

A GRÁNIT Bank Nyrt. 2025. évi rendes közgyűlésének határozatai

1/2025.(IV.30.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés Siklós Jenőt a Közgyűlés levezető elnökének választja meg.

Igen szavazat	Nem szavazat	Tartózkodás	Nem szavazott
18 183 834 (99,70 %)	0	450	53 934

2/2025.(IV.30.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés dr. Kovács Attilát a jegyzőkönyv vezetőjének választja meg.

Igen szavazat	Nem szavazat	Tartózkodás	Nem szavazott
18 238 218 (100,00 %)	0	0	0

3/2025.(IV.30.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés Lukács-Szalkay Petrát az MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár képviselőjében jegyzőkönyv-hitelesítőnek választja meg.

Igen szavazat	Nem szavazat	Tartózkodás	Nem szavazott
18 238 218 (100,00 %)	0	0	0

4/2025.(IV.30.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés Hankiss László Balázst, Nagy Zoltánt, Udovecz Juditot és Leitnerné Küllös Boglárkát szavazatszámilálóknak választja meg.

Igen szavazat	Nem szavazat	Tartózkodás	Nem szavazott
18 238 218 (100,00 %)	0	0	0

5/2025.(IV.30.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlésen a szavazás elektronikus szavazókészülékkel történik. Amennyiben technikai okok miatt a szavazókészülékkel való szavazás nem lehetséges a Közgyűlésen, akkor a szavazás szavazócédulákkal vagy kézfeltartással történik.

Igen szavazat	Nem szavazat	Tartózkodás	Nem szavazott
18 238 218 (100,00 %)	0	0	0

6/2025.(IV.30.) számú közgyűlési határozat

Közgyűlés megtárgyalta és elfogadja az Igazgatóság egyedi (anyavállalati) Üzleti Jelentését a Társaság 2024. évi üzleti tevékenységéről (vagyon helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetéséről).

Igen szavazat	Nem szavazat	Tartózkodás	Nem szavazott
18 238 218 (100,00 %)	0	0	0

7/2025.(IV.30.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés megtárgyalta és elfogadja az Igazgatóság konszolidált Üzleti Jelentését a Társaság 2024. évi üzleti tevékenységéről (vagyon helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetéséről).

Igen szavazat	Nem szavazat	Tartózkodás	Nem szavazott
18 238 218 (100,00 %)	0	0	0

8/2025.(IV.30.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés a Társaság 2024. üzleti évre vonatkozó, a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény rendelkezéseinek megfelelően, az Európai Unió által is elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint összeállított egyedi (anyavállalati) Beszámolóját jóváhagyja és elfogadja.

Igen szavazat	Nem szavazat	Tartózkodás	Nem szavazott
18 238 218 (100,00 %)	0	0	0

9/2025.(IV.30.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés a könyvvizsgáló jelentésben foglaltakkal összhangban és annak figyelembe vételével a Társaság 2024. évi Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint összeállított (egyedi) beszámolóját az alábbi összegekkel elfogadja

mérlegfőösszeg:	1 598 239 millió forintban
adózás előtti eredmény:	18 008 millió forintban
saját tőke:	140 693 millió forintban
adózott eredmény:	16 865 millió forintban

Igen szavazat	Nem szavazat	Tartózkodás	Nem szavazott
18 223 914 (99,92 %)	0	0	14 304

10/2025.(IV.30.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés az eredmény felhasználásáról az alábbiak szerint dönt:

(a).A Társaság a részvényeire 2024. évre vonatkozóan nem fizet osztalékot.

(b). A 2024. évi eredményt a Társaság eredmény-tartalékába kell helyezni.

Igen szavazat	Nem szavazat	Tartózkodás	Nem szavazott
18 238 218 (100,00 %)	0	0	0

11/2025.(IV.30.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés a Társaság 2024. üzleti évre vonatkozó, a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény rendelkezéseinek megfelelően, az Európai Unió által is elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint összeállított konszolidált Beszámolóját jóváhagyja és elfogadja.

Igen szavazat	Nem szavazat	Tartózkodás	Nem szavazott
18 238 218 (100,00 %)	0	0	0

12/2025.(IV.30.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés a könyvvizsgáló jelentésben foglaltakkal összhangban és annak figyelembe vételével a Társaság 2024. évi Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint összeállított konszolidált beszámolóját az alábbi összegekkel elfogadja

mérlegfőösszeg:	1 672 730 millió forintban
adózás előtti eredmény:	23 425 millió forintban
saját tőke:	148 075 millió forintban
adózott eredmény:	21 160 millió forintban
ebből a kisebbségi tulajdonosokra jutó rész	1 944 millió forintban.

Igen szavazat	Nem szavazat	Tartózkodás	Nem szavazott
18 238 218 (100,00 %)	0	0	0

13/2025.(IV.30.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés a Társaság Felügyelő Bizottságának 2024. évi Jelentését megtárgyalta és a Jelentést jóváhagyja.

Igen szavazat	Nem szavazat	Tartózkodás	Nem szavazott
18 238 218 (100,00 %)	0	0	0

14/2025.(IV.30.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés a Társaság Audit Bizottságának 2024. évi Jelentését megtárgyalta és a Jelentést jóváhagyja.

Igen szavazat	Nem szavazat	Tartózkodás	Nem szavazott
18 238 218 (100,00 %)	0	0	0

15/2025.(IV.30.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés a Társaság könyvvizsgálójának a Társaság 2024. évi az Európai Unió által is elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint összeállított egyedi (anyavállalati) Beszámolójáról készített jelentését jóváhagyja.

Igen szavazat	Nem szavazat	Tartózkodás	Nem szavazott
18 238 218 (100,00 %)	0	0	0

16/2025.(IV.30.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés a Társaság könyvvizsgálójának a Társaság 2024. évi az Európai Unió által is elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint összeállított konszolidált Beszámolójáról készített jelentését jóváhagyja.

Igen szavazat	Nem szavazat	Tartózkodás	Nem szavazott
18 238 218 (100,00 %)	0	0	0

17/2025.(IV.30.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés a Társaság 2024. évi, fenntarthatósági jelentésének bizonyossági vizsgálatáról szóló Könyvvizsgálói jelentést elfogadja.

Igen szavazat	Nem szavazat	Tartózkodás	Nem szavazott
18 238 218 (100,00 %)	0	0	0

18/2025.(IV.30.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés elfogadja a GRÁNIT Bank Nyrt. 2024. évi Felelős Társaságirányítási Jelentését.

Igen szavazat	Nem szavazat	Tartózkodás	Nem szavazott
18 238 218 (100,00 %)	0	0	0

19/2025.(IV.30.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés a vezető tisztségviselők elmúlt üzleti évben végzett tevékenységének értékeléséről, a felmentvény megadásáról egy határozattal dönt.

Igen szavazat	Nem szavazat	Tartózkodás	Nem szavazott
18 238 218 (100,00 %)	0	0	0

20/2025.(IV.30.) számú közgyűlési határozat

Igen szavazat	Nem szavazat	Tartózkodás	Nem szavazott
---------------	--------------	-------------	---------------

18 238 218 (100,00 %)	0	0	0
-----------------------	---	---	---

A Közgyűlés a vezető tisztségviselők 2024. üzleti évben végzett tevékenységének értékelése alapján igazolja, hogy a vezető tisztségviselők az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezték munkájukat.

A Közgyűlés a vezető tisztségviselők 2024. üzleti évben végzett tevékenységét értékelte, és igazolja, hogy a vezető tisztségviselők közül Hegedüs Éva elnök-vezérigazgató az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezte munkáját, ezért részére a 2024. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadja.

A Közgyűlés a vezető tisztségviselők 2024. üzleti évben végzett tevékenységét értékelte, és igazolja, hogy a vezető tisztségviselők közül Hankiss László Balázs vezérigazgató-helyettes az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezte munkáját, ezért részére a 2024. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadja.

A Közgyűlés a vezető tisztségviselők 2024. üzleti évben végzett tevékenységét értékelte, és igazolja, hogy a vezető tisztségviselők közül Jendrolovics Péter Bence vezérigazgató-helyettes az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezte munkáját, ezért részére a 2024. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadja.

A Közgyűlés a vezető tisztségviselők 2024. üzleti évben végzett tevékenységét értékelte, és igazolja, hogy a vezető tisztségviselők közül Major János úr az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezte munkáját, ezért részére a 2024. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadja.

A Közgyűlés a vezető tisztségviselők 2024. üzleti évben végzett tevékenységét értékelte, és igazolja, hogy a vezető tisztségviselők közül Nagy Zoltán úr az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezte munkáját, ezért részére a 2024. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadja.

A Közgyűlés a vezető tisztségviselők 2024. üzleti évben végzett tevékenységét értékelte, és igazolja, hogy a vezető tisztségviselők közül Siklós Jenő vezérigazgató-helyettes az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezte munkáját, ezért részére a 2024. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadja.

A Közgyűlés a vezető tisztségviselők 2024. üzleti évben végzett tevékenységét értékelte, és igazolja, hogy a vezető tisztségviselők közül dr. Tóth Judit úrhölgy az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezte munkáját, ezért részére a 2024. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadja.

A Közgyűlés a vezető tisztségviselők 2024. üzleti évben végzett tevékenységét értékelte, és igazolja, hogy a vezető tisztségviselők közül Tölgyesi Zoltán Béla úr az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezte munkáját, ezért részére a 2024. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadja.

A Közgyűlés a vezető tisztségviselők 2024. üzleti évben végzett tevékenységét értékelte, és igazolja, hogy a vezető tisztségviselők közül Vida István úr az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezte munkáját, ezért részére a 2024. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadja.

A Közgyűlés a Társaság Igazgatóságának kérésére - a Felügyelő Bizottság javaslatára - a vezető tisztségviselők 2024. évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadja.

Igen szavazat	Nem szavazat	Tartózkodás	Nem szavazott
18 238 218 (100,00 %)	0	0	0

21/2025.(IV.30.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés ezennel úgy határoz, hogy Benczédi Balázst (lakcíme: 2096 Üröm, Fenyves utca 20.; anyja neve: Bene Anna Mária) a Társaság felügyelőbizottsági tagjává választja meg a jelen határozat hatálybalépésétől 2027. május 31-ig tartó határozott időtartamra.

A jelen határozat az alábbiak teljesülését követően, a későbbi bekövetkeztének időpontjában lép hatályba:

- 1. 2025. április 30. napja; valamint**
- 2. a Magyar Nemzeti Bank Benczédi Balázs jelen határozat szerinti megválasztásával kapcsolatos engedélye megadásra kerül.**

A Közgyűlés felhatalmazza és egyúttal felkéri Hegedűs Éva elnök-vezérigazgató asszonyt, hogy a jelen határozat hatálybalépésének bekövetkeztét megállapítsa és arról Benczédi Balázst, a Társaság Igazgatóságát és Felügyelő Bizottságát írásban, a Társaság részvényeseit pedig hirdetmény útján értesítse.

Igen szavazat	Nem szavazat	Tartózkodás	Nem szavazott
28 418 910 (100,00 %)	0	0	0

22/2025.(IV.30.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés ezennel úgy határoz, hogy Benczédi Balázst (lakcíme: 2096 Üröm, Fenyves utca 20.; anyja neve: Bene Anna Mária) a Társaság auditbizottsági tagjává választja meg. A megbízás határozott időtartamra szól, a felügyelőbizottsági tagi megbízatás fennállásának időpontjáig.

A jelen határozat az alábbiak teljesülését követően, a későbbi bekövetkeztének időpontjában lép hatályba:

- 1. 2025. április 30. napja; valamint**
- 2. a Magyar Nemzeti Bank Benczédi Balázs felügyelőbizottsági taggá történő megválasztásával kapcsolatos engedélye megadásra kerül.**

A Közgyűlés felhatalmazza és egyúttal felkéri Hegedűs Éva elnök-vezérigazgató asszonyt, hogy a jelen határozat hatálybalépésének bekövetkeztét megállapítsa és arról Benczédi Balázst, a Társaság Igazgatóságát, Felügyelő Bizottságát és Auditbizottságát írásban, a Társaság részvényeseit pedig hirdetmény útján értesítse.

Igen szavazat	Nem szavazat	Tartózkodás	Nem szavazott
18 238 218 (100,00 %)	0	0	0

23/2025.(IV.30.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés a Felügyelő Bizottság javaslatát könyvvizsgáló megválasztására elfogadja. A Közgyűlés a Társaság könyvvizsgálójának:

- (a). a K-E-S AUDIT Kft. (székhely: 1054 Budapest, Báthori u. 20. III/1., cégjegyzék szám: 01-09-681313; adószám: 11883816-2-41) megválasztja;**
- (b). a megbízás időtartama 3 év, a 2025. január 1-én kezdődő üzleti évtől;**
- (c). a természetes személyként könyvvizsgálatot végző könyvvizsgálónak a Közgyűlés**
- (d). megválasztja: Tatár Emesét (MKVK nyilvántartási szám: 006433.)**
- (e). a könyvvizsgálati díj 55.000.000 Ft+ÁFA/év;**
- (f). a Közgyűlés felhatalmazza a Társaság elnök-vezérigazgatóját és pénzügyi és operációs vezérigazgató-helyettesét, hogy a könyvvizsgálati szerződést az előterjesztés szerinti tartalommal a K-E-S AUDIT Kft.-vel megkösse.**

Igen szavazat	Nem szavazat	Tartózkodás	Nem szavazott
---------------	--------------	-------------	---------------

18 238 218 (100,00 %)	0	0	0
-----------------------	---	---	---

24/2025.(IV.30.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés a Felügyelő Bizottság javaslatát könyvvizsgáló megválasztására elfogadja. A Közgyűlés a Társaság könyvvizsgálójának:

- (a). a K-E-S AUDIT Kft. (székhely: 1054 Budapest, Báthori u. 20. III/1., cégjegyzék szám: 01-09-681313; adószám: 11883816-2-41) megválasztja;
- (b). a megbízás időtartama 1 év, a 2025. január 1-én kezdődő üzleti évtől;
- (c). a természetes személyként könyvvizsgálatot végző könyvvizsgálónak a Közgyűlés megválasztja: Ujváriné Jónás Edit (MKVK nyilvántartási szám: 007543)
- (i.) a könyvvizsgálati díj 23.800.000 Ft+ÁFA/év;
- (d). a Közgyűlés felhatalmazza a Társaság elnök-vezérigazgatóját és pénzügyi és operációs vezérigazgató-helyettesét, hogy a könyvvizsgálati szerződést az előterjesztés szerinti tartalommal a K-E-S AUDIT Kft.-vel megkösse.

Igen szavazat	Nem szavazat	Tartózkodás	Nem szavazott
18 238 216 (100,00 %)	0	0	1

25/2025.(IV.30.) számú közgyűlési határozat

A Társaság Felügyelő Bizottságának javaslatára a Közgyűlés elfogadja a jelen előterjesztés elválaszthatatlan részét képező, mellékletként csatolt, módosításokat tartalmazó korrektúrával ellátott módosított, és a módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt GRÁNIT Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának Ügyrendjét.

Igen szavazat	Nem szavazat	Tartózkodás	Nem szavazott
18 238 217 (100,00 %)	0	0	0

26/2025.(IV.30.) számú közgyűlési határozat

Közgyűlés a Társaság Alapszabályának módosításáról az Igazgatóság Előterjesztésében foglaltaknak megfelelően egy határozattal dönt.

Igen szavazat	Nem szavazat	Tartózkodás	Nem szavazott
18 238 217 (100,00 %)	0	0	0

27/2025.(IV.30.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés elfogadja a GRÁNIT Bank Nyrt. egységes szerkezetbe foglalt módosított Alapszabályát.

Az Alapszabály azon rendelkezései, amelyek módosításához a Magyar Nemzeti Bank engedélye is szükséges, a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélyének megadásával lépnek hatályba.

Igen szavazat	Nem szavazat	Tartózkodás	Nem szavazott
18 238 217 (100,00 %)	0	0	0

28/2025.(IV.30.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés véleménynyilvánító jelleggel jóváhagyja a GRÁNIT Bank Nyrt. hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről szóló törvény szerinti javadalmazási politikáját.

Igen szavazat	Nem szavazat	Tartózkodás	Nem szavazott
18 238 217 (100,00 %)	0	0	0

29/2025.(IV.30.) számú közgyűlési határozat

A Bank Közgyűlése az MRP Szervezet 2022-2024. üzleti évre vonatkozó tevékenységét és a Javadalmazási Politikában meghatározott feltételeket megtárgyalta, az előterjesztést jóváhagyja. A Közgyűlés megállapítja, hogy:

1. Az MRP Szervezet működése megfelelt a Bank részvényesei által a 2021. évi Rendkívüli Közgyűlésen elfogadott 7/2021.(XI.16) számú határozattal elfogadott Feltételeknek:

- (a) a Bank jelentősen - összesen 17.757 millió forinttal - túlteljesítette a stratégiai tervben meghatározott adózott eredmény tervet a 2022-2024. évi ösztönzési időszakban.
- (b) az MRP Szervezet az által elért többlet teljesítménnyel elérte a maximálisan kifizethető (2.074 millió Ft) javadalmazási összeget
- (c) a Bank az ösztönzési időszak alatt prudensen működött, amit támogatott az MRP Szervezet Javadalmazási Politikájában meghatározott Feltétel rendszer.

2. A Közgyűlés jóváhagyja az előterjesztés szerint az MRP Szervezet 2022-2024. üzleti évekre vonatkozó Feltételek értékelését és az értékelés alapján javasolja a Közgyűlésnek az MRP3 javadalmazás kifizetését.

3. A közgyűlés egyet ért a kulcspozícióban lévő kiemelt vezető állású személyek MRP3 javadalmazásával és a Hpt. 118. (2) bekezdése és a 4/2022.(VI.08.) MNB ajánlás szerint a hozzájárul ezen vezetők számára a 100% feletti, de legfeljebb a törvényi maximumnak megfelelő 200% teljesítmény javadalmazás kifizetéséhez a II. fejezetben részletezett indokok alapján az alábbiak szerint:

KIFIZETHETŐ HOSSZÓ TÁVÚ (MRP3) TELJESÍTMÉNY JAVADALMAZÁS 2022-2024					
Személy	Beosztás	2022-2024			
		Alap javadalmazás	Összes Teljesítmény javadalmazás/Alap javadalmazás	Rövid távú Teljesítmény javadalmazás/Alap javadalmazás	MRP3 Hosszú Távú Teljesítmény/Alap javadalmazás
		százalék			
Hegedüs Éva*	elnök-vezérigazgató	100,0%	200,0%	45,9%	154,1%
Siklós Jenő	első vezérigazgató-helyettes	100,0%	133,1%	23,7%	109,4%
Hankiss László	vezérigazgató-helyettes	100,0%	119,7%	22,4%	97,3%
Nagy Zoltán	vezérigazgató-helyettes	100,0%	108,0%	23,7%	84,3%
Tölgyesi Zoltán	vezérigazgató-helyettes	100,0%	126,4%	23,7%	102,7%
Jendrolovics Péter	vezérigazgató-helyettes	100,0%	122,8%	23,0%	99,8%
Major János	vezérigazgató-helyettes	100,0%	136,1%	21,4%	114,7%

4. A Közgyűlés megállapítja, hogy az MRP Szervezetben a javaslat alapján teljesítendő javadalmazás a Bank eredményére nincs negatív hatással, a kifizetések az eredmény-kimutatást nem érintik.

5. A kifizetés forrása a részvényesek által megvásárolt részvény ellenértéke, ezért:

- a. a tagi részesedés (MRP3 jövedelem) kifizetése nem terheli a Bank eredményét
- b. piaci szereplő, nem Gránit Bankos forrásból vásárolja meg a részvényeket, ezért a konstrukció következtében a Bank szavatoló tőkéjéből a továbbiakban nem kell levonni az 1.667 millió Ft Alapítói vagyont.

6. Az MRP3 jövedelmek kifizetésének feltétele:

- a. Az MRP Javadalmazási Politikája szerint az 1.666,7 millió Ft Alapítói vagyon visszafizetése a Bank számára, mely összeg a Bank szavatoló tőkéjét is növeli,
- b. valamint az elnök-vezérigazgató MRP3 jövedelmét 57, %-kal csökkentő összeg Banknak történő visszafizetése.

7. A kifizetések egyéb feltétele, hogy a Bank tájékoztatja a MNB-ot a Közgyűlés előterjesztéséről, valamint a jelen határozatról.

Felelős: Hegedüs Éva elnök-vezérigazgató

Határidő: Közgyűlési határozatot követően azonnal

Igen szavazat	Nem szavazat	Tartózkodás	Nem szavazott
17 370 914 (100,00 %)	4	0	0

30/2025.(IV.30.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés a testületi tagok tisztelet díját 2025. május 1-től az alábbiak szerint állapítja meg:

Igazgatóság:

Hegedüs Éva elnök 800.000 Ft/hó
Jendrolovics Péter Bence tag 600.000 Ft/hó
Major János tag 600.000 Ft/hó
dr. Tóth Judit tag 600.000 Ft/hó
Vida István tag 600.000 Ft/hó

Felügyelő Bizottság:

Nyúl Sándor elnök 500.000 Ft/hó
dr. Gubuznai Judit tag 400.000 Ft/hó
Oláh Márton tag 400.000 Ft/hó
Tóth Szabolcs Gábor tag 400.000 Ft/hó
Benczédi Balázs tag 400.000 Ft/hó

Igen szavazat	Nem szavazat	Tartózkodás	Nem szavazott
28 418 909 (100,00 %)	0	0	0

Budapest, 2025. április 30.

GRÁNIT Bank Nyrt.

18/2025. (IV.30) számú határozat melléklete

FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI JELENTÉS

Bevezetés

A **GRÁNIT Bank Nyrt.** (továbbiakban: **GRÁNIT Bank, Bank vagy Társaság**) kiemelkedő jelentőségűnek tartja a hazai és nemzetközi elvárásoknak megfelelő, magas szintű társaságirányítási rendszer kialakítását és fenntartását. A hatékony és eredményes működéshez a megbízható vezetési rendszer, a precíz pénzügyi tervezés, a felelős menedzsment és a megfelelő ellenőrzési mechanizmusok biztosítanak stabil alapokat.

Ennek érdekében a Bank társaságirányítási gyakorlatát folyamatosan felülvizsgálja, fejleszti.

A társaságirányítási gyakorlat az egyik fontos biztosítéka annak, hogy a Bank stratégiai céljait megvalósíthassa. A Bank ennek megfelelően a jogszabályi kereteken belül a társaságirányítási rendszerét úgy alakította ki, hogy egyszerre biztosítsa az ügyfelek bizalmát és elégedettségét, a részvényesi érték növekedését, valamint a társadalmilag felelős magatartást. A társaságirányításnak nincs olyan univerzális megoldása, amely mindig és minden cél elérését a leghatékonyabban képes biztosítani. Ezért a Bank folyamatosan figyelemmel kíséri a szabályozói környezetet, a gyakorlatot, a külső és belső változásokból fakadó esetleges hiányosságokat azonosítja, és a céljai elérését leginkább szolgáló módosításokat végrehajtja.

A célokhoz igazított irányítási struktúra figyelembe veszi a tevékenység sajátosságait, a Bankra vonatkozó jogszabályi, felügyeleti és tőzsdei követelményeket, és ezek mellett törekszik arra, hogy a Budapesti Értéktőzsde (továbbiakban: **BÉT**) ajánlásainak is megfeleljen. A BÉT társaságirányítási ajánlásainak célja, hogy a tőzsdén jegyzett társaságok irányítási és működési struktúrája átlátható és összemérhető legyen egy egységes szempontrendszer alapján. Ez lehetőséget biztosít a befektetők számára, hogy figyelembe véve az adott cég működési sajátosságait, tevékenységének összetettségét, a kockázatkezelésével és a pénzügyi kimutatásaival szemben támasztott jogszabályi követelményeket megalapozott és érdemi döntést hozhasson, hogy az adott társaságirányítási gyakorlat mennyiben szolgálja a megbízható és eredményes működést.

Mint minden pénzügyi és befektetési szolgáltatást nyújtó szervezet, a Bank tevékenysége jogszabályok által jelentős mértékben szabályozott. Mindez azt eredményezi, hogy nem csak egyes tevékenységei vannak szabályozva, hanem a működésének egésze részletesen szabályozott és a hatóságok által folyamatosan felügyelt. Az egyes belső kontroll funkcióknak (kockázatkezelés, compliance, belső ellenőrzési rendszer) szigorú követelményeknek kell megfelelnie, és eredményességüket nem csak a belső társaságirányítási rendszerben, hanem a külső hatósági felügyelet előtt is igazolniuk kell. Mindezek biztosítják a tudatos, teljes körű és ellenőrzött kockázatkezelési tevékenységet, valamint a megbízható és felügyelt adatszolgáltatást. A pénzügyi és befektetési tevékenység tehát komplex és hatékony társaságirányítási gyakorlatot követel meg a Banktól, amely egyszerre biztosítja az ügyfeleknek és részvényeseknek felelős magatartást, a megbízható működést és a hosszú távú eredményességet.

A Bank működése során maradéktalanul betartja a rá vonatkozó jogszabályokban, felügyeleti rendelkezésekben és a BÉT szabályzatokban foglaltakat. A Társaság felépítését és működési feltételeit a Közgyűlés által elfogadott Alapszabály tartalmazza.

1.) Nyilatkozat a Felelős Társaságirányítási gyakorlatról

1 Közgűlés

A Bank legfőbb irányító testülete a részvényesekből álló Közgűlés. A Közgűlés összehívásának és működésének rendjét, a részvételi és a szavazati jogok gyakorlásának módját az Alapszabály tartalmazza.

A Közgűlést minden évben legalább egyszer, az Igazgatóságnak össze kell hívni.

2 Vezető testületek

2.1 Igazgatóság

A Társaság ügyvezető szerve a Közgűlés által megválasztott Igazgatóság, amely az Igazgatóság elnökéből, alelnökéből és további igazgatósági tagokból áll.

A Társaság munkaszervezetének élén a Társaság operatív irányítását ellátó, az Igazgatóság elnöki tisztségét betöltő vezérigazgató áll, akinek feladatait és hatáskörét az Igazgatóság határozza meg.

Az Igazgatóság 3 vagy 5, azaz három vagy öt főből áll. Az Igazgatóság tagjait határozott időre kell megválasztani, megbízásuk lejártát követően újra választhatók. Amennyiben az Igazgatóság tagjainak száma 3, azaz három fő alá csökken, a Közgűlés haladéktalanul köteles intézkedni új tag kijelöléséről, választásáról.

Az Igazgatóság tagjaivá csak olyan személyek választhatók meg vagy jelölhetők ki, akivel szemben nem áll fenn jogszabályban meghatározott kizáró ok, valamint megfelelnek a vonatkozó jogszabályi feltételeknek. Az Igazgatóság tagja haladéktalanul köteles az Igazgatóságot értesíteni, amennyiben vele szemben valamely kizáró ok bekövetkezik.

A munkáltatói jogokat a Társaság vezérigazgatójával és vezérigazgató-helyetteseivel kapcsolatban az Igazgatóság gyakorolja, figyelembe véve az Alapszabály V.1.(2) pontjának d) pontjában foglaltakat. A munkáltatói jogokat a Társaság alkalmazottjaival kapcsolatban (ide nem értve a Társaság vezérigazgatóját és a vezérigazgató-helyetteseit) a Társaság munkaszervezetének élén álló, operatív irányítást ellátó vezérigazgató gyakorolja.

Az Igazgatóság tevékenységét a hatályos jogszabályoknak, az Alapszabálynak, a Közgűlés által hozott határozatoknak, a Társaság belső szabályzatainak és az Igazgatóság Ügyrendje rendelkezéseinek megfelelően végzi. Az Igazgatóság gyakorolja az Alapszabályban részére megállapított jogokat, illetve dönt a kizárólagos hatáskörébe tartozó kérdésekben. Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyeket az Alapszabály tartalmazza.

Az Igazgatóság felelőssége a Társaság teljes működésére kiterjed, amely keretében kizárólagos hatásköre – többek között – a Társaság egyedi és konszolidált beszámolójának és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatnak az elfogadása, a Társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetése, a Társaság éves üzleti tervének elfogadása, jelentés készítése az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról. Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik – többek között – mindazon döntések meghozatala is, amelyek nem tartoznak a

Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe, és amelyeket a Társaság szervezeti- és működési szabályzata, vagy az Igazgatóság ügyrendje nem utal más társasági szerv hatáskörébe.

Az Igazgatóság működésének részletes szabályairól és tagjainak egymás közötti feladat- és hatáskör megosztásáról az igazgatósági ügyrend rendelkezik, melyet az Igazgatóság maga állapít meg és fogad el.

Célkitűzéseiben, tevékenységében kiemelt jelentőségű a részvényesi érték, az eredményesség és a hatékonyság növelése, a kockázatok kezelése, a külső előírásoknak mindenben maradéktalanul megfelelő működés, azaz az üzleti, etikai, és belső kontroll politikák leghatékonyabb érvényesülésének biztosítása.

Az Igazgatóság a Bank irányításában ügyvezető szerepet tölt be, tagjainak díjazása ezzel összhangban van.

Az Igazgatóságnak fontos szerepe van a management munkájának ellenőrzésében is, az Igazgatóság személyi összetétele biztosítja, hogy a szakértelem, a tapasztalat és a függetlenség egyformán jelen legyen a döntéshozatali eljárásokban.

Az Igazgatóság tagjai és jelenlegi megbízatásuk a következő:

Az Igazgatóság tagjait a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk határozott időtartamra szól. A Testület tagjait a 2024. május 14-én megtartott Közgyűlés és a 2024. október 14-én megtartott Közgyűlés választotta meg, illetve választotta újra.

	Az Igazgatóság tagjai	Igazgatósági tag megbízatásának időtartama	Külső/belső tag
Elnök	Hegedűs Éva	A megbízás 2024. május 15-től kezdődően, határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.	belső tag
Tagok	Jendrolovics Péter Bence	A megbízás 2024. május 15-től kezdődően, határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.	belső tag
	Major János	A megbízás 2024. május 15-től kezdődően, határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.	belső tag
	Dr. Tóth Judit	A megbízás 2024. május 15-től kezdődően, határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.	külső tag
	Vida István	A megbízás 2024. november 13-tól kezdődően, határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.	külső tag

Belső tagok:

Hegedűs Éva, Elnök-vezérigazgató

- Hegedűs Éva, a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerezte diplomáját 1979-ben.
- 1979-1980 között az Ipargazdasági és Üzemszervezési Intézet tudományos munkatársa. 1981 és 1996 között kormányzati hivatalokban dolgozott, majd 1993-tól a Pénzügyminisztérium helyettes államtitkáráként. 1997-ben részt vett a Földhitel- és Jelzálogbank Részvénytársaság megalakításában - 1997 és 2000 között vezérigazgató-helyettesként irányította a bank kockázatkezelési és értékpapír üzletágát. 2000 és 2002 között a Gazdasági Minisztérium stratégiai és energetikai helyettes államtitkáráként irányította a magyarországi energetikai szektor liberalizációs szabályozási munkáit, felelős volt továbbá a lakáshitelezés szabályozásáért.

- 2002-től 2006-ig az OTP Bank Nyrt. lakossági üzletágának vezetője. Az OTP Bank Nyrt.-ben betöltött pozíciójával párhuzamosan igazgatósági elnökként irányította az OTP Lakástakarékpénztár Zrt-t. 2006-tól a BG Magyarország Ingatlanfinanszírozási Zrt. és a BG Magyarország Lízing Zrt. elnök-vezérigazgatója.
- 2007-től az E. P. M. Kft. tagja és vezető tisztségviselője.
- 2010 májusától a GRÁNIT Bank Nyrt. vezérigazgatója, az Igazgatóság alelnöke, majd elnöke. A Magyar Közgazdasági Társaság főtítkára.
- 2013 óta a Magyar Bankszövetség elnökségének tagja. 2014-től a Magyar Közgazdasági Társaság főtítkára.
- 2015-ben a MasterCard - Év Bankja díjátadón a hazai bankvezetők megválasztották az év bankárának, valamint a Business Worldwide az Év vezérigazgatója címmel tüntette ki.
- A pénzügyi és a bankszektorban végzett több évtizedes kiemelkedő munkájáért 2017-ben megkapta a Magyar Gazdaságért díjat.
- 2019 óta a Magyar Vízilabda Szövetség társadalmi elnöke.
- A Menedzserek Országos Szövetsége 2020-ban az Év Menedzsere díjjal tüntette ki (első női díjazott).
- 2018. és 2022 között az MBH Jelzálogbank Nyrt. vezető tisztségviselője, 2021 és 2022 között a TiberisDigital vezető tisztségviselője. 2021-től a Gold Taurus Investment Kft. vezető tisztségviselője, majd 2023-tól a társaság tagja. 2021 és 2024 között a GB Solutions Zrt. vezető tisztségviselője.
- 2023-tól a WABERER'S INTERNATIONAL Nyrt. felügyelőbizottságának tagja (elnöke) és auditbizottságának tagja.
- 2023 és 2024 között a MÁV-START Zrt. és a VOLÁNBUSZ Zrt. felügyelőbizottságának elnöke.
- 2024-ben elnyerte az „EY Az Év Üzletembere” díjat (első női díjazott).
- 2025-től a MÁV Személyszállítási Zrt. felügyelőbizottságának alelnöke.
- 2025-ben, a hetedik egymást követő évben a Forbes Magazin őt választotta a legbefolyásosabb magyar üzletasszonynak.
- Angol nyelven beszél.
- Az E.P.M Tanácsadó Kft-n keresztül közvetetten 61.375 db elsőbbségi részvény és 750.143 db GRÁNIT törzsrészvény tulajdona volt 2024. december 31-én.

Jendrolovics Péter Bence, Igazgatóság tagja, vezérigazgató-helyettes

- Jendrolovics Péter Bence 2011-ben szerezte diplomáját (MA) a Budapesti Corvinus Egyetem Gazdálkodástudományi Karán (vállalati pénzügy főszakirány). 2010-ben az egyesült államokbeli University of Southern California, 2011-ben a Harvard University szakirányú képzéseiben vett részt.
- 2011 és 2016 között a Deloitte Magyarország Zrt. management consulting üzletágának tanácsadója, majd vezető tanácsadója volt. 2016 és 2017 között a Budapesti Értéktőzsde nemzetközi kapcsolatokért felelős igazgatóhelyettesi tisztségét töltötte be. 2017 óta a GRÁNIT Bank Nyrt. ügyvezető igazgatója, 2018 óta a Bank Lakossági üzletágának vezetője, 2021-től a Lakossági Divíziót irányító vezérigazgatóhelyettese, 2022-től a Bank Igazgatóságának tagja.
- 2016 és 2021 között a Gold Taurus Investment Kft. vezető tisztségviselője, 2016 és 2023 között a társaság tagja.
- Angol és német nyelven beszél.
- A GRÁNIT törzsrészvény tulajdona 2024. december 31-én 1.727 db volt.

