak és az állandó könyvvizsgálónak a megválasztásáról, visszahívásáról és díjazásának megállapításáról;
- ah) döntés a Társaság munkaszervezetének operatív irányítását végző - vezérigazgatói cím viselésére jogosult - vezetőjével (a továbbiakban: vezérigazgató), felügyelőbizottsága tagjával vagy azok közeli hozzátartozójával, illetve élettársával kötendő szerződés engedélyezéséről a jogszabály alapján kötelezően megkötendő szerződések kivételével;
- ai) döntés a Társaság saját Részvényesével kötendő szerződések engedélyezéséről, kivéve
  - azon a Társaság, vagy a Részvényes tevékenységi körébe tartozó szokásos nagyságrendű szerződéseket, amely szerződések tárgya olyan szolgáltatás, amelyet a Társaság, vagy a Részvényes üzletszabályzat alapján, valamennyi ügyfél részére azonos feltételekkel nyújt;
  - a jogszabály alapján kötelezően megkötendő szerződéseket;
  - a Társaság és a Részvényes között kötendő, ellenértéket nem tartalmazó, ingyenes szerződéseket, együttműködési megállapodásokat;
  - a Társaság által a Részvényeshez kiszervezett tevékenységekről szóló kiszervezési szerződéseket;
  - a Társaság és a Részvényes között közbeszerzési eljárás eredményeképpen létrejött visszterhes szerződéseket;
  - a Társaság és Részvényese közötti közbeszerzési értékhatárt el nem érő visszterhes szerződéseket;
  - a munkavállaló(k) a társasághoz történő kirendelésére vonatkozó szerződéseket;
- aj) döntés a Társaság állandó könyvvizsgálójával vagy annak közeli hozzátartozójával, illetve élettársával kötendő szerződések engedélyezéséről naptári évenként az 5 millió forint értékhatárt el nem érő tanácsadói szerződések kivételével;
- ak) döntés a vezető tisztségviselővel, felügyelőbizottsági taggal és az állandó könyvvizsgálóval szembeni kártérítési igény érvényesítéséről;
- al) döntés a köztulajdonban álló gazdasági társaságok takarékosabb működéséről szóló 2009. CXXII. törvény szerinti javadalmazási szabályzat elfogadásáról és módosításáról;

b) döntés a részvények típusának átalakításáról;

c) döntés a nyomdai úton előállított részvény dematerializált részvénnyé történő átalakításáról;
d) az egyes részvénysorozatokhoz fűződő jogok megváltoztatása, illetve az egyes részvényfajták, osztályok átalakítása;
e) döntés átváltoztatható vagy jegyzési jogot biztosító kötvény kibocsátásáról;
f) döntés a Társaság közép- és hosszú távú stratégiájáról, a stratégia végrehajtásának ellenőrzése;
g) döntés a Társaság vagyonának bármely módon történő megterheléséről;
h) döntés az éves pénzügyi terv és annak módosítása elfogadásáról, továbbá az éves pénzügyi terv teljesüléséről szóló beszámoló elfogadásáról;
i) döntés olyan egyedi jogügyletek előzetes jóváhagyásáról, amelyek a Társaság számára 100 millió forint feletti bevételt, fizetési kötelezettséget, vagy vagyonváltozást eredményeznek, azon szolgáltatások egyedi szerződéseinek kivételével, amelyeket a Társaság üzletszabályzat alapján, valamennyi ügyfél részére azonos feltételekkel nyújt;
j) döntés minden olyan ingyenes jogügylet jóváhagyásáról, amely következtében a társaság vagyona 20 millió forintot meghaladóan csökken, vagy azzal járhat;
k) döntés a Részvényes által jóváhagyott pénzügyi terv működési költségsorai vagy az egyéb ráfordítások tervezett összege 20 millió forintot meghaladó várható túllépésének engedélyezéséről;
l) döntés a Részvényes által jóváhagyott éves pénzügyi tervben nem szereplő tárgy év közben felmerülő 20 millió forintot elérő bekerülési értékű beruházás engedélyezéséről, vagy a tervezett beruházás értéke 20 millió forintot elérő összegű túllépésének engedélyezéséről;
m) döntés kölcsönnyújtásról, az egyedi munkáltatói kölcsön kivételével;
n) döntés hitel és kölcsönfelvételről, egyéb külső forrásbevonásról, az Európai Unió társfinanszírozásával megvalósuló és más költségvetési támogatások iránti pályázat benyújtásáról.

6./ Az 5./ pontban szereplő értékhatárok minden esetben az általános forgalmi adó nélkül számított (nettó) forintösszegként értendők.

7./ Az 5. k)-l) pontok esetében az értékhatár elérésének megállapítása során az egy üzleti éven belül megkötött, ugyanazon tárgyú jogügyletek értéke összeszámítandó.

8./ Az érték megállapítása során a jogügyletben érintett könyvszerinti, vagyonértékelés szerinti, illetve szerződéses vagy egyéb releváns érték közül mindig a magasabb, nettó értéket kell figyelembe venni (ingyenes jogügylet esetében is az ügylet tárgyának az értéke irányadó).

