



**A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
SZERVEZETI ÉS MŰKÖDÉSI SZABÁLYZATA**

Hatályos: 2015. március 16-tól

TARTALOM

I. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK	3
1. Az Eximbank Zrt. jogállása	3
2. A Társaság jogszabályok által előírt szervei, döntési hatásköri rend	5
2.1. <i>A banki irányítás döntési hierarchiája</i>	5
2.2. <i>Alapító</i>	5
2.3. <i>Az Igazgatóság</i>	6
2.4. <i>Felügyelőbizottság</i>	6
2.5. <i>A vezérigazgató</i>	6
2.6. <i>Vezérigazgató-helyettesek</i>	7
2.7. <i>Vezető jogtanácsos</i>	8
2.8. <i>Belső ellenőrzés</i>	8
2.9. <i>A Bank döntés-előkészítő, döntéshozó szervei</i>	8
3. Összeférhetetlenség, vagyonyilatkozat-tételi kötelezettség	9
3.1. <i>Összeférhetetlenség</i>	9
3.2. <i>Vagyonyilatkozat-tételi kötelezettség</i>	10
4. Titokvédelem, bank- és üzleti titok	10
5. Helyettesítés	10
6. Felügyelőbizottság, belső kontroll	10
6.1. <i>Felügyelőbizottság</i>	10
6.2. <i>Belső kontroll</i>	11
7. A belső ellenőrzés rendszere	11
II. VEGYES RENDELKEZÉSEK ÉS HATÁLYBALÉPÉS	14

I. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

1. Az Eximbank Zrt. jogállása

1.1. Az Eximbank Zrt. cégneve: Magyar Export- Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

angolul: Hungarian Export- Import Bank Private Limited Company

rövidített elnevezése: Eximbank Zrt.

angolul: Eximbank Hungary Plc.

1.2. Az Eximbank Zrt. székhelye: 1065 Budapest, Nagymező u. 46-48.

1.3. A Társaság fióktelepei:

- 4026 Debrecen, Bethlen Gábor u. 3-9.
- 9022 Győr, Bajcsy-Zsilinszky út 44.
- 3530 Miskolc, Szemere Bertalan utca 13.
- 8800 Nagykanizsa, Fő utca 9.
- 7621 Pécs, Király utca 59. földszint 2.
- 8000 Székesfehérvár, Kossuth utca 5.-2.
- 6000 Kecskemét, Kisfaludy u. 5. fszt.7.
- 8200 Veszprém, Szabadság tér 7.
- 6720 Szeged, Dugonics tér 3. fszt.6.

1.4. A Társaság Moszkvai Képviselőtársaságának székhelye: Druzsinnikovszkaja u. 15., 123242, Moszkva

1.5. A Képviselőtársaság jogállásáról és működéséről a Moszkvai Képviselőtársaság Működési Szabályzata rendelkezik vezérigazgatói utasítás formájában.