Major János, Igazgatóság tagja, vezérigazgató-helyettes

- Major János 1991-ben szerezte diplomáját a budapesti Külkereskedelmi Főiskolán, majd 1995-ben MBA fokozatot szerzett a budapesti Corvinus Egyetem és a London Business School közös programján.
- 1991 és 1995 között a Leumi-Hitel Bank (Budapest) kapcsolattartója (account manager) volt vállalati területen. 1995 és 2005 között az ING Bank Hungary-nél dolgozott, 2002-től a lakossági banki terület ügyvezető igazgatójaként.
- 2005-2013 között az ERSTE Bank Hungary Zrt. munkatársa volt, 2010-től a vállalati üzletágért felelős vezérigazgató helyettesként, illetve az igazgatóság tagjaként.
- 2013 és 2019 között a FINASTRA Consulting Kft. vezető tisztségviselője, 2013-tól a társaság tagja.
- 2014 és 2016 között a követeléskezelési és behajtási tevékenységgel foglalkozó Kreditor Pénzügyi Zrt. ügyvezetőjeként dolgozott.
- 2016 és 2018 között a Magyar Szanálási Vagyongkezelő Zrt. elnök-vezérigazgatói tisztségét töltötte be. 2016 és 2022 között a Szanálási Követeléskezelő Zrt. vezető tisztségviselője.
- 2018 és 2022 között a Magyar Nemzeti Vagyongkezelő Zrt. vezérigazgató-helyettese volt, 2021 és 2022 között a társaság vezető tisztségviselője volt.
- 2016 és 2022 között a MSZVK Zrt. vezető tisztségviselője. 2019 és 2021 között a Grand Tokaj Zrt. felügyelőbizottságának tagja, valamint a Rába Járműipari Holding Nyrt. vezető tisztségviselője.
- 2021-ben az EXPO Park Ingatlanfejlesztő Kft. felügyelőbizottságának tagja, 2021 és 2022 között a Kincsem Nemzeti Kft. felügyelőbizottságának tagja.
- 2022 óta a GRÁNIT Bank Nyrt. igazgatóságának tagja, továbbá IT és Leányvállalati Koordinációért felelős vezérigazgató-helyettese.
- 2024-től a Gránit Lízing Zrt. felügyelőbizottságának tagja.
- Angol és spanyol nyelven beszél.
- GRÁNIT törzsrészcvény tulajdona 2024. december 31-én nem volt.

Külső tagok:

Dr. Tóth Judit, Igazgatóság külső tagja

- Dr. Tóth Judit 2010-ben szerezte jogi diplomáját a Pécsi Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Karán.
- 2011 és 2015 között a PBE Energiamanagement Kft. jogászként a cégcsoport jogi folyamatainak támogatását látta el.
- 2015-től kezdődően a Dr. Hamar Ügyvédi Iroda jogásza.
- 2015 és 2019 között a BDPST Ingatlanforgalmazó és Beruházó Zrt. vezérigazgatói tisztségét töltötte be. 2019 óta a BDPST Ingatlanforgalmazó és Beruházó Zrt. igazgatóságának tagja.
- 2017 és 2021 között a Bellavista Apartments Kft. vezető tisztségviselője, 2017 és 2019 között Bellevue Development Kft. vezető tisztségviselője, valamint 2017 és 2021 között a Downtown Development Kft. vezető tisztségviselője.
- 2018 és 2020 között az Appennin Vagyongkezelő Holding Nyrt. igazgatótanácsának tagja.
- 2022-től a BDPST Equity Zrt., BDPST Capital Zrt., Merkport Zrt., Tarragona Holding Zrt., valamint a BDPST Property Kft., továbbá a TiberisDigital Kft. vezető tisztségviselője.
- 2022 óta a GRÁNIT Bank Nyrt. igazgatóságának tagja.
- Angol és német nyelven beszél.
- GRÁNIT törzsrészcvény tulajdona 2024. december 31-én nem volt.

Vida István, Igazgatóság külső tagja

- Vida István a Debreceni Egyetem Közgazdaságtudományi Karán, Vállalkozásmenedzsment Szakirányon szerezte diplomáját 2008-ban.
- 2009 és 2011 között az ERSTE Bank Hungary Zrt.-nél KKV account managerként, majd faktor key account managerként dolgozott.
- 2011 és 2013 között a HungaroControl Zrt. nemzetközi pénzügyi kontrollere.
- 2013 és 2017 között a gyógyszernagykereskedelemmel foglalkozó EU Pharma Kft. gazdasági igazgatói posztját töltötte be.
- 2017-2018 között a rendezvénytechnikai szolgáltatásokat nyújtó Visual Europe Group pénzügyi és operatív igazgatója.
- 2018 és 2019 között a Turisztikai Marketingkommunikációs Ügynökség Nonprofit Zrt. operatív és gazdasági igazgatójaként dolgozott.
- 2019 óta a BDPST Ingatlanforgalmazó és Beruházó Zrt. gazdasági igazgatója és igazgatósági tagja.
- 2019-től a DFP-Parking Kft. tagja. 2022-től a BDPST Property Kft. és a Geraldton Invest Zrt. vezető tisztségviselője. 2022-től a Corient Management Zrt. tagja és vezető tisztségviselője.
- 2022 és 2024 között a GRÁNIT Bank Zrt. felügyelőbizottságának volt a tagja, 2024-től a GRÁNIT Bank Nyrt. igazgatóságának tagja.
- Angol és francia nyelven beszél.
- GRÁNIT törzsrészesvény tulajdona 2024. december 31-én nem volt.

A GRÁNIT Bank Nyrt. Igazgatóságának működése:

Az Igazgatóság jogait és feladatait testületként gyakorolja. Az Igazgatóság tagja feladatát csak személyesen láthatja el, képviseletnek nincs helye.

Az Igazgatóság tagjainak egymás közötti feladat- és hatáskör megosztásáról az Igazgatóság dönt. Ez a feladatmegosztás nem érinti az Igazgatóságnak, illetve az igazgatósági tagoknak a jogszabályban meghatározott felelősségét.

Az Igazgatóság döntéseit általában az ülésein hozza, azonban az Alapszabály és az Igazgatóság ügyrendjében szabályozottak szerint ülés tartása nélkül is hozhat határozatot.

Az igazgatósági üléseket – szükség szerinti gyakorisággal – az elnök hívja össze írásban a napirend megjelölésével. Az Igazgatóság bármely tagja kérheti – a napirend megjelölésével – az Igazgatóság elnökét arra, hogy az Igazgatóság ülését hívja össze. Amennyiben az Igazgatóság elnöke az ülést nem hívja össze, abban az esetben az igazgatósági tag által megjelölt napirendi pontokat az Igazgatóság következő ülésén kötelező megtárgyalni.

Az igazgatósági ülésekre a Társaság székhelyén, vagy az Igazgatóság valamennyi tagja által előzetesen elfogadott helyen kerül sor.

Az Igazgatóság ülése határozatképes, ha azon legalább az igazgatósági tagok egyszerű többsége jelen van. Határozatait – az Igazgatóság ügyrendjében foglaltak szerint – a szavazatok többségével hozza, szavazategyenlőség esetén az Igazgatóság elnökének, illetve – amennyiben az Igazgatóság elnökének hatáskörét az Igazgatóság alelnöke gyakorolja – az Igazgatóság alelnökének szavazata dönt.

Az Igazgatóság távbeszélőn, elektronikus eszközön (különösen elektronikus levélben) és más hasonló módon is hozhat határozatot, az Igazgatóság ügyrendjében foglalt részletszabályokkal összhangban. A határozat csak abban az esetben érvényes, ha szavazatát az igazgatósági tagok legalább egyszerű

többsége – az Igazgatóság ügyrendjében foglaltak szerint – teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja és 8, azaz nyolc napon belül megküldi a Társaság székhelyére.

Az Igazgatóság üléseiről jegyzőkönyvet kell vezetni. A jegyzőkönyvet az Igazgatóság elnöke és két jelenlévő további igazgatósági tag írja alá. A jegyzőkönyvet valamennyi igazgatósági tagnak és a Felügyelő Bizottság elnökének, az ülést követő 15, azaz tizenöt napon belül – függetlenül attól, hogy az ülésen részt vett-e – meg kell küldeni.

Igazgatósági ülések 2024. év

Időpont	Jelenlévők	Távollévők
2024.03.19.	5	-
2024.05.06.	5	-
2024.07.31.	5	-
2024.09.11.	5	-
2024.10.03.	5	-
2024.11.21.	4	1
2024.12.12.	5	-

Megjegyzés: 2024. évben 7 alkalommal ülésezett az Igazgatóság. Emellett írásos szavazás formájában 97 esetben került sor határozathozatalra.

Az Igazgatóság üléseinek napirendjén szerepeltek többek között jogszabályban nevesített feladatok, úgymint a Közgyűlés összehívásáról, napirendjének megállapításáról történő döntés, az éves rendes közgyűlés elé kerülő dokumentumok elfogadása, a Számviteli törvény szerinti éves beszámoló és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslat elkészítése, az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról szóló jelentés elkészítése, gondoskodás a Bank üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről.

További, társaságirányítási szempontból kiemelkedő feladatok: a bankcsoportirányítási szabályzat felülvizsgálata, a hatáskörébe tartozó csoportszintű szabályzatok jóváhagyása és felülvizsgálata, belső védelmi vonalak hatékonyságának biztosítása. Emellett operatív jellegű feladatoként egyedi döntéseket hoz limithatár feletti ügyletekben.

2.2 Felügyelő Bizottság

A Társaság működésének az ellenőrzését a Felügyelő Bizottság végzi.

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság felelős azért, hogy a Társaság a számára engedélyezett tevékenységeket a Hpt.-ben és a külön jogszabályokban foglalt előírásoknak megfelelően végezze, valamint működése megfeleljen a vonatkozó előírásoknak. A Felügyelő Bizottság tagjai mindenkor – e beosztásával járó fokozott szakmai követelményeknek megfelelő – elvárható gondossággal és szakértelemmel, a Társaság, a részvényesek és az ügyfelek érdekeinek figyelembevételével, a jogszabályok szerint kötelesek eljárni.

A Felügyelő Bizottság legalább 3, legfeljebb 9, azaz legalább három, legfeljebb kilenc tagból áll. A Felügyelő Bizottság tagjait határozott időre kell megválasztani, megbízásuk lejártát követően újra választhatók. Amennyiben a Felügyelő Bizottság tagjainak száma 3, azaz három fő alá csökken, úgy a Közgyűlés haladéktalanul köteles intézkedni új tag kijelöléséről, választásáról. A munkavállalói képviselő kivételével a Társaság munkavállalói nem válhatnak a Felügyelő Bizottság tagjává.

A törvényi előírásokkal összhangban a Felügyelő Bizottság összetételében maradéktalanul érvényesül a független tagok többségének elve.

A Felügyelő Bizottság – többek között – a Közgyűlés részére ellenőrzi a Társaság ügyvezetését, gondoskodik arról, hogy a Társaság rendelkezzen átfogó és eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel, évente értékeli a Bank belső védelmi vonalainak működését, megvizsgálja a lényeges üzletpolitikai jelentést, valamint minden olyan előterjesztést, amely a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik, irányítja a Társaság belső ellenőrzési szervezetét, ellenőrzi a Társaság éves és közbenső pénzügyi jelentéseit, éves jelentést készít a Közgyűlés részére, a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai alapján ajánlásokat és javaslatokat dolgoz ki, valamint ellátja a törvényben meghatározott egyéb feladatokat.

A Felügyelő Bizottság munkáját a belső ellenőr mellett a Bank Audit Bizottsága, az Eszköz-Forrás Bizottsága támogatja.

A GRÁNIT Bank Nvrt. Felügyelő Bizottságának tagjai és jelenlegi megbízatásuk a következő:

A Felügyelő Bizottság tagjait a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk határozott időtartamra szól. A Testület tagjait a 2024. május 14-én megtartott Közgyűlés és a 2024. október 14-én megtartott Közgyűlés választotta meg, illetve választotta újra.

	A Felügyelő Bizottság tagjai	Felügyelőbizottsági tag megbízatásának időtartama	Független tag
Elnök	Nyúl Sándor	A megbízás 2024. május 15-től kezdődően, határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.	igen
Tagok	Dr. Gubuznai Judit	A megbízás 2024. május 15-től kezdődően, határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.	igen
	Oláh Márton	A megbízás 2024. november 13-tól kezdődően, határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.	igen
	Tóth Szabolcs Gábor	A megbízás 2024. november 13-tól kezdődően, határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.	igen
	Árkovics István	A megbízás 2024. május 15-től kezdődően, határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.	igen

Független tagok:

Nyúl Sándor, Felügyelő Bizottság Elnöke

- Nyúl Sándor közgazdász diplomáját a Budapesti Corvinus Egyetem jogelődjén szerezte 1981-ben.
- 1973 és 1991 között a SKÁLA-Coop-nál töltött be különböző tisztségeket. 1987 és 1991 között a SKÁLA-Coop Kft. helyettes ügyvezető igazgatója volt. 1992 és 1998 között VIDEOTON HOLDING Zrt. igazgatóságának tagja volt.
- 1991 és 1992 között a pénzügyi és privatizációs tanácsadással, válságkezeléssel és reorganizációval foglalkozó Euroinvest Kft. ügyvezető igazgatói tisztségét töltötte be. 1991-ben az EUROINVEST KÖZÉP-EURÓPAI BEFEKTETÉSI Zrt. igazgatóságának tagja, majd 1991 és 1992 között az EUROINVEST KÖZÉP-EURÓPAI BEFEKTETÉSI Zrt. vezérigazgatója. 1992 és 1999 között az EUROINVEST KÖZÉP-EURÓPAI BEFEKTETÉSI Zrt. igazgatóságának elnöke, 2016 és 2017 között ismét az EUROINVEST KÖZÉP-EURÓPAI BEFEKTETÉSI Zrt. igazgatóságának tagja volt. 1999 és 2016 között EUROINVEST KÖZÉP-EURÓPAI BEFEKTETÉSI Zrt. felügyelőbizottságának tagja.

- 1992 és 1997 között a CEIC Holdings Ltd. alelnökeként a holding kelet-európai tevékenységéért, továbbá ázsiai külkereskedelmi fiókjainak vezetéséért, fejlesztéséért, továbbá a magyarországi befektetések vagyonkezelésének újjászervezéséért volt felelős.
- 1994 és 1997 között a Bank Center Üzemeltetési Kft. ügyvezető igazgatója és a Gránit Pólus Ltd. alelnöke volt.
- 1995 és 1998 között az IKARUS Holding Zártkörűen működő Részvénytársaság "felszámolás alatt" igazgatóságának és felügyelőbizottságának tagja volt.
- 1997 és 2015 között a TriGránit Fejlesztési Zrt. operatív igazgatója, majd az igazgatótanácsának elnöki tisztségét töltötte be.
- 1998 és 2017 között a Bakonyi Erőmű Zrt. igazgatóságának tagja, 2003 és 2008 között a Bakonyi Erőmű Zrt. igazgatóságának elnöke.
- 1999-től a VIKTOR INGATLAN HOLDING Kft. tagja, 2003-tól a társaság vezető tisztségviselője.
- 2000 és 2020 között a Keszivölgy Zrt. vezető tisztségviselője.
- 2004 és 2020 között a TÖKÖL AIRPORT Zrt. vezető tisztségviselője. 2004-től a VIKTOR-EXPLORER Kft tagja, 2016-tól a társaság vezető tisztségviselője.
- 2012 és 2020 között a GRANIT INVEST Kft. vezető tisztségviselője, 2012 és 2016 között a társaság tagja. 2012 és 2020 között a GRANIT HOLDING Kft. vezető tisztségviselője, 2012 és 2014 között a társaság tagja.
- 2012 óta a GRÁNIT Bank Nyrt. felügyelőbizottságának tagja.
- 2014-től a DASEDA Kft. tagja és vezető tisztségviselője, 2015 és 2020 között a Gránit-Pólus Fejlesztési Kft. (megszűnt) vezető tisztségviselője. 2015 és 2020 között a Pólus Holding Zrt. vezető tisztségviselője.
- 2016-tól a Violin Travel Kft. tagja.
- 2018 és 2020 között a Shareforce Befektetési Kft vezető tisztségviselője. 2020 és 2021 között a Bravomed Kft tagja, 2020-tól a társaság vezető tisztségviselője. 2020 és 2022 között a CyBERG Corp. Nyrt. „f. a.” vezető tisztségviselője.
- 2022 és 2023 között ABACUS HOLDINGS Kft. tagja. 2022-től a BPS Lab Zrt. vezető tisztségviselője.
- Angol nyelven beszél.
- A GRÁNIT törzsrészvény tulajdona 2024. december 31-én 10.405 db volt.

Dr. Gubuznai Judit, Felügyelő Bizottság tagja

- Dr. Gubuznai Judit 1977-ben szerezte meg jogi diplomáját az Eötvös Loránd Tudományegyetem Állam-és Jogtudományi Karán. 1988-ban külkereskedelmi-, 1995-ben biztosítási-, 2009-ben bank szakjogászai képesítést szerzett.
- 1987-ig a PHYLAXIA Oltóanyagtermelő Vállalat vezető jogtanácsosa, majd főosztályvezetője volt.
- 1987 és 1991 között a Pénzügyminisztériumban főmunkatárs, osztályvezető, majd főosztályvezető - felelősségi körébe tartozott a pénzügyi jogszabályalkotás és a dereguláció. 1991-ben a Gazdaságpolitikai és Tervezési Intézet tudományos munkatársa volt. 1991 és 2017 között közigazgatási ágazati, pénzügyi-, biztosítási- és társasági jogi területen tanácsadóként támogatta a Pénzügyminisztérium, illetve a Miniszterelnöki Hivatal Közigazgatási Államtitkárság munkáját.
- 1992-2017 között a Garantiqa Hitelgarancia Zrt jogi szakértője volt, 1998-2017 között az AEGON Magyarország tevékenységét is támogatta jogi szakértőként.
- 2017-2022 között a GRÁNIT Bank MRP Szervezet meghatalmazotti feladatait látta el. 2022 óta a GRÁNIT Bank Nyrt. felügyelőbizottságának a tagja.
- Angol és orosz nyelven beszél.
- GRÁNIT törzsrészvény tulajdona 2024. december 31-én nem volt.

Oláh Márton, Felügyelő Bizottság tagja

- Oláh Márton 1996-ban szerezte közgazdász diplomáját (BA) a budapesti International Business School, Business Studies képzése keretében. 1996-ban a Közép-Európai Brókerképző keretében tőzsdei szakvizsgát tett.
- 1998-2004 között a CA-IB Értékpapír Rt. részvénykereskedelmi igazgatója, majd ügyvezető igazgatója és igazgatósági tagja. 2004 és 2006 között a HVB Bank Hungary ügyvezető igazgatói posztját töltötte be.
- 2007 és 2016 között a Budapesti Ingatlan Hasznosítási és Fejlesztési Nyrt. igazgatótanácsának és audit bizottságának tagja. 2008 és 2015 között a Central-Fund Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt., majd Central Tertius Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. befektetési bizottságának tagja.
- 2009-től a Futurmed Kft. tagja.
- 2011-2017 között a Diófa Alapkezelő Zrt. (ma Gránit Alapkezelő Zrt.) ügyvezetője, igazgatósági elnöke, a befektetési bizottság és a stratégiai bizottság tagja volt. 2021 és 2022 között a Diófa Alapkezelő Zrt. (ma Gránit Alapkezelő Zrt.) vezérigazgatója volt. 2022 óta a Gránit Alapkezelő Zrt. igazgatóságának továbbá befektetési bizottságának a tagja.
- 2012-től a Fokroller Tanácsadó Kft. tagja és vezető tisztségviselője.
- 2015-2016 között az FHB Jelzálogbank Nyrt. vezérigazgató-helyettese és igazgatósági tagja, 2015-2017 között az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. vezérigazgatója és igazgatósági tagja volt. 2016-2017 között az FHB Jelzálogbank Nyrt. vezérigazgatói posztját töltötte be.
- 2018-tól a KOZOLT HUNGARY Kft. vezető tisztségviselője.
- 2021-től a Shenzhen-Europe Kft. és az EURO-MALL Kft. vezető tisztségviselője.
- 2022-től a Nemzeti Artista- Előadó- és Cirkuszművészeti Központ Nonprofit Kft. felügyelőbizottságának elnöke. 2022-től a GreenGo Car Europe Zrt. felügyelőbizottságának tagja.
- 2023-tól a ALTEO Energiaszolgáltató Nyrt. felügyelőbizottsági tagja, audit bizottsági tagja, compliance bizottsági tagja, valamint zöld bizottsági tagja.
- 2024-től a Nemzeti Vízművek igazgatóságának elnöke (vezető tisztségviselője).
- 2024-től a GRÁNIT Bank Nyrt. felügyelőbizottságának a tagja.
- Angol és német nyelven beszél.
- GRÁNIT törzsrészcvény tulajdona 2024. december 31-én nem volt.

Tóth Szabolcs Gábor, Felügyelő Bizottság tagja

- Tóth Szabolcs Gábor 2000-ben szerezte meg közgazdász diplomáját a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán (Pénzügy szak, Pénzügyi szakirány). 2002-ben elvégezte a Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem Vezetés-szervezés szakát, 2005-ben MBA fokozatot szerzett a Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetemen (Vezetőképző Központ).
- 2002-2014 között a MÁV Csoportban látott el különböző feladatokat: előbb kontroller, majd a Forrásallokációs és Projekt kontrolling osztály vezetője volt. 2007 és 2012 között a MÁV-Trakció Zrt. kontrolling igazgatói és gazdasági igazgató-helyettesi tisztségét töltötte be. 2012-2014 között a MÁV-Start Zrt. kontrolling igazgatója volt.
- 2014 óta a Waberer's Csoport menedzsmentjének a tagja: előbb Cégcsoport Kontrolling Igazgató, 2016-tól Cégcsoport Kontrolling és Stratégiai Igazgató, 2018-tól 2020-ig Stratégiai és Fejlesztési Igazgató és Cégcsoport Pénzügyi Igazgató beosztásban. 2020 óta a Waberer's Csoport Gazdasági és Stratégiai Vezérigazgató-helyettese és az igazgatóságának tagja. 2024-től a WABERER'S INTERNATIONAL Nyrt. igazgatóságának tagja.
- 2017 óta a Gránit Biztosító Zrt. igazgatóságának tagja. 2017-től a Link Sp z.o.o igazgatóságának tagja.

- 2021-től a WSZL Automotív Kft. vezető tisztségviselője, 2022-től a WSZL Kft. vezető tisztségviselője
- 2021-től a KDI Property Kft. vezető tisztségviselője. 2022-től a WPL-Log Zrt. igazgatóságának tagja.
- 2023-tól a ZÁHONY-PORT Zrt. felügyelőbizottságának tagja, valamint a VOLÁNBUSZ Zrt. igazgatóságának tagja.
- 2024-től a GRÁNIT Bank Nyrt. felügyelőbizottságának a tagja.
- Angol és német nyelven beszél.
- GRÁNIT törzsrészcvény tulajdona 2024. december 31-én nem volt.

Árkovics István, Felügyelő Bizottság tagja

- Árkovics István 2002-ben szerezte közgazdász diplomáját a Pécsi Tudományegyetem Közgazdaságtudományi Karán. 2006-ban a Budapesti Gazdasági Főiskola Pénzügyi és Számviteli Főiskolai Karán mérlegképes könyvelő képesítést szerzett. 2006-ban a Pécsi Tudományegyetem Közgazdaságtudományi Karán Európai pályázat író és projektmenedzser képzésen vett részt.
- 2002-től 2005-ig az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatal Kelet-Magyarországi Igazgatóságán adóellenőr pozíciót, 2005-től 2013-ig az Egyesült Villamosenergia-ipari Dolgozók Szakszervezeti Szövetségénél gazdasági igazgató pozíciót töltött be.
- 2007-től 2013-ig a Független Szakszervezetek Demokratikus Ligájánál számvizsgáló bizottsági tag, 2013. decemberétől gazdasági és szervezési alelnök.
- 2021 és 2022 között a Pannónia Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsának elnöke.
- 2022-től a GRÁNIT Bank Nyrt. felügyelőbizottságának a tagja.
- A GRÁNIT törzsrészcvény tulajdona 2024. december 31-én 200 db volt.

Munkavállalói küldöttek:

A 2024-es üzleti évben a munkavállalói részvételre vonatkozó szabályokat nem kellett alkalmazni.

A GRÁNIT Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának működése:

A Felügyelő Bizottság testületként jár el. A Felügyelő Bizottság határozatképes, ha a tagjainak kétharmada jelen van, határozatát egyszerű szótöbbséggel hozza. Szavazategyenlőség esetén a Felügyelő Bizottság elnökének szavazata dönt.

A Felügyelő Bizottság tagjai személyesen kötelesek eljárni, képviseletnek nincs helye.

Amennyiben a Felügyelő Bizottság felvilágosítást kér az Igazgatóság tagjaitól, illetve a vezető állású munkavállalóktól, a felvilágosítást – kérés esetén írásos formában – a Felügyelő Bizottság által kért határidőig, de legkésőbb a következő felügyelő bizottsági ülésen meg kell adni.

A felügyelőbizottsági üléseket – szükség szerinti gyakorisággal – az elnök hívja össze. A Felügyelő Bizottság legalább 3, azaz háromhavonta ülést tart.

A Felügyelő Bizottság elnökének feladatait és hatáskörét annak akadályoztatása esetén az erre kijelölt felügyelőbizottsági tag gyakorolja.

A Felügyelő Bizottság távbeszélőn, elektronikus eszközön (különösen elektronikus levélben) és más hasonló módon is hozhat határozatot, a Felügyelő Bizottság ügyrendjében foglalt részletszabályokkal összhangban. A határozat csak abban az esetben érvényes, ha szavazatát a felügyelő bizottsági tagok

legalább kétharmada – a Felügyelő Bizottság ügyrendjében foglaltak szerint – teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja és 8, azaz nyolc napon belül megküldi a Társaság székhelyére.

A Felügyelő Bizottság működésének részletes szabályairól a Felügyelő Bizottság által megállapított és a Közgyűlés által jóváhagyott ügyrend rendelkezik.

Felügyelő Bizottsági ülések 2024. év

Időpont	Jelenlévők	Távollévők
2024.03.19.	5	-
2024.05.06.	5	-
2024.07.31.	5	-
2024.09.11.	5	-
2024.10.03.	5	-
2024.12.12.	5	-

Megjegyzés: 2024. évben 6 alkalommal ülésezett a Felügyelő Bizottság. Emellett írásos szavazás formájában 35 esetben került sor határozathozatalra.

A Felügyelő Bizottság a Közgyűlés részére ellenőrzi a Társaság ügyvezetését, gondoskodik arról, hogy a Társaság rendelkezzen átfogó és eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel, évente értékeli a Bank belső védelmi vonalainak működését, megvizsgálja a lényeges üzletpolitikai jelentést, valamint minden olyan előterjesztést, amely a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik, jóváhagyja a felelős társaságirányítási jelentést.

Továbbá javaslatot tesz a Közgyűlés által az egyedi és konszolidált éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatára megválasztandó Könyvvizsgáló személyére és díjazására, valamint az egyedi és konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyossági vélemény nyújtásával megbízandó Könyvvizsgáló személyére és díjazására.

Irányítja a Társaság belső ellenőrzési szervezetét, ellenőrzi a Társaság éves és közbenső pénzügyi jelentéseit, éves jelentést készít a Közgyűlés részére, a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai alapján ajánlásokat és javaslatokat dolgoz ki.

Elfogadja a javadalmazási politika elveit és azokat rendszeresen felül vizsgálja, elvégzi a vezető testületi tagok egyéni és kollektív alkalmasságának, valamint a kulcspozíciót betöltő személyek alkalmasságának intézményi szintű értékelését.

Jóváhagyja az Auditbizottság ügyrendjét, valamint ellátja a törvényben meghatározott egyéb feladatokat.

A Felügyelő Bizottság ülésein további témák is szerepeltek: többek között az éves Compliance Jelentés, a Safeguarding officer beszámolója az ügyfelek pénzügyi eszközeinek védelméről stb.

2.3 Audit Bizottság

A Társaságnál legalább három (3) legfeljebb öt (5) tagú Auditbizottság működik.

Az Auditbizottság tagjait a Közgyűlés a Felügyelő Bizottság független tagjai közül választja. Az Auditbizottság legalább egy tagjának számviteli vagy könyvvizsgálói szakképesítéssel kell rendelkeznie. Az Auditbizottság működésének részletes szabályairól az Auditbizottság által megállapított és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott ügyrend rendelkezik.

Az Auditbizottság feladat- és hatásköre – többek között – az éves beszámoló véleményezése, javaslatétel Felügyelő Bizottság számára a Könyvvizsgáló személyére és díjazására, továbbá Könyvvizsgálóval megkötendő szerződés előkészítése.

Az Auditbizottság feladat- és hatásköre a Könyvvizsgálóval szembeni szakmai követelmények és összeférhetlenségi előírások érvényre juttatásának figyelemmel kísérése, a Könyvvizsgálóval való együttműködéssel kapcsolatos teendők ellátása, valamint – szükség esetén – a Felügyelőbizottság számára intézkedések megtételére való javaslatétel.

Az Auditbizottság feladat- és hatásköre továbbá a pénzügyi beszámolási rendszer működésének értékelése és javaslatétel a szükséges intézkedések megtételére, a Felügyelőbizottság munkájának segítése a pénzügyi beszámolási rendszer megfelelő ellenőrzése érdekében.

Az Auditbizottság figyelemmel kíséri a Társaság belső ellenőrzési, kockázatkezelési rendszereinek, a pénzügyi és a fenntarthatósági beszámolását befolyásoló belső ellenőrzésének hatékonyságát, valamint a pénzügyi beszámolás és a fenntarthatósági beszámolás folyamatát és szükség esetén ajánlásokat fogalmaz meg; figyelemmel kíséri az éves és összevont éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatát, a fenntarthatósági jelentésre és az összevont fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenységet – különösen annak végrehajtását; felülvizsgálja és figyelemmel kíséri a Könyvvizsgáló függetlenségét; tájékoztatja a Közgyűlést a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység és a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenység eredményéről, bemutatja, hogy a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység és a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenység hogyan járult hozzá a pénzügyi, illetve a fenntarthatósági beszámolás integritásához, és azt, hogy az auditbizottság milyen szerepet töltött be a beszámolás folyamatában, valamint

Az Auditbizottság ellátja a jogszabály alapján hatáskörébe tartozó egyéb feladatokat.

A GRÁNIT Bank Nvrt. Auditbizottságának tagjai és jelenlegi megbízatásuk a következő:

Az Auditbizottság tagjainak megbízatása határozott időtartamra szól, a felügyelőbizottsági tagi megbízatás fennállásának időpontjáig. A Testület tagjait a 2024. október 14-én megtartott Közgyűlés választotta meg.

	Az Auditbizottság tagjai	Auditbizottsági tag megbízatásának időtartama
	Nyúl Sándor	A megbízás határozott időtartamra szól, a felügyelőbizottsági tagi megbízatás fennállásának időpontjáig.
	Dr. Gubuznai Judit	A megbízás határozott időtartamra szól, a felügyelőbizottsági tagi megbízatás fennállásának időpontjáig.
	Oláh Márton	A megbízás határozott időtartamra szól, a felügyelőbizottsági tagi megbízatás fennállásának időpontjáig.
	Tóth Szabolcs Gábor	A megbízás határozott időtartamra szól, a felügyelőbizottsági tagi megbízatás fennállásának időpontjáig.

Nyúl Sándor, Auditbizottság tagja

(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek I.2.b. Felügyelő Bizottság c. részénél)

Dr. Gubuznai Judit, Auditbizottság tagja

(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek I.2.b. Felügyelő Bizottság c. részénél)

Oláh Márton, Auditbizottság tagja

(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek I.2.b. Felügyelő Bizottság c. részénél)

Tóth Szabolcs Gábor, Auditbizottság tagja

(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek I.2.b. Felügyelő Bizottság c. részénél)

A GRÁNIT Bank Nyrt. Audit Bizottságának működése

Az Auditbizottságot a 2024. október 14-én megtartott Közgyűlés hozta létre, az Auditbizottság 2024. évben nem tartott ülést.

Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság tagjainak díjazása

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai díjazásának megállapítása a Társaság legfőbb szervének, a Közgyűlésnek a hatásköre.

2.4 Az egyes bizottságok működése

A speciális, valamint az állandó bizottságok összetételének kialakításánál elsődleges szempont, hogy olyan tagok kerüljenek megválasztásra, akik az adott bizottság döntési hatáskörébe tartozó valamennyi ügykörben és szakmai kérdésben állást tudnak foglalni.

Speciális bizottságok:**Következmény Menedzsment és Etikai Bizottság (KMB)**

Speciális bizottságként a Banknál Következmény Menedzsment és Etikai Bizottság (KMB) működik, amely az etikai, szabályozási, illetve jogi szabálysértések kivizsgálására hatáskörrel rendelkező testület. A Bank a zero tolerancia elvét alkalmazza a nem etikus vagy csalárd cselekedetek leplezése, palástolása vagy azokban való részvétel esetén (azaz megállapítja az elkövetővel szembeni tolerancia határát, a felelősséget az elkövetőre áthárítja, annak minden munkajogi, büntetőjogi és egyéb következményeivel).

	A Következmény Menedzsment és Etikai Bizottság (KMB) tagjai
Állandó tagok	Bank Elnök-vezérigazgatója
	Humánpolitikai Főosztály vezetője
	Compliance vezérigazgató-helyettes
	Compliance Officer

Titoksértés Menedzsment Bizottság (TMB)

Speciális bizottságként a Banknál Titoksértés Menedzsment Bizottság (TMB) működik, amely a titoksértések kezelésére általános hatáskörrel rendelkező testület.

	A Titoksértés Menedzsment Bizottság (TMB) tagjai
--	---

Állandó tagok	Compliance vezérigazgató-helyettes
	Pénzügyi és Operációs vezérigazgató-helyettes
	Compliance Officer
	Vezető jogtanácsos
	Piaci és Működési Kockázatkezelési osztályvezető
	Belső Ellenőrzési főosztályvezető
	IT Biztonsági Osztály-vezető (IT biztonságot érintő titoksértés esetén)
	Humánpolitikai Főosztály vezetője (dolgozó által elkövetett titoksértés esetén)
	Adatvédelmi tisztviselő (személyes adatok érintő titoksértés esetén)

Csalás Menedzsment Bizottság (CSMB)

Speciális bizottságként a Banknál Csalás Menedzsment Bizottság (CSMB) működik, amely a csalások kezelésére különös és felügyeleti hatáskörrel rendelkező testület.

