



MKB BANK ZRT.

**250.000.000.000 forint együttes keretösszegű
MKB Bank Kibocsátási Program 2014/2015**

ALAPTÁJÉKOZTATÓ

3. sz. KIEGÉSZÍTÉS

A Kiegészítés közzétételét engedélyező MNB határozat száma és kelte:
H-KE-III-782/2015. (2015. augusztus 17.)

2015. augusztus 7.

KIEGÉSZÍTÉS

A) Szanálási biztosok kirendelésének megszüntetése, az Igazgatóság jogkörének visszaállítása, az alapító/közgyűlés jogköreinek gyakorlása, továbbá új elnök-vezérigazgató kinevezése

Tekintettel arra, hogy a szanálási feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank a H-SZN-I-7/2015. számú határozatában a SZAN-I-H-4/2014. számú határozattal kirendelt szanálási biztosok kirendelését 2015. július 22-i hatállyal megszüntette, továbbá 2015. július 23-i hatállyal elrendelte, hogy (i) az Igazgatóság jogköreit az MKB Bank Igazgatósága gyakorolja, illetve (ii) az MKB Bank alapítójának/közgyűlésének jogköreit közvetlenül a szanálási feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa gyakorolja, valamint tekintettel arra, hogy 2015. július 23-tól dr. Balog Ádám elnök-vezérigazgatóként irányítja az MKB Bank Zrt. reorganizációját, az Alaptájékoztató I. Összefoglaló fejezet B szakasz 5. pontjának első bekezdése, az I. Összefoglaló fejezet B szakasz 16. pontjának negyedik bekezdése, továbbá a IV.6.2. Fő tulajdonos című fejezetének második bekezdése, valamint a IV.9. Igazgatási, irányító és felügyelő szervek című fejezetének helyébe az alábbi szöveg lép:

I. Összefoglaló B.5. pont (első bekezdés)

„Az MKB Bank Zrt. 100%-os közvetlen tulajdonosa a Magyar Állam (”Tulajdonos”). A SZAN-I-3/2014. számú, szanálást elrendelő és megindító MNB határozat alapján és figyelemmel a 2014. évi XXXVII. törvény (Szan. tv.) 84. § (1) bekezdés b) pontjára a szanálási feladatkörében eljáró MNB számára megnyílt a jogosultság az MKB tulajdonosát és vezetését megillető jogok és jogosultságok Szan.tv. szerinti gyakorlására. A tulajdonosi jogok gyakorlását a szanálási feladatkörében eljáró MNB 2015. július 22-ig közvetett módon, a SZAN-I-H-4/2014. számú határozattal kirendelt szanálási biztosok útján látta el a Szan.tv. 93. § (1)-(2) bekezdéseire tekintettel. A szanálási feladatkörében eljáró MNB a H-SZN-I-7/2015. számú határozatában a szanálási biztosok kirendelését 2015. július 22-i hatállyal megszüntette, és 2015. július 23-i hatállyal elrendelte, hogy az Igazgatóság jogköreit az MKB Bank Igazgatósága gyakorolja, illetve az MKB Bank alapítójának/közgyűlésének jogköreit közvetlenül a szanálási feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa gyakorolja. Az MKB Igazgatóságát és alapítóját/közgyűlését megillető jogok gyakorlási rendjének 2015. július 23-i hatállyal történő módosulása nem érinti a Szan.tv. alapján a szanálási feladatkörében eljáró MNB-t megillető egyéb jogosultságok gyakorlását.”

I. Összefoglaló B.16. pont (negyedik bekezdés)

„A SZAN-I-3/2014. számú, szanálást elrendelő és megindító MNB határozat alapján és figyelemmel a 2014. évi XXXVII. törvény (Szan. tv.) 84. § (1) bekezdés b) pontjára a szanálási feladatkörében eljáró MNB számára megnyílt a jogosultság az MKB tulajdonosát és vezetését megillető jogok és jogosultságok Szan.tv. szerinti gyakorlására. A tulajdonosi jogok gyakorlását a szanálási feladatkörében eljáró MNB 2015. július 22-ig közvetett módon, a SZAN-I-H-4/2014. számú határozattal kirendelt szanálási biztosok útján látta el a Szan.tv. 93. § (1)-(2) bekezdéseire tekintettel. A szanálási feladatkörében eljáró MNB a H-SZN-I-7/2015. számú határozatában a szanálási biztosok kirendelését 2015. július 22-i hatállyal megszüntette, és 2015. július 23-i hatállyal elrendelte, hogy az Igazgatóság jogköreit az MKB Bank Igazgatósága gyakorolja, illetve az MKB Bank alapítójának/közgyűlésének jogköreit közvetlenül a szanálási feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa gyakorolja. Az MKB Igazgatóságát és alapítóját/közgyűlését megillető jogok gyakorlási rendjének 2015. július 23-i hatállyal történő módosulása nem érinti a Szan.tv. alapján a szanálási feladatkörében eljáró MNB-t megillető egyéb jogosultságok gyakorlását.”