1.6. Az Eximbank Zrt. szétválással jött létre.

1.7. Az Eximbank Zrt. jogelődje: Exportgarancia Biztosítási Részvénytársaság (cégjegyzékszám: 01-10-041726)

- 1.8. Az Eximbank Zrt. 100 %-os állami tulajdonban álló részvénytársaság. A Magyar Export- Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról szóló 1994. évi XLII. törvény 1 §- a alapján az Eximbankban az állam tulajdonában álló társasági részesedések feletti tulajdonosi (részvényesi) jogok gyakorlására a a külgazdasági ügyekért felelős miniszter jogosult.
- 1.9. Az Eximbank Zrt. cégjegyzékszám: Cg. 01-10-042594
- 1.10. Az Eximbank Zrt. jogállását a Magyar Export- Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról szóló 1994. évi XLII. törvény (a továbbiakban „Etv.”), a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: „Hpt.”), a 2013. évi V. törvény (Harmadik Könyv) a továbbiakban „Ptk.”), az állami vagyonról szóló 2007. évi CVI. törvény valamint az Alapszabály szabályozza.
- 1.11. Az Eximbank Zrt. tevékenységére vonatkozóan az Etv., a Hpt., a Magyar Export- Import Bank Részvénytársaság kamatkiegyenlítési rendszeréről szóló 85/1998. (V. 6.) Korm. rendelet, a Magyar Export- Import Bank Zrt. által az állam készfizető kezessége mellett vállalható garanciák, valamint a deviza- és kamatcsere ügyletek pótlási- és kamatköltségei feltételeiről és részletes szabályairól szóló 435/2012. (XII. 29.) Korm. rendelet, az Eximbank által folyósítható kötött segélyhitelek feltételeiről és a segélyhitelnyújtás részletes szabályairól szóló 232/2003. (XII.16.) Kormányrendelet, valamint az Eximbank tevékenységére vonatkozó egyéb nemzetközi, illetve hazai jogszabályok tartalmazzak rendelkezéseket.
- 1.12. Az Eximbank Zrt. tevékenységi köre: TEÁOR 6419'08 egyéb monetáris közvetítés (főtevékenység).
- Ezen belül is az Eximbank Zrt. kizárólag az Etv. 2.§- ban foglaltak szerinti - a magyar áruk és szolgáltatások exportjához, a beszállítói ügyletekhez, az exportcélú befektetésekhez, a belföldi székhelyű gazdálkodó szervezet nemzetközi versenyképességet javító befektetéseihez, beruházásaihoz, forgóeszközigényeihez, a nemzetközi segélyügyletekhez, a magyar befektetők külföldi befektetéseihez, valamint az importhoz, továbbá Magyarországon megvalósuló külföldi beruházásokhoz és azok érdekében létrejött jogviszonyokhoz kapcsolódó - pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási és befektetési szolgáltatási tevékenységet végezhet.
- 1.13. Jelen Szervezeti és Működési Szabályzat szövegezésében az Eximbank Zrt. megnevezése: „Bank”, „Társaság”, vagy „Eximbank”.

2. A Társaság jogszabályok által előírt szervei, döntési hatásköri rend

2.1. A banki irányítás döntési hierarchiája

- Alapító
- Igazgatóság
- Vezérigazgató
- Vezérigazgató-helyettesek
- A szervezeti egységek vezetői.

A kockázatvállalásokkal kapcsolatos döntési hierarchia – külön vezérigazgatói utasításokkal szabályozva – ettől eltérően működik.

Az Eximbank szoros intézményi-szervezeti egységben áll a MEHIB Zrt-vel (Magyar Exporthitel Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársasággal, a továbbiakban: „**Biztosító**” vagy „**MEHIB**”, a két intézmény együttesen: „**EXIM**”), amely szervezeti integráció a két részvénytársaság vezérigazgatójának, és vezérigazgató-helyetteseinek azonos személyében, valamint az általuk irányított szervezeti egységek (a két társaság tevékenységi köréből eredő szükségszerű eltérések figyelembevétele mellett) közös tevékenységében is megnyilvánul.

2.2. Alapító

A Ptk. 3:268. § értelmében a részvénytársaság legfőbb szerve a közgyűlés. A Ptk. 3:109.§ (4) bekezdésének megfelelően egyszemélyes társaságnál a legfőbb szerv hatáskörét az Alapító gyakorolja. A legfőbb szerv hatáskörébe tartozó kérdésekben az Alapító írásban határoz és a döntés az ügyvezetéssel való közléssel válik hatályossá.

Az Alapító a Társaság legfőbb szerve, amely az 1.8 pontban meghatározott részvényesből áll.

Az Alapító kizárólagos hatáskörébe tartozó kérdéseket az Etv., a Ptk., a Hpt. és az Alapszabály tartalmazza.