	A Csalás Menedzsment Bizottság (CSMB) tagjai
Állandó tagok	IT- és Bankbiztonsági Főosztályvezető
	Bankbiztonsági Osztályvezető
	Csalásmegelőzési Csoportvezető
	Compliance vezérigazgató-helyettes
	Pénzügyi és Operációs Vezérigazgató helyettes
	Vezető jogtanácsos
	Piaci és Működési Kockázatkezelési Osztályvezető

2.5 A Bankban létrehozott, a vezetési funkciókat segítő állandó bizottságok

Vezetői Bizottság

A Vezetői Bizottság (rövidítve VB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság.

A Vezetői Bizottság feladata, hogy az Igazgatóság által elfogadott alapelvek és stratégia alapján a célkitűzések operatív megvalósítását, teljesülésének nyomon követését, valamint a Bank hatékony és biztonságos működését biztosítsa. A Vezetői Bizottság a Bank napi működését, az üzleti célok megvalósulását, a szabályozott működést rendszeresen monitorozza, ellenőrzi és indokolt esetben a szükséges döntéseket meghozza.

Döntési jogosultsággal rendelkezik a Bank Igazgatósága által elfogadott stratégiájának megvalósításában, amely többek között magában foglalja a termékfejlesztési, értékesítési, marketing, kockázatvállalási irányok meghatározását. (A Vezetői Bizottság nem veheti át és nem korlátozza a Bank Eszköz- Forrás Bizottságának, Hitelezési Bizottságának, illetve Problémás Követelések Bizottságának feladatát, hatáskörét.)

A Vezetői Bizottság hatáskörébe tartozik – többek között – a középtávú stratégia elfogadása és Igazgatóság részére való előterjesztése, az éves pénzügyi terv elfogadása és Igazgatóság részére való előterjesztése, az éves tervben foglalt célkitűzések teljesítéséhez szükséges intézkedések meghozatala, új üzletágak indításának lehetőségének vizsgálata, üzletpolitikai koncepciók, termékfejlesztési javaslatok megvitatása és elfogadása, az üzleti aktivitás nyomon követése, és javaslatok kidolgozása az értékesítés fokozására.

A Vezetői Bizottság működésének részletes szabályairól a Vezetői Bizottság Ügyrendje rendelkezik. A Vezetői Bizottság Ügyrendje a Bank Szervezeti és Működési Szabályzatában lefektetett elvekhez és előírásokhoz igazodik.

	A Vezetői Bizottság tagjai
Elnök:	Bank Elnök-vezérigazgatója
Elnökhelyettes:	Pénzügyi és Operációs Divízió vezetője
Tagok:	Vállalati Divízió vezetője
	Lakossági Divízió vezetője
	Treasury Igazgatóság vezetője
	Stratégia és Elemzés Divízió vezetője
	Kockázatkezelési Igazgatóság vezetője
	Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság vezetője
	Informatikai és Leányvállalatokat Koordináló Divízió vezetője
	IT Igazgatóság vezetője
	Jogi Igazgatóság vezetője
	Humánpolitikai Főosztály vezetője
	Back Office Igazgatóság vezetője
	Bankkártya Főosztály vezetője
Tanácskozási joggal	Compliance Divízió vezérigazgató-helyettes

Eszköz-Forrás Bizottság

Az Eszköz-Forrás Bizottsága (rövidítve EFB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság. Az Eszköz-Forrás Bizottság a Bank egészére vonatkozóan lát el eszköz-forrás gazdálkodási, kockázatkezelési, likviditáskezelési, limitellenőrzési, valamint árazással összefüggő feladatokat. Az EFB feladata ellátásához jogosult a Bank valamennyi szakterületétől információt, beszámolót, számszaki adatokat kérni.

Az Eszköz-Forrás Bizottság hatáskörébe tartozik – többek között – a Bank eszköz-forrás menedzselési irányelveinek, az egyes mérlegkockázati elemek mérési, kezelési elveinek meghatározása, valamint a Bankra vonatkozó eszköz-forrás gazdálkodási szabályozási- és limitrendszer meghatározása, a kapcsolódó szabályzatok elfogadása, a tartalékok szükséges szintjének meghatározása, a külső piaci és szabályozási környezet változásának, továbbá annak a Bankra gyakorolt várható hatásának vizsgálata.

Az Eszköz-Forrás Bizottság hatáskörébe tartozik a Bank likviditási politikájának kialakítása, a kapcsolódó likviditáskezelési szabályok és szabályzatok elfogadása, a váratlanul felmerülő likviditási problémák kezelésére kontingencia terv kidolgozása, a Helyreállítási tervben és a Szolgáltatásfolytonossági szabályzatban meghatározott feladatok ellátása, a Bank likviditási pozíciójának, rövid és középtávú likviditási kockázata alakulásának rendszeres értékelése, likviditási tervek jóváhagyása. Szükség esetén a pozíciók korrekciójára vonatkozó döntések meghozatala.

Az Eszköz-Forrás Bizottság hatáskörébe tartozik a Bank eszköz-forrás struktúrájának, tőke-ellátottságának, a tőkemegfelelés alakulásának, az előírt likviditáskezelési és eszköz-forrás gazdálkodási limitek betartásának havi rendszeres ellenőrzése, az esetleges limittúllépések esetén

intézkedési terv elfogadása a túllépések megszüntetése érdekében, a Bank kötelező tartalék megfelelésének ellenőrzése.

Az Eszköz-Forrás Bizottság hatáskörébe tartozik a Bank árazási (kamat és jutalék) politikájának jóváhagyása, a Bank hirdetményei kereteinek megállapítása, azok mindenkor karbantartásának és jogszabályi megfelelésének ellenőrzése, a publikus kamat és díjtételek jóváhagyása, a Bank új termékeire vonatkozó javaslatok árazási, továbbá a termékek likviditási, valamint piaci kockázat (kamat, árfolyamkockázat) és jövedelmezőség szerinti értékelése, amennyiben szükséges, terméklimit jóváhagyása, új termék, vagy szolgáltatás bevezetésére és annak kondícióira vonatkozó javaslat jóváhagyása, a Bankban alkalmazott kockázatvállalási stratégia, ügyfél- és partnerminősítési, adósminősítési, valamint a fedezetértékelési szabályozási jóváhagyása, az IG döntési hatáskörébe tartozó esetben, a szabályzat véleményezése.

Az Eszköz-Forrás Bizottság értékeli a hitelkockázati profilt és a hitelkoncentrációs limiteket. Áttekinti a működési kockázati riportokat és megállapíthatja intézkedés szükségességét, ellenőrzi annak betartását. A Bank tőkemegfelelésének belső értékelési folyamata során az EFB döntést hozhat esetleges további tőkeképzésről, stratégia kockázat esetén az Igazgatóság részére javaslatot tehet az allokálandó tőke mértékére a szavatoló tőke arányában. Rendszeresen értékeli a Bank tőkemegfelelését és szükség esetén intézkedési javaslatot fogalmaz meg annak érdekében, hogy a Bank a jelenlegi és jövőben felmerülő kockázatainak fedezéséhez szükséges nagyságú és összetételű tőkével rendelkezzen.

Az Eszköz-Forrás Bizottság működésének részletes szabályairól az Eszköz-Forrás Bizottság Ügyrendje rendelkezik.

	Az Eszköz-Forrás Bizottság
Elnök:	Bank Elnök-vezérigazgatója
Elnökhelyettes:	Bank Treasury Igazgatóságának vezetője

Hitelezési Bizottság

A Hitelezési Bizottság a Bank Igazgatósága által létrehozott állandó bizottság.

A Hitelezési Bizottság döntési jogosultsággal rendelkezik a SzMSz, valamint az Igazgatóság által a hatáskörébe utalt kockázatvállalással járó döntések meghozatalában. A Hitelezési Bizottság felelős a Bank hitelezési politikájának előzetes jóváhagyásáért és betartásának felügyeletéért. Folyamatosan figyelemmel kíséri a Bank portfólióját, annak minőségét és javaslatot tesz a szükséges tartalékok megképzésére.

A Hitelezési Bizottság működésének részletes szabályairól a Hitelezési Bizottság Ügyrendje rendelkezik.

	A Hitelezési Bizottság
Elnök:	Bank Elnök-vezérigazgatója
Elnökhelyettes:	Kockázatkezelési Igazgatóság szavazati joggal rendelkező munkatársa

Problémás Követelések Bizottsága

A Problémás Követelések Bizottsága (rövidítve PKB) a Bank Igazgatósága által létrehozott állandó bizottság.

A Problémás Követelések Bizottsága a Bank egészére vonatkozóan lát el problémás ügyekben kockázatkezelési, ügylet- és ügyfélkezelési, behajtási, értékvesztés- és veszteség minimalizálási feladatokat, jogosult feladata ellátásához a Bank valamennyi szakterületétől információt, beszámolót, számszaki adatokat bekérni.

A Problémás Követelések Bizottsága működésének részletes szabályairól a Problémás Követelések Bizottságának Ügyrendje rendelkezik.

	A Problémás Követelések Bizottsága
Elnök:	Bank Elnök-vezérigazgatója
Elnökhelyettes:	A Bank pénzügyi és operációs vezérigazgató-helyettese

Leányvállalati Bizottság

A Leányvállalati Bizottság (rövidítve LVB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság.

A Bizottság a Bank üzleti és funkcionális kontrollt megvalósító, koordináló és irányító testülete. Döntési jogosultsággal rendelkezik egyebek mellett a bankcsoportszintű és egyedi csoporttagi stratégiákat illetően, valamint koordinálja, kontrollálja a csoporttagi új piacra lépési stratégiák megvalósítását, elvi döntést hoz kapcsolódó unokavállalatok alapításáról. A Bizottság a leányvállalatok és a Bank viszonylatában felmerült konfliktusok kezelésének fórumául is szolgál.

A Leányvállalati Bizottság Ügyrendje a Bank Szervezeti és működési szabályzatában, továbbá a Bankcsoportirányítási szabályzatban lefektetett elvekhez és előírásokhoz igazodik. A Bizottság működése biztosítja a megfelelő szakmai/üzleti kontrollt és a funkcionális kontrollt a Bankcsoport tekintetében a szinergiák kihasználása érdekében. A Bizottságon keresztül valósul meg a tulajdonosi érdekvéonyesítés a Bizottság részére készített előterjesztések megtárgyalása és elfogadása által.

A Leányvállalati Bizottság működésének részletes szabályairól a Leányvállalati Bizottság Ügyrendje rendelkezik.

	A Leányvállalati Bizottság
Elnök:	Bank Elnök-vezérigazgatója
Elnökhelyettes:	Informatikai és Leányvállalatokat Koordináló Divízió vezérigazgató-helyettes

Pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás megelőzési Bizottság

Pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás megelőzési Bizottság (rövidítve AML Bizottság) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság.

A Bizottság feladata elsősorban a döntéshozatal a magas kockázattal járó ügyfélkapcsolatokkal esetlegesen szükségessé váló intézkedések meghozataláról.

	A Pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás megelőzési Bizottság
Elnök:	Compliance vezérigazgató-helyettes

Az állandó bizottságok a Bank döntéshozó, döntést előkészítő, illetve tanácskozó szervei. Az állandó bizottságok feladata a Bank üzleti tevékenységeinek végzéséhez, kockázatainak minimalizálásához, illetve működéséhez szükséges döntések előkészítése, illetve meghozatala. Az állandó bizottságok létrehozásáról a Bank Igazgatósága dönt.

A bizottságok tagjai az adott témában kiemelkedő szakértelemmel és teljes körű kompetenciával rendelkező, az érintett szakmai területeket vezető személyek.

A bizottságok elnökei a bizottságok ügyrendjében vagy a bizottság működésére vonatkozó szabályzatban foglaltaknak megfelelően kerülnek kinevezésre, az ügyrendjüket az adott bizottság vagy az Igazgatóság és/vagy a Felügyelő Bizottság fogadja el.

A határozathozatalt tekintve a Leányvállalati Bizottság, a Vezetői Bizottság és az Eszköz-Forrás Bizottság a szavazat-többségi döntéshozatal elve szerint működik. A Hitelezési Bizottság határozatait $\frac{2}{3}$ -os szótöbbséggel hozza meg. Az AML Bizottság döntéséhez legalább három tag egyetértő szavazata szükséges.

A Hitelezési Bizottság, a Leányvállalati Bizottság, a Vezetői Bizottság és az Eszköz-Forrás Bizottság esetében az elnöki vétó lehetősége is fennáll. A Hitelezési Bizottság esetében az elnökhelyettesének, továbbá a kockázati kontrollért felelős vezetőnek (CRO) vétójoga van, a Leányvállalati Bizottságban és a Vezetői Bizottságban és az Eszköz-Forrás Bizottságban az Elnök távolléte esetén az Elnökhelyettesnek is vétójoga van.

2.6 A Gránit Bank Nyrt. felsővezetésének tagjai

Hegedüs Éva, Elnök-vezérigazgató

(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek 2.1 Igazgatóság c. részénél)

Jendrolovics Péter Bence, Lakossági Divízió vezérigazgató-helyettes

(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek 2.1 Igazgatóság c. részénél)

Major János, IT és Leányvállalatok Igazgatóság vezérigazgató-helyettes

(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek 2.1 Igazgatóság c. részénél)

Siklós Jenő, Pénzügyi és Operációs Divízió vezérigazgató-helyettes (első vezérigazgató-helyettes)

- Siklós Jenő 1977-ben a Gödöllői Agrártudományi Egyetemen mezőgazdasági üzemgazdászként, majd 1983-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen okleveles közgazdászként diplomázott. 1985-ben bejegyzett mérlegképes könyvelő és adótanácsadó képesítést szerzett.
- 1977 és 1990 között a Fehérakác Mezőgazdasági Szövetkezetnél dolgozott főkönyvelőként, majd gazdasági igazgatóként.
- 1990 és 1997 között a Budapest Bank Rt.-nél töltött be vezetői pozíciókat: ügyvezető igazgató, vezérigazgató-helyettes, az igazgatóság tagja, majd 1994-től a bank első-vezérigazgató helyettese.
- 1997-től az FHB Földhitel- és Jelzálogbank vezérigazgató-helyettese volt, ahol a bank pénzügyi és számviteli területét vezette 2008-ig.
- 2009 és 2010 között a BG Hitel és Lízing Zrt. pénzügyi és számviteli vezetője, 2010 májusától elnök-vezérigazgatója volt.
- 2011 óta a GRÁNIT Bank Nyrt. pénzügyi és operációs vezérigazgató-helyettese, jelenleg a GRÁNIT Bank Nyrt. Első vezérigazgató-helyettese, a Pénzügyi és Operációs Divízió vezetője
- 2021 óta a Siklós Dental Studio Kereskedelmi és Szolgáltató Kft. tagja.

- 2022 óta az Equilor Befektetési Zrt. felügyelőbizottságának tagja.
- 2024 óta a GBG Szolgáltató Kft. ügyvezetője.
- Angol nyelven beszél.
- A GRÁNIT törzsrészcégy tulajdona 2024. december 31-én 53.934 db volt.

Hankiss László Balázs, Stratégiai Divízió vezérigazgató-helyettes

- Hankiss László Balázs, 2000-ben szerezte meg diplomáját a Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetemen (főszakirány: Nemzetközi Kapcsolatok, Európa, mellékszakirány: Szolgáltatási Menedzsment). 2004-ben a Nemzetközi Bankárképző Központ Bankdiploma Programjának elvégzését követően bankdiplomát szerez.
- 2000 és 2002 között a Gazdasági Minisztérium Közgazdasági Főosztályán dolgozott makrogazdasági elemzőként.
- 2002 és 2010 között az OTP Bank Nyrt.-ben a Lakossági Igazgatóság szakmai titkára, majd a Retail Divízió szakértője, később pedig a Retail Divízió Retail Leányvállalati Osztályának osztályvezetője.
- 2010 óta a GRÁNIT Bank Nyrt. menedzsmentjének a tagja előbb a Stratégia és Elemzési Igazgatóság ügyvezető igazgatójaként, 2017 óta pedig a Stratégia és Elemzési Divíziót vezető vezérigazgató-helyettesként, 2018 és 2024 között a Bank Igazgatóságának tagja.
- 2014 óta az Arbitrer Kft. tagja, 2019 óta a társaság vezető tisztségviselője.
- 2018 és 2024 között a GB Solutions Zrt. felügyelőbizottságának tagja.
- 2024-től a Miracle Traffic Hungary Kft vezető tisztségviselője és a Gránit Alapkezelő Zrt. felügyelőbizottságának tagja, 2025-től a Gránit Alapkezelő Zrt. felügyelőbizottságának elnöke.
- Angol és német nyelven beszél.
- GRÁNIT törzsrészcégy tulajdona 2024. december 31-én nem volt.

Nagy Zoltán, Compliance vezérigazgató-helyettes

- Nagy Zoltán, 1988-ban szerezte közgazdász diplomáját a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. 1993-ban mérlegképes könyvelői szakképesítést szerzett.
- 1988 és 1994 között az Aranykalász Mg. Tsz.-nél közgazdasági osztályvezető, majd főkönyvelő/pénzügyi vezető volt. 1995 és 2000 között a KITE Mezőgazdasági Szolgáltató és Kereskedelmi Rt. közgazdasági igazgatója.
- 2000 és 2004 között a Postabank és Takarékpénztár Rt., Észak -Alföldi Régiójának Banküzemi osztályvezetőjeként dolgozott, egyúttal a megyei Mikrohitel Bizottság tagja volt, továbbá fióki hitelellenőri feladatkört is ellátott.
- 2001-től a ZOLAD Bt. tagja és vezető tisztségviselője.
- 2013 óta a GRÁNIT Bank Nyrt. Compliance Divízióért felelős vezérigazgató-helyettese.
- 2023-tól a Rudolf Kalman Óbuda Egyetemért Alapítvány kuratóriumának tagja.
- Német és orosz nyelven beszél.
- A GRÁNIT törzsrészcégy tulajdona 2024. december 31-én 100 db volt.

Tölgyesi Zoltán Béla, Vállalati Divízió vezérigazgató-helyettes

- Tölgyesi Zoltán Béla 1995-ben agrárközgazdászként diplomázott a Gödöllői Agrártudományi Egyetemen, ahol ugyanebben az évben angol-magyar szakfordítói diplomát is szerzett. 1995-ben megszerezte a mérlegképes könyvelői képesítést. 1998-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen pénzügy szakon szerzett szakközgazdász diplomát. 2004-ben elvégezte az angliai University of Manchester, Manchester Business School Programját és MBA fokozatot szerzett kitüntetéssel.
- Pályáját a Raiffeisen Bankban kezdte 1995-ben nagyvállalati referensként, később fiók-, majd régióvezető-helyettesi pozíciókat töltött be, 2003 és 2008 között nagyvállalati- és kkv

üzletágvezető, ügyvezető igazgató, 2008 és 2009 között lakossági- és kkv üzletágvezető, ügyvezető igazgató.

- A GRÁNIT Bank Nyrt. építésében 2010 óta vesz részt: előbb ügyvezető igazgatóként felügyelte a vállalati és kkv üzletágakat, később (és jelenleg is) a GRÁNIT Bank Nyrt. Vállalati Divízióját vezeti vezérigazgató helyettesként.
- 2013-tól a Magyar Perlit Kft ügyvezetője, 2013 és 2024 között a társaság tagja.
- 2016 és 2020 között a FundWise Zrt. igazgatóságának tagja (vezető tisztségviselője).
- 2021-től a Quersol Kft. vezető tisztségviselője, 2021 és 2024 között a társaság tagja.
- 2024-től a Gránit Lízing Felügyelőbizottságának elnöke, valamint a Quertrust Kft. tagja és vezető tisztségviselője.
- Angol nyelven beszél.
- A GRÁNIT törzsrészcsevény tulajdona 2024. december 31-én 200 db volt.

3 Belső kontrollok rendszere

3.1 Belső kontroll funkciók

A Bank a belső védelmi vonalait, valamint azok részét képező egyes elemeket a vonatkozó jogszabályi előírások és felügyeleti elvárások figyelembevételével, továbbá az intézmény által folytatott szolgáltatási tevékenységek sajátosságaival, kiterjedtségével, összetettségével és kockázataival összhangban alakította ki és működteti.

Ennek megfelelően a Bank olyan belső védelmi vonalakat alakított ki és működtet, amelyek elősegítik:

- a Bank megbízható és hatékony, a jogszabályoknak és belső szabályzatoknak megfelelő működését,
- a Bank eszközeinek, az ügyfelek és a tulajdonosok gazdasági érdekeinek, valamint társadalmi céljainak védelmét,
- ezek révén a Bank zavartalan és eredményes működését, a Bankkal szembeni bizalom fenntartását.

A Bank belső védelmi vonalait a felelős belső irányítás és a belső védelmi vonalak alkotják, úgymint az elsődleges védelmi vonal (üzleti folyamatokba beépített kontrollok), a második védelmi vonal (kockázati kontroll és compliance) és a harmadik védelmi vonal (belső ellenőrzés). A felelős belső irányítás megvalósítását a Bank a Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott szervezeti felépítés, szervezet, testületi és bizottsági rendszer kialakításával és működtetésével, irányítási és ellenőrzési funkciók gyakorlásával biztosítja. A belső kontroll funkciók eszközei a kockázati kontroll funkció, a megfelelőség biztosítási funkció (compliance) és a belső ellenőrzési funkció. Ezekről az – egymástól és az általuk ellenőrzött funkcióktól független – eszközökről a Bank külön szabályzatai rendelkeznek.

A Bank egyes döntéshozatali szerveinek, illetve testületeinek (Igazgatóság, Felügyelő Bizottság, Vezetői Bizottság, Hitelezési Bizottság, Eszköz-Forrás Bizottság, Problémás Követelések Bizottsága), valamint a Belső Ellenőrzés és a megfelelőség működéséről és egymáshoz való viszonyáról külön szabályzatok, illetve ügyrendek rendelkeznek.

A belső védelmi vonalak összességében hatékonyan működnek. A Vezetői Bizottság, valamint az Eszköz-Forrás Bizottság ülései legalább havi, az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság ülései legalább negyedéves gyakoriságúak.

Az esetleg felmerülő hiányosságokat azonnali intézkedésekkel oldják meg.

A Compliance és AML felelősök szintén az operációtól és a kockázat-vállalási folyamatoktól elkülönülten tevékenykednek.

3.2 Kockázatkezelés

A Bank belső védelmi vonalait a felelős belső irányítás, valamint az üzleti folyamatokba beépített kontrollokat (elsődleges védelmi vonalat) kiegészítő, a második és harmadik védelmi vonalhoz tartozó belső kontroll funkciók alkotják.

A második védelmi vonalhoz tartozó belső kontroll funkciók közé sorolandó a kockázati kontroll funkció és a megfelelőségbiztosítási funkció, a harmadik védelmi vonalat pedig a belső ellenőrzési funkció jelenti (együtt: belső kontroll funkciók). A belső kontroll funkciók függetlenek egymástól és az általuk ellenőrzött, felügyelt szervezeti egységektől, tevékenységektől.

A Bank kockázatkezelési szervezetét a belső védelmi vonalak mentén alakította ki.

A Bank az elsődleges védelmi vonal részeként Kockázatkezelési Igazgatóságot és Problémás Ügykezelés Főosztályt, második védelmi vonalhoz tartozó, kockázati kontroll funkciót ellátó Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóságot és megfelelőségbiztosítási funkció ellátó Compliance Igazgatóságot működtet.

A kockázatkezelési szervezetet összetett belső bizottsági struktúra egészíti ki. A Bank kockázati témakörben az alábbi bizottságokkal rendelkezik:

- Hitelezési Bizottság
- Eszköz-Forrás Bizottság
- Problémás Követelések Bizottsága

A felelős belső irányítás részeként a Bank irányítási (management) funkciót ellátó Igazgatóságot és felügyezési (supervision) funkciót gyakorló Felügyelő Bizottságot működtet.

A Bank az éves jelentésben tájékoztatást nyújt a belső kontrollok rendszerének működésére vonatkozóan, illetve tájékoztatást nyújt a kockázatkezelési eljárások eredményességéről.

A Bank prudens és konzervatív módon kezeli a kockázatokat, figyelmet fordít arra, hogy az ügyfelek törlesztési képességénél nagyobb mértékben ne adósodjanak el, és azt ne lépjék túl még egy lehetséges gazdasági turbulencia idején sem.

A Bank eszközállománya kifogástalan minőségű, köszönhetően a rendkívül szabályozott és konzervatív kockázatvállalási politikának.

A Bank konzervatív kockázatkezelés és óvatos üzletpolitika mentén alakítja portfólióját, a lehető legjobb minőség biztosítása érdekében. A Bank a kockázatkezelési stratégiája és politikája – melyek az érintett területek bevonásával évente felülvizsgálatra kerülnek és a Bank Igazgatósága hagyja jóvá – az alábbi irányelvekre épül:

- A kockázati stratégia a mindenkori gazdasági környezethez igazodva tartalmazza – összhangban a Bank üzleti stratégiájával és tőketervével – a Bank kockázati stratégiai alapelveit, célkitűzéseit az egyes kockázattípusokat érintően, illetve a meghatározott kockázati étvágyat.
- A Bank összes üzleti tevékenységének végső célja, hogy a kockázati tartalékok (értékvesztés, cél-tartalék) megképzése után megfelelő nagyságrendű és tartós nyereségre tegyen szert.
- A Bank stratégiája az eszközoldali növekedési célok meghatározása során, hogy kockázati szempontból kiemelten jó minőségű portfóliót építsen, a portfólió minősége elsődleges a mennyiségi növekedéssel szemben.
- Az üzleti és kockázatkezelési területek közös felelősséggel tartoznak a Bank eszköz portfóliójának minőségéért.
- A Bank részletes, a kockázatok minden típusára (hitelezési kockázat, partnerkockázat, koncentrációs kockázat (ezen belül ország, ágazati, stb.), piaci kockázat, likviditási kockázat, működési kockázat, stb.) kiterjedő kockázatkezelési szabályzatokkal rendelkezik, melyek összhangban állnak a prudens Banki működést szabályozó hazai és európai uniós jogszabályokkal, felügyeleti elvárásokkal. A kockázatkezelési gyakorlatról, az alkalmazott

limitekről és azok betartásáról az éves jelentés és a CRR szerinti nyilvánosságra hozandó információk adnak tájékoztatást.

- A prudens és konzervatív kockázatkezelési szabályzatokat a Bank évenként felülvizsgálja.
- A Hpt.-ben előírt kockázati szabályzatokat a Bank Igazgatósága hagyja jóvá.
- A Bank kockázatvállalási politikájának része, hogy azt egy dinamikusan változó üzleti környezetben kell érvényre juttatnia
- A Bank a kialakított kockázatkezelési rendszerek működését folyamatosan felügyeli, az eredményeket visszaméri és a tapasztalatok alapján tökéletesíti, tovább fejleszti azokat.
- A Bank irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete jóváhagyja, rendszeresen felülvizsgálja és értékeli a szervezeten belüli feladatok elkülönítésére, az összeférhetetlenség megelőzésére, a kockázatok vállalására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és mérlegelésére vonatkozó stratégiákat és szabályokat, amely kiterjed a makro környezet és a gazdasági ciklus állapotának változásából eredő kockázatra is.
- A kockázatkezelési stratégia része a hatékony kockázatkezelési folyamatok kialakítása.
- A kockázatkezelési folyamatok a Bank átfogó irányítási rendszerének részei, amelynek szempontjai megjelennek a stratégiai és az éves tervezésben.
- Hitelkockázat-vállalásra minden esetben csak a jóváhagyott limit erejéig kerül sor a Hitelezési politika irányelveit betartva.
- A Bank csak olyan kockázatot vállal, amely felmérhető és kezelhető, illetve amely nem haladja meg a kockázatviselő képességét. A kockázatok figyelembe vételre kerülnek az üzleti döntéseknél.
- A Bank kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.
- A Bank kockázatkezelési politikájának része a biztonságos működés elve, az összeférhetetlenségtől való tartózkodás elve, a lényeges kockázatok kezelésének elve, a költség-haszon elve, valamint a tiltott tevékenységek kerülésének elve.
- A Bank hitelezési döntéseiben többszintű döntéshozatalt működtet.
- A Bank kockázatai az MNB ICAAP/ILAAP/BMA kézikönyve és a CRR alapján kerülnek meghatározásra.
- A Bank rendszeres monitoring keretében követi nyomon a kitettségeket, a limitek betartását.
- A kockázatkezelési politika része a pozíciók kockázatának és hozamának egyensúlya és folyamatos monitoringja is.
- A Bank a kockázatvállalási döntések végrehajtása során is a négy szem elvét alkalmazza, a megfelelőség biztosítása és a szabályzatok maradéktalan betartása érdekében.
- A Bank a kockázatok és a tőkekövetelmény csökkentése érdekében az ügyfél hitelképessége és az ügylet kockázati struktúrája függvényében csak megfelelő minőségű fedezet, illetve biztosíték mellett vállal kockázatot: pl. kapott garancia, óvadék, állampapír fedezet, kezesség, jelzálogjog stb.
- A Bank fokozódó figyelmet fordít az ESG kockázatok kezelésére, illetve a klímavédelmi szempontok üzleti gyakorlatba történő implementálására.
- A legfontosabb kockázatkezelési elvek közé tartozik az igazgatósági szinten érvényesülő végső kontroll, a kockázatvállaló területektől elkülönült független ellenőrzés, valamint a kockázatok megfelelő mérése, diverzifikálása, figyelése és jelentése.

A kockázati stratégián belül meghatározásra került annak a folyamatnak a szervezeti kerete, amely alapján a kockázati étvágy kialakítható, a vállalt kockázatok mértéke nyomon követhető, és folyamatosan karbantartható. A Bank a kockázatkezelési tevékenységet nem korlátozza csak a

kockázatkezelési területekre, mivel kockázattudatos kultúrájú intézményként az irányító testületének, vezetésének és alkalmazottainak is felelőssége a Bank kockázatainak kezelése. A kockázatmérséklésre és a hitelkockázat fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elveit, a kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezeti eszközök hatékonyságának ellenőrzésére szolgáló stratégiákat és folyamatokat, valamint a biztosítékok értékelésének főbb szempontjait a Bank Fedezetértékelési szabályzata tartalmazza.

A Bank kockázati étvágyának kialakítási szempontjai:

- a Bank milyen típusú és milyen mértékű kockázatot szándékozik felvállalni, és milyen megtérülés várható belőle;
- rendelkezik-e a Bank valamely területen komparatív előnnyel;
- a tényleges kockázatoknak mekkora a tőkeszükséglete,
- valamennyi kockázat számbavétele, melyeket a Bank felvállal – ideértve a mérlegen kívüli tevékenységben rejlő kockázatokat is,
- a környezeti, üzleti, kockázati információk, elemzések alapján a Bank által rendszeresen felülvizsgált és módosított kockázatvállalás.

A Bank hatékony kockázatkezelési tevékenységének kulcselemei:

- a kockázatok és a kockázatvállalási hajlandóság szervezeten belüli hatékony kommunikációja,
- a kockázatok felismerésére, mérésére, figyelésére és kezelésére vonatkozó folyamatos fejlesztések,
- a kulcsfontosságú kockázatkezelési folyamatok és eljárások naprakésszé és felhasználóbaráttá tétele,
- a kockázatkezelési folyamatok teljesítményének fokozása, valamint
- a megfelelően képzett munkaerő alkalmazása.

3.3 Compliance Divízió

Fő tevékenysége:

A Compliance Igazgatóság feladata, hogy vizsgálja a Bank külső (jogszabályok, felügyeleti szervek határozatai, ajánlásai, stb.) és belső szabályoknak (utasítások, eljárási rendek) való maradéktalan megfelelését.

A Compliance Igazgatóság tevékenysége során együttműködik a Bank többi igazgatóságával.

Tevékenysége során a Compliance Igazgatóság különösen (nem kizárólagosan) az alábbi feladatokat látja el (Az MFB Pont Plusz hálózat működtetéséhez kapcsolódóan Kontroll szakértőt, Lakossági Kontroll szakértőt, valamint Kontroll szakértő helyettest és Lakossági Kontroll szakértő helyettest delegál):

- Tevékenységéről a Felügyelő Bizottság által meghatározott rendszerességgel beszámol a Felügyelő Bizottságnak.
- Ellenőrzi, hogy a Bank szervezeti egységei (beleértve az MFB Pont Plusz Főosztályt) a Compliance szabályzatban meghatározott feladatok végrehajtását a szabályzatnak megfelelően végzik.
- Ellenőrzi a Bank szervezeti egységeiben (beleértve az MFB Pont Plusz Főosztályt) a Pénzmosás elleni szabályzatban rögzítettek betartását.
- Ellenőrzi a Bank ügyfél-átvilágítási és a tényleges tulajdonosról való nyilatkoztatási kötelezettségének teljesítését.
- Ellenőrzi a Bank adatvédelmi tevékenységét, a jogszabályi, illetve belső szabályzatok betartását.

- Ellenőrzi a pénzmosási bejelentési kötelezettség teljesítését, valamint az üzleti megbízás felfüggesztését.
- Ellenőrzi, hogy a Bank a készpénzben (forintban, illetőleg valutában) teljesített üzleti megbízások tekintetében a mindenkori ellenőrzési és jelentési kötelezettségének érvényesülését.
- A megfelelőség-biztosítás érdekében oktatások szervezése a Bank érintett szervezeti egységei részére, közvetlen tanácsadás nyújtása megfelelőségi kérdésekben.
- Közreműködés a belső szabályzatok kidolgozásában a megfelelőség biztosítása érdekében (ideértve különösen a titokvédelmi, pénzmosás-megelőzési tárgyú szabályzatokat).
- Az összeférhetlenségi helyzetek vizsgálata, kezelése.
- Együttműködés a Bank egyéb üzleti szakterületeivel.
- Figyelemmel kíséri a belső ellenőrzési rendszerekkel való összhangot.

Compliance Igazgatóság

A Compliance Igazgatóságot vezérigazgató-helyettes irányítja, aki a Bank ügyvezetője. A Compliance területet irányító vezérigazgató-helyettes felett a Bank Igazgatósága, gyakorolja a munkáltatói jogokat. A Compliance Igazgatósághoz tartozó munkavállalók és esetleges egyéb, munkavégzésre irányuló jogviszonyban lévő személyek jogviszonyának létesítésével és megszüntetésével összefüggésben az elnök-vezérigazgatóelnök-vezérigazgató gyakorolja a munkáltatói jogokat azzal, hogy a vezérigazgató köteles konzultálni a Compliance Igazgatóságot felügyelő vezérigazgató-helyetttel.