IV.6.2. Fő tulajdonos (második bekezdés)

„A SZAN-I-3/2014. számú, szanálást elrendelő és megindító MNB határozat alapján és figyelemmel a 2014. évi XXXVII. törvény (Szan. tv.) 84. § (1) bekezdés b) pontjára a szanálási feladatkörében eljáró

MNB számára megnyílt a jogosultság az MKB tulajdonosát és vezetését megillető jogok és jogosultságok Szan.tv. szerinti gyakorlására. A tulajdonosi jogok gyakorlását a szanálási feladatkörében eljáró MNB 2015. július 22-ig közvetett módon, a SZAN-I-H-4/2014. számú határozattal kirendelt szanálási biztosok útján látta el a Szan.tv. 93. § (1)-(2) bekezdéseire tekintettel. A szanálási feladatkörében eljáró MNB a H-SZN-I-7/2015. számú határozatában a szanálási biztosok kirendelését 2015. július 22-i hatállyal megszüntette, és 2015. július 23-i hatállyal elrendelte, hogy az Igazgatóság jogköreit az MKB Bank Igazgatósága gyakorolja, illetve az MKB Bank alapítójának/közgyűlésének jogköreit közvetlenül a szanálási feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa gyakorolja. Az MKB Igazgatóságát és alapítóját/közgyűlését megillető jogok gyakorlási rendjének 2015. július 23-i hatállyal történő módosulása nem érinti a Szan.tv. alapján a szanálási feladatkörében eljáró MNB-t megillető egyéb jogosultságok gyakorlását.”

IV.9. Igazgatási, irányító és felügyelő szervek

„IV.9.1. Igazgatási, irányító szerv

A szanálási feladatkörében eljáró MNB a H-SZN-I-7/2015. számú határozatában a SZAN-I-H-4/2014. számú határozattal kirendelt, az Igazgatóság jogköreit is gyakorló szanálási biztosok kirendelését 2015. július 22-i hatállyal megszüntette, és 2015. július 23-i hatállyal elrendelte, hogy az MKB Bank Igazgatóságának jogköreit a Ptk. rendelkezései, az egyéb jogszabályok, az MKB Bank Alapszabálya, továbbá a szanálási feladatkörében eljáró MNB által meghozott közigazgatási hatósági határozatokban foglaltak szerint az MKB Bank Igazgatósága gyakorolja.

Az Igazgatóság a társaság ügyvezető szerve. Az Igazgatóság tagjai képviselik a társaságot harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt. Az Igazgatóság alakítja ki és irányítja a részvénytársaság munkaszervezetét. Az Igazgatóság a hatályos jogszabályok és a Tulajdonosi döntések és utasítások keretei között minden olyan intézkedés megtételére vagy döntés meghozatalára jogosult, amely nem tartozik a Tulajdonos vagy a Felügyelőbizottság kizárólagos hatáskörébe.

Az Igazgatóság évente jelentést tesz a Tulajdonos számára az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról. A Társaság alapszabálya értelmében az Igazgatóság legalább 3 és legfeljebb 5 természetes személy tagból áll, akiket a Tulajdonos legfeljebb öt évre választ. Az Igazgatóság tagjai újraválaszthatók és bármikor visszahívhatóak.

Az Igazgatóság tagjai az alábbi személyek:

Dr. Balog Ádám vezérigazgató, az Igazgatóság elnöke 1978-ban született. Közgazdász végzettségét a Budapesti Corvinus Egyetem gazdálkodástudományi karán szerezte, ezt követően a Community of European Management Schools International Management mesterszakát végezte el, majd a Pázmány Péter Katolikus Egyetemen szerzett jogi diplomát. 2013. március 6-ával nevezték ki az MNB alelnökének és a Monetáris Tanács tagjának. Ezt megelőzően a Nemzetgazdasági Minisztérium helyettes államtitkáraként dolgozott, korábban pedig a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló és Gazdasági Tanácsadó Kft-nél eltöltött nyolc év alatt tett szert üzleti és tanácsadói tapasztalatokra. Azt követően, hogy 2014. december 18-án a Magyar Állam az MKB Bank tulajdonosi jogainak gyakorlására az MNB-t kérte fel, jegybanki alelnökként felügyelte a hitelintézet leányvállalatokra is kiterjedő átalakítását és újjászervezését. 2015. július 23. óta a Bank vezérigazgatója és az Igazgatóság elnöke.