Az Alapító kizárólagos hatáskörébe tartozik a Bank működésének és szervezetének alapvető szabályairól rendelkező Szervezeti és Működési Szabályzat elfogadása. A Bank részletes szervezeti felépítésére, a szervezeti egységek megnevezésére és az egyes szervezeti egységek struktúrájára, feladatkörére vonatkozó részletes szabályokat tartalmazó Szervezeti Felépítés jóváhagyását az Alapító az Igazgatóság jogkörébe delegálja.

Az Alapító a hatáskörébe tartozó ügyekben alapítói határozat formájában dönt.

2.3. Az Igazgatóság

A Ptk. 3:282. § (1) bekezdése szerint a részvénytársaság ügyvezetését az igazgatóság látja el.

Az Igazgatóság képviseli a Bankot harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt.

Az Igazgatóság feladat-és hatáskörét az Alapszabály, működésének rendjét pedig az Igazgatóság Ügyrendje szabályozza részletesen. Az Igazgatóság ügyrendjét maga állapítja meg, amelyet az Alapító hagy jóvá.

Az Igazgatóság tagjainak felelősségére a Ptk. rendelkezései irányadóak.

Az Eximbank Igazgatósága mindösszesen 7 tagból áll. Az Igazgatóság elnökét és tagjait az Alapító nevezi ki, legfeljebb 5 éves határozott időtartamra.

2.4. Felügyelőbizottság

Az Etv. 15. § értelmében az Eximbank és a MEHIB Zrt. ügyvezetésének és ügyvitelének ellenőrzését a Felügyelőbizottság végzi. A Felügyelőbizottságra vonatkozó részletes rendelkezéseket a 6.1. pont tartalmazza.

2.5. A vezérigazgató

2.5.1. A Bank munkaszervezetének élén a vezérigazgató áll.

2.5.2. A Bank munkavállalói felett – ide nem értve az Igazgatóság elnökét, tagjait és a vezérigazgató-helyettes (eke)t – a munkáltatói jogokat a vezérigazgató gyakorolja. A munkaviszony létesítésével és megszüntetésével kapcsolatos jogok kivételével a munkáltatói jogok gyakorlását a vezérigazgató külön vezérigazgatói utasításban foglaltak szerint delegálhatja.

2.5.3. A vezérigazgató felelősségére elsősorban a Munka Törvénykönyve és a Ptk., továbbá a vonatkozó egyéb jogszabályok rendelkezései az irányadók.

2.5.4. A vezérigazgatót – a gazdaságpolitikáért felelős miniszter egyetértésével – legfeljebb 5 éves határozott időtartamra az Alapító nevezi ki, feladat-és hatáskörét az Igazgatóság állapítja meg. A vezérigazgató felett a munkáltatói jogokat az Alapító gyakorolja. A vezérigazgató hatásköre kiterjed mindazon banki vagy a Bankkal kapcsolatos tevékenységre, amelyet jogszabály valamint az Alapszabály, az Igazgatóság Ügyrendje, illetve a Felügyelőbizottság

Ügyrendje nem utal az Alapító, az Igazgatóság vagy a Felügyelőbizottság hatáskörébe.

- 2.5.5. A Bank munkáját a jogszabályok, az Alapítói, illetve Igazgatósági határozatok, vezérigazgatói utasítások szabta keretek között irányítja, gondoskodik az Alapítói és Igazgatósági határozatok végrehajtásáról. A vezérigazgató felelős azért, hogy a Bank tevékenysége megfeleljen a jogszabályi előírásoknak, különösen az Etv.-ben megfogalmazottaknak. Az Igazgatóság által megállapítottak szerint köteles az Igazgatóság felé számot adni a Bank üzletmenete szempontjából minden lényeges körülményről.
- 2.5.6. A vezérigazgató a hatályos jogszabályok, valamint a Bank belső szabályozásának keretei között a hatáskörébe tartozó, a Bank működésére vonatkozó kérdésekben Vezérigazgatói Utasítás kibocsátása útján hozza meg a döntését.
- 2.5.7. A vezérigazgató közvetlen felügyeletet gyakorol a Vezérigazgató-helyettesek és a Szervezeti Felépítésben részletesen bemutatott szervezeti egységek felett.