9./ Határozott időtartamú jogügylet esetén a szerződés teljes időtartamára számított kötelezettség értékét kell figyelembe venni. Határozatlan idejű jogügylet esetén a jogügylet értéke, amennyiben a rendes felmondási idő egy év vagy ennél rövidebb, a kötelezettségvállalás egy évre számított értéke, amennyiben a rendes felmondási idő az egy évet meghaladja, a kötelezettségvállalás négy évre számított értéke. A kötelezettségvállalások értékébe az opcionális kötelezettségvállalások értékét is be kell számítani.

10./ Egy adott jogügylet módosításával, valamint megszüntetésével kapcsolatos döntés abban az esetben tartozik a Részvényes hatáskörébe, ha a módosítással vagy megszüntetéssel a társaság által vállalt többlet-kötelezettség és az eredeti kötelezettség együttes értéke eléri a hatáskört megalapozó értékhatárt.

VI.
A részvények

1./ A törzsrészvények azonos névértékűek és azokhoz azonos tartalmú és mértékű jogok és kötelezettségek kapcsolódnak, így azok egy részvénysorozatot alkotnak.

2./ A Társaság részvényei az értékpapírokra vonatkozó szabályok betartásával, dematerializált részvényként kerülnek előállításra.

2.1 A dematerializált értékpapírként nyilvántartott részvényekről a Társaság egy példányban – értékpapírnak nem minősülő – okiratot állít ki, amely tartalmazza:

a) a tulajdonos neve kivételével az értékpapír jogszabályban meghatározott valamennyi tartalmi kellékét,
b) a kibocsátásról szóló döntést és a döntés meghozatalának időpontját,
c) a kibocsátott teljes sorozat össznévértékét,
d) a kibocsátott értékpapírok számát, névértékét, és
e) a Társaság igazgatósága két tagjának aláírását.

2.2 Ha a Társaság döntése alapján a 2.1 *a), c)* és *d)* pontban szereplő adatokban bármilyen változás áll be, a korábban kibocsátott okirat érvénytelenítésével egyidejűleg új okiratot kell kiállítani.

2.3 A dematerializált részvény átruházása értékpapírszámlán történő terhelés, illetve jóváírás útján történik. A dematerializált részvény tulajdonosának – az ellenkező bizonyításáig – azt a személyt kell tekinteni, akinek értékpapírszámláján a részvényt nyilvántartják.

3./ Részvénykönyv

3.1 A részvényes a Társasággal szemben kizárólag akkor gyakorolhatja a részvényesi jogait, ha a részvényes adatait bevezették a Társaság székhelyén vezetett részvénykönyvbe.

3.2 A részvénykönyvben nyilván kell tartani a részvényes nevét és székhelyét. Továbbá részvénysorozatonként a részvényes részvényeinek darabszámát, tulajdonosi részesedésének mértékét, valamint egyéb, törvényben előírt adatokat.

3.3 A részvénykönyvben vezetett adatoknak meg kell felelni a Hpt.-ben előírt tartalmi követelményeknek is.

3.4 A részvényes a részvénykönyvbe történő bejegyzés iránti kérelmét a részvény tulajdonjogának megszerzésétől számított 2 (kettő) munkanapon belül nyújtja be.

3.5 A részvénykönyvet vezettető igazgatóság, a bejelentés alapján, haladéktalanul köteles intézkedni a részvénykönyv hatályosításáról. Az igazgatóság a bejelentés jogalapját nem köteles vizsgálni. A törölt adatoknak megállapíthatónak kell maradniuk. A Társaság igazgatósága a részvénykönyvbe történő bejegyzés előtt köteles vizsgálni a részvénytulajdonlás 3.6. *a)-c)* pont szerinti feltételek teljesülését. A vizsgálat eredményeként az igazgatóság indokolt esetben a részvényest köteles felhívni az Alapszabályba vagy jogszabályba ütköző módon megszerzett részvényei 90 (kilencven) napon belül történő értékesítésére.

3.6 Az igazgatóság köteles a részvényátruházás részvénykönyvbe történő bejegyzése megtagadására amennyiben:
a.) a részvényt megvásárolni kívánó nem felel meg a Hpt. 76. §. (2) bekezdésében előírt alanyi feltételeknek;
b.) a részvényátruházás során az elővásárlásra jogosultak vételi igényüket jelezték, és az eladó ezt figyelmen kívül hagyta;
c.) a részvényt megvásárolni kívánó nem rendelkezik a Hpt. 126. §. (1) bekezdésének. *b)* pontban előírt engedéllyel.

3.7 A részvénykönyvbe történő bejegyzés iránti kérelem postai úton, személyesen és elektronikus úton is előterjeszthető a részvénykönyv vezetőjénél. Ha részvénykönyvbe történő bejegyzést elektronikus úton kérik, a kérelmet és annak mellékleteit legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással és minősített időbélyegzővel kell ellátni. A bejelentő a melléklet vonatkozásában jogosult az eredetileg nem elektronikus formában készült okiratot elektronikus képi formátumúvá alakítani (szkennelés).