Hetényi Márk vezérigazgató-helyettes 1974-ben született. Diplomáit az USA-ban a Santa Clara University-n és a Georgetown University-n szerezte. Pályáját 1998-ban a PricewaterhouseCoopers Kft-nél kezdte, majd a Deloitte Zrt-nél dolgozott. 2005-től a Flextronics International regionális pénzügyi igazgatójaként tevékenykedett, és alelnök-igazgatói tisztségéről köszönt le, hogy 2015

februárjától az MKB Bank pénzügyi és operációs vezérigazgató-helyettesi pozíciót vállalja el. 2015. július 23. óta tagja a Bank Igazgatóságának.

Katona Ildikó vezérigazgató-helyettes 1975-ben született. A Külkereskedelmi Főiskolán és a Közgazdaságtudományi Egyetemen szerezte diplomáit, BÉT tőzsdei szakvizsgával, határidős üzletkötői és VAP vagyongazdálkodási képesítéssel rendelkezik. Az MKB Bankhoz 1996-ban csatlakozott, 2003-ig vállalatfinanszírozási területet vezetett, majd ezt követően megbízást kapott az MKB Private banking üzletágának felépítésére. A privát banki üzletághoz kapcsolódó szakmai tapasztalatait Svájcban szerezte. 2008. június 1-től az MKB Befektetési Alapkezelő Zrt. igazgatóságának tagja. 2015. július 23. óta tagja a Bank Igazgatóságának.

Az Igazgatóság tagjainak üzleti címe: 1056 Budapest, Váci utca 38.

IV.9.2. Felügyelő Bizottság

A Felügyelő Bizottság ellenőrzi az ügyvezetést a jogszabályok adta keretek között. Az Alapszabály értelmében a Felügyelő Bizottság legalább három, legfeljebb hat természetes személy tagból áll. Tagjainak egyharmada a munkavállalók képviselőiből áll.

A Felügyelő Bizottság tagjai az alábbi személyek:

Dr. Parragh László, a Felügyelő Bizottság elnöke, 1962-ben született. 1988-ban szerzett diplomát a Janus Pannonius Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Karán. Gazdasági szakemberként és vállalkozóként számos szervezetben visel tisztséget. 1993 óta elnökségi tagja a Magyar Gyáriparosok Országos Szövetségének, 2000 óta a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara elnöke, 2001 óta tagja a Budapesti Gazdasági Főiskola Társadalmi Tanács Szenátusának. 2002 és 2010 között az EXIMBANK Zrt. és a MEHIB Zrt. igazgatóságának tagja volt, jelenleg mindkét társaságnál felügyelő bizottsági tag. 2010 óta a KAVOSZ Vállalkozásfejlesztési Zrt. igazgatóságának elnöke, illetve a MOL Nyrt. Igazgatóságának tagja. 2014 óta a World Chambers Federation irányító testületének tagja. A Nyugat-Magyarországi Egyetem és a Budapesti Gazdasági Főiskola címzetes docense. 2014. szeptember 29-től 2015. január 22-ig tagja volt az MKB Igazgatóságának. 2015. január 22. óta tagja a Bank Felügyelő Bizottságának, 2015. március 9-től a testület elnöke.

Dr. Juhász Edit, külső felügyelő bizottsági tag, 1972-ben született. Jogi diplomáját a József Attila Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Karán szerezte. 2006 óta a Közigazgatási és Igazságügyi Minisztérium munkatársa, ahol 2013-ig a kodifikáció szakterület fősztályvezető-helyettese. Jelenleg a Nemzeti Fejlesztési Minisztérium főtanácsadója. 2014. szeptember 29. óta tagja a Bank Felügyelő Bizottságának.

Smohay Ferenc, külső felügyelő bizottsági tag, 1979-ben született. A Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen 2003-ban szerzett diplomát. Szakmai karrierjét a KPMG Tanácsadó Kft-nél kezdte. 2012 óta üzletágvezető az ABT Hungária Tanácsadó Kft-nél, ahol feladatait az informatikai audit és belső ellenőrzési üzletág felépítése, a belső ellenőrzési és informatikai audit vizsgálatok vezetése, valamint az informatikai biztonsági tanácsadás és kockázatelemzés teszik ki. 2014. szeptember 29. óta tagja a Bank Felügyelő Bizottságának.