A Compliance Igazgatóságon belül működő szervezeti egységek vezetői közvetlenül a Vezérigazgató-helyettes felé tartoznak jelentési kötelezettséggel, azzal, hogy a Compliance terület a Compliance szabályzatban meghatározott más szervezeti egységek számára is jelentést tesz az ott írtak szerint.

A Compliance Igazgatóságot irányító vezérigazgató-helyettes tanácskozási joggal vesz részt a Bank valamennyi bizottságának ülésein.

A Compliance Igazgatóság a szabálytalanság kezelési tevékenysége keretében bármikor ellenőrizheti a kiszervezési tevékenység végzését, valamint az összeférhetlenségi helyzeteket.

Szervezete:

- Compliance Officer
- Senior AML Officer
- AML Officer

A Compliance Officer a megfelelőségi biztosítási funkció feladatai körében szabályozási és operatív jellegű feladatokat lát el.

A Compliance Officer szabályozási jellegű feladatai:

- a. meghatározza a Bank által alkalmazandó megfelelőségi szabályok körét, ezen belül a megfelelőségi szempontból releváns információkat;
- b. közreműködik a Kockázatkezelési Igazgatósággal a megfelelőségi szabályokban bekövetkező változások lehetséges hatásainak elemzése során, a Bank külső és belső környezeti változásainak nyomon követésében;

- c. kezdeményezi a szükségessé váló módosításokat, kontrollt gyakorol az implementálás megfelelősége felett;
- d. közreműködik - a megfelelőségi biztosítási funkcióhoz kapcsolódó - belső szabályzatok, eljárásrendek elkészítésében, szükség szerinti, illetőleg rendszeres aktualizálásában, ennek keretében a megfelelőségi kockázat azonosítására, becslésére, elemzésére szolgáló módszerek, eljárások kidolgozásában;
- e. felelős a területét illető szabályzatok, eljárásrendek határidőben történő felülvizsgálatáért, kiemelten az alábbi szabályzatok vonatkozásában:
 - Compliance szabályzat
 - Összeférhetetlenségi szabályzat
 - Etikai kódex
 - Belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről

A Compliance Officer operatív jellegű feladatai:

- a. A megfelelőségi szabályok esetleges megsértését jelenti a Bank Compliance vezetőjének.
- b. A Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának részére compliance ügyekben tanácsadási tevékenységet végez, illetve negyedévente írásbeli jelentést készít.
- c. Gondoskodik a kötelező éves megfelelőségi biztosítási oktatás és vizsga megszervezéséről (a vizsgázottak névsorát a Humánpolitikai Főosztály tartja nyilván), segítséget nyújt az alkalmazottak megfelelőségi szempontú kérdéseinek megválaszolásában.
- d. Nyilvántartást vezet a megfelelőség szempontjából releváns információkról (például alkalmazottak saját számlás ügyletei, összeférhetlenségre vonatkozó bejelentések, bennfentes nyilvántartás), elvégzi a rendelkezésre álló adatbázis (különösen figyelemmel a panaszkezelési tevékenység keretében elérhető információkra) adatainak adott ismervek szerinti csoportosítását, listázását, a nyilvántartások nyomon követését.
- e. Megvizsgálja és értékeli az összeférhetlenségi és érdekkonfliktusok tárgyában tett bejelentéseket, továbbá értesíti az érintett szakterület vezetőjét, az ő érintettsége esetén e vezető felettesét és a belső ellenőrt, valamint elvégzi az ezzel összefüggő nyilvántartási feladatokat.
- f. Eljár a hatóságok felé fennálló jelentési kötelezettségek teljesítése során (például összeférhetlenség, pénzmosás, bennfentesítés, piacbefolyásolás).
- g. Megfelelőségi szempontból véleményezi az új termékek, eljárások bevezetését, szervezeti változásokat.
- h. Előzetesen engedélyezi - az érintett szakterület vezetőjével - a Bank alkalmazottainak a munkaviszonyuk alatt meglévő vagy potenciális ügyféltől ajándék, vagy jutalom elfogadását (Szabályzat 3.4. pontja).
- i. Előzetesen jóváhagyja a Bank alkalmazottainak befektetési klubban, befektetési eszközök kereskedelmében, illetve hasonló szervezetekben való részvételéhez, alapítványhoz vagy pénzügyi alaphoz való csatlakozását (Szabályzat 4.8.5 pontja);
- j. Elvégzi a panaszkezelési tevékenység monitoringját.
- k. Feladata biztosítani az adatok Bankon belüli titkos kezelését. Tanácsot ad annak a szervezeti egységnek, amely működése során kényes információ merülhet fel, gondoskodik róla, hogy az ilyen információ ne juthasson ki a titkossági zónából. Érdeklődés esetén pedig megoldásokat javasol.
- l. önálló vizsgálatokat folytat a vizsgálati terv szerint.

A megfelelőségi biztosítási funkció ellenőrzése és értékelése:

A Compliance az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság részére negyedévente jelentést nyújt be az ezen időszakban végzett tevékenységről, de alkalmanként eseti jelentéseket is készít, szükség szerinti módon és időpontban. A jelentésben a megfelelőségi biztosítási terület az alábbiakról ad tájékoztatást:

- a. a megfelelőségbiztosítási funkció szervezeti felépítésének összefoglalásáról, a szervezeti keretekben az előző beszámolási időponttól eltelt időszakban történt esetleges lényegi változások bemutatásáról;
- b. a megfelelőségi kockázattal összefüggésben a Bank, illetve a Bankcsoportszintű kontroll környezet hatékonyságának értékeléséről;
- c. a szabályozási környezetben bekövetkezett változások, és az azok nyomán szükségessé vált, már megtett, illetve megteendő intézkedésekről;
- d. a megfelelőségbiztosítási funkciót ellátó terület által végzett monitoring tevékenységről, a vizsgálatok megállapításainak összefoglalásáról, kiemelve a Bank, illetve Bankcsoport belső politikáinak és eljárásainak áttekintése során feltárt hiányosságokat, kockázatokat, jogsértéseket;
- e. a feltárt hiányosságok alapján megtett, illetve folyamatban lévő intézkedések, azok eredményeiről, illetve várható eredményeiről, határidejéről (beleértve az intézkedések részeként a Compliance által a munkavállalókkal szemben javasolt szankciókat is);
- f. amennyiben a beszámoló által érintett időszakban a Bank eltért a Compliance által tett javaslatoktól, ajánlásoktól, annak bemutatásáról;
- g. a vizsgált időszak alatt beérkezett ügyfélpanaszok számáról, panaszok alapján teljesített kifizetésekről, a panaszok elemzése alapján a megfelelőségbiztosítás szempontjából releváns problémák bemutatásáról;
- h. beszámolót a megfelelőségbiztosítási szempontú oktatások/képzések eredményéről;
- i. a hatóságokkal folytatott megfelelőségi szempontból releváns kommunikáció;
- j. a megfelelőségbiztosítással kapcsolatban a legutóbbi jelentés óta felmerült egyéb lényeges kérdésekről;
- k. a megfelelőség értékelésekor a Compliance értékeli az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok meglévő folyamatokba való megfelelő integrációját, a Zöld ajánlásnak való megfelelést.

A pénzmosás-megelőzési (AML) funkció:

Az AML officerek legfőbb feladataikhoz tartozik:

- Pénzmosás-megelőzési szűrőrendszer használata, összetett ügyek vizsgálata, lezárási javaslatok készítése, majd az adódó feladatok végrehajtása.
- Pénzmosás-megelőzési szűrőrendszer paramétereinek folyamatos ellenőrzése és naprakészen tartása a változó jogszabályi környezet és belső kockázateértékelés szempontjából;
- Pénzmosás-megelőzési bejelentések előkészítése és megtétele a NAV (FIU) felé;
- NAV, MNB, más banki (levelező banki) pénzmosás megelőzési tevékenységével kapcsolatos megkereséseinek, jelentéseinek megválaszolásában közreműködés.

Az AML terület kiemelt figyelmet fordít az oktatásra:

Gondoskodik arról, hogy a Pmt. 1.§ (1) bekezdésében meghatározott hitelintézeti tevékenység ellátásában részt vevő alkalmazottai a pénzmosásra és a terrorizmus finanszírozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket megismerjék, a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetőleg megvalósító üzleti kapcsolatot, ügyleti megbízást felismerjék, a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén e törvénynek megfelelően tudjanak eljárni.

A Bank a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel összefüggő tevékenység ellátásában részt vevő vezetőjét és foglalkoztatottját mint alkalmazottját ebben a munkakörben történő alkalmazását megelőzően vagy a belépést követő 30 napon belül képzésben részesíti (megelőző képzés), és részére a belépés évét követően évente legalább egy

alkalommal továbbképzést (a továbbiakban együtt: képzés) szervez. A képzés része a Bank által szervezett írásbeli vizsga, ideértve az elektronikus rendszereiben lebonyolított vizsgát is.

A foglalkoztatott pénzmoss és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel összefüggő tevékenység ellátásában csak az előző bekezdésben meghatározott képzéssel összefüggő sikeres vizsgát tett munkatárs felügyelete mellett vehet részt mindaddig, amíg a megelőzési képzésen megszerzett ismeretekről a szolgáltató által szervezett vizsgát sikeresen nem teljesíti.

Az AML funkció további szereplői:

Kijelölt felelős vezető:

Az MNB a pénzmoss és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával összefüggésben a Pmt. 63. § (5) bekezdésének alkalmazása mellett elvárja, hogy a Bank irányítási funkciót betöltő testületének egy tagja – a potenciális érdekonfliktusok szem előtt tartásával – kijelölésre kerüljön a pénzmoss és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos követelmények és elvárások betartásának felelőseként.

A fentiekkel összhangban a Bank Pmt. 65. §-ban meghatározott jelen belső szabályzatában került kijelölésre az irányítási funkciót betöltő testület (igazgatóság) azon tagja, aki a pénzmoss és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos követelmények és elvárások Bank általi végrehajtásáért felel.

Megfelelési vezető:

Az MNB valamennyi pénzügyi szervezet esetében elvárja megfelelésért felelős vezető, megfelelőségi vezető, illetve megfelelési vezető alkalmazását, kijelölését is.

A Pmt. 3. § 35. pontja szerint meghatározott megfelelési vezetői feladatokat a Bank compliance vezérigazgató-helyettese látja el. A megfelelési feladatokat ellátó vezető megfelelő ismeretekkel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy a Bank milyen mértékben van kitéve a pénzmoss és a terrorizmus-f finanszírozása kockázatainak. A Bank belső eljárásai és belső szabályzataiban rögzítettek szerint a compliance vezérigazgató-helyettes hatásköreinek biztosítania kell, hogy a Bank kockázati kitettségét befolyásoló döntéseket kezdeményezzen és hozzon.

3.4 Ellenőrzés

A Gránit Bank Nyrt. belső ellenőrzési rendszere kiterjed a Bank, illetve a Bankcsoport működésének egészére, a csoport valamennyi tagjára, és szervezeti egységére – beleértve a belső kontroll funkciókat ellátó és a speciális kontroll funkciókkal, feladatokkal is rendelkező területeket is – valamint üzleti folyamatára és tevékenységére, ideértve a kiszervezett tevékenységeket is.

A Bank a belső ellenőrzési rendszerét az általa folytatott szolgáltatási tevékenységek sajátosságaival, kiterjedtségével, összetettségével és kockázataival összhangban alakította ki. A belső ellenőrzési rendszer a Bank adatbázisaira épül, átfogó elemzésekkel és kockázatelemzésekkel kerül alátámasztásra.

Az ellenőrzési rendszer elemei a folyamatba épített ellenőrzés, az előzetes és utólagos vezetői ellenőrzés, valamint a független belső ellenőrzés, és a külső ellenőrzések rendszere, továbbá annak részét képezi a vezetői információs rendszer is.

A belső ellenőrzési szervezet függetlenségét biztosítja az is, hogy a Hpt. előírásainak megfelelően a Belső Ellenőrzés a Gránit Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának az irányítása és felügyelete alá tartozik.

A belső ellenőrzési szervezet irányítása keretében a Felügyelő Bizottság fogadja el a Belső Ellenőrzés éves ellenőrzési tervét, legalább félévente megtárgyalja és jóváhagyja a Belső Ellenőrzés által készített jelentéseket, ellenőrzi a szükséges intézkedések végrehajtását, valamint szükség esetén külső szakértő felkérésével segíti a Belső Ellenőrzés munkáját.

A Bank belső ellenőrzési szervezetének funkcionális tagozódása az alábbiak szerint alakul:

- Csoportszintű ellenőrzés és módszertani fejlesztés
- Általános banki ellenőrzés
- IT és digitalizációs ellenőrzés

A Belső Ellenőrzés a Bank és Bankcsoport céljai elérése érdekében rendszerszemléletű megközelítéssel és módszeresen értékeli, illetve szükség esetén javaslatokkal fejleszti az ellenőrzött szervezeti egység, illetve folyamatgazda kockázatkezelési, ellenőrzési és irányítási és kontroll eljárásainak hatékonyságát. A jogszabályoknak és belső szabályzatoknak való megfelelést, valamint a gazdaságosságot, hatékonyságot és eredményességet vizsgálva a belső ellenőrzés megállapításokat, kéréseket és javaslatokat fogalmaz meg az ellenőrzött szervezeti egység vezetője részére.

A Belső Ellenőrzés feladatai teljesítése érdekében teljeskörű, korlátozatlan és szabad hozzáférési jogosultsággal rendelkezik a szervezet összes funkciója, tevékenysége, működése, információja, nyilvántartása, adatállománya és számítógépes programja, tulajdona és alkalmazottja tekintetében.

A Belső Ellenőrzés évente összefoglaló jelentést, félévente időszakos beszámolót készít tevékenységéről a Felügyelő Bizottság számára. A Belső Ellenőrzés által évente készített összefoglaló jelentés kiterjed az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokra is.

A Belső Ellenőrzés a féléves, éves és szükség szerinti rendkívüli beszámolója keretében az ellenőrzési jelentéseit megküldi jóváhagyás céljából a Felügyelő Bizottság részére is.

A csoportszinten alkalmazott ellenőrzési rendszer biztosítja az érintett Bankcsoport tagok ellenőrzöttségét és funkcionális kontrollját. A rendszer alkalmazásának célja a leányvállalatoknál kialakított kontroll környezet ellenőrzése, a nemzetközi legjobb gyakorlatnak megfelelő belső ellenőrzési módszerek bankcsoport szintű alkalmazása, a belső ellenőrzési tevékenység minőségbiztosítása, valamint a Bank Vezető Testületeinek rendszeres tájékoztatása az ellenőrzések során feltárt kockázatokról.

A csoportszintű ellenőrzési tevékenység a következő négy pillérre épül:

- egységes belső ellenőrzési módszertan alkalmazása,
- a bankcsoporttagok ellenőrzöttségi színvonalának és gyakorlatának – az anyavállalat belső ellenőrzési szervezete általi – felügyelete,
- a bankcsoporttagoknál az anyavállalat által elrendelt terven felüli vizsgálatok, illetve az általa végzett tervezett vizsgálatok,
- az adott leányvállalat ellenőrzési kockázatainak és a belső ellenőrök tevékenységének szakmai értékelése.

A Bankcsoport tagjai az egyedi szintű belső ellenőrzési módszertant a Bank belső ellenőrzési módszertanával összhangban alakítják ki és a csoportszintű belső ellenőrzés hatékony működtetése érdekében, rendszeresen adatokat és információkat szolgáltatnak az egyedi szinten végzett ellenőrzési feladatok ellátásáról.

Az egyes Bankcsoporttagok belső ellenőrzési tevékenységéről a Belső Ellenőrzés a féléves beszámolóiban a Bank Felügyelő Bizottságát rendszeresen tájékoztatja.

4 Könyvvizsgáló

A könyvvizsgálatot végző társaság kiválasztására, illetve a könyvvizsgálatért felelős személy kijelölésére a Társaság Közgyűlése jogosult.

A Társaság könyvvizsgálatát 2024. üzleti év tekintetében a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.-t (székhely: 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.; cégjegyzékszám: 01-09-063022; adószám: 10256161-2-44), társaság, a könyvvizsgálatot ellátó természetes személy pedig a társaság könyvvizsgálati partnere Barsi Éva kamarai tagsági szám: 002945, pénzügyi intézményi minősítés száma: E002945 (2014) volt.

A könyvvizsgáló 2024-ben nem végzett semmilyen olyan tevékenységet, amely függetlenségét veszélyeztette volna.

A könyvvizsgálónak adott más jelentős megbízásról az Igazgatóság tájékoztatni köteles a Társaság Közgyűlést és Felügyelő Bizottságát. Ezen túlmenően indokolt esetben a Társaság Igazgatósága, Felügyelő Bizottsága, illetve testületi bizottságai külső tanácsadó szolgáltatásait is igénybe vehetik. Az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete („Rendelet”) 17. cikkének rendelkezéseire figyelemmel a Barsi Éva természetes személyként 2024-ben utoljára látta el könyvvizsgálói feladatát.

A Társaság számviteli politikájának összeállítása, valamint számviteli rendjének kialakítása során olyan belső kontrollokat, folyamatokat alakít ki, amelyek megbízhatóan garantálják a Társaság céljainak elérését a pénzügyi beszámolás megbízhatósága, a hatályos jogszabályokkal való összhang megteremtése, valamint az egyes felügyeleti szervek részére történő adatszolgáltatások maradéktalan kielégítése érdekében.

A beszámoló készítéssel és a számviteli ellenőrzéssel kapcsolatos részletes feladatok belső szabályozó dokumentumban kerülnek szabályozásra, amelyek a Bank minden – a beszámoló összeállítása során érintett – szervezeti egységére kiterjednek. Belső szabályozó dokumentum rendelkezik a Társaság évközi (havi, negyedéves, féléves) valamint éves beszámolóinak elkészítéséhez kapcsolódó zárlati feladatokról és adatszolgáltatásokról, egységes rendszerbe foglalja a havonta, negyedévente, félévente valamint az év végén végrehajtandó zárlati munkákat, az elvégzendő feladatokat, adatszolgáltatásokat, meghatározza a feladatok elvégzésének határidejét, felelőseit. Szintén szabályozó dokumentum rendelkezik az olyan tételek ideiglenes nyilvántartására szolgáló főkönyvi számlák leltározásáról és egyeztetéséről, amelyek keletkezésük időpontjában különböző okok miatt nem számolhatók el azonnal tényleges eszköz- vagy forrásszámlákon, illetve a mérlegen kívüli tételek nyilvántartására szolgáló főkönyvi számlákon.

Az egyes számviteli vonatkozású belső szabályozó dokumentumok rendszeresen (évente) felülvizsgálatra, szükség esetén aktualizálásra kerülnek. A banki belső szabályozó dokumentumok kialakításában, módosításában a jogi, a belső ellenőrzési és a compliance terület is részt vesz. A Számviteli politikát a könyvvizsgáló is véleményezi.

A könyvvizsgáló a számára kötelező könyvvizsgálói külön jelentését az Audit Bizottságnak, a Felügyelő Bizottságnak minden évben megküldi. A külön jelentést 2024. évben is megküldte mindkét bizottságnak.

5 Tájékoztatás

A Társaság a nyilvánosságra hozatali, illetve közzétételi kötelezettségeit a hatályos és releváns hazai és EU-s jogszabályokban, felügyeleti ajánlásokban és a BÉT szabályzataiban és ajánlásaiban foglalt rendelkezések szigorú betartása mellett teljesíti.

A Társaság gyakorlatát egyértelműen meghatározza, hogy a rendszeres és hiteles tájékoztatás a tulajdonosok és a tőkepiac szereplői számára elengedhetetlen a megalapozott döntéshozatalhoz, mely tájékoztatási gyakorlat a Társaság jó hírnevére vonatkozóan is pozitív hatással van.

A nyilvánosságra hozatalra és közzétételre vonatkozó szabályokat a Társaság – a hatályos és releváns hazai és EU-s jogszabályok, felügyeleti ajánlások és a BÉT szabályzatai és ajánlái figyelembevételével készült – CONT-004/2011. számú Nyilvánosságra hozatali szabályzata tartalmazza.

A Nyilvánosságra hozatali szabályzat biztosítja, hogy minden, a Társaságot érintő, a Társaság részvényeinek árfolyamára hatást gyakorló jelentős információ pontosan, maradéktalanul és időben a megjelölt közzétételi helyeken közzétételre kerüljön.

A szabályzat szükség szerint, de legalább évente felülvizsgálatra és aktualizálásra kerül. A szabályzatot a Társaság Igazgatósága hagyja jóvá.

A BÉT nyilvánosságra hozatal / közzététel megfelelőségének biztosítása érdekében a Társaság belső ellenőrzési szervezete – a BÉT Felelős társaságirányítási ajánlások alapján – minden évben vizsgálja a nyilvánosságra hozatali / közzétételi folyamatok hatékonyságát, és ellenőrzi annak belső és külső szabályokkal való összhangját, valamint értékeli, hogy a Társaság a nyilvánosságra hozatal / közzététel révén a jogszabályi és BÉT előírásoknak megfelelő tájékoztatást kellő időben nyújtja a befektetőknek és a tőkepiaci szereplőknek.

A Társaság belső ellenőrzési szervezete által végzett nyilvánosságra hozatali / közzétételi folyamatok vizsgálatának eredményét az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tárgyalja. A Társaság a vizsgálat eredményét a BÉT és a saját honlapján közzé teszi.

Az Igazgatóság minden éves rendes Közgyűlésen tájékoztatás ad az adott év üzleti, stratégiai céljairól. A Közgyűlés számára készített előterjesztést a Társaság a BÉT és saját honlapján a Nyilvánosságra hozatali szabályzat, illetve a BÉT vonatkozó szabályzataiban és ajánlásaiban foglalt rendelkezéseknek megfelelően közzéteszi.

A Társaság a jogszabályi előírásoknak megfelelően a Társaság honlapján, az Éves jelentésében és jelen felelős társaságirányítási jelentésben nyilvánosságra hozza az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és a menedzsment tagjainak szakmai pályafutására vonatkozó információkat.

Az Igazgatóság elnökének és tagjainak, illetve a Felügyelő Bizottság elnökének és tagjainak javadalmazására vonatkozó javaslat része a közgyűlési előterjesztéseknek.

A Társaság részletes, a kockázatok minden főbb típusára (hitelezési és partnerkockázatok, koncentrációs kockázatok, likviditási kockázat, piaci kockázatok, működési kockázatok, stb.) kiterjedő kockázatkezelési szabályokkal rendelkezik, amelyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó hazai és EU-s jogszabályokkal. A Társaság által követett kockázatkezelési gyakorlatról az Éves jelentés ad tájékoztatást.

A Társaság részletes, a bennfentes és a potenciálisan bennfentes személyekre kiterjedő belső szabályozással rendelkezik, amely a MAR, annak végrehajtási rendeletei, a hatályos Tpt. által részletesen szabályozott korlátoknak és tilalmaknak teljes mértékben megfelel. Ezen túlmenően a honlapon is elérhetőek a bennfentes személyek értékpapír kereskedelmére vonatkozó irányelvek. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és a felső vezetés tagjainak a Társaság részvényeivel kapcsolatos tranzakcióit a Társaság a nyilvánosságra hozatali szabályoknak megfelelően közzéteszi, jelen Felelős Társaságirányítási Jelentésben és az Éves jelentésében feltünteti az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és a felső vezetés tagjainak a Társaságban fennálló érdekelttségét (részvények száma).

A Társaság részvényeinek BÉT-re történő bevezetése 2024. decemberében történt, ezért a nyilvánosságra hozatali / közzétételi folyamatok teljeskörű vizsgálata első alkalommal a 2025-ös üzleti évre vonatkozóan fog megtörténni.

6 A részvényesi jogok gyakorlásának módja

A Közgyűlésen való részvétel és szavazati jog:

A Közgyűlés a részvételre jogosultak személyes megjelenésével kerül megtartásra. A részvényesek a Közgyűlésen való részvételi és szavazati jogukat személyesen vagy meghatalmazottak útján gyakorolhatják. A közgyűlési képviseletre vonatkozó meghatalmazásnak meg kell felelnie a vonatkozó magyar jogszabályi előírásoknak. A meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni.

Amennyiben a Közgyűlésen a részvénytulajdonos szervezet törvényes képviselője jár el (pl.: igazgató, ügyvezető, polgármester), a képviseleti jogosultságot igazoló hiteles bírósági, cégbírósi okiratot, illetve a polgármester megválasztásáról szóló igazolást a Közgyűlés helyszínén kell bemutatni.

Amennyiben a meghatalmazás külföldön készült, a meghatalmazás alakiságának meg kell felelnie a külföldön kiállított okiratok hitelesítésére, illetve felülhitelesítésére vonatkozó jogszabályoknak. Erről részletes tájékoztatást a magyar külképviseleti szervek adnak. Amennyiben az okirat nem magyar nyelven vagy angol nyelven készült, úgy az okirat magyar nyelvű, hiteles fordításának bemutatása is szükséges.

A Közgyűlésen az a részvényes, illetve részvényesi meghatalmazott vehet részt, akit legkésőbb a közgyűlés kezdőnapját megelőző második munkanapon bejegyezték a részvénykönyvbe.

A részvényesi meghatalmazott részére adandó közgyűlési meghatalmazás tartalmával szemben támasztott elvárásokról, valamint a részvényesi meghatalmazott személyére és eljárására vonatkozó szabályokról a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 151-155.§-ai rendelkeznek.

További részletek a Társaság honlapján közzétett Alapszabályban találhatók meg.

A közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok rövid ismertetése:

A Társaság a Közgyűlésre, mint társasági eseményre a központi értéktártól tulajdonosi megfeleltetést kér az Alapszabály IV.3.(4) pontjában foglaltakkal összhangban. A tulajdonosi megfeleltetés időpontja (fordulónap) a Közgyűlést megelőző 7. (hetedik) és 5. (ötödik) tőzsdei kereskedési napok (e napokat is beleértve) közötti időszakra eshet. A tulajdonosi megfeleltetéssel kapcsolatos szabályokat a KELER Zrt. mindenkor hatályos szabályzata tartalmazza.

A részvénykönyv vezetője a közgyűlés napját megelőző második munkanapon budapesti idő szerint 18:00 órakor a részvénykönyvben szereplő, a tulajdonosi megfeleltetés időpontjában hatályos valamennyi adatot törli, és ezzel egyidejűleg a tulajdonosi megfeleltetés eredményének megfelelő adatokat a részvénykönyvbe bejegyezi, s azt a tulajdonosi megfeleltetés adataival lezárja. A közgyűlésen a részvényesi jogok gyakorlására az a személy jogosult, akinek nevét - lezárásának időpontjában - a részvénykönyv tartalmazza. A részvénynek a közgyűlés kezdőnapját megelőző átruházása nem érinti a részvénykönyvbe bejegyzett személynek azt a jogát, hogy a közgyűlésen részt vegyen és az őt mint részvényest megillető jogokat gyakorolja.

A névre szóló, 1.000 Ft névértékű, törzsrészesvények (ISIN: HU0000094149) tulajdonosait egy részvény után a részvény névértékéhez kapcsolódó szavazati jog illeti meg.

A névre szóló, 1.000 Ft névértékű, „D” sorozatú elsőbbségi részesvények (ISIN: HU0000123187) tulajdonosait a Társaság Alapszabályának IV. 2. (2) (b) pontjában ismertetett döntések

vonatkozásában egy részvény után a részvény névértékéhez kapcsolódó szavazati jog tízszerese, minden más döntés tekintetben a törzsrészvényekkel megegyező szavazati jog illeti meg.

A Közgyűlést annak kezdőnapját legalább harminc (30) nappal megelőzően, az Alapszabály XV. pontjában foglaltak szerint közzétett meghívó (hirdetmény) útján kell összehívni. A Közgyűlést a társaság székhelyétől eltérő helyszínre is össze lehet hívni annak érdekében, hogy azon a részvényesek minél nagyobb számban és minél szélesebb körben megjelenhessenek.

A Közgyűlésre szóló meghívó tartalmazza:

- (a) a Társaság cégnevét és székhelyét,
- (b) a Közgyűlés idejének és helyszínének megjelölését,
- (c) a Közgyűlés napirendjét,
- (d) a Közgyűlés megtartásának módját,
- (e) a szavazati jog gyakorlásához a jelen alapszabályban előírt feltételeket,
- (f) a Közgyűlés határozatképtelensége esetén a megismételt Közgyűlés helyét és idejét,
- (g) a napirend kiegészítésére vonatkozó jog gyakorlásának feltételeit, továbbá
- (h) a határozattervezetek és a Közgyűlés elé terjesztendő dokumentumok eredeti és teljes terjedelmű szövege elérhetőségének helyét.

A Közgyűlésen a szabályszerűen közzelt napirenden szereplő kérdésben hozható határozat, kivéve, ha valamennyi részvétre jogosult jelen van és a napirenden nem szereplő kérdés megtárgyalásához egyhangúlag hozzájárul.

A Közgyűlés akkor határozatképes, ha azon a leadható szavazatok több mint felét képviselő szavazásra jogosult részt vesz.

Ha a Közgyűlés nem határozatképes, a megismételt közgyűlés az eredeti napirenden szereplő ügyekben a jelenlévők által képviselt szavazati jog mértékétől függetlenül határozatképes, ha azt az eredeti időpontot legalább tíz nappal és legfeljebb huszonegy nappal követő időpontra hívják össze.

A Közgyűlés határozhat a Közgyűlés felfüggesztéséről. A közgyűlés egy alkalommal, legfeljebb harminc napra függesztheti fel ülését. A felfüggesztett ülés folytatásaként megtartott közgyűlésen a határozatképességet ugyanúgy kell vizsgálni, mint a közgyűlés megkezdésekor. A felfüggesztett ülés folytatásaként megtartott közgyűlés esetén a közgyűlés összehívására és a közgyűlés tisztségviselőinek megválasztására vonatkozó szabályokat nem kell alkalmazni.

Amennyiben a Ptk. vagy az Alapszabály másként nem rendelkezik, a Közgyűlés határozatainak meghozatalához a jelenlévő részvényesek szavazatának egyszerű többsége szükséges. Az Alapszabály V.1.(2) alpont a), b), c), g), j) és q) pontjaiban felsorolt ügyekben a határozati javaslatot legalább háromnegyedes többséggel kell elfogadni. A V.1.(2) alpont o) pontja szerinti döntést a jelenlévő részvényesek által képviselt szavazatok legalább 75%-ával kell elfogadni. A Közgyűlés határozatainak meghozatala során a Ptk. 3:19. § (2) bekezdése nem alkalmazandó, azaz a Közgyűlés határozatainak meghozatalakor szavazhat az, aki a Ptk. 3:19. § (2) alapján egyébként az adott döntésnél nem szavazhatna. A szavazati jog gyakorlásának módjára (kézfeltartás, szavazócédulák használata, stb.) az Igazgatóság tesz javaslatot, arról a Közgyűlés a közgyűlési tisztségviselők megválasztását követően az ügyrendi kérdések között határoz.

A Közgyűlésről jegyzőkönyvet kell készíteni, amely tartalmazza:

- (i) a Társaság cégnevét és székhelyét;
- (ii) a Közgyűlés megtartásának módját, helyét és idejét;
- (iii) a Közgyűlés levezető elnökének, jegyzőkönyvvezetőjének, jegyzőkönyvi hitelesítőinek és a szavazatszámológóinak nevét;
- (iv) a Közgyűlésen lezajlott fontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat;
- (v) a határozati javaslatokat, minden határozat esetében azon részvényesek számát, amelyek tekintetében érvényes szavazat leadására került sor, az ezen szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértékét, a leadott szavazatok és ellenszavazatok számát, valamint a szavazástól tartózkodók számát.

A jegyzőkönyvet a Közgyűlés levezető elnöke és a jegyzőkönyvvezető írják alá, és az erre megválasztott jelenlévő részvényes hitelesíti.

Az Igazgatóság köteles a közgyűlési jegyzőkönyvet, valamint a jelenléti ívet saját dokumentumai között elhelyezni és megőrizni.

Az Igazgatóság a közgyűlési jegyzőkönyvet (kivonatát) és a jelenléti ívet a közgyűlés befejezését követő harminc napon belül köteles a nyilvántartó bíróságnak benyújtani. Bármely részvényes a közgyűlési jegyzőkönyv másolatának vagy a jegyzőkönyv egy részét tartalmazó kivonatának a kiadását kérheti az igazgatóságtól.

További részletek a Társaság honlapján közzétett Alapszabályban találhatók meg.

7 Javadalmazási nyilatkozat

A Bank megalkotta a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény (Hrsztv.) szerinti javadalmazási politikáját (**Javadalmazási Politika**), amelyet a Bank Igazgatósága a 2025. április 30. napjára összehívott Közgyűlés elé terjesztett véleménynyilvánító szavazás céljából.

A Javadalmazási Politika személyi hatálya a Hrsztv. szerinti igazgatókra¹ terjed ki. A Javadalmazási Politika a Hrsztv. előírásaival összhangban került kialakításra és az abban foglalt részletszabályoknak megfelelően tartalmazza:

- a javadalmazás rögzített és változó elemeit, azok relatív arányát,
- annak bemutatását, hogy a Javadalmazási Politika kialakítása során hogyan került figyelembevételre a társaság munkavállalóinak fizetése és foglalkoztatási feltételei,
- az igazgatókkal kötött munkavégzésre vagy a tisztség ellátására, vagy ezzel összefüggő javadalmazásra vonatkozó szerződések - Hrsztv. szerinti - feltételeit,
- a Javadalmazási Politika meghatározására, felülvizsgálatára és végrehajtására irányuló döntéshozatali eljárás bemutatását, beleértve az összeférhetetlenség elkerülésére vagy kezelésére irányuló intézkedéseket,
- a részvényalapú és a teljesítményjavadalmazás - Hrsztv. szerinti - feltételeit,
- a Javadalmazási Politika átdolgozásának feltételeit,
- a Javadalmazási Politikától való kivételes eltérés lehetőségét.

A Bank a Javadalmazási Politikát a véleménynyilvánító közgyűlési szavazást követően a honlapján nyilvánosságra hozza, a szavazás dátumával és eredményével együtt. A Bank a Javadalmazási Politikát annak jelentős változása esetén, de legalább négyévente a Közgyűlés elé terjeszti.

A Hrsztv. 22. § (2) bekezdése alapján a hitelintézetek és a befektetési vállalkozások tekintetében akkor kell alkalmazni a Hrsztv. javadalmazási jelentésre vonatkozó előírásait, ha a Magyar Nemzeti Bank azt határozatában kéri. Tekintettel arra, hogy ilyen határozatot a Magyar Nemzeti Bank nem hozott, a Bank a javadalmazási politikáját érintő nyilvánosságra hozatali kötelezettségét továbbra is a Hpt. és az Európai Parlament és a Tanács a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU rendelet (CRR) alapján teljesíti.