3.8 A részvénykönyv vezetője akkor tagadhatja meg az alakilag igazolt részvényes bejegyzési kérelmének teljesítését, ha a részvényes a részvényét jogszabálynak vagy az Alapszabálynak a részvény átruházására vonatkozó szabályait sértő módon szerezte meg. Alakilag igazoltnak minősül a részvényes, akit az értékpapírszámla-vezetője tulajdonosi igazolással részvényesként igazol.

3.9 A bejegyzett részvényest kérelme alapján törölni kell a részvénykönyvből.

4./ A részvényes jogosult részvénye átruházására a Hpt. 76. §. (2) bekezdésében meghatározott jogi személyek részére. A Magyar Nemzeti Bank részvényes által értékesíteni kívánt részvényekre - a jelen Alapszabály alapján - a Magyar Bankszövetségnek elővásárlási joga van.

4.1 Az elővásárlási jog gyakorlásának módját az Alapszabály VI. 5./ pontja és a Részvényes vonatkozó határozata szabályozza.

5./ Elővásárlási jog:

5.1 Már kibocsátott részvény esetén, nem részvényes potenciális vevővel szemben elővásárlási jogot gyakorolhat a Magyar Bankszövetség. Elővásárlási jogát a jogosult az alábbi módon gyakorolhatja

- A részvényét értékesíteni kívánó részvényes, harmadik személlyel, mint potenciális vásárlóval kötendő adásvételi szerződésben jelezni köteles a jogosultat megillető elővásárlási jog tényét. A részvényadásvétel feltételeiről az eladó köteles a Társaság igazgatósága útján haladéktalanul tájékoztatni az elővásárlásra jogosultakat, értesítve őket a részvényvásárlás lehetőségéről.
- Az elővásárlásra jogosult az értesítés kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) munkanapon belül írásban nyilatkozik a részvényt értékesíteni kívánó részvényesnek, és a Társaság igazgatóságának, hogy a tájékoztatásban meghatározottakkal azonos feltételekkel élni kíván-e elővásárlási jogával.

5.2 Amennyiben a Magyar Bankszövetség elővásárlási jogáról írásban lemondott, vagy igényét a jogvesztő jellegű határidőben nem jelezte, az eladó részvényes a részvényét az ajánlatot tevő harmadik személyre az ajánlatának megfelelően vagy annál az eladó számára kedvezőbb feltételek mellett átruházhatja.

6./ Új részvény kibocsátása kizárólag zártkörűen történhet. Alaptőke új részvények kibocsátása útján történő emelése esetén a Társaság a Ptk. 3:296. §-ában meghatározottak szerint jár el.

7./ Új részvények kibocsátása esetén a részvényt jegyzők az általuk jegyzett részvények kibocsátási értékének 100 %-át az alaptőke-emelést kimondó Részvényesi Határozatban foglaltak szerint kötelesek teljesíteni.

8./ A dematerializált részvény értékpapírszámlán történő jóváírására a cégbejegyzés és a részvény névértéke, illetve kibocsátási értéke teljes befizetése után kerülhet sor. A Társaság igazgatósága a Ptk. 3:216. § (1) bekezdésében írt feltételek teljesülése után, 30 (harminc) napon belül akkor is köteles intézkedni a részvények haladéktalan előállításáról, ha ilyen részvényesi igény nem merült fel.

VII.
Az igazgatóság

1./ Az igazgatóság a Társaság ügyvezető szerve. Kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- Részvényesi döntést igénylő kérdésekben előzetes állásfoglalás, így különösen a Társaság éves mérlege, a vagyonkimutatás és a nyereség felosztására irányuló javaslattétel;

- a Társaság éves pénzügyi tervének előterjesztése döntésre a Részvényes részére a tervévet megelőző év december 5. napjáig;
- a Társaság szervezeti és működési szabályzatának jóváhagyása;
- a munkáltatói jogok gyakorlása a vezérigazgató felett;
- javaslattétel a Részvényes számára hitelfelvételre, külső forrásbevonásra, az Európai Unió társfinanszírozásával megvalósuló és más költségvetési támogatások iránti pályázat benyújtására;
- a felügyelőbizottság részére negyedévente készítendő beszámoló elfogadása;
- a Társaság cégneve, székhelye, telephelye és fióktelepe, valamint – a főtevékenység kivételével – a Társaság tevékenységi körei módosítása, és az Alapszabály e körben történő hatályosítása;
- vezeti a Társaság Részvénykönyvét;
- dönt a Társaság munkavállalóinak cégjegyzési joggal való felruházásáról, illetve annak visszavonásáról;
- dönt a Társaság tulajdonában álló gazdasági társaság (leányvállalat) tulajdonosának, illetve Részvényesének döntési hatáskörébe tartozó minden olyan ügyben, amelyet jogszabály, vagy a tulajdonolt gazdasági társaság létesítő okirata a hatáskörébe utal. E körben a döntési jogát a Társaság vezérigazgatójára átruházhatja.

2./ Az igazgatóság 3-7 (három - hét) tagból áll, tagjait – társasági jogi megbízási jogviszony alapján – legfeljebb 3 (három) évre a Részvényes jelöli ki. Az igazgatóság új tagjának jelölhető ki az a személy, aki megfelelő szakmai felkészültséggel és gyakorlattal rendelkezik, megfelel a hatályos magyar jogszabályokban meghatározott feltételeknek, és a megbízatást írásos jognyilatkozatával elfogadja. Az igazgatóság tagjai megbízásuk lejárta esetén a Részvényes által újra kijelölhetők. Az Igazgatóság tagjai megbízatásuknak kötelesek személyesen eleget tenni, helyettes állítására nem jogosultak.