Dr. Buzáné dr. Bánhegyi Judit, a munkavállalók által delegált belső felügyelő bizottsági tag, 1971-ben született. 1995-ben a Miskolci Egyetem Állam- és Jogtudományi Karán diplomázott. 1998-ban tette le jogi szakvizsgáját, és ugyanebben az évben szerzett szakközgazdász diplomát a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán. Tanulmányai mellett 1995 és 1996 között a Fővárosi Főügyészség munkatársa volt, majd 1997-től 2000-ig az OTP Banknál dolgozott. Ezt követően lépett be az MKB Bank Lakossági Hitelezési Fősztályához, később a Duna Plaza fiók üzletágvezetőjévé, majd az

Alagút utcai fiók fiókvezetőjévé nevezték ki. Pályafutását fiókgazgatóként a Széna téri fiók irányításával folytatta, majd a Türr István utcai fiókhoz került, ahol jelenleg is fiókgazgatói beosztásban dolgozik. 2010. március 31. óta tagja a Felügyelő Bizottságnak.

Dr. Garancsi Zsolt, a munkavállalók által delegált belső felügyelő bizottsági tag 1962-ben született. Az Eötvös Lóránd Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Karán szerzett diplomát 1986-ban, majd szakvizsgázott 1988-ban. 1986 és 1993 között a NIKEX Külkereskedelmi Vállalat Jogi Főosztályán tevékenykedett, azóta egyetlen rövid kitéréssel – 1996 és 1997 között a Réti és Antal, Stikemann and Elliot Ügyvédi Iroda tagja – banki jogtanácsos. 1993 és 1996 között a Magyar Hitelbank Rt., 1997-ben a Credit Lyonnaise Hungaria Bank Rt, 1997-2000 között a Westdeutsche Landesbank Hungaria Rt. jogtanácsosa. Az MKB Banknál jogtanácsosi munkakörben 2001-től 2002-ig a lakossági, azóta a vállalati jogi szakterületen fejté ki tevékenységét. 2013. április 1. óta tagja a Felügyelő Bizottságnak.

A Felügyelő Bizottság tagjainak üzleti címe: 1056 Budapest, Váci utca 38.

IV.9.3. Audit Bizottság

A Bankban 2012 márciusa óta Audit Bizottság működik, amely a Felügyelő Bizottságot segíti a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben.

Az Audit Bizottság tagjait a Bank Alapszabálya értelmében a Tulajdonos választja.

Az Audit Bizottság tagjai az alábbi személyek:

Dr. Parragh László (felügyelő bizottsági elnök)
Dr. Juhász Edit (felügyelő bizottsági tag)
Smohay Ferenc (felügyelő bizottsági tag).

IV.9.4. Összeférhetetlenség

Az MKB Bank Zrt. igazgatási, irányító és felügyelő szerveiben tisztséget betöltő személyek által az MKB Bank Zrt. részére végzett feladatok, és ezen személyek magánérdekei és/vagy más feladatai között nem áll fenn összeférhetetlenség.”

Az Alaptájékoztató fenti változásokkal nem érintett részei nem módosulnak.

FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT

Az MKB Bank Zrt. (székhelye: 1056 Budapest Váci u. 38.) mint felelős személy kijelenti, hogy az Alaptájékoztató jelen 3. sz. kiegészítését (a továbbiakban: Kiegészítés) az MKB Bank Zrt. saját maga készítette, és minden, jogszabályon alapuló felelősséget saját maga vállal.

Az MKB Bank Zrt. felelősségvállalása alapján kijelenti, hogy

1. a Kiegészítés a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmazza, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kötvények vagy a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak.

2. a Kiegészítésben szereplő információk megfelelnek a tényeknek, és nem mellőzik azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolnák az információkból levonható fontos következtetéseket.

Az MKB Bank Zrt. felelősségvállalása alapján tudomásul veszi, hogy

3. a Kiegészítés teljes egészének tartalmáért, valamint az értékpapír tulajdonosának a Kiegészítés félrevezető tartalmával és az információ elhallgatásával okozott kár megtérítéséért az MKB Bank Zrt. mint Kibocsátó teljes vagyoniával, korlátlanul felel.

4. az MKB Bank Zrt-t az Alaptájékoztató, illetve kiegészített Alaptájékoztató alapján készült hirdetmény közzétételétől számított öt évig terheli az Alaptájékoztató illetve a Kiegészítés tartalmáért való felelősség, amely érvényesen nem zárható ki és nem korlátozható.

Budapest, 2015. augusztus 7.

MKB Bank Zrt.