Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

ALAPÍTÓ OKIRATA

MÓDOSÍTÁSOKKAL
EGYSÉGES SZERKEZETBEN

Alapítva: 2008.
Legutolsó módosítás:

2026. ……..

A Pénziránytű – Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért
ALAPÍTÓ OKIRATA MÓDOSÍTÁSOKKAL EGYSÉGES SZERKEZETBEN

A **Magyar Nemzeti Bank** (1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.), a **Diákhitel Központ Zrt.** (1027 Budapest, Kacsa utca 15-23.) és a **Magyar Bankszövetség** (1051 Budapest, József nádor tér 5-6.)**,** – a továbbiakban: Alapítók – közös akarattal úgy határoztak, hogy a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény 74/A-F.§-ai, valamint az egyesülési jogról, a közhasznú jogállásról, valamint a civil szervezetek működéséről és támogatásáról szóló 2011. évi CLXXV. törvény – a továbbiakban: Civil tv. – rendelkezései szerint a pénzügyi ismeretek Kárpát-medencei terjesztésének és fejlesztésének előmozdítsa érdekében alapítványt (továbbiakban: „Alapítvány") rendelnek. A felek megállapítják, hogy jelen Alapító Okiratot annak 2015. június 26-ai módosításával a 2013. évi V. törvény (továbbiakban: Ptk.) hatálya alá helyezték. A jelen egységes szerkezetű Alapító Okiratban szereplő, a 2026. február 3-i Alapító Okiratban foglalt állapothoz képest alkalmazott módosítások aláhúzással (új szöveg), illetve áthúzással (törölt részek) jelölve szerepelnek.

PREAMBULUM

Az Alapítvány „Tudatos Pénzügyekért Alapítvány" elnevezéssel – állami, szakmai és civil szervezetek széleskörű támogatása mellett jött létre, annak érdekében, hogy civil szereplőként hatékonyan segítse elő a lakosság pénzügyi kultúrájának és pénzügyi tudatosságának fejlesztését. Az Alapítvány hosszabb távú működésének elvárt eredményeként megfogalmazható, hogy a lakosság szignifikánsan nagyobb hányada legyen tisztában az alapvető és az adott élethelyzetében releváns legfontosabb pénzügyi fogalmakkal és összefüggésekkel, tudja értelmezni a legfontosabb gazdasági-pénzügyi információkat és ezek hatását, valamint képes legyen mindennapi pénzügyei terén tudatos, felelős döntéseket hozni.
Az Alapítvány – mint független, hiteles információkat szolgáltató, és közhasznú tevékenységet ellátó szervezet – hozzájárul ezen ismeretek átadásához és a szemléletformáláshoz, segítve az eligazodást, de nem átvállalva az egyének felelős pénzügyi döntéshozatalát. A tapasztalatok és az elvégzett kutatások alapján a pénzügyi kultúra fejlesztésére irányuló hatékony munkához és átlátható kommunikációhoz az is szükséges, hogy a fenti célok és értékek az Alapítvány megnevezésében és megjelenésében beazonosítható módon jelen legyenek: az Alapítvány célcsoportját jelentő széles lakossági rétegek az Alapítványt olyan civil szervezetként azonosítsák, amely megbízható iránytűként igazít el a pénzügyekkel kapcsolatos élethelyzetekben. Ezért volt indokolt az Alapítvány nevének – a hatályos jogszabályoknak megfelelő, a korábbi név és az Alapítvány céljának sérelmével nem járó – következő módosítása: Pénziránytű – Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért.

Az Alapítvány Alapítói 2/2009. számú alapítói határozatukkal elhatározták, hogy az „Öngondoskodás - A pénzügyi és befektetési kultúra fejlesztéséért" alapítvány (székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 93., nyilvántartási szám: 8.808, nyilvántartja a Fővárosi Bíróság, a továbbiakban: „Öngondoskodás Alapítvány") a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény 74/E. § (6) bekezdése szerint az Alapítványba beolvadjon.

Az „Öngondoskodás Alapítvány” alapítója képviseletében eljáró Budapesti Értéktőzsde Zártkörűen Működő Részvénytársaság Igazgatósága 60/2009. számú határozatával szintén határozott az „Öngondoskodás Alapítványnak” az Alapítványba történő beolvadásáról.

A Fővárosi Bíróság 2010. május 14-én kelt, 2010. június 10-én jogerőre emelkedett, 14.Pk.60.508/2008/6. számú végzésével (végzés) elrendelte a „Pénziránytű – Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért elnevezésű alapítvány és az „Öngondoskodás - A pénzügyi és befektetési kultúra fejlesztéséért” alapítvány egyesítését akként, hogy az **„**Öngondoskodás - A pénzügyi és befektetési kultúra fejlesztéséért” alapítvány beolvad a Pénziránytű – Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért elnevezésű alapítványba. A bíróság elrendelte a végzés jogerőre emelkedését követően az „Öngondoskodás - A pénzügyi és befektetési kultúra fejlesztéséért” alapítvány nyilvántartásból való törlését. A bíróság megállapította, hogy a két alapítvány egyesítése folytán a Pénziránytű – Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért elnevezésű alapítvány működik tovább jogutódként (jogutódlás).

Az „Öngondoskodás - A pénzügyi és befektetési kultúra fejlesztéséért” alapítvány 2.000.000,- Ft vagyona a jogutódlás folytán átszállt a „Pénziránytű – Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért” elnevezésű alapítványra.

I.
Általános rendelkezések

I.1. Az Alapítók

1. Az Alapítvány Alapítója: Magyar Nemzeti Bank
Az Alapító székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.

2. Az Alapítvány Alapítója: Diákhitel Központ Zrt.
Az Alapító székhelye: 1027 Budapest, Kacsa utca 15-23.

3. Az Alapítvány Alapítója: Magyar Bankszövetség
Az Alapító székhelye: 1051 Budapest, József nádor tér 5-6.

I.2. Az Alapítvány

1. a) Az Alapítvány neve: Pénziránytű – Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért
(bírósági nyilvántartási száma: 01-01-0010642)

b) Az Alapítvány rövidített neve: Pénziránytű Alapítvány

2. Az Alapítvány székhelye: 1122 Budapest, Krisztina körút 6.

3. Az Alapítvány jellege, működésének alapvető szabályai

Az Alapítvány nyitott, ahhoz jogi személyek, magánszemélyek egyaránt csatlakozhatnak pénzbeli vagy egyéb vagyoni hozzájárulás formájában, ha az alapítványi célokkal egyetértenek és az Alapító Okiratban foglaltakat elfogadják. A csatlakozás alapítói jogokat nem keletkeztet, a csatlakozó nem válik jogosulttá alapítói jogok gyakorlására.