3./ Az igazgatóság választott tagja lehet a Társaság vezérigazgatója – aki a Társaság munkaszervezetének élén álló, a „vezérigazgató" cím viselésére jogosult munkavállaló.

4./ Ha lemondás következtében az igazgatósági tagok száma 3-nál (háromnál) kevesebbre csökkenne, az igazgatóság kiegészítése céljából a Részvényes haladéktalanul új tagot jelöl ki. Az igazgatóság így kijelölt tagjainak mandátuma a többi igazgatósági tagéval azonos.

5./ Amennyiben korábban az igazgatóság tagjává választott vezérigazgató Társasággal fennálló munkaviszonya szűnik meg, úgy egyidejűleg igazgatósági tagsága is megszűnik.

6./ Az igazgatóság dönt azokban a kérdésekben, amelyek nem tartoznak a Részvényes kizárólagos hatáskörébe, továbbá amelyeket a Részvényes az igazgatóság hatáskörébe utal. Az igazgatóság tagjainak az egymás közti feladat- és hatáskör megosztásáról az igazgatóság által elfogadott ügyrendben kell rendelkezni. Az igazgatóság legalább évente egyszer, az ügyvezetésről és a társaság vagyoni helyzetéről, valamint az üzletpolitikáról köteles beszámolni a Részvényesnek, továbbá ezekről a kérdésekről negyedévente a felügyelőbizottság részére jelentést készíteni.

7./ Az igazgatóság évente legalább négyszer köteles ülést tartani.

7.1 Az igazgatósági ülést az elnök vagy bármely igazgatósági tag, a felügyelőbizottság 2 (két) tagja, a könyvvizsgáló, vagy a Részvényes kezdeményezésére, az elnök hívja össze.

7.2 Az igazgatóság üléseire tanácskozási joggal köteles meghívni a Részvényes képviselőjét, kivéve a zárt ülést, és – ha egyébként nem választott tagja a testületnek – a vezérigazgatót is.

8./ Az igazgatósági ülést meghívóval kell összehívni, amely tartalmazza az ülés napirendjét, a helyét, az időpontját és az ülés megtartása módjának (személyes jelenléttel, illetve elektronikus hírközlő eszköz útján videokonferencia testületi ülésként megtartott ülés).

9./ Az igazgatóság akkor határozatképes, ha a testület mindenkori létszámának több mint fele – de háromtagú testület esetén mindhárom fő - a szabályszerűen meghirdetett igazgatósági ülésen jelen van.

9.1 Az igazgatóság határozatait a jelenlévő tagok szótöbbségével hozza, kivéve a 13./ pontban foglalt eseteket. Szavazategyenlőség esetén az igazgatóság elnökének – az igazgatóság üléséről történő távolléte esetén a levezető elnöknek – a szavazata dönt.

10./ Az igazgatóság részletes munkarendjét és működésének szabályait, ezen belül különösen az elnök, jog-, hatás-, és feladatkörét, akadályoztatása esetén helyettesítését az igazgatóság maga állapítja meg ügyrendjében.

10.1 Az igazgatóság elnöke:

Banai Péter Benő	a.n.: Bőtös Mária

10.2 Az igazgatóság tagjai:

Oláh Gábor	a.n.: Váraljai Anikó
Dr. Sipos-Tompa Levente	a.n.: Szabó Ilona
Mager Andrea	a.n.: Nagy Izabella
Izer Norbert	a.n.: Kocsis Zsuzsanna Mária
Dr. Kardkovács Kolos Viktor	a.n.: Mezey Ibolya

11./ A Társaság munkaszervezetének operatív irányítását a vezérigazgató látja el a jogszabályok, az Alapszabály, a Részvényes határozatai és igazgatósági határozatok által meghatározott keretek között, egyéni felelősséggel.

11.1 Fentiek alapján a vezérigazgatót minden olyan ügyben megilleti a döntés joga, amely nem tartozik a Részvényes vagy az igazgatóság kizárólagos hatáskörébe.

11.2 A vezérigazgató a Társaság munkaszervezetének élén áll, az igazgatóság nevében és képviseletében gyakorolja a Társasággal munkaviszonyban álló dolgozók feletti munkáltatói jogokat. A vezérigazgató mint munkavállaló felett a munkáltatói jogokat az igazgatóság gyakorolja. A vezérigazgató jogkörét a szervezeti és működési szabályzat által meghatározott keretek között a munkaszervezet munkavállalóira átruházhatja.

12./ Írásbeli szavazás

12.1 Az igazgatóság tagjai – a jelen Alapszabályban testületi ülésen történő határozathozatalhoz kötött tárgykörök kivételével - a részükre egyidőben megküldött kérdés/ek/ben írásban is szavazhatnak. Az írásbeli szavazásra történő felhívást az igazgatóság elnöke az igazgatóság megbízásából az írásbeliség követelményének megfelelő e-mailen köteles megküldeni az igazgatóság tagjainak.