¹ A Hrsztv. 2. § 2. pontja értelmében „igazgató: a társaság

a) ügyvezető (igazgatóság, igazgatótanács) vagy felügyeleti testületeinek (felügyelőbizottság) bármely tagja;

b) vezérigazgatója és – ha van ilyen funkció a társaságnál – a vezérigazgató-helyettese, ha nem tagjai a társaság ügyvezető vagy felügyeleti testületeinek”

8 Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság, a menedzsment munkájának értékelése

A jogszabályi rendelkezésekkel és ajánlásokkal összhangban az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság, valamint a menedzsment végrehajtási képességének vizsgálata az érintett vezetők esetében az éves teljesítményértékelés keretében a 2024. év során megvalósult. Az elvégzett értékelés alapvetően azt vizsgálja, hogy az érintett vezető az adott üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezte-e munkáját. Ezen belül az üzleti gondolkodás, üzlet- és működésfejlesztés és az irányítás hatékonysága, kapcsolatok és erőforrások hatékony menedzselése, valamint az adott üzletág stratégiai tervben meghatározott feladatainak, eredményének teljesítése került értékesítésre.

Az értékelés eredményei alapján intézkedésre okot adó körülmény nem merült fel. Az érintett vezetői körben az értékelt időszakban – az összeférhetetlenségi szabályozás, etikai kódex, illetőleg humánkockázati szempontok alapján – érdekonfliktus vagy a vezetők függetlenségével kapcsolatos körülmény nem merült fel.

9 A vállalkozás ügyviteli, ügyvezető és felügyelő testületei esetében alkalmazott sokszínűséggel kapcsolatos politika leírása

A Bank politikája a vezető testületek, valamint az ügyvezetés kiválasztásakor nagy hangsúlyt fektet a sokszínűség biztosítására. A sokszínűség és inkluzivitás előmozdítását olyan kulcsfontosságú tényezőnek tartja, amely hozzájárul a Bank hosszú távú sikeréhez. Biztosítja, hogy különböző háttérrel, tapasztalatokkal és nézőpontokkal rendelkező személyek dolgozzanak együtt, így növelve a kreativitást, az innovációt és a problémamegoldó képességet. Ez különösen fontos vezetői és felügyelő testületek esetében, ahol a stratégiai döntések meghozatala és a Bank irányvonalának alakítása zajlik. A Bank számára kiemelten fontos, hogy a vezető testületi tagok jelölésénél, valamint az ügyvezetés tagjainak kinevezésénél a szakmai felkészültség, a magas szintű vezetői és humán kompetenciák, a széles körű tanulmányi háttér és az üzleti tapasztalatok egyaránt érvényesüljenek. A kiválasztási folyamat során a Bank figyelembe veszi a tisztességes és megbízható hírnevet is. Emellett a Bank elkötelezett a sokszínűség előmozdítása mellett is, így külön figyelmet fordít a nők részvételi arányának növelésére. A vezetői pozíciók betöltésekor a Bank törekszik arra, hogy mindkét nem megfelelő arányban képviselve legyen, miközben az előzőekben említett elveket is figyelembe veszi. A Bank jelenlegi stratégiája szerint, az Igazgatóságnak kettő, a Felügyelő Bizottságnak egy női tagja van. Mivel a Bank nyilvánosan működő részvénytársaság, a vezető testületi tagok megválasztása kizárólag a közgyűlés hatáskörébe tartozik, így a Bank a jelöléseken túl nem gyakorol érdemi befolyást a döntésre. A Bank Igazgatósága és Felügyelőbizottsága egyaránt öt-öt főből áll, melyekben összesen három női tag képviseli a testületet. A Bank menedzsmentje jelenleg hét főből áll, és egy női tagja van. Összességében a bank munkavállalóinak 58%-a nő, míg 42%-a férfi.

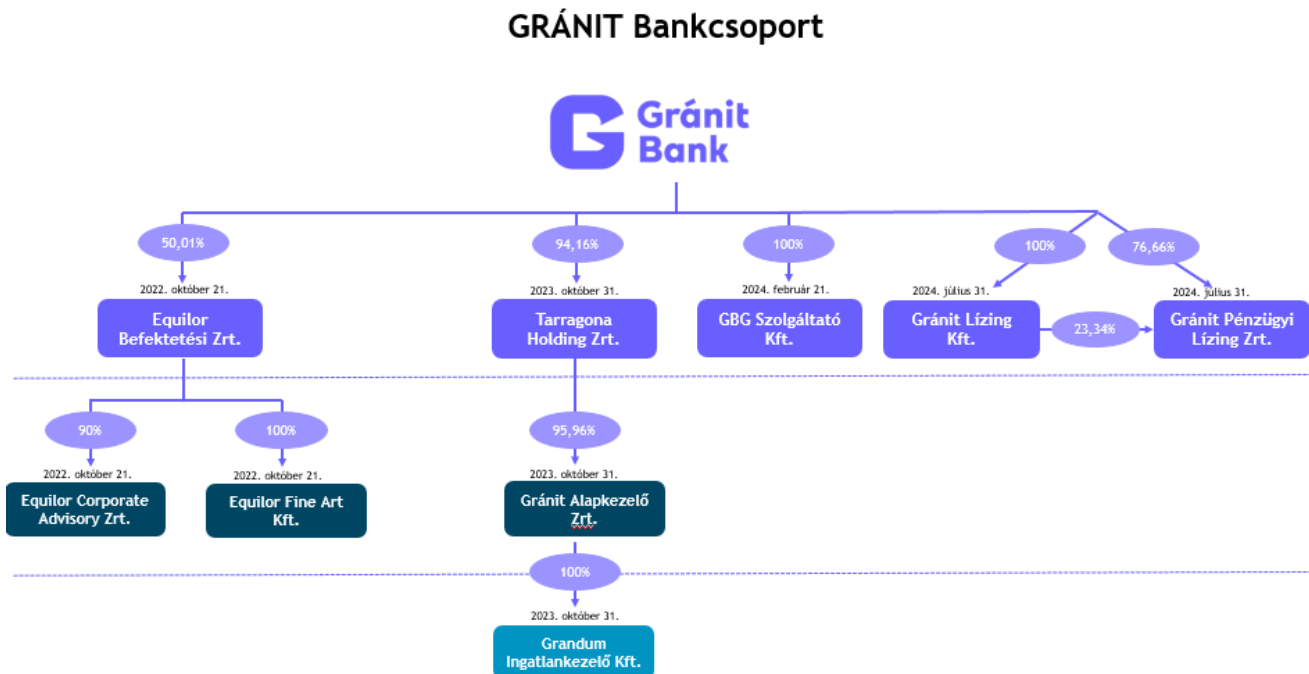
10 Jogi háttér

A Bankcsoport a mindenkor hatályos társasági jogi és prudenciális jogi rendelkezések betartásával működik. Az irányító hitelintézeti funkciót ellátó GRÁNIT Bank Nyrt. a vonatkozó jogszabályok figyelembevételével irányítja a Bankcsoport tagjait.

A GRÁNIT Bank összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetként egyaránt felelős azért, hogy az ellenőrző befolyása alatt álló vállalkozások együttesére is biztosított legyen a prudens működés, a kockázatvállalási és a tőke megfelelési előírások betartása.

A Ptk. 3:112.§ (3) bekezdése alapján a 100%-os GRÁNIT Bank tulajdonú, egyszemélyes társaságok vezető tisztségviselőinek a Bank utasítást adhat, amelyet a vezető tisztségviselő köteles végrehajtani.

11 Csoportstruktúra



12 Csoportirányítás

A GRÁNIT Bankcsoportban csoportirányítás mindazon szabályok, felelősségi viszonyok, folyamatok, eszközök, tevékenységek, szervezeti megoldások összessége, melyet a GRÁNIT Bank, mint Anyavállalat a közvetlenül, vagy közvetetten tulajdonolt Bankcsoporttagi Vállalkozások hosszú távú eredményes működtetéséhez és ellenőrzéséhez használ. A GRÁNIT Bankcsoport céljainak megvalósításához szükséges hatékony, transzparens, prudens keretrendszer.

A csoport elé kitűzött üzleti célok megvalósításának feltétele a hatékony irányítási rendszer, amelyben a GRÁNIT Bank Nyrt. mint anyavállalat a szakmai/üzleti elképzeléseket a megfelelő tulajdonosi érdekvérvényesítési mechanizmusok útján valósítja meg.

A csoporttagok szakmai irányításának alapelvei a következők:

- Elsődleges cél a részvényesi érték növelése, valamint a transzparens és hatékony ellenőrzési és kontroll mechanizmusok kialakítása, működtetése.
- A Bank elnök-vezérigazgatója: felelős a csoporttagok összehangolt irányításának megvalósításáért, akinek a munkáját a vezérigazgató-helyettesekből álló Leányvállalati Bizottság (LVB) támogatja.
- A Bank, mint tulajdonos képviselője: a közvetlen tulajdonú bankcsoporttag társaságok közgyűlésein/taggyűlésein, a Bank elnök-vezérigazgatója vagy delegáltja látja el, illetve biztosítja.
- Meghatározó a csoporttag élén álló vezetés

Az elsődleges felelősség, elszámoltathatóság és hatáskörök a csoporttag felső vezetésénél vannak, aki ismeri a csoporttagra vonatkozó körülményeket és a központilag elfogadott stratégia és üzleti modell keretei között irányítja az adott céget. A kontroll alapvetően a tulajdonosi irányításon, üzleti felügyeleten és funkcionális ellenőrzésen keresztül történik.

A tulajdonosi érdekérvényesítés a Leányvállalati Bizottságon keresztül valósul meg a bizottság részére készített előterjesztések megtárgyalása és elfogadása által. A Bizottság működése biztosítja a megfelelő szakmai/üzleti kontrollt és a funkcionális kontrollt a bankcsoport tekintetében a sinergiák kihasználása érdekében.

A szervezeti modellnek kell segítenie a sinergiák kiaknázását, és biztosítania kell a megfelelő tulajdonosi kontroll lehetőségét is.

A sinergiák terén meghatározó a Bankban felhalmozott tapasztalat, menedzsment és szakértői csoport. A kialakított mechanizmusok mellett biztosítva van a leányvállalati üzleti döntéshozatal lehetősége, másrészt a mechanizmusok biztosítják a szakmai tapasztalatok csoporton belüli megosztását és a legjobb gyakorlatok elterjesztését.

A kontroll biztosítása egyrészt a leányvállalati menedzsmentet közvetlenül beszámoltató testületek (igazgatóságok, felügyelő bizottságok) elnökei/tagjai keresztül, másrészt a központi funkcionális területek által gyakorolt funkcionális felügyelet és meghatározott standardok alkalmazása kapcsán valósul meg.

A bankcsoport működtetése a csoport sajátosságainak leginkább megfelelő modellben, az üzleti/funkcionális mátrix irányítási rendszerben valósul meg.

Az alkalmazott modell arra szolgál, hogy a különböző komplexitású, méretű csoporttagokból álló szervezet működése egységes elvek szerint, de a leányvállalati sajátosságokat figyelembe véve valósuljon meg, csoportszinten optimalizálva az üzleti eredményességet és biztosítva a bankcsoporti előírások teljesítését.

13 Működési szerkezet

A Bank működésének irányítói a szervezeti hierarchiának megfelelően

A vezérigazgató hatáskörét és feladatait a mindenkor hatályos Alapszabály, a Közgyűlés határozatai és az Igazgatóság, valamint a Bank belső szabályzatai alapján és keretei között gyakorolja, illetve látja el. A vezérigazgató a Bank mindenkor érdekeit figyelembe véve felel a Bank prudens, gazdaságos, hatékony, biztonságos, és a hatályos jogszabályoknak és a Bank belső szabályzatainak megfelelő irányításáért és működéséért. A vezérigazgató előkészíti az Igazgatóság döntéseit, és végrehajtja, illetve hajtja azokat. Biztosítja az általa irányított személyek és szervezetek teljes körű szabályozottságát, a munkafolyamatok közötti felelősség- és funkció elhatárolásokat.

A Bank központi szervezete funkcionális szervezeti egységekre tagozódik.

A vezérigazgató irányítása alatt az egyes központi szakterületeket, funkciókat, azok logikai és szakmai összetartozásuk figyelembevételével, a vezérigazgató közvetlen irányítása alá tartozó területeken túlmenően, vezérigazgató-helyettesek (divízióvezetők) irányítják.

A vezérigazgató-helyettesek a rájuk bízott szakterületek és/vagy speciális feladatkörök felelős irányítói. A Bank mindenkor érdekeit figyelembe véve felelnek szakterületükön a Bank prudens, gazdaságos, hatékony, biztonságos, és a hatályos jogszabályoknak és a Bank belső szabályzatainak megfelelő irányításáért és működéséért.

A Bank működésének irányításában részt vesznek továbbá az ügyvezető igazgatók, igazgatók, főosztályvezetők és osztályvezetők.

14 Jelentési vonalak

A Bank jelentési útvonalai Bankcsoporton belül, illetve a kiszervezett tevékenységek tekintetében is megfelelően szabályozottak és dokumentáltak.

A jogszabály által előírt, és a menedzsment által elvárt jelentési útvonalak megfelelő működését a Belső Ellenőrzés az éves belső ellenőrzési programjának megfelelően rendszeresen vizsgálja.

15 ESG feladatok

Az ESG szempontok integrálása folyamatosan zajlik a vállalatirányítási és kockázatkezelési folyamatokba. Az ESG-vel kapcsolatos döntések és intézkedések a releváns üzleti és támogató területek bevonásával történnek.

A Bank kockázatvállalási szabályzataiban kiemelésre kerül az éghajlatváltozással és egyéb környezeti kockázatokkal kapcsolatos kockázatkezelés. A környezeti kockázatok kezeléséért és kontrolljáért felelős vezető a CRO-ként is azonosított stratégiai és elemzési vezérigazgató-helyettes.

Az ESG-vel kapcsolatos feladatok végrehajtásának és nyilvántartásának hatékonyabbá tétele érdekében a Bank 2024 szeptemberétől új munkakört hozott létre a Stratégiai és Elemzési Divízióon belül (ESG szakértő).

A fenntarthatósági és környezeti kockázatok nyomon követése és értékelése a havi kockázati és kontrolling jelentés részét képezi. Ennek az „Éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok” című fejezete rendszeresen bemutatja a Bank zöld hiteleinek és kötvényeinek állományát, az éghajlatváltozással és egyéb környezeti kockázatokkal kapcsolatos legfontosabb információkat, valamint a „Zöld akcióterv” és az ESG-fejlesztések aktuális státuszát.

Az eredmények alakulásáról és a portfólió minőségéről szóló kockázati és kontrolling jelentést az Eszköz-Forrás Bizottság havonta, a Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság negyedévente tárgyalja.

A Bank szakterületei rendszeresen konzultálnak képesítéssel rendelkező ESG szakértővel, aktívan részt vesznek a Magyar Bankszövetség Fenntarthatósági munkacsoportjában, valamint eseti jelleggel fenntarthatósági témájú konferenciákon.

A Bank az MNB ún. Zöld ajánlásainak implementációja érdekében belső projektet indított azzal a céllal, hogy teljes mértékben megfeleljen a szabályozói elvárásoknak, és hogy biztosítsa a fenntarthatósági célok elérését, miközben folyamatosan fejleszti az ESG keretrendszerét és annak integrációját az üzleti működésébe.

2.) FT Jelentés a Felelős Társaságirányítási Ajánlásokban foglaltaknak való megfelelésről

A társaság a Felelős Társaságirányítási Jelentés részeként az alábbi táblázatok kitöltésével nyilatkozik arról, hogy a Budapesti Értéktőzsde Zrt. által kiadott Felelős Társaságirányítási Ajánlások ("FTA") meghatározott pontjaiban megfogalmazott ajánlásokat, javaslatokat saját társaságirányítási gyakorlata során milyen mértékben alkalmazta.

A táblázatok áttekintésével a piaci szereplők könnyen tájékozódhatnak arról, hogy az egyes társaságok felelős társaságirányítási gyakorlata milyen mértékben felel meg az FTA-ban foglalt bizonyos elvárásoknak, továbbá könnyen összehasonlíthatóvá teszi az egyes társaságok gyakorlatát.

Az Ajánlásoknak való megfelelés szintje

A társaság megjelöli, hogy a vonatkozó ajánlást alkalmazza-e, avagy sem, illetve nemleges válasz esetén rövid tájékoztatást ad arról, hogy milyen okok miatt nem alkalmazta az adott ajánlást.

1.1.1. A társaságnál befektetői kapcsolattartással foglalkozó szervezeti egység működik, vagy erre kijelölt személy látja el ezen feladatokat.

Igen

Nem

1.1.2. A társaság alapszabálya a társaság honlapján megtekinthető.

Igen

Nem

1.1.4. Amennyiben a társaság alapszabálya lehetővé teszi a részvényesek számára a távollétükben történő joggyakorlást, a társaság közzétette honlapján annak módjait és feltételeit, ideértve a szükséges dokumentumokat is.

Igen

Nem

Magyarázat: A kérdéses esemény nem fordult elő az előző üzleti évben, tekintettel arra, hogy a nyilvános részvénytársasági működési formaváltás utáni első közgyűlés 2025. április 30-án kerül megtartásra, és a megfelelő kezelése biztosítva van.

1.2.1. A társaság összefoglaló dokumentumban a honlapján közzétette a közgyűlések lebonyolítására és a részvényes szavazati jogának gyakorlására vonatkozó szabályokat.

Igen

Nem

Magyarázat: A kérdéses esemény nem fordult elő az előző üzleti évben, tekintettel arra, hogy a nyilvános részvénytársasági működési formaváltás utáni első közgyűlés 2025. április 30-án kerül megtartásra, és a megfelelő kezelése biztosítva van.

1.2.2. A társaság pontos dátum feltüntetésével közzétette, hogy mely napra vonatkozóan állapítják meg az adott társasági eseményen való részvételre jogosultak körét (fordulónap), továbbá azt a dátumot, amely napon utoljára kereskednek az adott társasági eseményre való jogosultságot biztosító részvényekkel.

Igen

Nem

Magyarázat: A kérdéses esemény nem fordult elő az előző üzleti évben, tekintettel arra, hogy a nyilvános részvénytársasági működési formaváltás utáni első közgyűlés 2025. április 30-án kerül megtartásra, és a megfelelő kezelése biztosítva van.

1.2.3. A társaság közgyűléseit úgy tartotta meg, hogy azzal lehetővé tette a részvényesek minél nagyobb számban való megjelenését.

Igen

Nem

1.2.6. A társaság nem korlátozta, hogy a részvényes bármely közgyűlésre értékpapírszámláknként külön képviselőt jelölhessen ki.

Igen

Nem

1.2.7. A napirendi pontokhoz készített előterjesztések esetén az igazgatóság határozati javaslatán túlmenően a felügyelőbizottság véleménye is megismerhető volt a részvényesek számára.

Igen

Nem

Magyarázat: A kérdéses esemény nem fordult elő az előző üzleti évben, tekintettel arra, hogy a nyilvános részvénytársasági működési formaváltás utáni első közgyűlés 2025. április 30-án kerül megtartásra, és a megfelelő kezelése biztosítva van.

1.3.3. A társaság nem korlátozta a közgyűlésen résztvevő részvényesek felvilágosítás iránti, észrevétel tételi és indítványozási jogát, és ahhoz semmilyen előfeltételt nem támasztott, kivéve a közgyűlés szabályszerű és rendeltetésszerű lebonyolítása érdekében hozott intézkedéseket.

Igen

Nem

Magyarázat: A kérdéses esemény nem fordult elő az előző üzleti évben, tekintettel arra, hogy a nyilvános részvénytársasági működési formaváltás utáni első közgyűlés 2025. április 30-án kerül megtartásra, és a megfelelő kezelése biztosítva van.

1.3.4. A társaság a közgyűlésen felmerült kérdésekre történő válaszadással biztosította a jogszabályi, valamint a tőzsdei előírásokban megfogalmazott tájékoztatási és nyilvánosságra hozatali elvek betartását.

Igen

Nem

Magyarázat: A kérdéses esemény nem fordult elő az előző üzleti évben, tekintettel arra, hogy a nyilvános részvénytársasági működési formaváltás utáni első közgyűlés 2025. április 30-án kerül megtartásra, és a megfelelő kezelése biztosítva van.

1.3.5. A társaság honlapján a közgyűlést követő három munkanapon belül közzétette azokra a kérdésekre vonatkozó válaszait, amelyeket a közgyűlésen a társaság testületeinek jelenlévő képviselői, vagy könyvvizsgálója nem tudtak kielégítően megválaszolni, vagy közzétette tájékoztatását a válaszadástól való tartózkodás indokairól.

Igen

Nem

Magyarázat: A kérdéses esemény nem fordult elő az előző üzleti évben, tekintettel arra, hogy a nyilvános részvénytársasági működési formaváltás utáni első közgyűlés 2025. április 30-án kerül megtartásra, és a megfelelő kezelése biztosítva van.

1.3.7. A közgyűlés elnöke szünetet rendelt el, vagy javaslatot tett a közgyűlés felfüggesztésére, ha a közgyűlés napirendjére felvett kérdésekhez olyan indítvány, javaslat érkezett, amelyet a részvényesek nem tudtak a közgyűlést megelőzően megismerni.

Igen**Nem**

Magyarázat: A kérdéses esemény nem fordult elő az előző üzleti évben, tekintettel arra, hogy a nyilvános részvénytársasági működési formaváltás utáni első közgyűlés 2025. április 30-án kerül megtartásra, és a megfelelő kezelése biztosítva van.

1.3.8.1. A közgyűlés elnöke nem alkalmazott összevont szavazási eljárást a vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok megválasztásával és visszahívásával kapcsolatos döntésnél.

Igen**Nem**

Magyarázat: A kérdéses esemény nem fordult elő az előző üzleti évben, tekintettel arra, hogy a nyilvános részvénytársasági működési formaváltás utáni első közgyűlés 2025. április 30-án kerül megtartásra, és a megfelelő kezelése biztosítva van.

1.3.8.2. A részvényesi támogatással jelölt vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok esetén a társaság tájékoztatást adott a támogató részvényes(ek) személyét illetően.

Igen**Nem**

Magyarázat: A kérdéses esemény nem fordult elő az előző üzleti évben, tekintettel arra, hogy a nyilvános részvénytársasági működési formaváltás utáni első közgyűlés 2025. április 30-án kerül megtartásra, és a megfelelő kezelése biztosítva van.

1.3.9. Az alapszabály módosítással kapcsolatos napirendi pontok megtárgyalását megelőzően a közgyűlés külön határozattal döntött arról, hogy az alapszabály módosítás egyes pontjairól külön-külön, vagy összevont, illetve bizonyos szempontok szerint összevont határozatokkal kíván-e dönteni.

Igen**Nem**

Magyarázat: A kérdéses esemény nem fordult elő az előző üzleti évben, tekintettel arra, hogy a nyilvános részvénytársasági működési formaváltás utáni első közgyűlés 2025. április 30-án kerül megtartásra, és a megfelelő kezelése biztosítva van.

1.3.10. A társaság a határozatokat, valamint a határozati javaslatok ismertetését, illetve a határozati javaslatokkal kapcsolatos lényeges kérdéseket és válaszokat is tartalmazó közgyűlési jegyzőkönyvet a közgyűlést követő 30 napon belül közzétette.

Igen**Nem**

Magyarázat: A kérdéses esemény nem fordult elő az előző üzleti évben, tekintettel arra, hogy a nyilvános részvénytársasági működési formaváltás utáni első közgyűlés 2025. április 30-án kerül megtartásra, és a megfelelő kezelése biztosítva van.

1.5 pont alá tartozó kérdések hatályon kívül helyezve²

² Az ajánlások 2020-as felülvizsgálata során a Felelős Társaságirányítási Bizottság hatályon kívül helyezte a javadalmazásra vonatkozó 1.5 fejezetben, valamint az 1.6.7 pontban szereplő ajánlásokat, illetve ennek megfelelően módosította az 1.6.2, 1.6.9 és 2.2.2 pontokat és az 1.sz. mellékletet, tekintettel arra, hogy 2019 júliusától a javadalmazásra vonatkozó szabályokat a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény rendezi. Mindazonáltal a Bizottság szándékozik a jövőben ezeket a törvényi rendelkezéseket kiegészítő, magyarázó, iránymutató ajánlásokat tenni a kibocsátók részére, azonban ehhez szükséges, hogy az új jogszabályi rendelkezésekhez kapcsolódó gyakorlat kialakuljon. A hatályon kívül helyezett pontok helyébe lépő - Felelős Társaságirányítási Bizottság által a későbbiekben elfogadásra kerülő - új ajánlások, javaslatok ezeket a gyakorlati tapasztalatokat fogják összegezni.

1.6.1.1. A társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben kitér az elektronikus, internetes közzététel eljárásaira.

Igen

Nem

1.6.1.2. A társaság honlapját a nyilvánosságra hozatali szempontokat és a befektetők tájékoztatását szem előtt tartva alakítja ki.

Igen

Nem

1.6.2.1. A társaság rendelkezik a nyilvánosságra hozatalra vonatkozó belső szabályozással, amely kiterjed az Ajánlások 1.6.2 pontjában felsorolt információk kezelésére.

Igen

Nem

1.6.2.2. A társaság belső szabályozása kitér a nyilvánosságra hozatal szempontjából jelentős események minősítésére.

Igen

Nem

1.6.2.3. Az igazgatóság / igazgatótanács felmérte a nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát.

Igen

Nem

1.6.2.4. A társaság a nyilvánosságra hozatali folyamatok vizsgálatának eredményét közzétette.

Igen

Nem

1.6.3. A társaság közzétette éves társasági eseménynaptárát.

Igen

Ne

1.6.4. A társaság nyilvánosságra hozta a stratégiáját, üzleti etikáját és az egyéb érdekelttel kapcsolatos irányelveit.

Igen

Nem

1.6.5. A társaság az éves jelentésben vagy a honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment tagjainak szakmai pályafutásáról szóló információkat.

Igen

Nem

1.6.6. A társaság nyilvánosságra hozta a megfelelő információkat az igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment munkájáról, ezek értékeléséről és a tárgyévi változásokról.

Igen

Nem

1.6.7.1-2. pontok alá tartozó kérdések hatályon kívül helyezve³

1.6.8. A társaság közzétette a kockázatkezelési irányelveit és a belső kontrollok rendszerére, továbbá a főbb kockázatokra és azok kezelési elveire vonatkozó tájékoztatását.

³ Lásd a 2. sz. lábjegyzetet a 39. oldalon

Igen

Nem

1.6.9.1. A társaság nyilvánosságra hozta a bennfentes személyeknek a társaság részvényei értékpapír kereskedelmével kapcsolatos irányelveit.

Igen

Nem

1.6.9.2. A társaság az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelőbizottság, és a menedzsment tagjainak a társaság értékpapírjaiban fennálló részesedését⁴ az éves jelentésben vagy egyéb módon közzétette.

Igen

Nem

1.6.10. A társaság közzétette igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment tagjainak bármely harmadik féllel való kapcsolatát, amely a működését befolyásolhatja.

Igen

Nem

2.1.1. A társaság alapszabálya egyértelmű rendelkezéseket tartalmaz a közgyűlés és az igazgatóság/igazgatótanács feladatairól és hatásköréről.

Igen

Nem

2.2.1. Az igazgatóság/igazgatótanács rendelkezik ügyrenddel, amely meghatározza az ülések előkészítésével, lebonyolításával és az elfogadott határozatokkal kapcsolatos teendőket, valamint az igazgatóság/igazgatótanács működését érintő egyéb kérdéseket.

Igen

Nem

2.2.2. Az igazgatóság / igazgatótanács tagjainak jelölésére vonatkozó eljárást⁵ a társaság nyilvánosságra hozza.

Igen

Nem

Magyarázat: A kérdéses esemény nem fordult elő az előző üzleti évben, tekintettel arra, hogy a nyilvános részvénytársasági működési formaváltás utáni első közgyűlés 2025. április 30-án kerül megtartásra, és a megfelelő kezelése biztosítva van.

2.3.1. A felügyelőbizottság ügyrendjében és munkatervében részletezi a bizottság működését, hatáskörét és feladatait, valamint azokat az ügyintézési szabályokat és folyamatokat is, amelyek szerint a felügyelőbizottság eljár.

Igen

Nem

2.4.1.1. Az igazgatóság / igazgatótanács, illetve a felügyelőbizottság előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.

Igen

Nem

2.4.1.2. Az igazgatóság / igazgatótanács, illetve a felügyelőbizottság ügyrendje rendelkezik az előre nem tervezhető ülések lebonyolításáról, az elektronikus hírközlő eszközök útján történő döntéshozatalról.

Igen

Nem

⁴ Lásd a 2. sz. lábjegyzetet a 39. oldalon

⁵ Lásd a 2. sz. lábjegyzetet a 39. oldalon

2.4.2.1. A testületi tagok az adott testületi ülést legalább öt munkanappal megelőzően hozzáfértek az adott ülés előterjesztéseihez.

Igen

Nem

2.4.2.2. A társaság biztosította az ülések szabályszerű lefolyását és az ülésekről jegyzőkönyv készítését, az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelőbizottság dokumentációjának, határozatainak kezelését.

Igen

Nem

2.4.3. Az ügyrendben szabályozásra kerül a nem testületi tagok testületi ülésen való rendszeres, illetve eseti részvétele.

Igen

Nem

Magyarázat: Az Igazgatóság esetében azon igazgatósági ügyrend módosítás, amely szabályozza a nem testületi tagok rendszeres, illetve eseti részvételét az üléseken, az Igazgatóság 2025. április 7-i ülésén került elfogadásra, ezáltal a kérdés megfelelő kezelése biztosítva van.

2.5.1. Az igazgatóság / igazgatótanács illetve a felügyelőbizottság tagjainak jelölése és megválasztása átlátható módon történt, a jelöltekre vonatkozó információk megfelelő időben a közgyűlést megelőzően nyilvánosságra kerültek.

Igen

Nem

Magyarázat: A kérdéses esemény nem fordult elő az előző üzleti évben, tekintettel arra, hogy a nyilvános részvénytársasági működési formaváltás utáni első közgyűlés 2025. április 30-án kerül megtartásra, és a megfelelő kezelése biztosítva van.

2.5.2. A testületek összetétele, létszáma megfelel az Ajánlások 2.5.2 pontjában meghatározott elveknek.

Igen

Nem

2.5.3. A társaság gondoskodott arról, hogy az újonnan választott testületi tagok megismerhessék a társaság felépítését, működését, illetve a testületi tagként ellátandó feladataikat.

Igen

Nem

2.6.1. Az igazgatótanács / felügyelőbizottság rendszeres időközönként (az éves felelős társaságirányítási jelentés elkészítésével kapcsolatban) a függetlenség megerősítését kérte függetlennek tekintett tagjaitól.

Igen

2.6.2. A társaság tájékoztatást ad azokról az eszközökről, amelyek biztosítják, hogy az igazgatóság / igazgatótanács objektíven értékeli a menedzsment tevékenységét.

Igen

Nem

Magyarázat: A felügyeleti előírásoknak megfelelően a Felügyelő Bizottság, az Igazgatóság és a menedzsment teljesítményének értékelése 2024 évre megtörtént. A Bank biztosítja az objektív menedzsmentértékeléshez szükséges eszközöket és mechanizmusokat mind az Igazgatóság, mind a

Felügyelő Bizottság számára, melynek elemei a teljesítményértékelés, a független audit és a transzparens kommunikáció. A menedzsment tevékenysége évente kerül értékelésre, melyeket folyamatosan nyomon követünk mind pénzügyi, mind operatív szempontok szerint. Évente független belső és külső auditok is történnek, amelyek objektíven elemzik a menedzsment döntéseit, a pénzügyi helyzetet és a társaság működését. Az Igazgatóság és a menedzsment közötti rendszeres, nyílt kommunikáció biztosítja, hogy az Igazgatóság minden fontos információhoz hozzáférjen, és ennek alapján megfelelő döntéseket hozhasson.

2.6.3. A társaság honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatótanács / felügyelőbizottság függetlenségével kapcsolatos irányelveit, az alkalmazott függetlenségi kritériumokat.

Igen

Nem

2.6.4. A társaság felügyelőbizottságának nincs olyan tagja, aki a jelölését megelőző öt évben a társaság igazgatóságában, illetve menedzsmentjében tisztséget töltött be, ide nem értve a munkavállalói részvétel biztosításának eseteit.

Igen

Nem

2.7.1. Az igazgatóság / igazgatótanács tagja tájékoztatta az igazgatóságot / igazgatótanácsot (felügyelőbizottságot / auditbizottságot), ha a társaság (vagy bármely leányvállalata) valamely ügyletével kapcsolatban neki (illetve vele üzleti kapcsolatban álló személyeknek vagy hozzátartozójának) olyan jelentős személyes érdekeltsége állt fenn, amely miatt nem független.

Igen

Nem

2.7.2. A testületi és menedzsment tagok (és a velük közeli kapcsolatban álló személyek), valamint a társaság (illetve leányvállalata) között létrejött ügyleteket, megbízásokat a társaság általános üzleti gyakorlata szerint, de az általános üzleti gyakorlathoz képest szigorúbb átláthatósági szabályok alapján bonyolították le, és kerültek jóváhagyásra.

Igen

Nem

2.7.3. A testületi tag tájékoztatta a felügyelőbizottságot / audit bizottságot (jelölőbizottságot), ha nem a cégcsoportához tartozó társaságnál kapott testületi tagságra, menedzsment tisztségre vonatkozó felkérést.

Igen

Nem

2.7.4. Az igazgatóság / igazgatótanács kialakította a társaságon belüli információáramlásra, a bennfentes információk kezelésére vonatkozó irányelveit, és felügyeli ezek betartását.

Igen

Nem

2.8.1. A társaság kialakított egy független belső ellenőrzési funkciót, mely az audit bizottságnak / felügyelőbizottságnak tartozik beszámolási kötelezettséggel.

Igen

Nem

2.8.2. A belső ellenőrzés korlátlan hozzáféréssel rendelkezik a vizsgálatokhoz szükséges minden információhoz.

Igen

Nem

2.8.3. A részvényesek tájékoztatást kaptak a belső kontrollok rendszerének működéséről.

Igen

Nem

2.8.4. A társaság rendelkezik megfelelőség biztosítási (compliance) funkcióval.

Igen

Nem

2.8.5.1. Az igazgatóság / igazgatótanács, vagy az általa működtetett bizottság felelős a társaság teljes kockázatkezelésének felügyeletéért és irányításáért.