Az alapítói és a csatlakozói befizetések nem vonhatók vissza.

Az Alapítvány határozatlan időre létesül.

Az Alapítók a Kuratóriumtól elkülönült Felügyelő Bizottságot hoznak létre az Alapítvány ügyvezető szervének ellenőrzése érdekében.

Az Alapítók közvetve sem gyakorolhatnak meghatározó befolyást az Alapítvány vagyonának felhasználására.

Az Alapítvány működése felett az arra irányadó szabályok szerint az ügyészség törvényességi ellenőrzést gyakorol.

4. Az Alapítvány jogállása:

Az Alapítvány jogi személy.

Az Alapítvány a hozzá a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény 74/E. § (6) bekezdése szerint beolvadás céljából egyesített és ezáltal megszűnt „Öngondoskodás Alapítvány" általános jogutóda. A jogutódlás alapján az Alapítvány az egyesítést elrendelő határozat jogerőre emelkedésének napjától kezdve az „Öngondoskodás Alapítvány"-t megillető valamennyi jog jogosultja, továbbá az „Öngondoskodás Alapítvány"-t terhelő valamennyi kötelezettség kötelezettje. Az „Öngondoskodás Alapítvány" kötelmi jogviszonyaiban az egyesülést követően az Alapítvány a jogosult, illetve a kötelezett személy, továbbá az Alapítványt terheli valamennyi pénzfizetési kötelezettség, illetve az Alapítvány válik jogosulttá az „Öngondoskodás Alapítvány"-t megillető valamennyi pénzkövetelés vonatkozásában. Az „Öngondoskodás Alapítvány" vonatkozásában folyamatban lévő valamennyi bírósági, hatósági és egyéb eljárásban az Alapítvány válik jogok és kötelezettségek alanyává. Az „Öngondoskodás Alapítvány" teljes vagyona az Alapítványra szállt át. Az „Öngondoskodás Alapítvány" pénzforgalmi számlái feletti rendelkezési jog az Alapítványt mint jogutódként a szerződéses jogviszonyba belépő szerződő felet illeti meg.

Az „Öngondoskodás Alapítvány" és az Alapítvány egyesítését elrendelő bírósági végzés jogerőre emelkedésének napjától kezdődően a Budapesti Értéktőzsde Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1062 Budapest, Andrássy út 93.) – mint a beolvadó „Öngondoskodás Alapítvány" alapítója – az Alapítvánnyal kapcsolatos valamennyi alapítói jogának gyakorlására maga helyett a Magyar Nemzeti Bankot (1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.) jelölte ki.

Az Alapítvány a Civil tv. 32. §-ában foglalt rendelkezések szerint közhasznú szervezetként működik.

Az Alapítvány a céljai megvalósítása érdekében működésével az alábbi közfeladatokat szolgálja:

Köznevelés, amely a nemzeti köznevelésről szóló 2011. évi CXC. törvény 4. § 1. pont és a 74. § (1) bekezdés szerint minősül közfeladatnak. A pénzügyi kultúra erősítése, terjesztése, amely a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (7), valamint a 44. § (3) bekezdéseiben foglaltak szerint minősül közfeladatnak.

Ezek megvalósításának szolgálatában az Alapítvány a II.2. pontban is felsorolt közhasznú tevékenységeket végzi:

- Pénzügyi témájú ismeretterjesztő kiadványok, publikációk, műsorok készítése,
- A pénzügyi rendszer intézményeinek, működésének széleskörű megismertetése,
- A pénzügyi oktatás személyi és tárgyi feltételeinek javítása,
- A szakmai képzéseken, továbbképzéseken résztvevő, kiemelkedő teljesítményt nyújtó hallgatók támogatása,
- Pályázatok finanszírozása, eseti jellegű dologi és pénzbeli juttatások nyújtása, adományozása, szakmai ismeretek, szellemi termékek rendelkezésre bocsátása.

Az Alapítvány a célok megvalósítása érdekében közhasznúnak nem minősülő tevékenységet nem végez.
Az Alapítvány közvetlen politikai tevékenységet nem folytat, párt érdekében politikai tevékenységet nem végez, az országgyűlési képviselői választáson jelöltet nem állít, a megyei, fővárosi önkormányzat képviselő-testületébe jelöltet nem állít, az Európai Parlament tagjának nem jelöl, a megyei jogú város képviselő-testületébe jelöltet nem állít, valamint polgármestert nem jelöl. Nem minősül közvetlen politikai tevékenységnek a külön törvényben meghatározott nemzetiségi szervezet által a helyi, illetve nemzetiségi önkormányzati képviselői választáson történő jelöltállítás, valamint a polgármester jelölése. Az Alapítvány szervezete pártoktól független és azoknak anyagi támogatást nem nyújt.

Amennyiben az Alapítvány által nyújtott támogatás pályázat útján történik, a pályázatnak minden esetben nyíltnak, a pályázati eljárásnak szabályozottnak kell lennie, továbbá biztosítani kell a pályázatban kiírt feltételek tisztaságát.

Az Alapítvány tevékenysége és gazdálkodása a jogszabályi előírások szerint nyilvános. Az Alapítvány a Kuratórium döntése alapján a Civil tv. 37. § (3) bekezdésében meghatározott működési és gazdálkodási feladatainak végrehajtásáról, a közvélemény széles körű tájékoztatása érdekében a számviteli beszámolót és annak mellékleteit (kiegészítő melléklet, közhasznúsági melléklet) az Alapítvány működésére és az Alapítvány által nyújtott szolgáltatások igénybevételének módjára vonatkozó szabályokat, valamint a Kuratórium határozatait az Alapítvány internetes honlapján (www.penziranytu.hu) közzéteszi.