12.2 Az igazgatóság tagjai a részükre megküldött felhívás kézhezvételétől számított 3 (három) munkanapon belül jogosultak írásban szavazni.

12.3 Az írásbeli szavazatok összesített eredménye alapján számított döntés egyenértékű az igazgatósági ülésen hozott határozatokkal, amennyiben az alábbi együttes feltételek teljesülnek: a./ az igazgatóság tagjainak legalább több mint fele megküldi szavazatát a Társaság székhelyére, b./ az igazgatóság szavazó tagjainak legalább 2/3-a azonosan szavazott,

c./ az igazgatósági tag a szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba is foglalja, és azt postai úton, vagy kézbesítő útján legkésőbb a szavazásra történő felhívás kézhezvételétől számított 5 (öt) munkanapon belül megküldi az igazgatóság elnöke részére a Társaság székhelyére,

d./ egy igazgatósági tag sem kezdeményezi a szavazásra nyitva álló időn belül az eldöntendő kérdésben/kérdésekben az igazgatóság testületi ülése összehívását.

12.4 Eredménytelen írásbeli szavazás esetén - amennyiben az igazgatóság testületi ülése összehívását egy tag sem kezdeményezte - legfeljebb újabb egy alkalommal - 15 (tizenöt) napon belül - az írásbeli szavazásra történő felhívás megismételhető. Megismételt írásbeli szavazás esetén az eljárás és a határidők számítása megegyezik az általános szabályokkal, azzal az eltéréssel, hogy a határidők számításánál a megismételt felhívás kézhezvétele az irányadó.

12.5 Amennyiben a második felhívás is eredménytelen határozathozatallal zárul, az adott tárgyban az igazgatóság testületi ülésének összehívása kötelező.

12.6 A szavazatok beérkezésére nyitva álló idő elteltével az igazgatóság elnöke haladéktalanul értesíti az igazgatóság tagjait a szavazás eredményéről (esetleges eredménytelenségéről) vagy a testületi ülés összehívására irányuló kezdeményezésről.

12.7 Az igazgatóság kizárólag testületi ülésen határozhat az alábbi kérdéskörökben:

a./ Részvényesi döntést igénylő kérdésekben előzetes állásfoglalás, így különösen a Társaság éves-, valamint közbenső mérlege, a vagyonkimutatás és a nyereség felosztására irányuló javaslat tárgyában,

b./ a Társaság szervezeti és működési szabályzatának jóváhagyása tárgyában,

c./ javaslattétel a Részvényes számára hitelfelvételre, külső forrásbevonásra, az Európai Unió társfinanszírozásával megvalósuló és más költségvetési támogatások iránti pályázat benyújtására,

d./ a vezérigazgató munkaviszonyának létesítése, módosítása és megszüntetése tárgyában,

e./ a felügyelőbizottság részére negyedévente készítendő beszámoló elfogadása tárgyában,

f./ javaslat az osztalékelőleg fizetésével kapcsolatban, a közbenső mérleg elfogadása tárgyában,

g./ a Társaság cégneve, székhelye, telephelye és fióktelepe, valamint – a főtevékenység kivételével – a Társaság tevékenységi körei módosítása, és az Alapszabály e körben történő hatályosítása tárgyában.

13./ Jelen Alapszabály felhatalmazza az igazgatóságot, hogy üzletpolitikai megfontolások alapján minősített – az ülésen résztvevő testületi tagok 3/4-es többségű határozatával elfogadott – döntésével a Társaság cégnevét, székhelyét, telephelyét és fióktelepét, valamint – a főtevékenység kivételével – a Társaság tevékenységi köreit módosítsa.

14./ Az igazgatóság tagjai a Részvényes által meghatározott megbízási díjban részesülnek

15./ A Részvényes kifejezetten kizárja a Ptk. 3:117. § (1)-(2) bekezdések szerinti felmentvény megadásának lehetőségét a vezető tisztségviselők vonatkozásában.

VIII.
A felügyelőbizottság

1./ A felügyelőbizottság a Társaság Részvényese részére ellenőrzi a Társaság ügyvezetését, feladata a Hpt. 152. § (3) bekezdésének *d)* pontja alapján a belső ellenőrzési szervezet irányítása. A felügyelőbizottság a vezető tisztségviselőktől, illetve a Társaság vezető állású munkavállalóitól felvilágosítást kérhet, a Társaság könyveit és iratait megvizsgálhatja. A felügyelőbizottság a Társaság operatív irányításába nem avatkozhat bele.

2./ A felügyelőbizottság köteles megvizsgálni a Részvényes döntését igénylő valamennyi lényeges üzletpolitikai jelentést és előterjesztést. A számvitelről szóló törvény szerinti beszámolóról és az adózott eredmény felhasználásáról a Részvényes csak a felügyelőbizottság írásbeli jelentésének birtokában határozhat.

3./ A felügyelőbizottság – társasági jogi megbízási jogviszony alapján – 3-6 (három - hat) tagból áll, tagjait legfeljebb 3 (három) évre a Részvényes jelöli ki.