Igen

Nem

2.8.5.2. A társaság megfelelő szerve és a közgyűlés tájékoztatást kapott a kockázatkezelési eljárások hatékonyságáról.

Igen

Nem

2.8.6. Az igazgatóság/igazgatótanács az érintett területek bevonásával kidolgozta az ágazati és társasági sajátosságoknak megfelelő kockázatkezelési alapelveket.

Igen

Nem

2.8.7. Az igazgatóság / igazgatótanács megfogalmazta a belső kontrollok rendszerével kapcsolatos elveket, amelyek biztosítják a társaság tevékenységét érintő kockázatok kezelését, ellenőrzését, valamint a társaság kitűzött teljesítmény- és nyereségcéljainak elérését.

Igen

Nem

2.8.8. A belső kontroll rendszerek funkciói legalább egyszer beszámoltak az arra jogosult testületnek a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről.

Igen

Nem

2.9.2. Az igazgatóság / igazgatótanács a pénzügyi beszámolót megtárgyaló üléseire tanácskozási joggal meghívta a társaság könyvvizsgálóját.

Igen

Nem

A Javaslatoznak való megfelelés szintje

A társaságnak meg kell adnia, hogy az FTA vonatkozó javaslatát alkalmazza-e, avagy sem (Igen / Nem). A társaságnak lehetősége van arra is, hogy a javaslatoktól való eltérést megindokolja.

1.1.3. A társaság alapszabálya lehetőséget ad arra, hogy a részvényes szavazati jogát távollétében is gyakorolhassa.

Igen

Nem

1.2.4. A társaság a részvényesek által kezdeményezett közgyűlés helyszínét és időpontját a kezdeményező részvényesek indítványának figyelembevételével határozta meg.

Igen

Nem

Magyarázat: A kérdéses esemény nem fordult elő az előző üzleti évben, tekintettel arra, hogy a nyilvános részvénytársasági működési formaváltás utáni első közgyűlés 2025. április 30-án kerül megtartásra, és a megfelelő kezelése biztosítva van.

1.2.5. A társaság által alkalmazott szavazati eljárás biztosítja a szavazás eredményének egyértelmű, világos és gyors megállapítását, elektronikus szavazás esetén annak hitelességét, megbízhatóságát.

Igen

Nem

Magyarázat: A kérdéses esemény nem fordult elő az előző üzleti évben, tekintettel arra, hogy a nyilvános részvénytársasági működési formaváltás utáni első közgyűlés 2025. április 30-án kerül megtartásra, és a megfelelő kezelése biztosítva van.

1.3.1.1. Az igazgatóság/ igazgatótanács és a felügyelőbizottság a közgyűlésen képviseltette magát.

Igen

Nem

Magyarázat: A kérdéses esemény nem fordult elő az előző üzleti évben, tekintettel arra, hogy a nyilvános részvénytársasági működési formaváltás utáni első közgyűlés 2025. április 30-án kerül megtartásra, és a megfelelő kezelése biztosítva van.

1.3.1.2. Az igazgatóság/ igazgatótanács és a felügyelőbizottság esetleges távolmaradásáról a közgyűlés elnöke még a napirendi pontok érdemi tárgyalása előtt megfelelő tájékoztatást adott.

Igen

Nem

Magyarázat: A kérdéses esemény nem fordult elő az előző üzleti évben, tekintettel arra, hogy a nyilvános részvénytársasági működési formaváltás utáni első közgyűlés 2025. április 30-án kerül megtartásra, és a megfelelő kezelése biztosítva van.

1.3.2.1. A társaság alapszabálya nem korlátozza, hogy a társaság közgyűlésein az igazgatóság/ igazgatótanács elnökének kezdeményezésére bármely személy hozzászólási és véleményezési jogkörrel meghívást kaphasson, ha vélelmezik, hogy e személy jelenléte és véleménye szükséges, illetve elősegíti a részvényesek tájékoztatását, a közgyűlési döntések meghozatalát.

Igen

Nem

1.3.2.2. A társaság alapszabálya nem korlátozza, hogy a társaság közgyűlésein a társaság napirendi pontok kiegészítését kérő részvényeseinek kezdeményezésére bármely személy hozzászólási és véleményezési jogkörrel meghívást kaphasson.

Igen

Nem

1.3.6. A társaság számviteli törvény szerinti éves beszámolója a részvényesek számára rövid, közérthető és szemléletes összefoglalót tartalmaz, amely magában foglalja a társaság éves működésével kapcsolatos lényeges információkat.

Igen

Nem

1.4.1. A társaság az 1.4.1. pontban foglaltak szerint 10 munkanapon belül kifizette azon részvényesei számára az osztalékot, akik ehhez minden szükséges információt, illetve dokumentumot megadtak.

Igen

Nem

Magyarázat: A kérdéses esemény nem fordult elő az előző üzleti évben, és a megfelelő kezelése biztosítva van.

1.6.11. A társaság a tájékoztatásait az 1.6.11 pont rendelkezéseinek megfelelően angol nyelven is közzétette.

Igen

Nem

1.6.12. A társaság rendszeresen, de legalább negyedévente tájékoztatta befektetőit működéséről, pénzügyi és vagyoni helyzetéről.

Igen

Nem

2.9.1. A társaság rendelkezik a külső tanácsadó(k), valamint ezek kiszervezett szolgáltatásainak az igénybevétele esetén követendő belső eljárásokról.

Igen

Nem

A GRÁNIT BANK NYRT. FELÜGYELŐ BIZOTTSÁGÁNAK ÜGYRENDJE

A GRÁNIT Bank Nyrt. (székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 8.; cégjegyzékszám: 01-10-041028; bejegyezve a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságán) (a továbbiakban: Társaság) Felügyelő Bizottsága a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) 3:122.§ (3) bekezdése alapján a tevékenységét szabályozó ügyrendjét az alábbiak szerint állapítja meg:

I. A Felügyelő Bizottság szervezete, tagjainak megválasztása, a tagság megszűnése

1. A Felügyelő Bizottság legalább 3 legfeljebb 9, azaz legalább három, legfeljebb kilenc tagból áll. A Felügyelő Bizottság testületként jár el.
2. A Felügyelő Bizottság tagjai személyesen kötelesek eljárni, képviseletnek nincs helye.
3. A Felügyelő Bizottság tagját e minőségében a Társaság részvényesei, illetve munkáltatója nem utasíthatja. A Felügyelő Bizottság tagjai a jogi személy ügyvezetésétől függetlenek, tevékenységük során nem utasíthatók.
4. A Felügyelő Bizottság tagjait és elnökét a Közgyűlés választja meg. A Felügyelő Bizottság tagjának megválasztásához a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) engedélyét be kell szerezni.
5. A Felügyelő Bizottság tagjának megbízása az érintett személy által való elfogadással az MNB jóváhagyásával jön létre. A Felügyelő Bizottság tagjait határozott időre kell megválasztani, megbízásuk lejártát követően újra választhatók. Amennyiben a Felügyelő Bizottság tagjainak száma 3, azaz három fő alá csökken, úgy a Közgyűlés haladéktalanul köteles intézkedni új tag kijelöléséről, választásáról.
6. A Felügyelő Bizottság elnökének hatásköre:
 - (a) összehívja és vezeti a Felügyelő Bizottság üléseit,
 - (b) javaslatot tesz a jegyzőkönyv vezetőjére,
 - (c) elrendeli a szavazást és megállapítja annak eredményét,
 - (d) törvényben meghatározott esetekben kezdeményezi a Közgyűlés összehívását.
7. A Felügyelő Bizottság elnökének feladatait és hatáskörét annak akadályoztatása esetén az erre kijelölt felügyelő bizottsági tag gyakorolja.
8. Megszűnik a Felügyelő Bizottsági tagság:

törölt: Z

törölt:

törölt:

törölt:

vonatko
kijelölt
Alapsza
mindad
részvén
gyakoro
sérleme

törölt:

Közgyűl
részvén

törölt:

részvén
meg, úg
Közgyűl
szűnt m

törölt:

Közgyűl
figyelen

törölt:

- a/ a megbízás időtartamának lejártával,
 - b/ megszüntető feltételhez kötött megbízatás esetén a feltétel bekövetkezésével,
 - c/ visszahívással,
 - d/ kizáró ok bekövetkeztével,
 - e/ lemondással,
 - f/ elhalálozással,
 - g/ cselekvőképességnek a tevékenysége ellátásához szükséges körben történő korlátozásával,
 - h/ külön törvényben meghatározott esetben.
9. A felügyelő bizottsági tag a tisztségéről bármikor lemondhat, azonban ha a Társaság működőképessége ezt megkívánja, a lemondás az új felügyelőbizottsági tag kijelölésével vagy megválasztásával, ennek hiányában legkésőbb csak annak bejelentésétől számított hatvanadik napon válik hatályossá. A lemondás hatályossá válásáig a felügyelő bizottsági tag a halaszthatatlan döntések meghozatalában, illetve az ilyen intézkedések megtételében köteles részt venni.

II. Kizáró okok a felügyelő bizottsági tagokkal szemben

1. Nem lehet a Felügyelő Bizottság tagja, akivel szemben a vezető tisztségviselőkre vonatkozó kizáró ok áll fenn.
2. A Felügyelő Bizottság tagja az a nagykorú személy lehet, akinek cselekvőképességét a tevékenysége ellátásához szükséges körben nem korlátozták.
3. Nem lehet a Felügyelő Bizottság tagja az, akit bűncselekmény elkövetése miatt jogerősen szabadságvesztés-büntetésre ítélték, amíg a büntetett előlélethez fűződő hátrányos következmények alól nem mentesült.

Nem lehet a Felügyelő Bizottság tagja az, akit a vezető tisztségviselő foglalkozástól jogerősen eltiltottak. Akit valamely foglalkozástól jogerős bírói ítélettel eltiltottak, az eltiltás hatálya alatt nem lehet a Felügyelő Bizottság tagja, amennyiben az ítéletben a Társaság által folytatott tevékenység van megjelölve. Az eltiltást kimondó határozatban megszabott időtartamig nem lehet a Felügyelő Bizottság tagja az, akit eltiltottak a vezető tisztségviselői tevékenységtől.

4. Nem lehet a Felügyelő Bizottság tagja az a személy, akinek felelősségét a felszámolás során ki nem elégített hitelezői követelésért a bíróság jogerősen megállapította, és a jogerős bírósági határozat szerinti fizetési kötelezettségét nem teljesítette, feltéve hogy a vele szembeni végrehajtás eredménytelen volt. Az eltiltás hatálya az eltiltást kimondó határozat jogerőre emelkedése napjától számított öt év.
5. Nem lehet a Felügyelő Bizottság tagja az a személy, aki a gazdasági társaság tartozásáért való korlátlan tagi helytállási kötelezettségének nem tett eleget, feltéve hogy a vele szembeni végrehajtás eredménytelen volt. A tilalom hatálya az eltiltást kimondó határozat jogerőre emelkedése napjától számított öt év.

6. Nem lehet a Felügyelő Bizottság tagja az a személy, akivel mint vezető tisztségviselővel szemben a cégbíróság pénzbírságot szabott ki és a jogerős határozat szerinti fizetési kötelezettségét nem teljesítette, feltéve hogy a vele szembeni végrehajtás eredménytelen volt. Az eltiltás időbeli hatálya az eltiltást kimondó határozat jogerőre emelkedése napjától számított öt év.
7. Nem lehet a Felügyelő Bizottság tagja az a személy, aki a cégnek a kényszertörlési eljárás megindításának időpontjában vagy az azt megelőző két évben bejegyzett vezető tisztségviselője, korlátlan tagi felelősséggel működő cég esetén a cég tagja, korlátolt tagi felelősséggel működő gazdasági társaság esetén a társaság többségi befolyással rendelkező tagja volt. E szabályt kell alkalmazni akkor is, ha a cég törlésére felszámolási eljárásban történő megszüntetést követően kerül sor, azonban a felszámolási eljárást kényszertörlési eljárás előzte meg. Az eltiltás időbeli hatálya az eltiltást kimondó határozat jogerőre emelkedése napjától számított, a határozatban megjelölt időtartam.
8. Nem lehet a Felügyelő Bizottság tagja aki vagy akinek a hozzátartozója a Társaság vezető tisztségviselője.
9. A munkavállalói képviselőt kivételével a Társaság munkavállalói nem válhatnak a Felügyelő Bizottság tagjává.
10. Nem lehet a Felügyelő Bizottság tagja az, aki
 - (a) befolyásoló részesedéssel rendelkezik (vagy rendelkezett), vagy vezető állású személy (vagy az volt) egy olyan pénzügyi intézményben, pénzforgalmi intézményben
 1. amely esetében a fizetésektelenséget csak az MNB által alkalmazott kivételes intézkedésekkel lehet elkerülni, vagy
 2. amelyet a tevékenységi engedély visszavonása miatt fel kellett számolni,és akinek személyes felelősségét e helyzet kialakulásáért jogerős vagy végleges határozat megállapította;
 - (b) súlyosan, vagy rendszeresen megsértette a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) vagy más, a banküzemre, vagy a pénzügyi intézmény gazdálkodására vonatkozó jogszabály előírásait, és ezt az MNB, más hatóság végleges határozata vagy a bíróság jogerős ítélete öt évnél nem régebben megállapította;
 - (c) büntetett előéletű,
 - (d) nem rendelkezik jó üzleti hírnévvel.
11. A fentiekén túlmenően nem lehet felügyelőbizottsági tag, akivel szemben jogszabályban meghatározott kizáró, vagy összeférhetlenségi ok áll fenn.

III. Összeférhetlenségi szabályok

1. A felügyelő bizottsági tag - a Hpt.-ben meghatározott kivétellel - nem vehet részt a - Társaság által történő kötelezettségvállalásra vonatkozó döntés előkészítésében és meghozatalában, ha annál az ügyfélnél, amely részére a kockázatvállalás történik,
 - a. vezető állást tölt be, vagy
 - b. befolyásoló részesedéssel rendelkezik.
2. A felügyelő bizottsági tag nem vehet részt olyan döntés előkészítésében, és olyan döntésben, amelyhez saját magának, közeli hozzátartozójának vagy a közvetlen és közvetett tulajdonában álló vállalkozásnak üzleti érdeke fűződik.
3. A felügyelő bizottsági tag - a Hpt.-ben meghatározott kivétellel - nem vállalhat szerződéses kötelezettséget, - ideértve az adásvételi szerződést is - azzal a pénzügyi intézménnyel szemben, amelyben igazgatósági vagy felügyelő bizottsági tag, vagy ügyvezető, kivéve, ha a szerződés megkötéséhez az Igazgatóság előzetesen egyhangú szavazással hozzájárult.
4. Nem lehet a Felügyelő Bizottság tagja, aki
 - a. országgyűlési, illetve önkormányzati képviselő, miniszter, polgármester, főpolgármester,
 - b. büntetett előéletű,
 - c. a vezető tisztség betöltését kizáró foglalkozástól eltiltás hatálya alatt áll.
5. A Felügyelő Bizottság tagja pártban tisztséget nem viselhet, párt nevében vagy érdekében nyilvános közszerepléssel járó tevékenységet nem folytathat.
6. A Felügyelő Bizottság tagjai és elnöke a Társaságéval azonos tevékenységet is végző más gazdálkodó szervezetben vezető tisztségviselővé választható, ha ezt az érintett gazdálkodó szervezet létesítő okirata is lehetővé teszi.

IV. A Felügyelő Bizottság jogai és kötelezettségei

1. A Társaság működésének az ellenőrzését a Felügyelő Bizottság végzi. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság felelős azért, hogy a Társaság a számára engedélyezett tevékenységeket a Hpt-ben és a külön jogszabályokban foglalt előírásoknak megfelelően végezze, valamint működése megfeleljen a vonatkozó előírásoknak.
2. A Felügyelő Bizottság a Társaság irataiba, számviteli nyilvántartásaiba, könyveibe betekinthez, a vezető tisztségviselőktől és a Társaság munkavállalóitól felvilágosítást kérhet, a Társaság fizetési számláját, pénztárát, értékpapír- és áruállományát, valamint szerződéseit megvizsgálhatja és szakértővel megvizsgáltathatja. Ha a Felügyelő Bizottság ellenőrző tevékenységéhez szakértőket kíván igénybe venni, a Felügyelő Bizottság erre irányuló kérelmét az ügyvezetés köteles teljesíteni. Amennyiben a Felügyelő Bizottság felvilágosítást kér az Igazgatóság tagjaitól, illetve a vezető állású munkavállalóktól, a felvilágosítást - kérés esetén írásos formában - a Felügyelő Bizottság által kért határidőig, de legkésőbb a következő felügyelő bizottsági ülésen meg kell adni.
3. A Felügyelő Bizottság tagjává megválasztott személy az új tisztsége elfogadásától

számított tizenöt napon belül azokat a Társaságokat, amelyeknél már felügyelő bizottsági tag, írásban tájékoztatni köteles.

4. A Felügyelő Bizottság köteles megvizsgálni a Közgyűlés elé terjesztett valamennyi lényeges üzletpolitikai jelentést, valamint minden olyan előterjesztést, amely a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyre vonatkozik. A számviteli törvény szerinti beszámolóról és az adózott eredmény felhasználásáról a Közgyűlés csak a Felügyelő Bizottság írásbeli jelentésének birtokában határozhat.
5. Ha a Felügyelő Bizottság szerint az ügyvezetés tevékenysége jogszabályba vagy az Alapszabályba ütközik, ellentétes a Közgyűlés határozataival, vagy egyébként sérti a Társaság érdekeit, jogosult összehívni a Közgyűlést e kérdés megtárgyalása és a szükséges határozatok meghozatala érdekében.
6. A Felügyelő Bizottság egyes ellenőrzési feladatok elvégzésével bármely tagját megbízhatja, és az ellenőrzési feladatokat megoszthatja tagjai között. Az ellenőrzés megosztása nem érinti a Felügyelő Bizottság tagjának felelősségét, sem azt a jogát, hogy az ellenőrzést más, a Felügyelő Bizottság ellenőrzési feladatkörébe tartozó tevékenységre is kiterjessze.
7. A Felügyelő Bizottság feladata különösen:
 - (a) a Közgyűlés részére ellenőrzi a Társaság ügyvezetését,
 - (b) gondoskodik arról, hogy a Társaság rendelkezzen átfogó és eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel, évente értékeli a Bank belső védelmi vonalainak működését,
 - (c) megvizsgálja a lényeges üzletpolitikai jelentést, valamint minden olyan előterjesztést, amely a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik, jóváhagyja a felelős társaságirányítási jelentést,
 - (d) javaslatot tesz a Közgyűlés által az egyedi és konszolidált éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatára megválasztandó könyvvizsgáló személyére és díjazására, valamint az egyedi és konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyossági vélemény nyújtásával megbízandó Könyvvizsgáló személyére és díjazására,
 - (e) irányítja a Társaság belső ellenőrzési szervezetét,
 - (f) ellenőrzi a Társaság éves és közbenső pénzügyi jelentéseit,
 - (g) éves jelentést készít a Közgyűlés részére,
 - (h) a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai alapján ajánlások és javaslatok kidolgozása,
 - (i) elfogadja a javadalmazási politika elveit és azokat rendszeresen felül vizsgálja,
 - (j) elfogadja a belső ellenőrzésre és a belső védelmi vonalak működésére vonatkozó szabályzatokat,
 - (k) elvégzi a vezető testületi tagok egyéni és kollektív alkalmasságának, valamint a kulcspozíciót betöltő személyek alkalmasságának intézményi szintű értékelését,
 - (l) jóváhagyja az Auditbizottság ügyrendjét,
 - (m) ellátja a törvényben meghatározott egyéb feladatokat.
8. A belső ellenőrzési szervezet vezetője munkaviszonyának létesítésével, munkáltató részéről történő megszüntetésével kapcsolatos döntések a Felügyelő Bizottság

formázo

formázo

törö

ellen

és a

kapo

(aud

<#>f

szám

kock

fenn

belső

az Sz

Szm

elek

hogy

vala

fenn

[bele

vala

szeri

a kö

által

szeri

stan

azon

eset

<#>f

(kon

köte

fenn

(kon

vona

tevé

-, fig

Kam

vala

2007

szeri

felad

Kkt.

tett

<#>f

jogs

vagy

(ide

vona

meg

köny

tekin

gazd

köny

köve

hatá

2014

parla

formázo

formázo

cm, Függ

között va

1 + Szám

Igazítás:

2,27 cm

előzetes egyetértésével hozhatóak meg.

9. A Felügyelő Bizottság elnöke - a bizottsági ülést követő tíz napon belül - az MNB-nek megküldi azokat a jegyzőkönyveket, előterjesztéseket és jelentéseket, amelyek a Felügyelő Bizottság által tárgyalt olyan napirendi pontra vonatkoznak, amelynek tárgya a Társaság belső szabályzatainak súlyos megsértése vagy az irányításban, vezetésben észlelt súlyos szabálytalanság.
10. A Felügyelő Bizottság tagja haladéktalanul bejelenti az MNB-nek, ha
 - (a) fennáll a veszélye annak, hogy a Társaság nem tud eleget tenni a pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségeinek, nem tud megfelelni a Hpt. és a felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok, valamint a tevékenységére vonatkozó egyéb jogszabályok, valamint a devizajogszabályok előírásainak,
 - (b) a Társaság nem tud eleget tenni fizetési kötelezettségeinek, vagy
 - (c) bekövetkezett a Társaság alapítási vagy tevékenységi engedélye visszavonásának Hpt.-ben meghatározott oka.
11. A Felügyelő Bizottság tagja az MNB-nek haladéktalanul bejelenti, ha
 - (a) egy másik pénzügyi intézménynél igazgatósági taggá, felügyelő bizottsági taggá, ügyvezetővé vagy fióktelep formájában működő pénzügyi intézmény vezető tisztségviselőjévé választják, vagy ilyen tisztségét megszünteti,
 - (b) vállalkozásban befolyásoló részesedést szerez vagy az ilyen befolyását megszünteti,
 - (c) ellene a Hpt.-ben meghatározott büntetőeljárás indul.
12. A Felügyelő Bizottság a belső ellenőrzési szervezeti egység számára az éves tervhez képest további ellenőrzési feladatokat állapíthat meg. A Társaság első számú vezetője további ellenőrzési feladatokat a Felügyelő Bizottság egyetértésével vagy utólagos tájékoztatásával határozhat meg.
13. A Felügyelő Bizottság tagja köteles betartani a belső információval kapcsolatos ügylet tilalmára, a bennfentes kereskedelem tilalmára és a tisztességtelen árfolyam-befolyásolás tilalmára valamint az üzleti-, bank- illetve értékpapír-titokra vonatkozó törvényi rendelkezéseket.
14. A Felügyelő Bizottság tagja az új vezető tisztségviselői megbízásának elfogadásától számított tizenöt napon belül köteles a Társaságot írásban tájékoztatni.
15. A Felügyelő Bizottság tagja a Társaság legfőbb szerve ülésén tanácskozási joggal részt vehet.

V. A Felügyelő Bizottság ülései

1. A Felügyelő Bizottság üléseit szükség szerinti gyakorisággal, de legalább 3, azaz háromhavonta tartja.

2. Az ülésekre a Társaság székhelyén vagy a Felügyelő Bizottság valamennyi tagja által előzetesen elfogadott helyszínen kerül sor.
3. Az üléseken bárki részt vehet, akit a Felügyelő Bizottság elnöke az ülésre tanácskozási joggal vagy anélkül - eseti és/vagy állandó meghívottként - meghív. A Felügyelő Bizottság tagjai javaslatot tehetnek a meghívandók személyére.
4. Az üléseket a Felügyelő Bizottság elnöke hívja össze írásban a napirend megjelölésével. A tagoknak a meghívást az ülés előtt legalább 8 nappal postán, telefaxon, elektronikus eszközön (különösen: elektronikus levélben) illetve más hasonló módon kell megküldeni, vagy sürgős esetben (előre nem tervezhető ülés) - ha az ülés időpontjáig 8 nap nem áll rendelkezésre - telefonon kell közölni. Az előterjesztések megküldésére a felügyelőbizottsági ülés tervezett időpontját megelőzően legalább 8 naptári nappal, sürgős esetben (előre nem tervezhető ülés) rövidebb időn belül, legkésőbb az ülésen (hand out) sor kell, hogy kerüljön.
5. Az ülés összehívását - az ok és a cél megjelölésével - a Felügyelő Bizottság bármely tagja írásban kérheti az elnöktől, aki a kérelem kézhezvételétől számított nyolc napon belül köteles intézkedni a Felügyelő Bizottság ülésének harminc napon belüli időpontra történő összehívásáról. Ha az elnök a kérelemnek nem tesz eleget, a tag maga jogosult az ülés összehívására.
6. A Felügyelő Bizottság határozatképes, ha a tagjainak kétharmada jelen van. Határozatképtelenség esetén változatlan napirendi pontokkal az ülés összehívását tizennégy napon belüli időpontra szólóan meg kell ismételni. E körülményről a tagokat a megismételt összehívással egyidejűleg értesíteni kell.
7. A Felügyelő Bizottság határozatait egyszerű szótöbbséggel hozza. Szavazat egyenlőség esetén a Felügyelő Bizottság elnökének szavazata dönt.
8. A Felügyelő Bizottság üléseiről jegyzőkönyvet kell vezetni. A jegyzőkönyvnek tartalmaznia kell
 - (a) a felügyelő bizottsági ülés helyét és idejét,
 - (b) a jelen lévő felügyelő bizottsági tagok nevét,
 - (c) az elhangzott indítványokat,
 - (d) a meghozott döntéseket, illetve e döntések elleni tiltakozásokat.

A Felügyelő Bizottság tagja kérheti véleményének szó szerinti felvételét a jegyzőkönyvbe.
9. A jegyzőkönyvet az ülés elnöke és két jelen lévő további tag valamint - amennyiben részt vesz az ülésen - a jegyzőkönyvvezető írja alá. A jegyzőkönyvet az ülés tartásától számított tizenöt napon belül a Felügyelő Bizottság valamennyi tagjának és a Felügyelő Bizottság elnökének, továbbá a IV. 9. pontban meghatározott esetben 10 napon belül az MNB-nek meg kell küldeni.
10. A Felügyelő Bizottság távbeszélőn, elektronikus eszközön (különösen elektronikus levélben) és más hasonló módon is hozhat határozatot a Felügyelő Bizottság ügyrendjében foglalt részletszabályokkal összhangban. A határozat csak abban az esetben érvényes, ha szavazatát a felügyelő bizottsági tagok legalább kétharmada -

formázo

törölt:
névbe

formázo

formázo

formázo
Automat
stílusa: 1,
oldalt + l

formázo

formázo

a Felügyelő Bizottság ügyrendjében foglaltak szerint - teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja és 8, azaz nyolc napon belül megküldi a Társaság székhelyére. Ilyen határozathozatal bármely esetben alkalmazható, különösen, de nem kizárólag egy vagy több felügyelőbizottsági tag akadályoztatása, a döntéshozatal sürgőssége (előre nem tervezhető ülés), vagy a Felügyelő Bizottság Elnöke által meghatározott ok vagy körülmény fennállása esetén. A felügyelőbizottsági tagok szavazatának teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalása a felügyelőbizottsági tagok részére megküldött szavazólapok használatával történik, amelyek felügyelőbizottsági tag által (elektronikusan vagy papír alapon) aláírt példányának 8, azaz nyolc napon belül kell a Társaság székhelyére beérkezniük. A szavazás eredményének megállapítása során kizárólag olyan szavazólapot lehet figyelembe venni, azaz a szavazatot érvényesnek tekinteni, amely megfelel a teljes bizonyító erejű magánokiratra vonatkozó követelményeknek.

11. Amennyiben a Felügyelő Bizottság ülése elektronikus hírközlő eszköz segítségével kerül megtartásra, úgy a tagok személyes jelenlétük helyett olyan elektronikus hírközlő eszköz (pl. telefon, videotelefon, videókonferencia) közvetítésével vesznek részt az ülésen, amely alkalmas az ülésen történtek folyamatos és zavartalan figyelemmel kísérésére, a tagok közötti egyidejű párbeszéd és vita lebonyolítására, és amely a személyes részvétellel egyenértékű joggyakorlásra ad lehetőséget. A felügyelőbizottsági ülés ilyen módon történő megtartása során nem alkalmazhatók olyan elektronikus hírközlő eszközök, illetve az ülés nem tartható meg olyan feltételekkel, amelyek nem teszik lehetővé az elektronikus hírközlő eszköz segítségével megtartott ülésen részt vevők személyének megállapítását, továbbá nem alkalmazhatók olyan feltételek, amelyek valamely tag vagy tagok meghatározott csoportja tekintetében hátrányos különbségtételt eredményeznek. A Felügyelő Bizottság ülésén elektronikus hírközlő eszköz útján részt vevő tag személyazonosságának azonosítását el kell végezni és azt kétséget kizáró módon megállapítani. A felügyelőbizottsági ülésen elhangzottakat a hang rögzítésére alkalmas eszközzel rögzíteni kell, majd a felügyelőbizottsági ülés befejezése után az elhangzottakat jegyzőkönyvbe foglalni. Az ülésen elhangzottakat és a hozott határozatokat hiteles módon, úgy kell rögzíteni, hogy az utóbb is ellenőrizhető legyen.

12. Amennyiben a Felügyelő Bizottság elektronikus levélben hoz határozatot, úgy a szavazás elrendeléséről szóló levelet, valamint a szavazó lapot a PDF formátumban előállított előterjesztés(ek)kel együtt elektronikus levélben kell megküldeni a Felügyelő Bizottság tagjai részére. A tájékoztató levélben fel kell hívni a szavazati joggal rendelkező felügyelőbizottsági tagok figyelmét arra, hogy a szavazati jog gyakorlására legfeljebb a kézhezvételt követő 2 nap (48 óra) áll rendelkezésre. A szavazati jog tagok általi gyakorlása a Társaság részére elektronikus levél formájában megküldött válaszüzenet útján történik.

VI. Egyéb rendelkezések

1. A felügyelő bizottsági tagok az ellenőrzési kötelezettségük elmulasztásával vagy nem megfelelő teljesítésével a Társaságnak okozott károkért a szerződésszegéssel okozott kárért való felelősség szabályai szerint felelnek a Társasággal szemben.
2. A Felügyelő Bizottság tagjai mindenkor - e beosztás~~ával~~al járó fokozott szakmai követelményeknek megfelelő - elvárható gondossággal és szakértelemmel, a Társaság, a részvényesek és az ügyfelek érdekeinek figyelembevételével, a

törölt:
elektro
tart és
VI.2. (2
közgyű
Felügy
eltérés
Felügy

formázó

formázó
szimpla,
Számozá
Igazítás:
1,27 cm

formázó
felsorolás

formázó
sorszám
+ Kezdő
0,63 cm

törölt:

törölt:

jogszabályok szerint kötelesek eljárni. A tagok - a Ptk. közös károkozásra vonatkozó szabályai szerint - korlátlanul és egyetemlegesen felelnek az ellenőrzési kötelezettségük felróható megszegésével okozott károkért. Ha a kárt testületi határozat okozta, mentesül a felelősség alól az a tag, aki a döntésben nem vett részt, vagy a határozat ellen szavazott.

3. A Felügyelő Bizottság ügyrendjét maga állapítja meg és a Közgyűlés hagyja jóvá. Az ügyrend nem lehet ellentétes jogszabály és az Alapszabály rendelkezéseivel, amennyiben ez mégis előfordulna, abban az esetben az ügyrend érintett rendelkezése helyett a jogszabály vagy az Alapszabály rendelkezéseit kell alkalmazni.
4. A jelen ügyrendben nem szabályozott kérdések tekintetében a gazdasági társaságokról szóló törvény, a számviteli törvény, a hitelintézeti törvény, a befektetési vállalkozásokra és szolgáltatásokra vonatkozó törvény és a Társaság Alapszabályának vonatkozó rendelkezései az irányadóak.

Záró rendelkezések:

Jelen Felügyelő Bizottsági Ügyrend a Felügyelő Bizottság [∗] számú határozatával, valamint a Közgyűlés [∗] számú határozatával, [∗] napján lép hatályba. Ezzel egyidejűleg hatályát veszíti a 2024. május 14-től hatályos GRÁNIT Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának Ügyrendje.

A GRÁNIT BANK NYRT. HOSSZÚ TÁVÚ RÉSZVÉNYESI SZEREPVÁLLALÁS ÖSZTÖNZÉSÉRŐL SZÓLÓ TÖRVÉNY SZERINTI JAVADALMAZÁSI POLITIKÁJA

A Gránit Bank Nyrt. (**Bank**) a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény szerinti javadalmazási politikája (**Javadalmazási Politika**) úgy került kialakításra, hogy megfeleljen a hazai és európai uniós jogszabályoknak, hozzájáruljon a Bank prudens működéséhez, üzleti stratégiájához, hosszútávú érdekeinek a fenntartásához, a társadalmi felelősségvállalással kapcsolatos célkitűzések teljesítéséhez, illetve biztosítsa a felelősségteljes és transzparens működést.

A sikeres működés központi eleme, hogy a Bank vezetése megfelelő képesítéssel és tapasztalattal rendelkező személyekből álljon, amely vezetők megszerzése és megtartása érdekében a Bank versenyképes rögzített és változó elemekből álló javadalmazási rendszert alkalmaz. A széleskörű teljesítménymérési feltételrendszer fenntartása a vezetők kiemelkedő teljesítményét célozza, egyben biztosítja a Bank a hatékony és eredményes kockázatkezelését.

A részvényalapú teljesítmény javadalmazás biztosítja a vezetők hosszútávú elköteleződését, továbbá a tulajdoni érdekelttség megerősítésével közvetlenül is hozzájárulnak a Bank hatékony, fenntartható és eredményes működéséhez, gazdasági teljesítményének javulásához.

Szintén a Bank hosszútávú érdekeinek megőrzéséhez és a fenntarthatóságához járul hozzá a teljesítményjavadalmazás többéves halasztása, illetve a teljesítményjavadalmazás meghatározott esetekben történő visszakövetelhetősége.

1. A JAVADALMAZÁSI POLITIKA HATÁLYA

A Javadalmazási Politika hatálya a Bank Igazgatóságának elnökére, alelnökére és tagjaira, a Felügyelő Bizottság elnökére és tagjaira, a Bank vezérigazgatójára és a vezérigazgató-helyettesekre (a továbbiakban együttesen: **Igazgatók**) terjed ki.