Az Alapítvány működésével kapcsolatosan keletkezett, jogszabály alapján kötelezően nyilvános iratokba – a személyiségi jogi és adatvédelmi előírások megtartása mellett – előre jelzett és egyeztetett időpontban az Alapítvány tisztségviselőjének, vagy az Alapítvány

tisztségviselője által erre felhatalmazott alkalmazottjának jelenlétében bárki betekinthet, az iratokról saját költségén másolatot készíttethet.

II.
Az Alapítvány célja és tevékenysége

1. Az Alapítvány célja:

A szélesebb közvéleménynek szóló olyan programok kidolgozása és megvalósítása, amelyek:

- növelik az egyének (háztartások) pénzügyi tájékozottságát, a pénzügyi ismeretek szintjét, annak érdekében, hogy az egyének képesek legyenek tudatos és felelős pénzügyi döntéseket hozni;
- széles körben tudatosítják a pénzügyi ismeretek, az anyagi öngondoskodás és az egyéni felelősségvállalás fontosságát;
- konkrét élethelyzethez igazodó, azaz gyakorlatban hasznos, közérthető, széles körben hozzáférhető információkat közvetítenek;
- lakosság bizalmát a pénz- és tőkepiac egésze, annak intézményei, működési módja iránt növelve népszerűsíti és terjeszti a tudatos megtakarítás alapú öngondoskodás eszméjét, népszerűsíti az egyes megtakarítási formákat, illetve rávezeti a lakosságot a megtakarítási formák közüli választás képességére és lehetőségére.

2. A cél elérésének formái:

Az Alapítvány jelen Alapító Okirat II.1. pontban meghatározott céljait szem előtt tartva, a pénzügyi kultúra fejlesztése, ezáltal a pénzügyi stabilitás megteremtése érdekében, a társadalom és az egyén közös érdekeinek kielégítésére közhasznú tevékenységet végez, feladata:

- Pénzügyi témájú ismeretterjesztő kiadványok, publikációk, műsorok készítése.
- A pénzügyi rendszer intézményeinek, működésének széleskörű megismertetése (szemléletformáló kampányok).
- A pénzügyi oktatás személyi és tárgyi feltételeinek javítása (szakemberek, oktatók képzésének, valamint számítástechnikai és egyéb eszközök beszerzésének támogatása).
- A szakmai képzéseken, továbbképzéseken résztvevő, kiemelkedő teljesítményt nyújtó hallgatók támogatása.
- Pályázatok finanszírozása, eseti jellegű dologi és pénzbeli juttatások nyújtása, adományozása, szakmai ismeretek, szellemi termékek rendelkezésre bocsátása.

III.
Az Alapítvány vagyona és gazdálkodása

1. Az Alapítvány induló vagyona 1.500.000.-Ft, azaz egymillió-ötszázezer forint. Az induló vagyonhoz valamennyi Alapító 500.000.-Ft-tal járult hozzá.

Az „Öngondoskodás - A pénzügyi és befektetési kultúra fejlesztéséért” alapítvány beolvadása következtében az Alapítvány induló vagyona 2010. június 10. napján 2.000.000,-Ft alapítói vagyonnal növekedett.
Az Alapítvány induló vagyona 2010. június 10. napján összesen 3.500.000. Ft.
Az alapítói vagyonhoz kapcsolódó jogosultságok és kötelezettségek az Alapítókat egyenlő arányban illetik meg, illetőleg terhelik.

2. Az Alapítvány részére az Alapítványhoz csatlakozók feltétel nélküli, valamint feltételhez kötött pénzbeli és egyéb adományt nyújthatnak. Az adományok elfogadásáról és esetleges visszautasításáról a Kuratórium rendelkezik. Az adományok az Alapítvány vagyonrészévé válnak a későbbiekben, amennyiben azokat az Alapítvány Kuratóriuma elfogadja.

3. Az Alapítvány vagyonának felhasználásáról a jelen Alapító Okiratban meghatározott módon az Alapítvány Kuratóriuma dönt. A csatlakozók kérésére részükre az Alapítvány az adomány jelentőségéhez mért publicitást biztosít, amennyiben ez nem ellentétes az Alapítvány céljaival. Az Alapítvány vagyona teljes mértékben a cél szerinti tevékenységekre, illetve támogatás jellegű tevékenység esetén támogatás nyújtására, továbbá az alapítvány működésének költségei fedezésére használható fel.

4. Az Alapítvány gazdasági-vállalkozási tevékenységet csak a közhasznú vagy az Alapító Okiratban meghatározott alapcél szerinti tevékenység megvalósítását nem veszélyeztetve végez, gazdálkodása során elért eredményét nem osztja fel, azt az Alapító Okiratában meghatározott közhasznú tevékenységére fordítja. Az Alapítvány hitelt nem vehet fel, váltót, illetve más, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt nem bocsáthat ki.

5. Ha a csatlakozó az alapítványi célok közül kifejezetten csak egyes, általa kiválasztott célokra kíván támogatást nyújtani, úgy az Alapítvány Kuratóriuma ezt az adományt köteles elkülönítetten kezelni és csak a megjelölt célokra használhatja fel. A címzetten nyújtott adományokból is jogosult azonban legfeljebb 15%-ot az alapítványi célokon belül legjobb belátása szerint felhasználni. Ha az adomány a megjelölt célra nem használható fel, az ismert csatlakozó az erről való tudomásszerzéstől számított két hónapon belül új célt jelölhet meg, ennek hiányában az adomány általános adományként kerül felhasználásra.

6. Az Alapítványnak a cél szerinti tevékenységből, illetve vállalkozási tevékenységből származó bevételeit és ráfordításait elkülönítetten kell nyilvántartania. Az Alapítvány gazdálkodására és könyvvezetésére a hatályos pénzügyi és számviteli rendelkezések az irányadók.

7. Az Alapítvány Kuratóriuma jogosult és köteles az Alapítvány vagyonának gyarapítására, a vagyon bankbetét formájában történő tartós vagy átmeneti lekötésére. Hosszú távú befektetést szolgáló vagyontárgy vagy vagyoni értékű jog megszerzése – csak a Kuratórium által elfogadott Befektetési és vagyonkezelési szabályzat alapján történhet. A működés során a Kuratórium egyaránt felhasználhatja az Alapítvány tőkéjét és hozadékát, de a jelentősebb adományok esetében törekednie kell a tőkeérték megőrzésére és növelésére.