4./ A felügyelőbizottság egy tagját a jelen VIII. pontban foglalt feltételekkel és időtartamra a Magyar Bankszövetség javaslata alapján jelöli ki a Részvényes. E felügyelőbizottsági tagot csak a Magyar Bankszövetség előzetes egyetértésével és jóváhagyásával vagy javaslatára lehet visszahívni. Ha a Magyar Bankszövetség által jelölt tag megbízása bármely okból megszűnik, a Magyar Bankszövetséget megilleti a jog új felügyelőbizottsági tag jelölésére. A Részvényes, ha annak jogszabályi és jelen Alapszabályban foglalt feltételei fennállnak, a javasolt tagot kijelöli.

5./ A felügyelőbizottság tagjai újraválaszthatók és visszahívhatók a Részvényes által.

6./ A felügyelőbizottság tagjának jelölhető ki az a személy – magyar vagy külföldi állampolgár –, aki megfelelő szakmai felkészültséggel és gyakorlattal rendelkezik, megfelel a hatályos magyar jogszabályokban a megbízáshoz előírt feltételeknek, és a megbízatást írásos jognyilatkozatával elfogadja.

7./ Amennyiben a felügyelőbizottság létszáma bármely okból 3 (három) fő alá csökkenne, az igazgatóság haladéktalanul a Részvényes döntését kezdeményezi a felügyelőbizottság létszámának kiegészítése céljából.

8./ Felügyelőbizottsági taggá egy személy több gazdasági társaságnál is megválasztható, a jelölt azonban a több tisztségre történő választásról (kijelölésről) az érdekelt gazdasági társaságokat utólagosan, megválasztásától számított 15 (tizenöt) napon belül tájékoztatni köteles.

8.1 A felügyelőbizottság elnöke:

Gondos Judit	a.n.: Gyuricskó Klára

8.2 A felügyelőbizottság tagjai:

Hajas Márton	a.n.: Czeller Dorottya Anna
Seregdi László Ákos	a.n.: Stoics Márta
Vadkerti Árpád	a.n.: Vass Zsuzsanna
Hámori Réka	a.n.: Bokor Eszter Teréz

9./ A felügyelőbizottság tagjai a Részvényes által meghatározott társasági jogi megbízási díjban részesülnek. A felügyelőbizottság tagjai tanácskozási joggal részt vehetnek az igazgatóság ülésein.

10./ A felügyelőbizottság működésének éves költségeit a Társaság viseli, a költségfelhasználásról a felügyelőbizottság a Részvényesnek beszámol.

11./ A felügyelőbizottság ülése határozatképes, ha legalább tagjainak 2/3-a, de legalább 3 (három) tag az ülésen részt vesz.

12./ A felügyelőbizottság köteles megvizsgálni az évi számadásokat és a mérleg elfogadására, az eredmény felosztására, az osztalék megállapítására vonatkozó indítványokat és javaslatokat. Erről a Részvényesnek jelentést tenni köteles. E jelentés nélkül fenti kérdésekben a Részvényes érvényesen nem határozhat.

A felügyelőbizottság hatáskörébe tartozik az ellenőrzési terv, éves ellenőrzési beszámoló elfogadása, a belső ellenőrzési jelentések megtárgyalása, az intézkedések végrehajtásának ellenőrzése, továbbá a felügyelőbizottság előzetes egyetértéséhez kötött, a belső ellenőrzési vezető munkaviszonyának létesítésével, megszűntetésével, valamint díjazása megállapításával kapcsolatos döntés.

13./ Ha a felügyelőbizottság szerint az igazgatóság tevékenysége jogszabályba vagy az Alapszabályba ütközik, ellentétes a Részvényes határozataival vagy egyébként sérti a Társaság érdekeit, a felügyelőbizottság jogosult a Részvényes döntését kezdeményezni a szükséges határozatok meghozatala érdekében.

14./ A felügyelőbizottság évente legalább 4 (négy) alkalommal ülésezik. A felügyelőbizottság ülését annak elnöke hívja össze, ha annak szükségét látja vagy, ha azt a felügyelőbizottság tagjai, vagy az igazgatóság, illetőleg a könyvvizsgáló kezdeményezi.

15./ A felügyelőbizottság határozatait a jelen lévő felügyelőbizottsági tagok egyszerű többségi határozatával hozza. A testület ülésein jegyzőkönyvet kell vezetni. A felügyelőbizottság határozatainak egy példányát köteles megküldeni az igazgatóságnak.

16./ A felügyelőbizottság munkarendjét, működési rendjét, működési szabályzatát maga állapítja meg, és azt a Részvényes hagyja jóvá. Ha a felügyelőbizottság ellenőrző tevékenységéhez szakértőket kíván igénybe venni, a felügyelőbizottság erre irányuló kérelmét az igazgatóság köteles teljesíteni. A felügyelőbizottság feladatának ellátásához szükséges szakértők igénybe vétele a Társaság költségére történik.

17./ A felügyelőbizottság tagjai - a Ptk.-ban szabályozott kivétellel - nem lehetnek a Társaság munkavállalói és az üzletvezetésben semmilyen módon nem vehetnek részt. A jogszabályokban és az Alapszabályban meghatározott feladatokon kívül a Társaság ügykörében más tevékenységet nem folytathatnak.