2.6. Vezérigazgató-helyettesek

A Bank két vezérigazgató-helyettese felügyeli a vezérigazgató által közvetlenül nem felügyelt alábbi területekhez tartozó szervezeti egységeket:

- a) *Üzleti területek;*
- b) *Operációs területek.*

Az egyes területekhez tartozó szervezeti egységeket, valamint azok feladat- és hatáskörét a Szervezeti Felépítés szabályozza.

A vezérigazgató-helyettesek felett az Igazgatóság gyakorolja a munkáltatói jogokat, kivéve a vezérigazgató-helyettesek számára a teljesítménykövetelmény, valamint az ahhoz kapcsolódó teljesítménybér vagy egyéb juttatás megállapításáról, amelyek az Alapító hatáskörébe tartoznak.

A vezérigazgató-helyettesek első sorban stratégiai, irányítási kérdésekkel foglalkoznak (leadership), felügyelik a hozzájuk rendelt szervezeti egységeket.

A Vezérigazgató-helyettesek feladatköre:

- a vezérigazgató által meghatározott szervezeti egységek szakmai irányítása, illetve felügyelete, ennek keretében részükre feladatok kijelölése,

- felelősségi körükben, illetve az Igazgatóság vagy a vezérigazgató által adott felhatalmazás keretei között a Bank képvisellete harmadik személyekkel szemben,
- részvétel a Bank éves és középtávú üzleti, pénzügyi és munkatervének, stratégiájának kidolgozásában és azok egységekre történő lebontásában,
- a felügyelete alá tartozó szervezeti egységek vezetői számára rendszeres tájékoztató és értékelő értekezletek tartása,
- részvétel a bizottságok munkájában.

A vezérigazgató-helyetteseket akadályoztatásuk esetén – utólagos beszámolási kötelezettség mellett – a munkaszervezeten belüli irányítás/felügyelet szempontjából az általuk felügyelt szervezeti egységek vezetői a maguk irányította területek vonatkozásában helyettesítik, a vezérigazgató által hatáskörükbe utalt kérdésekben való döntéshozatal kivételével.

2.7. Vezető jogtanácsos

A jogtanácsosi tevékenységről szóló 1983. évi 3. törvényerejű rendelet 6. §-a alapján a jogtanácsos, több jogtanácsos esetén a vezető jogtanácsos a szervezet vezetője (a Bank esetében a vezérigazgató) közvetlen felügyelete alatt végzi tevékenységét.

2.8. Belső ellenőrzés

A Hpt. 154. § (1) és (9) bekezdései alapján: a bank és a szakosított hitelintézet független, közvetlenül a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület irányítása alatt álló belső ellenőrzési szervezeti egységet működtet. A belső ellenőr feletti munkáltatói jogokat közvetlenül az ügyvezető (a Bank esetében a vezérigazgató) gyakorolja.

2.9. A Bank döntés-előkészítő, döntéshozó szervei

2.9.1. A Hitelbizottság

A Hitelbizottság az üzleti jellegű kockázatvállalásokkal kapcsolatos döntések meghozatalára feljogosított testület.

A Hitelbizottság működését a bank hiteldöntési eljárási rendjéről szóló vezérigazgatói utasítása szabályozza.

2.9.2. Eszköz- Forrás Bizottság

Az Eximbank Eszköz- Forrás Bizottságának feladata a bank likviditásának felügyelete, az eszközök és források összhangjának meghatározása. Az Eximbank Eszköz- Forrás Bizottságának ügyrendjét külön vezérigazgatói utasítás szabályozza.

2.9.3. Kölcsönbizottság

Az Eximbank Kölcsönbizottságának feladata, hogy a vonatkozó vezérigazgatói utasítás alapján a Bank munkavállalói részére folyósítható kölcsönök ügyében javaslatot tegyen a vezérigazgató számára.

A Kölcsönbizottság hatáskörét, ügyrendjét külön vezérigazgatói utasítás határozza meg.