Az Igazgatókra irányadó javadalmazási szabályok alkalmazása szempontjából az alábbi személyi csoportokat szükséges elkülöníteni:

- Vezető testületi tagnak minősülő Igazgatók: az Igazgatóság Elnöke, Alelnöke és tagjai (a továbbiakban együttesen: „igazgatósági tagok”), valamint a Felügyelő Bizottság Elnöke és tagjai (a továbbiakban együttesen: „felügyelő bizottsági tagok”).
- A Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatók: az Elnök-vezérigazgató, a vezérigazgató-helyettesek (a belső igazgatósági tagokat is ideértve) és a Bankkal munkaviszonyban álló felügyelő bizottsági tagok.
- A Bankkal munkaviszonyban nem álló Igazgatók: a külső igazgatósági tagok és a független felügyelő bizottsági tagok.

A több személyi csoportban szereplő Igazgatókra, valamennyi általuk érintett személyi csoportra irányadó javadalmazási szabályai együttesen alkalmazandó.

A Bank Javadalmazási Politikája azzal a nappal lép hatályba, amelyik napon az a Közgyűlés elé terjesztésre kerül véleménynyilvánítás céljából.

A Bank Javadalmazási Politikáját annak jelentős változása esetén, de legalább négyévente a Közgyűlés elé kell terjeszteni.

2. A JAVADALMAZÁS ELEMEI - IDEÉRTVE A JUTALMAK ÉS EGYÉB JUTTATÁSOK VALAMENNYI FORMÁJÁT -, A RÖGZÍTETT ÉS A VÁLTOZÓ JAVADALMAZÁS ARÁNYA

2.1. A javadalmazás rögzített elemei:

- (a). A **Vezető testületi tagnak** minősülő Igazgatók esetében a **tiszteletdíj**.
 - Az igazgatósági tagok esetében a tiszteletdíj legfeljebb 50 százaléka részvényalapú juttatás formájában is adható.
- (b). A **Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatók** esetében az **alapbér**.
- (c). Az **igazgatósági tagok** és a **Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatók** esetén a valamennyi azonos helyzetben lévő vezető egyenlő feltételek mellett megillető pozícióhoz kötődő juttatások:
 - személyi használatú informatikai eszközök,
 - személyi használatú mobiltelefon készülék és mobiltelefon használati limitek,
 - képzés-oktatás biztosítása,
 - kiküldetés esetén utazás, szállodai elhelyezés, dologi költségtérítés és napidíj biztosítása,
- (d). Az **Elnök-vezérigazgató** és a **vezérigazgató-helyettesek** rögzített javadalmazásnak minősülő pozícióhoz kötött juttatásként
 - személyhez kötődő reprezentációs költségkeret használatára is jogosultak.
 - egészségbiztosítási csomagra jogosultak,
 - személyi használatú járművek használatára jogosultak
 - Elnök-vezérigazgató esetében a gépjárműhöz kapcsolódóan járművezető biztosítására jogosult
- (e). **Külső igazgatósági taggal** az igazgatósági tagságából eredő feladatain túlmutató egyedi feladat ellátására kötött megbízási szerződés esetén, e megbízási szerződésben a részére személyi használatú jármű is biztosítható, amely rögzített javadalmazásnak minősül.
- (f). A **Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatók** esetén a **valamennyi munkavállalót** egyenlő feltételek mellett megillető juttatások.
 - éves cafetéria keretösszeg,

2.2. A javadalmazás változó elemei:

A **Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatók** esetében a Bank Csoportszintű Javadalmazási Politikájával összhangban biztosított teljesítményjavadalmazás, amelynek elemei az éves prémium, jutalom és részvényalapú teljesítmény javadalmazás.

2.2.1. A Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatók munkaviszony megszüntetéséhez kapcsolódó juttatásai az alábbiak lehetnek:

- (a). A Munka Törvénykönyve szerint kötelezően fizetendő juttatások: végkielégítés, felmentési időre járó távolléti díj, fel nem használt szabadságnapok pénzbeli megváltása.
- (b). Versenytilalmi kötelezettségvállalásért fizetett arányos ellenérték.

2.3. A rögzített és változó javadalmazás aránya:

Az **Elnök-vezérigazgató** és a **vezérigazgató-helyettesek** esetében az alapjavadalmazás és a teljesítményjavadalmazás aránya az alábbiak szerinti kerül megállapításra:

Elnök- Vezérigazgató:	200%
Vezérigazgató-helyettesek	100%

A kiemelt vezető állású személyek körében az alapjavadalmazás 100%-át meghaladó teljesítményjavadalmazás alkalmazásánál a Hpt. 118. § (2)-(5) bekezdésben foglaltaknak megfelelően kell eljárni.

3. AZ IGAZGATÓK MUNKAVÉGZÉSRE IRÁNYULÓ SZERZŐDÉSEINEK JELLEMZŐI

3.1. Az igazgatósági tagokra irányadó szabályok

Az Igazgatóság tagjait a Bank Alapszabályával összhangban a Közgyűlés határozott időtartamra legfeljebb 5 évre választja meg. Az Igazgatóság tagjaival az igazgatósági tagságából eredő feladatok ellátására külön szerződés megkötésére nem kerül sor. Az Igazgatóság tagjai az Igazgatóságból bármikor egyoldalúan visszahívhatók vagy e tisztségükről bármikor lemondhatnak. Ha a Bank működőképessége ezt megkívánja, a lemondás az új igazgatósági tag megválasztásával, ennek hiányában legkésőbb a bejelentéstől számított hatvanadik napon válik hatályossá.

3.2. A felügyelő bizottsági tagokra irányadó szabályok

A Felügyelőbizottság tagjait a Bank Alapszabályával összhangban a Közgyűlés határozott időtartamra, legfeljebb 5 évre választja meg. A Felügyelő Bizottság tagjaival a felügyelő bizottsági tagságra vonatkozóan külön szerződés megkötésére nem kerül sor. Egyebekben az Felügyelő Bizottság független tagjaira a Bankkal munkaviszonyban nem álló Igazgatókra egységesen irányadó 3.4 pont szerinti szabályokat, az Felügyelő Bizottság munkavállalói küldött tagjaira a Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatókra egységesen irányadó 3.3 pont szerinti szabályokat szükséges alkalmazni.

3.3. A Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatókra egységesen irányadó szabályok

A Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatók nem jogosultak kiegészítő nyugdíj- vagy korengedményes nyugdíjazási rendszerben részt venni.

3.3.1. Az Elnök-vezérigazgatóra és a vezérigazgató-helyettesekre irányadó szabályok

Az Elnök-vezérigazgató munkaszerződése határozatlan idejű munkaszerződés. A vezérigazgató-helyettesek munkaszerződése határozatlan időtartamra jön létre. Az Elnök-vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek munkavállalóként vezető állású munkavállalónak minősülnek. Az Elnök-vezérigazgatóra és a vezérigazgató-helyettesekre egyebekben a Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatókra egységesen irányadó szabályok az irányadók.

3.3.2. A Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatók munkaviszonyának megszűnése.

A Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatók munkaviszonya a Munka Törvénykönyve előírásaival összhangban szüntethető meg. A Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatókat három hónapos felmondási idő illeti meg, kivéve a Bankkal munkaviszonyban álló felügyelő bizottsági tagokat, akiket a Munka Törvénykönyve szerinti felmondási idő illeti meg.

A Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatók az alábbi jogcímeken jogosultak kifizetésre a jogviszony megszűnése esetén:

- az alkalmazandó felmentési időre járó, a Munka Törvénykönyve alapján számított távolléti díj,
- a munkaviszony időtartamától függő, a Munka Törvénykönyve alapján számított végkielégítés,
- a munkavállaló által igénybe nem vett szabadságnapok pénzbeli megváltása.

3.4. A Bankkal munkaviszonyban nem álló Igazgatókra egységesen irányadó szabályok.

A Bankkal munkaviszonyban nem álló Igazgatók a társasági jogi előírásokkal összhangban bármikor indokolás nélkül visszahívhatók, illetve tisztségükről bármikor lemondhatnak. A Bankkal munkaviszonyban nem álló Igazgatókat felmondási idő nem illeti meg. A Bankkal munkaviszonyban nem álló Igazgatók az ott meghatározottak szerint jogosultak a jelen Javadalmazási Politika 2. fejezetében foglaltak szerinti juttatásokra. A Bankkal munkaviszonyban nem álló Igazgatók a jogviszony megszűntetése esetén külön díjazásban nem részesülnek.

A Bankkal munkaviszonyban nem álló Igazgatók nem jogosultak kiegészítő nyugdíj- vagy korengedményes nyugdíjazási rendszerben részt venni.

4. RÉSZVÉNYALAPÚ TELJESÍTMÉNY JAVADALMAZÁS

A változó javadalmazás részét képező részvényalapú teljesítmény javadalmazás biztosítja, hogy az Igazgatók tulajdoni érdekeltségük megteremtésével közvetlenül is hozzájáruljanak a Bank üzleti stratégiájához, hosszú távú érdekeihez és hatékony, fenntartható és eredményes működéséhez, gazdasági teljesítményének javulásához, a részvényesi érték növeléséhez.

A részvényalapú teljesítmény javadalmazás megállapítására évente, az üzleti év teljesítményéhez kapcsolódóan kerülhet sor, és jelen Javadalmazási Politika 5. fejezetében részletezett halasztási szabályok által meghatározott időbeli ütemezés mellett fizethető ki.

5. MRP

A Banknál Munkavállalói Résztulajdonosi Program működik.

6. A VÁLTOZÓ JAVADALMAZÁS ODAÍTÉLÉSÉNEK FELTÉTELEI, HALASZTÁSI IDŐSZAK ÉS VISSZAKÖVETELHETŐSÉG

6.1. A változó javadalmazás odaítélésének feltételei.

A Felügyelőbizottsági tag Igazgatók nem jogosultak teljesítményjavadalmazásra.

6.1.1. A Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatók esetében:

A teljesítmény értékelése a bankcsoporti és intézményi szintű, valamint az egyéni teljesítményt mérő kritériumok (pénzügyi mutatók és a munkavégzés minőségét mérő mutatók) alapján történik.

A Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatók teljesítményének mérése a bankcsoporti/intézményi, valamint az egyéni szintű mutatók alábbi arányú súlyozásával történik:

- Az **Elnök-vezérigazgató** esetében az intézményi mutatók 80% súllyal, az egyéni mutatók 20% súllyal kerülnek figyelembevételre.
- Az **üzleti és támogató területeket irányító vezérigazgató-helyettesek** esetében az intézményi mutatók 55% súllyal, az egyéni mutatók 45% súllyal kerülnek figyelembevételre.
- A **kockázati kontroll funkciót ellátó vezérigazgató-helyettesek** esetében az intézményi mutatók 40% súllyal, az egyéni mutatók 60% súllyal kerülnek figyelembevételre.

Amennyiben az egyéni teljesítmény az intézményi/bankcsoporti szintű teljesítménytől elmarad, ebben az esetben a fentiek szerinti súlyozásra nem kerül sor, hanem a teljesítményt az bankcsoporti/intézményi teljesítménytől elmaradó egyéni teljesítmény

határozza meg, biztosítva ezáltal, hogy a bankcsoporti/intézményi teljesítménytől elmaradó egyéni teljesítmény ne kerülhessen elismerésre.

(a). Az Igazgatók esetében alkalmazott **bankcsoporti és intézményi** szintű mutatók az alábbiak lehetnek:

1. A Bankra egyedi és konszolidált szinten vonatkozóan:

- a) az elért adózás előtti eredmény
- b) a tőkekövetelmény előírásoknak való megfelelése,
- c) a nem teljesítő hitelek részaránya.
- d) a likviditási kockázatokat mérő mutatószámok teljesítése
- e) költség-bevétel arány mutató teljesítése

2. A Bank leányvállalataira vonatkozóan:

- a) az elért adózott eredmény
- b) a tőkekövetelmény előírásoknak való megfelelése egyedi és a Bankra vonatkozó szabályoknak megfelelően,
- c) a hitelezési, üzleti veszteségek részaránya.
- d) a likviditási kockázatokat mérő mutatószámok teljesítése
- e) leányvállalat specifikus mutató teljesítése

(b). Az alkalmazott egyéni szintű pénzügyi és nem pénzügyi mutatók

i. az Elnök-vezérigazgató esetében az alábbiak lehetnek:

- Az GRÁNIT Csoport adott üzleti évre vonatkozó stratégiai célkitűzései.
- A Bank adott üzleti évre vonatkozó stratégiai célkitűzései.
- Az GRÁNIT Csoport, illetve a Bank adott üzleti évre vonatkozó kiemelt projektjei.
- Olyan további számszaki vagy logikai (minőségi) mutatók, melyek biztosítják az GRÁNIT Csoport megfelelő, profitábilis, fenntartható és prudens működését az adott üzleti évben, melyek közül legalább egy célkitűzésnek a társadalmi felelősségvállalással összefüggő célkitűzésnek kell lennie.

ii. a vezérigazgató-helyettesek esetében az alábbiak lehetnek:

- Amennyiben az érintett vezérigazgató-helyettes az GRÁNIT Csoport valamely leányvállalata vonatkozásában tulajdonosi vagy szakmai irányítónak minősül, a tulajdonosi / szakmai irányítása alatt álló leányvállalat intézményi céljait meghatározó kompozit mutató. Az ilyen leányvállalatokra irányadó kompozit mutató részét képezi az adott év adózott eredménye, költséggazdai költségkeret tartása, legalább egy az üzleti területre vonatkozó speciális pénzügyi mutató
- Amennyiben az érintett vezérigazgató-helyettes a Bankban költséggazdának minősül, a költséggazdai költségkeret tartása
- Amennyiben az érintett vezérigazgató-helyettes üzleti területet irányít, legalább 3 az általa irányított üzleti terület teljesítményét mérő pénzügyi / számszaki mutatóval kell rendelkeznie.
- Amennyiben az érintett vezérigazgató-helyettes támogató területet irányít, legalább egy az általa irányított támogató terület teljesítményét mérő számszaki mutatóval kell rendelkeznie, feltéve, hogy az adott támogató terület teljesítménye mérhető és a teljesítménnyel kapcsolatos elvárás számszakilag tervezhető.
- Amennyiben az érintett vezérigazgató-helyettes kockázati kontroll funkciót ellátó területet (kockázatkezelés, belső ellenőrzés, compliance) irányít, legalább egy az általa irányított terület teljesítményét mérő számszaki mutatóval kell rendelkeznie, feltéve, hogy az adott terület teljesítménye mérhető és a teljesítménnyel kapcsolatos elvárás számszakilag tervezhető.

- Egy vagy több az alább meghatározásra kerülő logikai (minőségi) mutatók közül azzal, hogy legalább egy célkitűzésnek a társadalmi felelősségvállalással összefüggő célkitűzésnek kell lennie.

iii. Az egyéni célkitűzések felépítése

Az egyéni célkitűzések belső arányait úgy kell megállapítani, hogy a

- a számszaki (pénzügyi) célok legfeljebb 60%-os súlyt képviselnek,
- a logikai (minőségi) mutatók legalább 40%-os súlyt képviselnek,
- a kompetencia alapú (szubjektív) célok legfeljebb 20% súlyt képviselnek.

A jelen pontban ismertetett teljesítménymérési kritériumok kifejezetten úgy kerültek kialakításra, hogy képesek legyenek biztosítani a Bank üzleti stratégiájának, hosszú távú érdekeinek és fenntarthatóságának megvalósítását. Mind a pénzügyi, mind a nem pénzügyi mutatók a Bank hosszútávú üzleti tervéhez igazodnak, amelynek alapelve a Bank stratégiájával összhangban a részvényesi érték növelése a fenntartható, kiegyensúlyozott üzleti és eredménynövekedés biztosítása mellett.

A fenti teljesítménymérési kritériumok a Bank stratégiájának megvalósítását hatékonyan biztosítják azáltal, hogy az Igazgatók részére kitűzött üzleti célok a Bank üzleti tervéhez igazodnak, azok között az adott Igazgató szervezeti szintjétől és az üzleti célok megvalósulására való ráhatásától függő súllyal szerepelnek a cég stratégiai jelentőségű célkitűzései, továbbá az Igazgatók részére a Bankban betöltött feladatkörükhöz igazodó, a munkavégzés minőségét mérő mennyiségi és minőségi célkitűzéseket is meghatározásra kerülnek.

Az adott üzleti év bankcsoporti/intézményi szintű kritériumait, azok célértékét, valamint az irányadó teljesítési- és tolerancia küszöböt az éves pénzügyi terv figyelembevételével a Felügyelő Bizottság állapítja meg. Színén a Felügyelő Bizottság állapítja meg az Igazgatók adott üzleti évre irányadó egyéni teljesítménykritériumait, azok célértékét, valamint az irányadó teljesítési- és tolerancia küszöböt.

E döntés figyelembevételével az Elnök-vezérigazgató és a Bankkal munkaviszonyban álló további Igazgatók esetében a konkrét teljesítménymérési kritériumokat a munkáltatói jogkör gyakorlója állapítja meg.

A változó javadalmazásra való jogosultság és a juttatás mértékének megállapítására irányadó további részletes előírásokat a Felügyelő Bizottság által elfogadott Bankcsoporti Javadalmazási Politika rögzíti, különös tekintettel az alábbi előírásokra:

- az általános- és a kivételes bónuszkeret megállapítására, valamint e bónuszkeretek korlátozására vonatkozó szabályok;
- a teljesítési küszöb és a tolerancia küszöb megállapítására és alkalmazására vonatkozó szabályok;
- a teljesítményértékelésben résztvevő, valamint a teljesítményjavadalmazás megállapítására jogosult testületek és személyek.

6.1.2. A Bankkal munkaviszonyban nem álló Igazgatók (külső igazgatósági tagok) esetében:

A külső igazgatósági tagok teljesítmény javadalmazásra nem jogosultak

6.2. Halasztási időszak

Változó javadalmazás kizárólag a Csoportszintű Javadalmazási Politika szerinti halasztási- és visszatartási szabályok által meghatározott időbeli ütemezés mellett fizethető ki.

Az Igazgatók esetén a változó javadalmazás 40%-a kerül halasztásra két éves időszakra. A teljesítményjavadalmazás halasztott része a halasztási időszak alatt egyenlő arányú részletekben kerül kifizetésre.

A teljesítményjavadalmazás részvényalapú részét képező azon részvények tekintetében, amelyek a jövőben kerülnek kifizetésre (MRP, halasztott- és visszatartott rész), a munkavállalónak nincsen rendelkezési joga (így például e részre vonatkozóan előszerződést, szerződést nem köthet, valamint azt biztosítékként nem ajánlhatja fel), továbbá ezen részvények után osztalék a megszerzés időpontjáig nem illeti meg.

A halasztott részletekre utólagos kockázati korrekciót kell alkalmazni. A kockázatok értékelése egyfelől a prudens működést vizsgáló kritériumok alapján történik, azaz legalább a törvényben meghatározott szavatoló tőke minimum szintje feletti tőke, valamint a betétbiztosítási alap igénybevétele nélküli működés biztosítása szükséges, másfelől az az érintettek tevékenységéhez kapcsolódik. A halasztás teljes fennálló időtartama alatt mérlegelni kell az Igazgató tevékenységével összefüggő, időközben bekövetkező hatásokat, és azok függvényében a halasztott módon kifizetésre kerülő teljesítményjavadalmazás összegét szükség esetén csökkenteni kell, ideértve a teljes megvonás lehetőségét is.

6.3. Visszakövetelhetőség

A Bank Felügyelő Bizottsága jogosult döntést hozni a visszakövetelésre okot adó körülménnyel érintett időszakra vonatkozóan az érintett személy részére elszámolt/kifizetett teljesítményjavadalmazás visszaköveteléséről, ha az azonosított személy

- súlyos szabályszegést követett el,
- súlyos és szándékos kárt okozott a Banknak,
- részese vagy felelőse volt olyan gyakorlatnak, amely a Bank számára jelentős veszteséget okozott, vagy
- nem felel meg a mindenkor hatályos banki szabályzatban meghatározott követelményeknek.

7. A BANK MUNKAVÁLLALÓINAK FIZETÉSE ÉS FOGLALKOZTATÁSI FELTÉTELEINEK FIGYELEMBE VÉTELE

A Bank Igazgatóinak nem minősülő munkavállalói is jogosultak a szervezeti szinthez és besoroláshoz igazodó teljesítményalapú díjazásra, melynek feltételeit a Bank belső szabályzata határozza meg. A teljesítmény alapú javadalmazás megállapításakor a Bank valamennyi munkavállalója esetén a teljesítmény értékelése olyan kritériumok mentén történik, melyre az érintett munkavállalónak valós ráhatása van.

Ennek érvényesülése érdekében a teljesítményértékelés során a Bank szervezeti hierarchiájában lefelé haladva a bankcsoporti, illetve intézményi szintű mutatók súlya fokozatosan csökken, míg az egyéni szintű mutatók súlya fokozatosan növekszik.

Amennyiben a Felügyelő Bizottság kivételes bónuszkeret megállapításáról dönt és az alapján a Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatók részére további változó javadalmazás kifizetésére kerül sor, az általános bónuszkeret megnyitása esetén szokásos teljesítményjavadalmazást meghaladó mértékű kifizetést biztosító bónuszkeretet a kifizetésben érintett Igazgatók alá rendelt vezetők és munkavállalók részére is szükséges megállapítani, illetve azt a részükre szükséges felosztani.

A Bank valamennyi munkavállalója vonatkozásában biztosítja a tisztességes, versenyképes fizetést és megfelelő foglalkoztatási feltételeket. A Bank a jövedelemi szintek kialakítása

során piaci adatokat használ fel, amelyekre figyelemmel a stratégiai célkitűzéseikhez és hosszú távú üzleti teljesítményéhez igazítja az ösztönzési rendszerét.

A Bank rendelkezik olyan juttatási elemmel, melyre a Bank összes munkavállalója egyenlő feltételek mellett jogosult (pl. cafeteria keretösszeg).

8. A JAVADALMAZÁSI POLITIKA MEGHATÁROZÁSÁRA, FELÜLVIZSGÁLATÁRA ÉS VÉGREHAJTÁSÁRA IRÁNYULÓ DÖNTÉSHOZATAL, ELTÉRÉS A JAVADALMAZÁSI POLITIKÁTÓL

A Bank Javadalmazási Politikájának kialakításában a Bank minden, a vállalatirányítás szempontjából jelentős területe részt vesz. A Bank Javadalmazási Politikájára vonatkozó Igazgatóság által előterjesztett javaslatot, annak megtárgyalást követően a Bank Felügyelő Bizottsága hagyja jóvá.

A Felügyelő Bizottság jóváhagyását követően a Javadalmazási Politikát az Igazgatóság terjeszti a Közgyűlés elé, véleménynyilvánító szavazás céljából.

A Bank Igazgatósága felel a Javadalmazási Politika végrehajtásáért és gondoskodik arról, hogy a Bank belső szabályozó dokumentumai a Javadalmazási Politika rendelkezéseivel összhangban álljanak.

A Javadalmazási Politika rendelkezéseinek érvényesülését a Bank belső ellenőrzése évente legalább egy alkalommal felülvizsgálja, és erről írásban jelentést tesz a Bank Felügyelő Bizottsága és Igazgatósága részére. A felülvizsgálatot a független belső ellenőrzés folytatja le a belső ellenőrzési rendszer egyéb szervezeteinek (compliance, kockázati kontroll funkciók) a bevonásával, illetve szükség esetén külső tanácsadó közreműködésével. A felülvizsgálat során áttekintésre kerül, hogy a javadalmazási politika megfelelően érvényesül-e, megfelel-e a nemzeti és uniós jogszabályoknak, ajánlásoknak, végrehajtása következetes-e és nem korlátozza az intézményt abban, hogy képes legyen a megbízható tőkehelyzet fenntartására vagy helyreállítására.

A belső ellenőri jelentés alapján a Bank Igazgatósága szükség esetén javaslatot tesz a Javadalmazási Politika módosítására és kidolgozza a megfelelő eljárásokat a részvényesek, a befektetők és a hitelintézetben érdekelt egyéb felek hosszú távú érdekeinek figyelembevételével.

A Javadalmazási Politikával kapcsolatban az összeférhetetlenség elkerülését biztosítja, hogy a Javadalmazási Politikát előterjesztő Igazgatóság, az azt jóváhagyó Felügyelőbizottság egymástól elkülönülten, önállóan és függetlenül működő testületek. A Javadalmazási Politika végrehajtásának ellenőrzését a Felügyelő Bizottság alárendeltségében eljáró belső ellenőrzés végzi. Ezen felül a Javadalmazási Politikát ténylegesen jóváhagyó Felügyelő Bizottságban többségben vannak a független tagok, akik a Javadalmazási Politika alapján változó javadalmazásra nem jogosultak, így az ösztönzési rendszer kialakítása során nem rendelkeznek személyes érdekkel.

A jelen Javadalmazási Politika egyes juttatásokra vonatkozó rendelkezéseitől és a változó javadalmazás odaitélésének feltételeitől a Felügyelő Bizottság kivételes esetben eltérhet, amennyiben az eltérés a Bank hosszútávú érdekeinek és fenntartható működésének céljából, vagy életképességének biztosításához szükséges. Ilyen kivételes eset különösen, de nem kizárólag a piaci, jogszabályi vagy adózási környezet számottevő, a Bank működőképességére, versenyképességére és/vagy eredményességére szignifikánsan negatívan kiható változása.



ALAPSZABÁLY

GRÁNIT Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

I.

A Társaság cégneve, székhelye és e-mail elérhetősége

1.

- (1) A Társaság cégneve: GRÁNIT Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság
- (2) A Társaság rövidített neve: GRÁNIT Bank Nyrt.

2.

- (1) A Társaság székhelye: 1095 Budapest, IX., Lechner Ödön fasor 8.

3.

- (1) A Társaság e-mail elérhetősége: info@granitbank.hu.

II.

A Társaság tevékenységi köre

1.

- (1) A Társaság hitelintézet, amelynek típusa: bank. A Társaság tevékenységi köre a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének 992/1997/F., 4551/97., 44/1998., 41.031/1998., 41.031— 4/1999. valamint 444/III/41.031-8/2002. számú határozata szerint kizárólag a következő tevékenységekből áll:
 - 1) pénzügyi szolgáltatási tevékenységek:
 - a) betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz ~~—saját tőkét meghaladó mértékű—~~ nyilvánosságtól történő elfogadása,
 - b) hitel és pénzkölcsön nyújtása,
 - c) pénzügyi lízing,
 - d) pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
 - e) ~~—elektronikus pénz kibocsátása,~~
 - fe) olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, (a tevékenység folytatására vonatkozó MNB-engedélynek megfelelően) amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak,
 - gf) kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
 - hg) valutával, devizával - ide nem értve a pénzváltási tevékenységet -, váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység,
 - ih) pénzügyi szolgáltatás közvetítése ~~(ügynöki tevékenység),~~
 - ji) letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás,
 - kj) hitel-referencia szolgáltatás,
 - l) ~~—követelésvásárlás,—~~
 - 2) kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenység:
 - a) pénzváltási tevékenység ~~(a tevékenység folytatására vonatkozó MNB-~~

~~engedélynek megfelelően).~~

3) befektetési szolgáltatási tevékenységek:

- ~~a) —megbízás felvétele és továbbítása,~~
 - ~~b) —megbízás végrehajtása az ügyfél javára,~~
 - ~~c) —sajátszámlás kereskedés,~~
 - ~~d) —befektetési tanácsadás,~~
 - ~~e) —pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás),~~
 - ~~f) — pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül, bizományosi tevékenység, kereskedelmi tevékenység,~~
- ~~jegyzési garanciavállalás,~~
- ~~az értékpapír forgalomba hozatalának szervezése és az ehhez kapcsolódó szolgáltatás.~~

4) kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek:

- ~~a) értékpapírok pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az azzal ehhez kapcsolódó adatok nyilvántartások ügyfélszámla vezetése,~~
- ~~b) értékpapír letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése, kivéve - a 909/2014/EU rendelet mellékletének A szakasz 2. pontja szerinti - felső szintű (központi) értékpapírszámla vezetését,~~
- ~~c) befektetési hitel nyújtása a befektetőknek,~~
- ~~d) tanácsadás társaságoknak a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás-szolgáltatás vállalati fúziók és befolyásszerzés esetében,~~
- ~~e) a befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó valutával és devizával történő kereskedés,~~
- ~~d) —jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás.~~
- ~~e) nyilvános vételi ajánlat útján részvénytársaságokban történő befolyásszerzés szervezése és az ehhez kapcsolódó szolgáltatás,~~
- ~~f) —befektetési tanácsadás,~~
- ~~g) —ügyfélszámla-vezetés,~~
- ~~h) f) értékpapírszámla-vezetés.~~

5) pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási, befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységnek nem minősülő egyéb tevékenységek:

- a) likviditás- és kockázatkezelési tevékenység,
- b) az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban: Öpt.) 11/A. §-ában foglalt feltételekkel tagszervezési tevékenység.

2.

A Társaság tevékenységének a gazdasági tevékenységek egységes ágazati osztályozási rendszere (TEÁOR ~~'25-2008~~) szerinti besorolása:

~~64.19'25~~ Egyéb monetáris közvetítés - Főtevékenység,

~~64.91 Pénzügyi lízing,~~

~~64.99'08~~ M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés,

~~66.12'25~~ Értékpapír, árutőzsdei ügynöki tevékenység,

~~66.19'08~~ ~~66.19'08~~ Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység,

~~66.22'25~~ Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység,

~~70.22'25~~ Üzletviteli, egyéb üzletvezetési tanácsadás.

III.

A Társaság működésének időtartama, működési formája

- (1) A Társaság határozatlan időtartamra jött létre.
- (2) A Társaság működési formája: nyilvánosan működő részvénytársaság

IV.

A Társaság alaptőkéje és részvényösszetétele

1.

A Társaság alaptőkéje 19.223.077.000,- Ft, azaz tizenkilencmilliárd-kétszázhuszonhárommillió-hetvenhétezer forint, amely teljes egészében pénzbeli vagyoni hozzájárulásból áll.

2.

- (1) A Társaság alaptőkéje:

- (a) 18.091.889 db, azaz tizennyolcmillió-kilencvenegyezer-nyolcszáznyolcvankilenc darab, egyenként 1.000 Ft, azaz egyezer forint névértékű, névre szóló törzsrészvényből, valamint
- (b) 1.131.188 db, azaz egymillió-százharmincegyezer-száznyolcvannyolc darab, egyenként 1.000 Ft, azaz egyezer forint névértékű, névre szóló, szavazati joggal összefüggő elsőbbséget biztosító "D" sorozatú elsőbbségi részvényből áll.

- (2) A részvényekhez kapcsolódó jogok

- (a) Törzsrészvények

A törzsrészvények a Ptk.-ben meghatározott jogokat biztosítják a részvényesek számára. A jelen alapszabály alkalmazásában a Ptk. jelenti (a) a Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényt, valamint (b) a Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény helyébe lépő bármely

más jogszabályt. A törzsrésztvények tulajdonosait egy résztvény után a résztvény névértékéhez kapcsolódó szavazati jog illeti meg.

(b) "D" sorozatú elsőbbségi résztvények

A szavazati joggal összefüggő elsőbbséget biztosító "D" sorozatú elsőbbségi résztvények alapján az ilyen résztvényeket tulajdonukban tartó résztvényeseket egy résztvény után a résztvény névértékéhez kapcsolódó szavazati jog tízszerese illeti meg.

A szavazati joggal összefüggő elsőbbséget biztosító jog a Ptk. szerint a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utalt alábbi döntések körében biztosít elsőbbséget a résztvényesnek:

- (i) (a) az Igazgatóság tagjainak, elnökének és alelnökének, illetve (b) a Felügyelő Bizottság tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásának megállapítása (c) döntés a Társaság munkaszervezetének élén álló, a Társaság operatív irányítását ellátó vezérigazgató munkaviszonyának létesítéséről, illetve megszüntetéséről,
- (ii) döntés - ha a Ptk. vagy a jelen alapszabály másként nem rendelkezik - az alaptőke felemeléséről, illetve az Igazgatóság feljogosításáról az alaptőke felemelésére, ideértve a XII.(1) alpont szerinti, alaptőke-emelés esetén az érintett résztvényfajta, illetve résztvényosztály szerinti külön hozzájárulás megadását is, de ide nem értve az V.1.(2) alpont o) pontja szerinti döntést jegyzési elsőbbségi jog kizárásáról vagy korlátozásáról.

A szavazati joggal összefüggő elsőbbséget biztosító "D" sorozatú elsőbbségi résztvény minden más tekintetben a törzsrésztvényekkel megegyező jogokat biztosít, ideértve többek között a szavazati jogot és az osztalékhoz való jogot.

- (3) A Közgyűlés olyan határozata, amely valamely résztvénysorozathoz kapcsolódó jogot hátrányosan változtat meg, akkor hozható meg, ha az érintett résztvénysorozatba tartozó valamennyi résztvényes ahhoz külön is hozzájárul, az alábbiak szerint. A törzsrésztvényekhez kapcsolódó bármely jog hátrányos megváltoztatásához (kifejezetten ideértve a törzsrésztvényekhez fűződő szavazati jog vonatkozásában a "D" sorozatú elsőbbségi résztvényekhez fűződő elsőbbségi jogok bővítésére irányuló határozatot) a jelenlévő törzsrésztvények által képviselt szavazatok 90%-ának külön hozzájárulása szükséges. A "D" résztvénysorozatot érintő bármely módosításhoz a sorozat valamennyi jelenlévő résztvényesének egyhangú hozzájárulása szükséges. A "D" sorozatú elsőbbségi résztvényekhez fűződő elsőbbségi jogok bővítésére irányuló határozatok vonatkozásában az egyértelműség kedvéért érintett résztvénysorozatnak minősülnek a törzsrésztvények és a "D" sorozatú résztvények is, és ilyen határozat kizárólag akkor hozható meg, ha azt egyrészt a jelenlévő törzsrésztvények által képviselt szavazatok 90%-a külön támogatja és másrészt a jelenlévő "D" résztvénysorozatba tartozó résztvényesek 100%-a is külön támogatja. A fentiek során a résztvényhez fűződő szavazati jog esetleges korlátozására vagy kizárására vonatkozó rendelkezések - ide nem értve a saját résztvényhez kapcsolódó szavazati jog gyakorlásának tilalmát - nem alkalmazhatók.

3.