18./ A felügyelőbizottság tagjai, a tisztségük körében, kizárólag csak személyesen járhatnak el, ezért képviseletnek nincsen helye. A felügyelőbizottság tagjai az igazgatóságtól függetlenek, tevékenységük során nem utasíthatók.

19./ A felügyelőbizottság az egyes ellenőrzési feladatok elvégzésével bármely tagját eseti jelleggel megbízhatja. Emellett az ellenőrzést állandó jelleggel is megoszthatja a tagjai között. Az ellenőrzés megosztása azonban nem zárja el a felügyelőbizottsági tagokat attól, hogy az ellenőrzést másik felügyelőbizottsági tag feladatkörére is kiterjesszék.

20./ Megszűnik a felügyelőbizottsági tag jogviszonya a Ptk.-ban, valamint az Alapszabályban meghatározott esetekben – a megszűnési ok bekövetkeztével –, így különösen
a.) lemondással,
b.) határozott idő elteltével,
c.) vagy a Részvényes általi visszahívással,
d.) a felügyelőbizottsági tag halálával,
e.) a felügyelőbizottsági taggal szembeni kizáró vagy összeférhetetlenségi ok bekövetkeztével.

IX.
A videókonferencia testületi ülések közös szabályai

1./ Mind az igazgatóság, mind a felügyelőbizottság ülése megtartható oly módon, hogy azon egy vagy több testületi tag, vagy minden testületi tag elektronikus hírközlő eszköz útján vesz részt.

2./ A testületi ülés elektronikus hírközlő eszköz útján való megtartására olyan technikai eszköz, megoldás illetve módszer alkalmazásával kerülhet sor, amely biztosítja

- a testületi ülésen résztvevő tagok azonosítását,
- a hang és kép egyidejű közvetítését,
- a tagok korlátozásmentes, valós idejű kommunikációját,
- a szavazások lebonyolítását, és
- alkalmas arra, hogy az így megtartott ülésről a jogszabályoknak megfelelő jegyzőkönyv készüljön.

3./ Azon tag számára, akinek az elektronikus hírközlő eszköz útján való részvétele technikai feltételei nem biztosítottak, vagy a testületi ülésen személyesen kíván részt venni, személyes jelenlétét és a konferencia testületi ülésbe történő technikai bekapcsolódását kérésére a testületi ülés alatt a Társaság székhelyén, telephelyén, illetve a meghívóban megjelölt, arra technikailag alkalmas helyszínen biztosítani kell.

4./ A konferencia testületi ülés helyszínének a Társaság székhelyét kell tekinteni és az ülés jegyzőkönyvében ezt kell feltüntetni.

5./ A konferencia testületi ülésre a tagok személyes jelenlétével megtartott testületi ülés szabályait kell alkalmazni az alábbi eltérésekkel.
A meghívóban a helyszín, az időpont és a napirendi pontok mellett fel kell tüntetni, a kiválasztott elektronikus hírközlő eszközt, megoldást, illetve módszert, továbbá annak technikai leírását, valamint a konferencia testületi ülésen történő részvételhez szükséges információkat, és azt az információt, hogy azon testületi tag részére, aki számára az elektronikus hírközlési eszköz útján való részvétel technikai feltételei nem biztosítottak, jelenlétét kérésére a testületi ülés alatt a Társaság székhelyén, telephelyén, illetve a meghívóban megjelölt, arra technikailag alkalmas helyszínen biztosítja a Társaság.

A konferencia testületi ülésen meghozott döntés egyenértékű a tagok személyes jelenlétével tartott testületi ülésen hozott határozatokkal, amennyiben az alábbi együttes feltételek teljesülnek:

a.) a testület tagjainak
- az igazgatósági konferencia ülés esetén több mint fele - de háromtagú testület esetén mindhárom fő - részt vesz a konferencia testületi ülésen,
- a felügyelőbizottsági konferencia ülés esetén legalább kétharmada –de legalább három fő - részt vesz a konferencia testületi ülésen,

b.) az elektronikus hírközlő eszköz útján részvevő tag minden hozzászólása, indítványa és szavazata minden résztvevő testületi tag és a jegyzőkönyvvezető számára is tisztán érthető,
c.) a konferencia testületi ülésen az elektronikus hírközlő eszköz útján résztvevő testületi tag – amíg jogszabály eltérően nem rendelkezik - a szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan megerősíti és azt legkésőbb a konferencia testületi ülés megtartásától számított 5 (öt) munkanapon belül megküldi a testület elnöke részére a Társaság székhelyére.

X.
Állandó könyvvizsgáló

1./ Az Állandó Könyvvizsgálót határozott időre, legfeljebb 5 (öt) évre lehet megválasztani. Az Állandó Könyvvizsgáló megbízásának időtartama nem lehet rövidebb, mint a Részvényes által történt megválasztásától a következő beszámoló elfogadásáig terjedő időszak. Az Állandó Könyvvizsgáló megbízása az esetleges megújított megbízások együttes időtartamával nem haladhatja meg a 10 (tíz) évet. Amennyiben a kamarai tag természetes személy könyvvizsgálónak, vagy könyvvizsgáló cégnek a megbízása az esetleges megújított megbízással, illetve megbízásokkal a 10 (tíz) évet eléri, ezt követően 4 (négy) éven belül a

kamarai tag természetes személy könyvvizsgálónak, könyvvizsgáló cégnek (utóbbi esetben ideértve a hálózata valamely Európai Unión belüli tagját is, illetve azon cégeket is, amelyeket a cég felvásárolt vagy amelyekkel egyesült) a Társaság könyvvizsgálói feladatának ellátására újabb megbízás nem adható. A kamarai tag természetes személy könyvvizsgáló, vagy könyvvizsgáló cég megbízatását mindaddig egybe kell számolni a fenti korlátozás szempontjából, ameddig 4 (négy) év el nem telik anélkül, hogy könyvvizsgálói megbízást teljesítene.