8. Az Alapítvány az államháztartás alrendszereitől – a normatív támogatás kivételével – csak írásbeli szerződés alapján részesülhet támogatásban. A szerződésben meg kell határozni a támogatással való elszámolás feltételeit és módját. Az eszerint igénybe vehető támogatási

lehetőségeket, azok mértékét és feltételeit a sajtó útján nyilvánosságra kell hozni. Az Alapítvány által nyújtott cél szerinti juttatások bárki által megismerhetők.

9. Az Alapítvány az Alapítókat, csatlakozókat, a gazdálkodásért, vagyonkezeléséért felelős személyeket, illetve mindezek a Ptk. 8:1 §. (1) 2. pontja szerinti hozzátartozóját cél szerinti támogatásban, juttatásban nem részesítheti, kivéve azon szolgáltatásokat, amelyek a célokkal összhangban bárki által igénybe vehetők.

10. Az Alapítvány bármely cél szerinti juttatását pályázathoz kötheti. Ebben az esetben a pályázat nem tartalmazhat olyan feltételeket, amelyekből – az eset összes körülményeinek mérlegelésével – megállapítható, hogy a pályázatnak előre meghatározott nyertese van (színlelt pályázat). Színlelt pályázat a cél szerinti juttatás alapjául nem szolgálhat.
Az Alapítvány a pályázati kiírásban teszi közzé a pályázati feltételeket, illetve határozza meg a benyújtás módját.
Az Alapítvány a pályázati kiírást a honlapján jelenteti meg.
A pályázatnak legalább tartalmaznia kell a pályázó nevét, címét, kapcsolattartóját, pályázati anyagát, továbbá valamennyi a pályázati kiírásban szereplő információt és dokumentumot.
A pályázat eredményét az Alapítvány a honlapján közzéteszi, ezzel egyidejűleg levélben/e-mailben értesíti a nyertes(eke)t.
Amennyiben a támogatás pályázat útján történik, úgy annak feltételeit legalább az Alapítvány honlapján közzé kell tenni.

IV.
Az Alapítvány működése

IV.1. A Kuratórium

1. Az Alapítvány ügyvezető szerve a Kuratórium. Az Alapítvány céljainak megvalósításáról ~~héttagú~~ öttagú Kuratórium gondoskodik, amelynek élén a Kuratórium elnöke áll. A Kuratórium határozatlan időre jön létre. A Kuratórium jogosult dönteni minden olyan, az Alapítványt érintő kérdésről, amely nem tartozik az Alapítók kizárólagos jogkörébe. A Kuratórium gondoskodik az alapítványi célok megvalósításáról, valamint az Alapítvány vagyonának megfelelő felhasználásáról.

2. A Kuratórium tagjai az Alapítvány vezető tisztségviselői. A Kuratórium tagjainak megbízásáról és visszahívásáról, a Kuratórium elnökének a kuratóriumi tagok közül történő kijelöléséről és visszahívásáról, az Alapítvány Alapító Okiratának módosításáról az Alapítók döntenek. A Kuratórium elnökét az Alapítók bízzák meg határozatlan időre.

3. A Kuratórium valamennyi tagja természetes személy. A Kuratórium tagja az a nagykorú személy lehet, akinek cselekvőképességét a tevékenysége ellátásához szükséges körben nem korlátozták. A kuratóriumi tagok legalább kétharmadának állandó belföldi lakóhellyel kell rendelkeznie. A Kuratóriumi tag tisztségének időtartama határozatlan időre szól.

A Kuratórium elnöke:

Balogh László

A Kuratórium további tagjai:

Zátrok Ildikó Edit

Gyalog Cecília

Kardos Ferenc Győző

Temmel András

~~**Erdélyi Zsuzsanna Szilvia**~~

~~**Nagy Viktor**~~

4. A kuratóriumi tagság megszűnik:

a) a kuratóriumi tagságról való lemondással;
b) az Alapítók általi visszahívással, ha a kuratóriumi tag tevékenységével az alapítványi cél megvalósítását közvetlenül veszélyezteti;
c) a tag halálával;
d) a tag cselekvőképességének a tevékenysége ellátásához szükséges körben történő korlátozásával;
e) a taggal szembeni kizáró vagy összeférhetetlenségi ok bekövetkeztével.

A tagsági viszony megszűnése után elsősorban az az Alapító jelölhet új tagot, aki a volt tagot is jelölte. A többi Alapító csak összeférhetetlenségre hivatkozva, illetve olyan alapos indokkal tagadhatja meg az ily módon kijelölt kuratóriumi tag megválasztását, amely oknál fogva a kuratóriumi tag visszahívásának is helye lenne.

5. Valamely közhasznú szervezet megszűntét követő három évig nem lehet a Kuratórium tagja az a személy, aki korábban olyan közhasznú szervezet vezető tisztségviselője volt – annak megszűnését megelőző két évben legalább egy évig –,

a) amely jogutód nélkül szűnt meg úgy, hogy az állami adó- és vámhatóságnál nyilvántartott adó- és vámtartozását nem egyenlítette ki,
b) amellyel szemben az állami adó- és vámhatóság jelentős összegű adóhiányt tárt fel,
c) amellyel szemben az állami adó- és vámhatóság üzletlezárás intézkedést alkalmazott, vagy üzletlezárást helyettesítő bírságot szabott ki,
d) amelynek adószámát az állami adó- és vámhatóság az adózás rendjéről szóló törvény szerint felfüggesztette vagy törölte.

A kuratóriumi tagok, illetve a tagnak jelölt személyek kötelesek tájékoztatni az Alapítókat és a Kuratóriumot arról, ha egyidejűleg más közhasznú szervezetnél is vezető tisztséget töltenek be.