2.9.4. Támogatási Igényekről döntő Bizottság (TIB)

A Támogatási Igényekről döntő Bizottság feladata a Bankhoz beérkező támogatási igényekről szabályozott keretek között, megfelelő indokolás alapján, a prudens működés követelményei szerint döntést hozni.

Támogatási Igényekről döntő Bizottság eljárásrendjét külön vezérigazgatói utasítás határozza meg.

2.9.5. Operációs Bizottság

Az Eximbank projekt portfólióját érintő kérdésekben (így különösen a projektindítás, az egyes projektek kapcsán szükségessé váló intézkedések, projektek leállítása, projektvezető kijelölése) az Operációs Bizottság jogosult dönteni.

Az Eximbank projektjeinek megvalósításával és működtetésével kapcsolatos részletszabályokat – beleértve a projektek vonatkozásában létrehozott egyes bizottságok összetételét, feladat- és hatáskörét – külön vezérigazgatói utasítás szabályozza.

3. Összeférhetetlenség, vagyonyilatkozat-tételi kötelezettség

3.1. Összeférhetetlenség

Az Eximbank vezető állású személyeinek és munkavállalóinak összeférhetetlenségével kapcsolatos szabályokat – a vonatkozó jogszabályi

előírások alapján – a compliance szabályzatról szóló vezérigazgatói utasítás, valamint a köztulajdonban álló gazdasági társaságok működéséről szóló törvényben meghatározott személyek esetében a rájuk vonatkozó javadalmazási rendszerről, összeférhetlenségi és egyéb szabályokról szóló belső szabályzat tartalmazza.

3.2. Vagyonnyilatkozat-tételi kötelezettség

A vagyonnyilatkozat-tételi kötelezettség teljesítésével kapcsolatos szabályokat – a vonatkozó jogszabályi előírások alapján – a vagyonnyilatkozat-tétel szabályáról szóló vezérigazgatói utasítás tartalmazza.

4. Titokvédelem, bank- és üzleti titok

4.1. A Társaság tisztségviselői és munkavállalói kötelesek a tudomásukra jutott minősített adatot, üzleti és banktitkot megőrizni, illetőleg azt csak az ügyintézésre illetékes vagy abba bevont munkavállalóval közölhetik.

4.2. Az üzleti titoknak minősülő adatok körét - a jogszabályok alapján - a vezérigazgató határozza meg. A titokvédelem részletes szabályait a compliance szabályzatról szóló vezérigazgatói utasítás, az adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzat valamint a Bank Üzletszabályzata tartalmazza.

5. Helyettesítés

A vezérigazgató távollétében feladatait az üzleti területért felelős vezérigazgató-helyettes látja el. Az üzleti területért felelős vezérigazgató-helyettes a vezérigazgató általános helyettesének is minősül.

A Bank operatív szervezeti rendszerében minden vezetőnek és minden munkafolyamat felelőségének kijelölt helyettese kell legyen, akit maga a vezető jelöl ki.

A Bank egyes bizottságaiban történő helyettesítés rendjét a bizottságok ügyrendje szabályozza.

6. Felügyelőbizottság, belső kontroll

6.1. Felügyelőbizottság

A Felügyelőbizottság a Bank ügyvezetésének és üzletvitelének az ellenőrzését végzi. A Felügyelőbizottság feladat-és hatáskörére vonatkozó kérdéseket az Alapszabály, működésének rendjét pedig a Felügyelőbizottság Ügyrendje szabályozza részletesen. A Felügyelőbizottság ügyrendjét maga állapítja meg, amelyet az Alapító hagy jóvá.

6.2. Belső kontroll

A Bank a hatékony és átfogó, az intézmény összes tevékenységére és szervezeti egységére kiterjedő belső kontroll megvalósítása érdekében:

- kockázati kontroll funkciót,
- belső ellenőrzési rendszert,
- megfelelőség-biztosítási (compliance) funkciót

alakított ki és működtet.