2./ A könyvvizsgáló működéséről jelentést tesz a Részvényesnek, a felügyelőbizottságnak és az igazgatóságnak.

3./ A Társaság könyvvizsgálója:

Cégnév:	KPMG Hungária Kft.
Székhely:	1134 Budapest, Váci út 31.
Cg.szám:	01-09- 063183

A könyvvizsgálatért személyében is felelős személy:

Nagy Zsuzsanna a.n.: Hevér Anna

XI.
Cégjegyzés

1./ A céget az erre felhatalmazott képviselő(k) jegyzik, mégpedig:
- az igazgatóság 2 (két) tagja együttesen,
- az igazgatóság bármelyik tagja egy képviseleti jogkörrel felruházott munkavállalóval együttesen,
- 2 (kettő) képviseleti jogkörrel felruházott munkavállaló együttesen.

2./ A cégjegyzés úgy történik, hogy a Társaság képviseletére jogosultak a Társaság cégnevéhez saját kezű névaláírásukat – az aláírási címpéldánnyal, vagy ha jogszabály erre felhatalmazást ad, a jogszerűen elkészített aláírás-mintával egyező módon – írják.

3./ Tömeges kibocsátású értékpapírokra a képviselők aláírása sokszorosítás útján is elhelyezhető.

XII.
A mérleg készítése, megvizsgálása, az eredmény megállapítása és felosztása

1./ A mérleg készítése, az eredmény megállapítása és vizsgálata mindenkor a hatályos jogszabályok szerint történik. Az igazgatóság mérlegbeszámolót és éves jelentést köteles a Részvényes elé terjeszteni.

2./ A Részvényes határoz az osztalék együttes összegéről, melyet részvényenként konkrét összegben kell meghatározni.

3./ A részvényesnek az osztalékhoz való joga az esedékesség napjától számított 5 (öt) év alatt évül el.

XIII.
A Társaság megszűnése

1./ A Társaság megszűnik, ha
a. a Részvényes a jogutód nélküli megszűnését határozza el;

b. a Részvényes a jogutódlással történő megszűnését határozza el (átalakulás, egyesülés, szétválás);
c. a Társaságot az arra jogosult szerv megszünteti;

feltéve mindegyik esetben, hogy a Társaság vagyoni viszonyainak lezárására irányuló megfelelő eljárás lefolytatását követően a bíróság a Társaságot a cégjegyzékből törli.

XIV.
Hirdetmény

1./ A Társaság hirdetményeit – ha jogszabály, vagy jelen Alapszabály eltérően nem rendelkezik – a Cégközlönyben kell közzétenni. Az egyszeri közzététel mindazon esetekben elegendő, amelyekben törvény többszöri közzétételt nem rendel el. A közzétételhez fűződő határidőket – ha jogszabály, illetőleg jogszabályi felhatalmazás alapján jelen Alapszabály eltérően nem rendelkezik – a Cégközlöny című lapban való megjelenéstől kell számítani.

2./ Amennyiben jogszabály ezt lehetővé teszi, a Társaság az általa folyamatosan működtetett, cégjegyzékbe bejegyzett honlapján – www.giro.hu – történő közzététellel is eleget tehet megjelentetési kötelezettségének.

3./ A Társaság, a honlapján történő közzététel esetén, köteles a tárgyban releváns jogszabály rendelkezései szerint eljárni, így különösen: a Társaság köteles a közleményeit külön rovatban, a közzététel időpontját megjelölve nyilvánosságra hozni. A honlapon való közzététellel egyidejűleg a közleményt a Társaság köteles az ismert hitelezői számára elektronikus úton is megküldeni, amennyiben a hitelező elektronikus elérhetőségét a Társasággal közölte.

XV.
Záró rendelkezések

1./ A Társaság és részvényese közötti küldemény kézbesítettnek tekintendő:
a) futár útján történő kézbesítés esetén a kézbesítés igazolt időpontjában;
b) ajánlott levélben történő postázás esetén a feladást követő 5. (ötödik) napon;
c) e-mail küldése esetén, munkanapokon 8:00 és 17:00 óra között 3 (három) órával az e-mail másik félhez történt elküldését követően. Pénteki napon, 15:00 óra után, avagy munkaszüneti napon küldött e-mail a következő munkanapon délelőtt 09:00 órakor tekintendő kézbesítettnek.

2./ Jelen Alapszabályban nem szabályozott kérdések tekintetében a Ptk., a Hpt., valamint a kapcsolódó jogszabályok az irányadók.