A Kuratórium tagja nem lehet egyidejűleg a Felügyelőbizottság tagja és az Alapítvány szükség szerint kijelölt könyvvizsgálója, illetve nem lehet a felügyelőbizottsági tag és a könyvvizsgáló közeli hozzátartozója. A Kuratóriumban nem lehetnek többségben az Alapítókkal olyan függő vagy érdekeltségi viszonyban álló személyek, amely viszony lehetővé tenné, hogy az Alapítók – közvetlenül vagy közvetve – meghatározó befolyást gyakorolhassanak az Alapítvány vagyonának felhasználására.

IV.2. A Kuratórium tagjainak díjazása

A Kuratórium tagjai a Kuratóriumban viselt tisztségükért díjazásra nem jogosultak.

A Kuratórium tagjai költségtérítésben részesülnek.

IV.3. A Kuratórium döntési és eljárási rendje

1. A Kuratórium testületi szerv. A Kuratórium az üléseit szükség szerint tartja, de évente legalább két alkalommal köteles nyilvános ülést tartani. Az ülést az elnök igazolható módon közölt írásos meghívóval, a napirend közlésével hívja össze, oly módon, hogy a tagok a meghívót legalább nyolc nappal az ülés előtt kézhez kapják. (E rendelkezés alkalmazásában igazolható módon közöltnek kell tekinteni a legalább ajánlott postai küldeményként megküldött meghívót, továbbá az elektronikus úton megküldött meghívót, amennyiben annak címzetthez történő megérkezése igazolható.) A Kuratórium döntéséhez szükséges előterjesztés(eke)t a Kuratórium elnöke és/vagy az ügyvezető igazgató jogosult megtenni és azokat elektronikus úton a Kuratórium tagjai részére megküldeni.
Az ülésre a Kuratórium elnöke a napirendi pontokat érintő kérdésekben szakértőket és egyéb külső személyeket hívhat meg, akik az adott napirendben tanácskozási joggal vesznek részt. A Kuratórium ülésein tanácskozási joggal részt vesz az Alapítvány ügyvezető igazgatója és részt vehet a Felügyelőbizottság elnöke/tagja.
A Kuratórium ülései nyilvánosak, amely nyilvánosság jogszabályban meghatározott esetekben korlátozható. Az ülésen hozott határozatok nyilvános megismerhetőségét a korlátozás nem érinti.

2. A Kuratórium határozatképes, ha az ülésen legalább ~~négy~~ három kuratóriumi tag jelen van, emellett a megjelentek között többségben vannak azon tagok, akik függetlennek tekintendők, azaz nem állnak munkaviszonyban, rokoni kapcsolatban vagy egyéb függőségi, érdekeltségi viszonyban valamelyik Alapítóval, illetve valamelyik Alapító vezetőjével (a továbbiakban: független tag). A Kuratórium döntéseit nyílt szavazással, egyszerű szótöbbséggel hozza, a határozat érvényességének feltétele azonban az is, hogy az azt megszavazó tagok között ne legyenek többségben a nem független tagok. Szavazategyenlőség esetén a szavazást meg kell ismételni. Ismételt szavazategyenlőség esetén a határozati javaslatot harmadszor is szavazásra kell bocsátani. A harmadik szavazást követő szavazategyenlőség esetén a határozati javaslatot elvetettnek kell tekinteni, így a kérdésben érvényes kuratóriumi határozat nem hozható.

A Kuratórium határozathozatalában nem vehet részt az a személy, aki vagy akinek a közeli hozzátartozója (Ptk. 8:1. (1) § 1. pont), élettársa a határozat alapján

a) kötelezettség vagy felelősség alól mentesül, vagy

b) bármilyen más előnyben részesül, illetve a megkötendő jogügyletben egyébként érdekelt.

Nem minősül előnynek az Alapítvány cél szerinti juttatásai keretében a bárki által megkötés nélkül igénybe vehető nem pénzbeli szolgáltatás.
A fenti szabályoktól eltekintve a Kuratórium maga határozza meg működési szabályait.

3. A Kuratórium ülésén történtekről jegyzőkönyvet kell vezetni, amelyet az elnök, távollétében az általa helyettesként megjelölt tag és a jegyzőkönyvvezetőnek megválasztott tag ír alá. A jegyzőkönyv tartalmazza a határozathozatal időpontját, a teljes határozatot és hatályát, a határozatot támogató és ellenző, valamint a tartózkodó kuratóriumi tagok megjelölését.
Az ülések jegyzőkönyveiről és az ott meghozott határozatokról nyilvántartást kell vezetni (Határozatok Könyve), amely tartalmazza a jegyzőkönyv sorszámát, idejét, a határozatok számát és azok lényegét. A jegyzőkönyveket a nyilvántartás szerint sorszámozva kell irattárazni. A Határozatok Könyvét az Alapítvány titkársága vezeti. A titkárság az ügyvezető igazgató közvetlen irányítása alatt az Alapítvány adminisztratív feladatait látja el, és a Kuratóriumnak alárendelten működik.

4. A Kuratórium döntéseit az érintettekkel a döntés meghozatalától számított tizenöt napon belül írásban, tértivevénnyel történő megküldés útján is közli. A Kuratórium, a Határozatok Könyve, a számviteli beszámoló és annak mellékletei (kiegészítő melléklet, közhasznúsági melléklet) egyidejű megküldésével évente egyszer írásban tájékozatja az Alapítókat és a jelentősebb adományt nyújtott ismert csatlakozókat az Alapítvány működéséről. A Kuratórium – az ügyvezető igazgató révén – gondoskodik az éves számviteli beszámoló honlapon való megjelenítéséről.

5. A Kuratórium elnöke köteles ülést összehívni, ha legalább három kuratóriumi tag azt írásban, az ok és a napirendi pont megjelölésével kéri. Az elnök a kérelem kézhezvételét követő nyolc napon belül köteles intézkedni az ülés harminc napon belüli összehívásáról.

6. A Kuratórium jogosult az ülések között kommunikációs eszközök igénybe vételével, elektronikus úton, ülés tartása nélkül, írásban határozni. Az elektronikus úton történő határozathozatal részletes szabályait a Szervezeti és Működési Szabályzat és/vagy a Kuratórium Ügyrendje tartalmazza.