A vezérigazgató az alábbi feltételek figyelembevételével biztosítja a kontroll funkciók függetlenségét:

- a kontroll funkciók személyzete nem végez olyan tevékenységét, amely ellenőrzése körébe tartozik,
- a kontroll funkciók szervezetileg elkülönülnek azoktól a tevékenységi és szervezeti területektől, amelyek ellenőrzésére hivatott,
- a kontroll funkció vezetője közvetlenül az intézmény vezetése, illetve a Felügyelőbizottság felé tesz jelentést.

7. A belső ellenőrzés rendszere

7.1. A belső ellenőrzési rendszer működtetését a belső ellenőrzési szervezeti egység végzi, a belső ellenőrzési szervezeti egység feladatait a belső ellenőr látja el.

A belső ellenőrzési rendszer feladatai

- a Bank és ügyfelei eszközeinek, valamint az Alapító érdekeinek védelme,
- a Bank jogszabályoknak megfelelő működésének elősegítése és ellenőrzése,
- a Bankra vonatkozó külső és belső szabályzatokban foglalt előírások betartásának, valamint elégségességének ellenőrzése,
- a jogszabályoktól és a belső szabályzatokban foglaltaktól való eltérések, az alkalmazott gyakorlat és a beépített (ellenőrzési) kontrollokban lévő kockázatok feltárása, jelentése, továbbá szükség esetén javaslattétel a feltárt hiányosságok kijavítására.

7.2. A Bankon belül az ellenőrzés

- a folyamatba épített ellenőrzés,
- a vezetői ellenőrzés,
- a Belső Ellenőrzés szervezeti egysége és
- a Vezetői Információs Rendszer (VIR)

útján valósul meg.

7.2.1. A folyamatba épített ellenőrzés

A belső ellenőrzés formái közül a tevékenység folyamatába épített, úgynevezett automatikus vagy a munkakörből adódó ellenőrzésnek kell az elsődlegesnek lennie.

Ezt az ellenőrzést a Bank minden lényeges ügyviteli folyamatába be kell építeni, hogy tevékenységével átfogja a bank egész gazdálkodását.

7.2.2. A vezetői ellenőrzés

A kiadott intézkedések végrehajtásának ellenőrzése bármilyen szintű vezetői tevékenység szerves része és elengedhetetlen követelménye. Ezért a Bank minden egyes vezető dolgozója az irányítása alá tartozó területet rendszeresen ellenőrizni köteles.

Ez az ellenőrzés

- a folyamatos adatszolgáltatás értékelésével,
- az alsóbb szintű vezetők és beosztottak beszámoltatásával, illetve
- személyes helyszíni ellenőrzéssel

valósul meg.

Valamennyi szervezeti egység vezetőjének gondoskodnia kell arról, hogy az ellenőrzések által feltárt hiányosságok megszüntetésére a szükséges intézkedések meghatározása - a felelősségi körében - megtörténjen.

Az ellenőrzés szempontjából vezető dolgozó a jelen SZMSZ-ben meghatározott szervezeti felépítésben szereplő minden szervezeti egység vezetője, a vezérigazgató-helyettesek, valamint a vezérigazgató.

7.2.3. A Belső Ellenőrzés a vezérigazgató munkáltatói joggyakorlása mellett, a Felügyelőbizottság szakmai irányításával végzi tevékenységét.

7.2.4. Vezetői Információs Rendszer

A Bank - tevékenységének teljes körére kiterjedő - Vezetői Információs Rendszert alakít ki és működtet.

II. VEGYES RENDELKEZÉSEK ÉS HATÁLYBALÉPÉS

A jelen Szervezeti és Működési Szabályzat jóváhagyásával az Alapító felhatalmazza az Igazgatóságot a Szervezeti Felépítés elfogadására.

Jelen Szervezeti és Működési Szabályzatot az Alapító a 4/2015. (II.19.) számú határozatával jóváhagyta.

Budapest, 2015. február 27.

Urbán Zoltán
vezérigazgató