7. A Kuratórium ülései között az Alapítvánnyal kapcsolatos feladatokat, illetőleg tevékenységet a Kuratórium tagjai jogosultak ellátni az IV.5. fejezetben megjelölt képviseleti szabályok szerint, ebben a jogkörben azonban nem dönthetnek a Kuratórium hatáskörébe tartozó kérdésekben. A kuratóriumi tagok a fenti tevékenységükről a soron következő kuratóriumi ülésen kötelesek beszámolni a Kuratóriumnak. A Kuratórium belátása szerint külön határozatban jóváhagyhatja kuratóriumi tagok beszámoló szerinti tevékenységét.

8. A Kuratórium a vagyon kezeléséhez és az Alapítvány működéséhez szükséges mértékben jogosult – munkaviszony vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében – alkalmazottakat foglalkoztatni. Az Alapítvány alkalmazottai felett a munkáltatói jogokat a Kuratórium elnöke gyakorolja azzal, hogy a munkavállalók közvetlen felettesének az ügyvezető igazgató minősül, aki utasítási joggal rendelkezik a munkavállalók felé.

9. A Kuratórium kizárólagos hatáskörébe tartozik a számviteli beszámoló és mellékleteinek (kiegészítő melléklet, közhasznúsági melléklet) – az általános döntéshozatali szabályok szerint történő – elfogadása, amelyeket az elnök készíttet el és terjeszt a Kuratórium elé. A számviteli beszámolót és mellékleteit a Kuratórium általi elfogadását megelőzően a Felügyelőbizottság megvizsgálja és arról írásos jelentést készít. Ennek hiányában a számviteli beszámolóról és mellékleteiről döntés nem hozható. A Kuratórium kizárólagos hatáskörébe tartozik továbbá a Kuratórium ügyrendjének elfogadása, az Alapítvány ügyvezető igazgatójának, továbbá igazgatóinak személyéről való döntés, valamint az Alapítvány Szervezeti és Működési Szabályzatának a jelen Alapító Okiratban foglaltaknak megfelelő meghatározása, módosítása.

IV.4. A Kuratórium elnöke

1. A Kuratórium elnökének feladatköre:

a) az Alapítvány képviselete a Kuratórium egy, az Alapítókkal függő vagy érdekeltségi viszonyban nem álló, függetlennek tekintendő tagjával együttesen,
b) az Alapítvány bankszámlája feletti rendelkezés a Kuratórium egy, az Alapítókkal függő vagy érdekeltségi viszonyban nem álló, függetlennek tekintendő tagjával együttesen,
c) a kuratóriumi ülés előkészítése, összehívása és levezetése,
d) a Határozatok Könyvének vezetése.

2. A Kuratórium elnökét akadályoztatása, távolléte esetén az általa meghatalmazott másik kuratóriumi tag helyettesítheti.

3. A kuratóriumi elnöki tisztség megszűnik a kuratóriumi tagság megszűnésével.

IV.5. Az Alapítvány képviselete, bankszámla feletti rendelkezés

1. Az Alapítvány képviselete:
Az Alapítvány képviseletében eljáró személy(ek) jogosult(ak) az Alapítvány nevében és képviseletében mind írásban, mind szóban nyilatkozatot tenni, és kötelezettséget vállalni. Az Alapítvány képviseletében eljáró személy(ek) teljes jogkörben eljárhat(nak) az Alapítvány nevében harmadik személyek, valamint bíróságok és más hatóságok előtt.

A Kuratórium elnöke a Kuratórium valamely, az Alapítókkal függő vagy érdekeltségi viszonyban nem álló Kuratóriumi tagjával együttesen jogosult az Alapítvány képviseletére.

~~Az elnök akadályoztatása esetén az Alapítvány képviseletére az alábbiakban felsorolt – Alapítókkal függő és érdekeltségi viszonyban nem álló – kuratóriumi tagok közül két kuratóriumi tag együttesen jogosult:~~

~~**Temmel András**~~
~~**Nagy Viktor**~~
~~**Erdélyi Zsuzsanna Szilvia**~~

A Kuratórium az Alapítvány ügyvezető igazgatója és alkalmazottai részére a Szervezeti és Működési Szabályzat által meghatározott körben képviseleti jogot biztosíthat.

A működésre, valamint a képviseletre, az aláírásra és az utalványozásra vonatkozó részletes szabályokat a Szervezeti és Működési Szabályzat határozza meg.

2. Bankszámla feletti rendelkezés

Az Alapítvány bankszámlája felett a Kuratórium elnöke és a Kuratórium valamely – az Alapítókkal függő és érdekeltségi viszonyban nem álló – tagja együttesen, valamint az Alapítvány ügyvezető igazgatója a Szervezeti és Működési Szabályzat által meghatározottak szerint, önállóan jogosult rendelkezni.

Az elnök akadályoztatása esetén a Kuratórium két tagja együttesen jogosult rendelkezni, feltéve ez utóbbi esetben, hogy legalább az egyik rendelkező a fenti IV.5.1. pontban felsorolt – Alapítókkal függő vagy érdekeltségi viszonyban nem álló – Kuratóriumi tagok közül kerül ki.

IV. 6. Összeférhetetlenség

1. Nem lehet a Kuratórium tagja, akivel szemben jogszabályban meghatározott kizáró ok áll fenn.

2. Nem lehet a Kuratórium tagja az, akit bűncselekmény elkövetése miatt jogerősen szabadságvesztés büntetésre ítéltek, amíg a büntetett előélethez fűződő hátrányos következmények alól nem mentesült.

3. Nem lehet a Kuratórium tagja az, akit a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény 52-54. §-ai alapján foglalkozástól jogerősen eltiltottak. Akit valamely foglalkozástól jogerős bírói ítélettel eltiltottak, az eltiltás hatálya alatt az ítéletben megjelölt tevékenységet folytató jogi személy vezető tisztségviselője nem lehet.

4. Az eltiltást kimondó határozatban megszabott időtartamig nem lehet a Kuratórium tagja az, akit eltiltottak a vezető tisztségviselői tevékenységtől.

5. A Kuratórium tagja nem állhat a közügyektől eltiltás hatálya alatt.

6. A vezető tisztségviselő, illetve az ennek jelölt személy köteles az Alapítványt előzetesen tájékoztatni arról, hogy ilyen tisztséget egyidejűleg más civil szervezetnél is betölt.

7. A Kuratórium tagja nem lehet egyidejűleg a Felügyelőbizottság tagja és az Alapítvány kijelölt könyvvizsgálója, illetve nem lehet a Felügyelőbizottsági tag és a könyvvizsgáló közeli hozzátartozója.

8. Az Alapítvány kedvezményezettje és annak közeli hozzátartozója nem lehet a Kuratórium tagja.

9. Az Alapító és közeli hozzátartozói nem lehetnek többségben a Kuratóriumban. A Kuratóriumban nem lehetnek többségben az Alapítóval olyan hozzátartozói, függő vagy érdekeltségi viszonyban álló személyek, amely viszony lehetővé tenné, hogy az Alapítók –

közvetlenül vagy közvetve – meghatározó befolyást gyakorolhassanak az Alapítvány vagyonának felhasználására.

V.
Az Alapítvány munkaszervezete

1. Ügyvezető igazgató

a) Az Alapítvány munkaszervezetet hoz létre, amelyet az ügyvezető igazgató vezet. Az ügyvezető igazgató helyettesítéséről a Szervezeti és Működési Szabályzat rendelkezik.
b) Az Alapítvány ügyvezető igazgatójának feladata, hogy a Kuratórium által meghatározott elvek alapján és keretek között irányítja az Alapítvány munkaszervezetének működését, gondoskodik a Kuratórium által meghatározandó feladatok előkészítéséről, végrehajtásáról és ellenőrzéséről.
c) Az ügyvezető igazgató köteles gondoskodni a jogszabályban előírt számviteli, könyvelési rend kialakításáról, az állammal szembeni kötelezettségek teljesítéséről.

1. Igazgatók

a) projektigazgató: a Kuratórium felügyelete alatt, az ügyvezető igazgató irányításával szervezi, vezeti és koordinálja az Alapítvány projektjeinek tervezését, ütemezését, megvalósítását, nyilvántartását; felelős az Alapítvány weboldalának és egyéb informatikai eszközeinek működéséért, ezek fejlesztésének koordinálásáért, felügyeli az alapítványi kommunikációt;
b) oktatási igazgató: a Kuratórium felügyelete alatt, az ügyvezető igazgató irányításával szervezi és vezeti az Alapítvány oktatási projektjeit; felelős az Alapítvány oktatási céljaival összefüggő feladatok végrehajtásáért.

VI.
A Felügyelőbizottság

1. Az Alapítók az Alapítvány ügyvezető szervének ellenőrzésére háromtagú Felügyelőbizottságot hoznak létre. Az Alapítók és közeli hozzátartozóik (Ptk. 8:1. § (1) 1. pont) nem lehetnek többségben a Felügyelő Bizottságban.

2. A Felügyelőbizottság tagjait az Alapítók jelölik ki.

A Felügyelőbizottság tagjai:

Barkóczi Sándorné dr.

Kovács István

~~Balkay Attila~~

Bécsi József

A Felügyelőbizottság tagjai közül elnököt választ.

3. A Felügyelőbizottság tagjainak és elnökének megbízatása határozatlan időre szól.

A felügyelőbizottsági tagság megszűnik a tag halálával, lemondásával vagy visszahívásával. Az Alapítók visszahívhatják azt a tagot, aki jogsértő magatartásával súlyosan veszélyezteti az Alapítvány működését vagy céljai megvalósítását, továbbá amennyiben a megbízatása keletkezésekor fennálló, a felügyelőbizottsági tagságának indokául szolgáló munkaviszonya megszűnt, avagy munkaköre módosult.

A tagsági viszony megszűnése után elsősorban az az Alapító jelölhet új tagot, aki a volt tagot is jelölte. A többi Alapító csak összeférhetetlenségre hivatkozva, illetve olyan alapos indokkal tagadhatja meg az ily módon kijelölt felügyelőbizottsági tag megválasztását, amely oknál fogva a felügyelőbizottsági tag visszahívásának is helye lenne.

4. A Felügyelőbizottság tagja, illetve az ennek jelölt személy, amennyiben más közhasznú szervezetnél is vezető tisztséget tölt be, köteles erről az Alapítványt tájékoztatni.

A Felügyelőbizottság tagjaira a kuratóriumi tagokra vonatkozó kizáró és összeférhetetlenségi szabályokat kell alkalmazni, így nem lehet a Felügyelő Bizottság tagja,

a) akit bűncselekmény elkövetése miatt jogerősen szabadságvesztés büntetésre ítéltek, amíg a büntetett előélethez fűződő hátrányos következmények alól nem mentesült;
b) akit a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény 52-54. §-ai alapján foglalkozástól jogerősen eltiltottak. Akit valamely foglalkozástól jogerős bírói ítélettel eltiltottak, az eltiltás hatálya alatt az ítéletben megjelölt tevékenységet folytató jogi személy vezető tisztségviselője nem lehet;
c) Az eltiltást kimondó határozatban megszabott időtartamig nem lehet felügyelőbizottsági tag az, akit eltiltottak a vezető tisztségviselői tevékenységtől;
d) aki a közügyektől eltiltás hatálya alatt áll;
e) aki az Alapítvány kedvezményezettje és annak közeli hozzátartozója;
f) a Kuratórium elnöke vagy tagja;
g) aki az Alapítvánnyal a megbízatásán kívüli más tevékenység kifejtésére irányuló munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban áll, ha jogszabály másképp nem rendelkezik;
h) az Alapítvány cél szerinti juttatásából részesül – kivéve a bárki által megkötés nélkül igénybe vehető nem pénzbeli szolgáltatásokat, és a civil szervezet által tagjának a tagsági jogviszony alapján nyújtott, a jelen Alapító Okiratnak megfelelő cél szerinti juttatást –; illetve
i) az f)-h) pontban meghatározott személyek hozzátartozója.

Valamely közhasznú szervezet megszűntét követő három évig nem lehet a Felügyelőbizottság tagja az a személy, aki korábban olyan közhasznú szervezet vezető tisztségviselője volt – annak megszűnését megelőző két évben legalább egy évig –,

a) amely jogutód nélkül szűnt meg úgy, hogy az állami adó- és vámhatóságnál nyilvántartott adó- és vámtartozását nem egyenlítette ki,
b) amellyel szemben az állami adó- és vámhatóság jelentős összegű adóhiányt tárt fel,

c) amellyel szemben az állami adó- és vámhatóság üzletlezárás intézkedést alkalmazott, vagy üzletlezárást helyettesítő bírságot szabott ki,
d) amelynek adószámát az állami adó- és vámhatóság az adózás rendjéről szóló törvény szerint felfüggesztette vagy törölte.

5. A Felügyelőbizottság tagjai és a Felügyelőbizottság elnöke az Alapítványnál betöltött tisztségük ellátásáért tiszteletdíjra nem jogosultak.

A Felügyelőbizottság tagjai költségtérítésben részesülhetnek, tevékenységüket kizárólag személyesen láthatják el. A Felügyelő Bizottság tagját e minőségében sem a Kuratórium, sem munkáltatója nem utasíthatja.

6. A Felügyelőbizottság ülése akkor határozatképes, ha azon (legalább két tag) jelen van. A Felügyelőbizottság a határozatait a – mindhárom tag jelenléte esetén – a jelenlévők szótöbbségével, egyszerű szótöbbséggel hozza. Amennyiben az ülésen csak a Felügyelőbizottság két tagja van jelen, érvényes határozat csak egyhangúan a jelenlévők egybehangzó szavazatával hozható. A Felügyelőbizottság ügyrendjét egyebekben maga állapítja meg.

7. A Felügyelőbizottság feladata az Alapítvány teljes működésének – Alapító Okiratának, pénzügyi tervének betartása érdekében – az Alapítvány teljes gazdálkodásának, számvitelének, ügyvitelének, kötelezettségvállalásainak ellenőrzése. Ennek érdekében a Felügyelőbizottság az Alapítvány irataiba és bankszámlájába betekinthet, a Kuratórium tagjaitól tájékoztatást kérhet. A Felügyelőbizottság tagja a Kuratórium ülésén jelen lehet.
A Felügyelőbizottság célvizsgálatot folytathat, ha az Alapítvány céljainak megvalósítását veszélyeztetve látja. A vizsgálatnál külső szakértőt is igénybe vehet.

8. A Felügyelőbizottság köteles a Kuratóriumot tájékoztatni, ülésének összehívását kezdeményezni, ha arról szerez tudomást, hogy:
a) az Alapítvány működése során olyan jogszabálysértés vagy az Alapítvány érdekeit súlyosan sértő cselekmény (mulasztás) történt, amelynek megszüntetése vagy következményeinek elhárítása, illetve enyhítése a Kuratórium döntését teszi szükségessé,
b) a kuratóriumi tagok felelősségét megalapozó tény merül fel.

A Felügyelőbizottság az Alapítvány működését érintő tapasztalatairól szükség szerint, de évente legalább egyszer beszámol az Alapítóknak.

9. A Kuratórium elnöke a Felügyelőbizottság indítványára a javaslattól számított harminc napon belül köteles a Kuratórium ülését összehívni.
E határidő eredménytelen eltelte után a Kuratórium összehívására a Felügyelőbizottság is jogosulttá válik.
Ha a Kuratórium a törvényes működés helyreállítása érdekében szükséges intézkedéseket nem teszi meg, a Felügyelőbizottság köteles haladéktalanul értesíteni a törvényességi ellenőrzést ellátó szervet.

10. A Felügyelőbizottság testületként jár el, és évente legalább egyszer ülést kell tartania. Az ülést az elnök írásos meghívóval, a napirend közlésével hívja össze, oly módon, hogy a tagok a meghívót legalább nyolc nappal az ülés előtt kézhez kapják. Az ülés összehívását az ok és a cél megjelölésével bármely tag írásban kérheti a Felügyelőbizottság elnökétől, aki a kérelem kézhezvételét követő nyolc napon belül köteles intézkedni az ülés összehívása felől. Ennek hiányában a tag maga jogosult az ülés összehívására.

VII.
Záró rendelkezések

Az Alapítvány a nyilvántartásból való törléssel szűnik meg. Az Alapítvány jogutód nélküli megszűnése esetén a hitelezők kielégítése után megmaradó vagyont és adományokat hasonló célú alapítvány támogatására kell fordítani, azzal, hogy az Alapítót, a csatlakozót és az egyéb adományozót, továbbá ezek hozzátartozóit megillető vagyon nem haladhatja meg az Alapító, a csatlakozó és az egyéb adományozó által az alapítványnak juttatott vagyont.

Az Alapítvány közhasznú jogállásának megszűnésekor köteles esedékes köztartozásait rendezni, illetőleg közszolgáltatás ellátására irányuló szerződéséből eredő kötelezettségeit időarányosan teljesíteni.

Az Alapító Okirat módosítására az Alapítók, illetve az Alapítók helyett az alapítói jogok gyakorlására kijelölt személyek jogosultak.

A jelen Alapító Okiratban nem szabályozott kérdésekben a Ptk. és a Civil tv. rendelkezéseit kell alkalmazni.

Budapest, 2026. „……..” „…….”

_____	_____	_____
Magyar Nemzeti Bank képv.: Varga Mihály Elnök Pénziránytű – Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért Alapítójaként	**Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság** képv.: Bugár Csaba vezérigazgató Pénziránytű – Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért Alapítójaként	**Magyar Bankszövetség** képv.: Dr. Kovács Levente Főtitkár Pénziránytű – Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért Alapítójaként

Az okiratot ellenjegyzem Budapesten, 2026. …… napján, dr. Jávori Tamás kamarai jogtanácsos (kamarai azonosító szám: 36062238; Magyar Nemzeti Bank; 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.), továbbá a civil szervezetek bírósági nyilvántartásáról és az ezzel összefüggő eljárási szabályokról szóló 2011. évi CLXXXI. törvény 38.§ (2) bek. rendelkezései

alapján igazolom, hogy az Alapító Okirat egységes szerkezetbe foglalt szövege megfelel az alapító okirat-módosítások alapján hatályos tartalmának.

_____

Dr. Jávori Tamás
kamarai jogtanácsos