- (1) A Társaság valamennyi részvényét dematerializált formában kell előállítani.
- (2) A részvényekről a Társaság Igazgatósága - számítógépes nyilvántartás formájában - részvénykönyvet vezet. A részvénykönyvbe az Igazgatóság előzetes döntése alapján a Társaság (vezető) jogtanácsosa jegyezhet be adatot. A részvényes a részvénykönyvbe betekinthez és annak rá vonatkozó részéről az Igazgatóságtól részvénykönyv másolatot (kivonat) igényelhet, amely igényt 5, azaz öt napon belül teljesíteni kell. Harmadik személy a részvénykönyvbe betekinthez. A részvénykönyv-kivonatot a Társaság (vezető) jogtanácsosa állítja ki. A számítógépes nyilvántartás formájában vezetett részvénykönyvnek meg kell felelnie a hitelintézetekre vonatkozó jogszabályi előírásoknak, valamint a Ptk. által támasztott követelményeknek. Amennyiben a vonatkozó jogszabályok lehetővé teszik, a Társaság Igazgatósága a részvénykönyv vezetésére harmadik személynek megbízást adhat a vonatkozó jogszabályokkal összhangban.
- (3) A részvény átruházása a Társasággal szemben csak akkor hatályos, ha a részvényest a részvénykönyvbe bejegyezték.
- (4) A Társaság a részvénykönyv vezetésére tulajdonosi megfeleltetést kezdeményezhet. A Társaság kezdeményezésére történő tulajdonosi megfeleltetés esetén a részvénykönyv vezetője a részvénykönyvben szereplő, a tulajdonosi megfeleltetés időpontjában hatályos valamennyi adatot törli, és ezzel egyidejűleg a tulajdonosi megfeleltetés eredményének megfelelő adatokat a részvénykönyvbe bejegyzi. Tulajdonosi megfeleltetés esetén a részvényes részvénykönyvbe történő bejegyzése időpontjának a tulajdonosi megfeleltetés időpontjával megegyező időpontot kell tekinteni.

V.**Közgyűlés****1.**

- (1) A Társaság legfőbb szerve a részvényesek összességéből álló Közgyűlés. A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartoznak mindazok a kérdések, amelyeket a Ptk. vagy a jelen alapszabály a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utal.
- (2) Az (1) bekezdésben meghatározott kizárólagos Közgyűlési hatáskörök a következők:
 - a) az alapszabály megállapítása és módosítása (ha a Ptk. másként nem rendelkezik),
 - b) döntés a Társaság működési formájának megváltoztatásáról,
 - c) a Társaság átalakulásának és jogutód nélküli megszűnésének elhatározása,
 - d) (i) az Igazgatóság tagjainak, elnökének és alelnökének, illetve (ii) a Felügyelő Bizottság tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásának megállapítása, (iii) döntés a Társaság munkaszervezetének élén álló, a Társaság operatív irányítását ellátó vezérigazgató munkaviszonyának

létesítéséről és megszüntetéséről, (iv) a Felügyelő Bizottság javaslata alapján az egyedi és konszolidált éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatát végző Könyvvizsgáló megválasztása, visszahívása, díjazásának megállapítása, valamint az egyedi és konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyossági vélemény nyújtását végző kKönyvvizsgáló megválasztása, visszahívása, díjazásának megállapítása,

- e) a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti egyedi és konszolidált beszámoló elfogadása, ideértve az egyedi és konszolidált üzleti jelentést, az adózott eredmény felhasználására vonatkozó döntést is, valamint a fenntarthatósági jelentés elfogadása,
- f) döntés osztalékelőleg fizetéséről (ha a Ptk. vagy a jelen alapszabály másként nem rendelkezik),
- g) az egyes részvénytársaságokhoz fűződő jogok megváltoztatása, illetve az egyes részvényfajták, osztályok átalakítása,
- h) döntés átváltoztatható vagy jegyzési jogot biztosító kötvény kibocsátásáról (ha a Ptk. vagy a jelen alapszabály másként nem rendelkezik),
- i) döntés (ha a Ptk. vagy a jelen alapszabály másként nem rendelkezik) az alaptőke felemeléséről, illetve az Igazgatóság feljogosításáról az alaptőke felemelésére,
- j) döntés (ha a Ptk. vagy a jelen alapszabály másként nem rendelkezik) az alaptőke leszállításáról,
- k) döntés saját részvény megszerzéséről, illetve az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére,
- l) döntés a vezető tisztségviselők előző üzleti évben végzett munkájának értékeléséről, határozathozatal a vezető tisztségviselők részére megadható felmentvény tárgyában,
- m) döntés a Társaság stratégiájáról, elfogadott stratégiájának módosításáról, valamint középtávú üzleti tervének elfogadása és módosítása,
- n) döntés a Felügyelő Bizottság ügyrendjének elfogadásáról, módosításáról,
- o) az alaptőke pénzügyi hozzájárulással, új részvények forgalomba hozatalával történő felemelése esetén, a jelen alapszabály XII.4 pontja szerinti, Ptk. 3:297. §-án alapuló, a részvényeseket, az átváltoztatható kötvények, illetve a jegyzési jogot biztosító kötvények tulajdonosait megillető átvételi elsőbbségi jog gyakorlásának korlátozásáról, vagy kizárásáról,
- p) véleménynyilvánító szavazás a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény („Hrsztv.”) szerinti javadalmazási politikáról („Hrsztv. Javadalmazási Politika”), illetve amennyiben jogszabály alapján alkalmazandó, a javadalmazási jelentésről. A Hrsztv. Javadalmazási Politikát annak jelentős változása esetén, de

legalább négyévente a Közgyűlés napirendjére kell tűzni,

- q) döntés a Társaság által kibocsátott részvények megszerzéséhez harmadik személynek pénzügyi segítség nyújtása tárgyában,
 - r) döntés a felelős társaságirányítási jelentés elfogadásáról,
 - s) döntés a részvényessel, igazgatósági taggal, felügyelőbizottsági taggal vagy az állandó könyvvizsgálóval szembeni igény érvényesítéséről,
 - t) döntés minden olyan kérdésben, amelyet a Ptk. vagy a jelen alapszabály a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utal.
- (3) A V.1.(2) alpont a), b), c), g), j) és q) pontjaiban felsorolt ügyekben a határozati javaslatot legalább háromnegyedes többséggel kell elfogadni. A V.1.(2) alpont o) pontja szerinti döntést a jelenlévő részvények által képviselt szavazatok legalább 75%-ával kell elfogadni.
- (4) A Közgyűlés határozatainak meghozatala során a Ptk. 3:19. § (2) bekezdése nem alkalmazandó, azaz a Közgyűlés határozatainak meghozatalakor szavazhat az, aki a Ptk. 3:19. § (2) alapján egyébként az adott döntésnél nem szavazhatna.
- (5) Amennyiben a Ptk. vagy a jelen Alapszabály másként nem rendelkezik, a Közgyűlés határozatainak meghozatalához a jelenlévő részvényesek szavazatának egyszerű többsége szükséges.

2.

- (1) A részvényesek a Közgyűlésen való részvételi és szavazati jogukat személyesen, vagy meghatalmazott útján gyakorolhatják. A meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni és egy példányát a Közgyűlés összehívásáról szóló hirdetményben erre megjelölt helyen és nyitva álló időtartamban át kell adni. A meghatalmazás - eltérő rendelkezés hiányában - kiterjed a felfüggesztett Közgyűlés folytatására és a határozatképtelenség miatt ismételten összehívott Közgyűlésre. A Közgyűlésen az a részvényes, illetve részvényesi meghatalmazott vehet részt, akit legkésőbb a közgyűlés kezdőnapját megelőző második munkanapon bejegyezték a részvénykönyvbe.

A szavazati jog gyakorlásának módjára (kézfeltartás, szavazócédulák használata, stb.) az Igazgatóság tesz javaslatot, arról a Közgyűlés a közgyűlési tisztségviselők (a Közgyűlés levezető elnökét ide nem értve) megválasztását követően az ügyrendi kérdések között határoz.

Ha a szabályszerűen összehívott Közgyűlés nem határozatképes, az - V.2(2) pont szerint közzétett hirdetményben rögzített időpontra és helyre összehívott - megismételt Közgyűlés az eredeti napirenden szereplő ügyekben a jelenlévők által képviselt szavazati jog mértékétől függetlenül határozatképes. A megismételt Közgyűlést a nem határozatképes Közgyűléssel azonos kezdőnappal is össze lehet hívni. A megismételt Közgyűlést a nem határozatképes Közgyűlés napját legfeljebb huszonegy nappal követő időpontra kell összehívni.

A Közgyűlés határozhat a Közgyűlés felfüggesztéséről.

A Közgyűlés levezető elnöke az Igazgatóság elnöke, vagy az általa felkért személy.

A Közgyűlés levezető elnöke:

- (a) megnyitja a Közgyűlést;
- (b) megállapítja a határozatképességet;
- (c) javaslatot tesz a jegyzőkönyvvezető, a jegyzőkönyvet hitelesítő részvényes és a szavazatszámlálók személyére;
- (d) vezeti a tanácskozást, ennek keretében megadja és megvonja a szót;
- (e) szünetet rendel el;
- (f) berekeszti a Közgyűlést.

A Közgyűlés első határozatával a Közgyűlés levezető elnöke által előterjesztettek közül megválasztja a jegyzőkönyvvezetőt, a jegyzőkönyvet hitelesítő jelenlévő részvényest és szavazatszámlálót.

A Közgyűlés levezető elnöke dönthet a nyilvánosság kizárásáról és az Igazgatóság tagjai, a Hpt. szerinti ügyvezetők, a Felügyelő Bizottság tagjai, a Könyvvizsgáló, a Közgyűlésen regisztrált részvényesek, illetve az ilyen részvényesek meghatalmazottai és tolmácsai, továbbá a Magyar Nemzeti Bank, illetve a BÉT képviselője kivételével bárkit kizárhat a Közgyűlésről.

- (2) A Közgyűlést annak kezdőnapját legalább harminc (30) nappal megelőzően, a XIV. pontban foglaltak szerint közzétett meghívó (hirdetmény) útján kell összehívni. A Közgyűlést a társaság székhelyétől eltérő helyszínre is össze lehet hívni annak érdekében, hogy azon a részvényesek minél nagyobb számban és minél szélesebb körben megjelenhessenek.

A Közgyűlésre szóló meghívó tartalmazza:

- (a) a Társaság cégnevét és székhelyét,
- (b) a Közgyűlés idejének és helyszínének megjelölését,
- (c) a Közgyűlés napirendjét,
- (d) a Közgyűlés megtartásának módját,
- (e) a szavazati jog gyakorlásához a jelen alapszabályban előírt feltételeket,
- (f) a Közgyűlés határozatképtelensége esetén a megismételt Közgyűlés helyét és idejét,
- (g) a napirend kiegészítésére vonatkozó jog gyakorlásának feltételeit, továbbá
- (h) a határozattervezetek és a Közgyűlés elé terjesztendő dokumentumok eredeti és teljes terjedelmű szövege elérhetőségének helyét.

- (3) A Társaság a Közgyűlésre, mint társasági eseményre a központi értéktártól tulajdonosi megfeleltetést kér az IV.3.(4) pontban foglaltakkal összhangban. A tulajdonosi megfeleltetés időpontja (fordulónap) a Közgyűlést megelőző 7. (hetedik) és 5. (ötödik) tőzsdei kereskedési napok (e napokat is beleértve) közötti időszakra eshet.

- (4) Társaság a honlapján a közgyűlést megelőzően legalább huszonegy (21) nappal nyilvánosságra hozza:

- a) az összehívás időpontjában meglévő részvények számára és a szavazati jogok arányára vonatkozó összesített adatokat,
- b) a napirenden szereplő ügyekkel kapcsolatos előterjesztéseket, az azokra vonatkozó felügyelőbizottsági jelentéseket, valamint a határozati javaslatokat,

- c) a képviselő útján történő szavazáshoz használandó nyomtatványokat, ha azokat közvetlenül nem küldték meg a részvényeseknek.
- (4) A Társaság éves beszámolójának elfogadásáról határozó éves rendes Közgyűlését a hitelintézetekre vonatkozó jogszabályi előírásokban szereplő határidőkre is figyelemmel, de legkésőbb minden naptári év május 31. napjáig kell megtartani. Az éves beszámoló elfogadásáról határozó Közgyűlés dönt az adózott eredmény felhasználásáról, valamint tárgyalja a vezető tisztségviselők előző üzleti évben végzett munkájának értékelését, és határoz a vezető tisztségviselők részére megadható felmentvény tárgyában.

VI.

Az Igazgatóság

1.

- (1) A Társaság ügyvezető szerve az Igazgatóság, amely az Igazgatóság elnökéből, alelnökéből és további igazgatósági tagokból áll. A Társaság munkaszervezetének élén a Társaság operatív irányítását ellátó, az Igazgatóság elnöki tisztségét betöltő vezérigazgató áll, akinek feladatait és hatáskörét az Igazgatóság határozza meg.
- (2) Az Igazgatóság 3 vagy 5, azaz három vagy öt főből áll. Az Igazgatóság tagjait határozott időre kell megválasztani, megbízásuk lejártát követően újra választhatók. Amennyiben az Igazgatóság tagjainak száma 3, azaz három fő alá csökken, a Közgyűlés haladéktalanul köteles intézkedni új tag kijelöléséről, választásáról.
- (3) Az Igazgatóság tagjaivá csak olyan személyek választhatók meg vagy jelölhetők ki, akivel szemben nem áll fenn jogszabályban meghatározott kizáró ok, valamint megfelelnek a vonatkozó jogszabályi feltételeknek. Az Igazgatóság tagja haladéktalanul köteles az Igazgatóságot értesíteni, amennyiben vele szemben valamely kizáró ok bekövetkezik.
- (4) **Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik:**
- a) a Társaság szervezeti- és működési szabályzatának elfogadása,
 - b) a Társaság számviteli törvény szerinti **egyedi és konszolidált** beszámolójának és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatnak az elfogadása és előterjesztése a Közgyűlés részére,
 - b)c) a Társaság számviteli törvény szerinti **egyedi és konszolidált üzleti jelentésének, valamint fenntarthatósági jelentésének elfogadása és előterjesztése a Közgyűlés részére,**
 - d) a Társaság **felelős társaságirányítási jelentésének előterjesztése a Közgyűlés részére,**
 - e)e) az Közgyűléstől kapott felhatalmazás alapján döntés az alaptőke felemeléséről,
 - d)f) a Közgyűlés felhatalmazása alapján döntés saját részvények megszerzéséről,

- e)g) a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása mellett, a Közgyűlés helyett döntés osztalékelőleg fizetéséről,
- f)h) a Társaság vezérigazgatójával és vezérigazgató-helyetteseivel, továbbá az Igazgatóság elnökének a Társasággal fennálló munkaviszonyával kapcsolatos munkáltatói jogok gyakorlása figyelembe véve az alapszabály V.1.(2) pontjának d) pontjában foglaltakat,
- g)i) a Társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetése,
- h)j) a Társaság cégjegyzési joggal felruházott alkalmazottainak kijelölése,
- i)k) a Társaság éves üzleti tervének elfogadása,
- j)l) az Társaság Igazgatóság ügyrendjében által jóváhagyott belső szabályzatában meghatározott típusú és összeg feletti új ügyféllimit jóváhagyása,
- k)m) jelentés készítése az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról legalább évente egyszer a Közgyűlés, háromhavonta a Felügyelő Bizottság részére,
- l)n) a Társaság részvénykönyvének vezetése (ha a Ptk. vagy az alapszabály eltérően nem rendelkezik),
- m)o) MRP szervezet alapításával, működésével, megszűnésével, annak költségeivel, ráfordításaival kapcsolatos döntések jóváhagyása a Társaság javadalmazási politikájában foglalt kereteken belül,
- n)p) javaslatot tesz a mindenkori javadalmazási politika rendszerére,
- o)q) felel a Felügyelő Bizottság által elfogadott és felülvizsgált javadalmazási politika végrehajtásáért,
- r) javaslatot tesz a belső ellenőrzésre és a belső védelmi vonalak működésére vonatkozó szabályzatok elfogadására a Felügyelő Bizottság részére,
- p)s) a jogszabályban, vagy jogszabály felhatalmazása alapján, valamint a Közgyűlés határozataiban meghatározott egyéb feladatok ellátása,
- q)t) mindazon döntések meghozatala, amelyek nem tartoznak a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe, és amelyeket a Társaság szervezeti- és működési szabályzata, vagy az Igazgatóság ügyrendje nem utal más társasági szerv hatáskörébe.

- (5) Az Igazgatóság jogosult a visszaváltható részvényhez kapcsolódó jogok gyakorlásával, saját részvény megszerzésével, osztalékelőleg fizetésével, valamint az alaptőkének az alaptőkéen felüli vagyon terhére történő felemelésével kapcsolatban - közbenső mérleg elfogadására, melyhez a Felügyelő Bizottság hozzájárulása is szükséges.

2.

- (1) Az igazgatósági üléseket - szükség szerinti gyakorisággal - az elnök hívja össze.
- (2) Az Igazgatóság elnökének hatáskörét annak akadályoztatása esetén az Igazgatóság alelnöke gyakorolja.

3.

- (1) Az Igazgatóság ülése határozatképes, ha azon legalább az igazgatósági tagok egyszerű többsége jelen van. Határozatait - az Igazgatóság ügyrendjében foglaltak szerint - a szavazatok többségével hozza, szavazategyenlőség esetén az Igazgatóság elnökének, illetve - amennyiben az Igazgatóság elnökének

hatáskörét az Igazgatóság alelnöke gyakorolja - az Igazgatóság alelnökének szavazata dönt.

- (2) Az Igazgatóság távbeszélőn, elektronikus eszközön (különösen elektronikus levélben) és más hasonló módon is hozhat határozatot, az Igazgatóság ügyrendjében foglalt részletszabályokkal összhangban. A határozat csak abban az esetben érvényes, ha szavazatát az igazgatósági tagok legalább egyszerű többsége - az Igazgatóság ügyrendjében foglaltak szerint - teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja és 8, azaz nyolc napon belül megküldi a Társaság székhelyére.

4.

Az Igazgatóság üléseiről jegyzőkönyvet kell vezetni. A jegyzőkönyvet az Igazgatóság elnöke és két jelenlévő további igazgatósági tag írja alá. A jegyzőkönyvet valamennyi igazgatósági tagnak és a Felügyelő Bizottság elnökének, az ülést követő 15, azaz tizenöt napon belül - függetlenül attól, hogy az ülésen részt vett-e - meg kell küldeni.

5.

Az Igazgatóság működésének részletes szabályairól és tagjainak egymás közötti feladat- és hatáskör megosztásáról az igazgatósági ügyrend rendelkezik, melyet az Igazgatóság maga állapít meg és fogad el.

6.

Az Igazgatóság tagjai:

- (1) Név: Hegedűs Éva (az Igazgatóság elnöke)
Anyja neve: Árvai Éva
Lakcím: 1037 Budapest, Testvérhegyi út 56-58.

A megbízás határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.

- (2) Név: Jendrolovics Péter Bence
Anyja neve: Hegedűs Éva
Lakcím: 1037 Budapest, Stefan Wyszynski utca 23.

A megbízás határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.

- (3) Név: Dr. Tóth Judit
Anyja neve: Dr. Halász Etelka
Lakcím: 1125 Budapest, Virányos út 18.

A megbízás határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.

- (4) Név: Major János
Anyja neve: Cselovszki Eszter
Lakcím: 1066 Budapest, Zichy Jenő utca 37. 3. em. 17. ajtó

A megbízás határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.

- (5) Név: Vida István
Anyja neve: Wrábel Irma Katalin
Lakcím: 2096 Üröm, Rozmaring utca 2. A. ép.

A megbízás határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.

7.

- (1) A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) rendelkezései szerint a Társaság belső igazgatósági tagjai az alábbi személyek:
- Hegedűs Éva (anyja neve: Árvai Éva; lakcím: 1037 Budapest, Testvérhegyi út 56-58.).
 - Jendrolovics Péter Bence (anyja neve: Hegedűs Éva; lakcím: 1037 Budapest, Stefan Wyszynski utca 23.) a társaság vezérigazgató-helyettese.
 - Major János (Anyja neve: Cselovszki Eszter, Lakcím: 1066 Budapest, Zichy Jenő utca 37. 3. em. 17. ajtó) a társaság vezérigazgató-helyettese.

VII.

A Társaság képviselete, cégjegyzése

- (1) A Társaságot az Igazgatóság tagjai képviselik harmadik személyekkel szemben, valamint bíróságok és más hatóságok előtt.
- (2) A Társaságot a bíróságok és más hatóságok előtt vezető jogtanácsos, jogtanácsos vagy jogi előadó, illetve az Igazgatóság által megbízott ügyvéd is képviselheti.
- (3) Cégjegyzésre - ideértve a fizetési számla feletti rendelkezést is - és a Társaság nevében a pénzügyi, [kiegészítő pénzügyi](#) szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos kötelezettségvállalásra két igazgatósági tag, illetve két ügyvezető együttesen jogosult.
- (4) A két igazgatósági tag, illetve két ügyvezető együttes aláírási jogosultsága - a Társaság Igazgatósága által jóváhagyott belső szabályzatban rögzített eljárási rend szerint - együttes aláírási jogosultságként átruházható.
- (5) A Társaság cégjegyzése a Társaság iratain úgy történik, hogy a Társaság képviseletére jogosultak az iratokat a Társaság cégneve alatt - hiteles cég aláírási nyilatkozatuknak megfelelően - saját névaláírásukkal látják el.
- (6) A munkáltatói jogokat a Társaság vezérigazgatójával és vezérigazgató-helyetteseivel kapcsolatban az Igazgatóság gyakorolja, figyelembe véve az alapszabály V.1.(2) pontjának d) pontjában foglaltakat.
- (7) A munkáltatói jogokat a Társaság alkalmazottaival kapcsolatban (ide nem értve a Társaság vezérigazgatóját, illetve vezérigazgató-helyetteseit) a Társaság munkaszervezetének élén álló, operatív irányítást ellátó vezérigazgató gyakorolja. A munkáltatói jogok gyakorlása során hozott döntésekkel kapcsolatban keletkezett és írásba foglalt jognyilatkozatokat vagy szerződéseket a cégjegyzésre vonatkozó szabályok szerint kell aláírni. Bármely ügyvezető és a Társaság Humán [politikai-Erőforrás Főosztályának vezetője](#)

felhatalmazással rendelkeznek arra, hogy a munkáltatói jogok gyakorlójának döntéseit közöljék és az ezen döntéseken alapuló jognyilatkozatokat valamint szerződéseket együttesen aláírják.

VIII.

A Felügyelő Bizottság

1.

- (1) A Felügyelő Bizottság legalább 3, legfeljebb 9, azaz legalább három, legfeljebb kilenc tagból áll. A Felügyelő Bizottság tagjait határozott időre kell megválasztani, megbízásuk lejártát követően újra választhatók. Amennyiben a Felügyelő Bizottság tagjainak száma 3, azaz három fő alá csökken, úgy a Közgyűlés haladéktalanul köteles intézkedni új tag kijelöléséről, választásáról.
- (2) A Társaság működésének az ellenőrzését a Felügyelő Bizottság végzi.

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság felelős azért, hogy a Társaság a számára engedélyezett tevékenységeket a Hpt-ben és a külön jogszabályokban foglalt előírásoknak megfelelően végezze, valamint működése megfeleljen a vonatkozó előírásoknak. A Felügyelő Bizottság tagjai mindenkor - e beosztásával járó fokozott szakmai követelményeknek megfelelő - elvárható gondossággal és szakértelemmel, a Társaság, a részvényesek és az ügyfelek érdekeinek figyelembevételével, a jogszabályok szerint kötelesek eljárni.

A tagok - a Ptk. közös károkozásra vonatkozó szabályai szerint - korlátlanul és egyetemlegesen felelnek az ellenőrzési kötelezettségük felróható megszegésével okozott károkért. Ha a kárt testületi határozat okozta, mentesül a felelősség alól az a tag, aki a döntésben nem vett részt, vagy a határozat ellen szavazott.

- (3) A munkavállalói képviselőt kivételével a Társaság munkavállalói nem válhatnak a Felügyelő Bizottság tagjává.

2.

- (1) A Felügyelő Bizottság testületként jár el. A Felügyelő Bizottság határozatképes, ha a tagjainak kétharmada jelen van, határozatát egyszerű szótöbbséggel hozza. Szavazat egyenlőség esetén a Felügyelő Bizottság elnökének szavazata dönt.
- (2) A Felügyelő Bizottság tagjai személyesen kötelesek eljárni, képviselőnek nincs helye.
- (3) Amennyiben a Felügyelő Bizottság felvilágosítást kér az Igazgatóság tagjaitól, illetve a vezető állású munkavállalóktól, a felvilágosítást - kérés esetén írásos formában - a Felügyelő Bizottság által kért határidőig, de legkésőbb a következő felügyelő bizottsági ülésen meg kell adni.

3.

- (1) A Felügyelő Bizottság feladata különösen:

a) a Közgyűlés részére ellenőrzi a Társaság ügyvezetését,

- b) gondoskodik arról, hogy a Társaság rendelkezzen átfogó és eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel, évente értékeli a Bank belső védelmi vonalainak működését,
- c) megvizsgálja a lényeges üzletpolitikai jelentést, valamint minden olyan előterjesztést, amely a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik, jóváhagyja a felelős társaságirányítási jelentést,
- d) javaslatot tesz a Közgyűlés által az egyedi és konszolidált éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatára megválasztandó Könyvvizsgáló személyére és díjazására, valamint az egyedi és konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyossági vélemény nyújtásával megbízandó ~~k~~Könyvvizsgáló személyére és díjazására,
- e) irányítja a Társaság belső ellenőrzési szervezetét,
- f) ellenőrzi a Társaság éves és közbenső pénzügyi jelentéseit,
- g) éves jelentést készít a Közgyűlés részére,
- h) a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai alapján ajánlások és javaslatok kidolgozása,
- i) elfogadja a javadalmazási politika elveit és azokat rendszeresen felül vizsgálja,
- ~~h~~j) elfogadja a belső ellenőrzésre és a belső védelmi vonalak működésére vonatkozó szabályzatokat,
- ~~j~~k) elvégzi a vezető testületi tagok egyéni és kollektív alkalmasságának, valamint a kulcspozíciót betöltő személyek alkalmasságának intézményi szintű értékelését,
- ~~k~~l) jóváhagyja az Auditbizottság ügyrendjét,
- ~~h~~m) ellátja a törvényben meghatározott egyéb feladatokat.

4.

- (1) A felügyelő bizottsági üléseket - szükség szerinti gyakorisággal - az elnök hívja össze. A ~~f~~Felügyelő ~~b~~Bizottság legalább 3, azaz háromhavonta ülést tart.
- (2) A Felügyelő Bizottság elnökének feladatait és hatáskörét annak akadályoztatása esetén az erre kijelölt felügyelő-bizottsági tag gyakorolja.

5.

- (1) A Felügyelő Bizottság működésének részletes szabályairól a Felügyelő Bizottság által megállapított és a Közgyűlés által jóváhagyott ügyrend rendelkezik.
- (2) A Felügyelő Bizottság távbeszélőn, elektronikus eszközön (különösen elektronikus levélben) és más hasonló módon is hozhat határozatot, a Felügyelő Bizottság ügyrendjében foglalt részletszabályokkal összhangban. A határozat csak abban az esetben érvényes, ha szavazatát a felügyelő bizottsági tagok legalább kétharmada - a Felügyelő Bizottság ügyrendjében foglaltak szerint - teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja és 8, azaz nyolc napon belül megküldi a Társaság székhelyére.

6.

A Felügyelő Bizottság tagjai:

- (1) Név: Nyúl Sándor - a Felügyelő Bizottság elnöke
Anyja neve: Bohács Julianna

Lakcím: 1125 Budapest, György Aladár utca 45.

A megbízás határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.

- (2) Név: Tóth Szabolcs Gábor
Anyja neve: Zugmann Adél Mária
Lakcím: 1037 Budapest, Újvár utca 10.

A megbízás határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.

- (3) Név: ~~Benczédi Balázs~~ ~~Árkovics István~~
Anyja neve: ~~Jakabfy Erzsébet~~ ~~Bene Anna~~ ~~Mária~~ ^[*]
Lakcím: ~~2120 Dunakeszi, Farkas Ferenc utca 3. fsz. 3.~~
~~ajtó~~ ~~2096 Öröm, Fenyves utca 20.~~
~~[*]~~

A megbízás határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.

- (4) Név: Oláh Márton
Anyja neve: Polgár Zsuzsanna
Lakcím: 1145 Budapest, Columbus utca 56/B 3. em. 11. ajtó

A megbízás határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.

- (5) Név: dr. Gubuznai Judit
Anyja neve: Macsik Margit Mária
Lakcím: 1084 Budapest, Mindszenty József tér 1. 4. em. 2. ajtó

A megbízás határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.

IX.

Az Auditbizottság

1.

- (1) A Társaságnál legalább három (3) legfeljebb öt (5) tagú Auditbizottság működik. Az Auditbizottság tagjait a Közgyűlés a Felügyelő Bizottság független tagjai közül választja. Az Auditbizottság legalább egy tagjának számviteli vagy könyvvizsgálói szakképesítéssel kell rendelkeznie. Az Auditbizottság működésének részletes szabályairól az Auditbizottság által megállapított és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott ügyrend rendelkezik.
- (2) Az Auditbizottság feladat- és hatásköre:
- az éves beszámoló véleményezése,
 - javaslattétel Felügyelő Bizottság számára a z egyedi és konszolidált éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatára megválasztandó Könyvvizsgáló személyére és díjazására, valamint az egyedi és konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyossági vélemény nyújtásával megbízandó Könyvvizsgáló személyére és díjazására,
 - az egyedi és konszolidált éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatára megválasztandó Könyvvizsgálóval, valamint az

egyedi és konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyossági vélemény nyújtásával megbízandó kKönyvvizsgálóval megkötendő szerződés előkészítése,

- d) az egyedi és konszolidált éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatára megválasztandó Könyvvizsgálóval, valamint az egyedi és konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyossági vélemény nyújtásával megbízandó kKönyvvizsgálóval szembeni szakmai követelmények és összeférhetetlenségi előírások érvényre juttatásának figyelemmel kísérése, a kKönyvvizsgálóval való együttműködéssel kapcsolatos teendők ellátása, valamint - szükség esetén - a Felügyelőbizottság számára intézkedések megtételére való javaslattétel,
- e) a pénzügyi beszámolási rendszer működésének értékelése és javaslattétel a szükséges intézkedések megtételére,
- f) a Felügyelőbizottság munkájának segítése a pénzügyi beszámolási rendszer megfelelő ellenőrzése érdekében,
- g) figyelemmel kíséri a Társaság belső ellenőrzési, kockázatkezelési rendszereinek, a pénzügyi és a fenntarthatósági beszámolását befolyásoló belső ellenőrzésének hatékonyságát, valamint a pénzügyi beszámolás és a fenntarthatósági beszámolás folyamatát –és szükség esetén ajánlásokat fogalmaz meg;
- h) figyelemmel kíséri az éves és összevont éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatát, a fenntarthatósági jelentésre és az összevont fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenységet - különösen annak végrehajtását -, figyelembe véve a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény („Kkt.”) szerinti könyvvizsgálói közfelügyeleti feladatokat ellátó hatóság által lefolytatott, a Kkt. szerinti minőségellenőrzési eljárás során tett megállapításokat és következtetéseket;
- i) felülvizsgálja és figyelemmel kíséri a Könyvvizsgáló függetlenségét, különös tekintettel a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek jogszabályban előírt könyvvizsgálatára vonatkozó egyedi követelményekről és a 2005/909/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről szóló, 2014. április 16-i 537/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 5. cikkében foglaltak teljesülését;
- j) tájékoztatja a Közgyűlést a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység és a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenység eredményéről, bemutatja, hogy a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység és a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenység hogyan járult hozzá a pénzügyi, illetve a fenntarthatósági beszámolás integritásához, és azt, hogy az auditbizottság milyen szerepet töltött be a beszámolás folyamatában, valamint
- k) ellátja a jogszabály alapján hatáskörébe tartozó egyéb feladatokat.

2.

Az Auditbizottság tagjai:

- | | | |
|-----|-------------|---------------------------------------|
| (1) | Név: | Nyúl Sándor |
| | Anyja neve: | Bohács Juliánna |
| | Lakcím: | 1125 Budapest, György Aladár utca 45. |

A megbízás határozott időtartamra szól, a felügyelőbizottsági tagi megbízatás

fennállásának időpontjáig.

- (2) Név: Dr. Gubuznai Judit
Anyja neve: Macsik Margit Mária
Lakcím: 1084 Budapest, Mindszenty József tér 1. 4. em. 2. ajtó

A megbízás határozott időtartamra szól, a felügyelőbizottsági tagi megbízatás fennállásának időpontjáig.

- (3) Név: Tóth Szabolcs Gábor
Anyja neve: Zugmann Adél Mária
Lakcím: 1037 Budapest, Újvár utca 10.

A megbízás határozott időtartamra szól, a felügyelőbizottsági tagi megbízatás fennállásának időpontjáig.

- (4) Név: Oláh Márton
Anyja neve: Polgár Zsuzsanna
Lakcím: 1145 Budapest, Columbus utca 56/B 3. em. 11. ajtó

A megbízás határozott időtartamra szól, a felügyelőbizottsági tagi megbízatás fennállásának időpontjáig.

- (5) Név: [Benczédi Balázs](#)
Anyja neve: [Anna Bene Mária\[*\]](#)
Lakcím: [2096 Üröm, Fenyves utca 20.\[*\]](#)

[A megbízás határozott időtartamra szól, a felügyelőbizottsági tagi megbízatás fennállásának időpontjáig.](#)

X.

A Könyvvizsgáló

1.

- (1) A Társaság a számviteli törvény szerinti beszámolójának valódiságát és jogszabályszerűségét Könyvvizsgálóval köteles ellenőriztetni. A Könyvvizsgáló megállapítja, hogy a beszámoló megbízható és valós képet ad-e Társaság vagyoni és pénzügyi helyzetéről, működésének eredményéről. A Könyvvizsgáló nem nyújthat a Társaság részére olyan szolgáltatást, amely ezen közérdekvédelmi feladata tárgyilagos és független módon történő ellátását veszélyezteti. A Könyvvizsgáló az eljárása során nem alakíthat ki olyan szakmai együttműködést a Társaság ügyvezetésével, amely a könyvvizsgálati feladatok pártatlan elvégzését veszélyezteti. A Könyvvizsgáló köteles a Társaság ügyeivel kapcsolatos üzleti titkot megőrizni.
- (2) A Könyvvizsgálót a Felügyelő Bizottság javaslatára a Közgyűlés választja határozott időtartamra azzal, hogy a Könyvvizsgáló megbízatásának időtartama nem lehet rövidebb, mint az őt megválasztó közgyűlési határozat időpontjától az üzleti év számviteli törvény szerinti beszámolóját elfogadó

közgyűlési határozat meghozataláig terjedő azon időszak, amelynek a felülvizsgálatára megválasztották. A Könyvvizsgáló újraválasztható.

- (3) A Könyvvizsgálóval, megválasztását (kijelölését) követően 90, azaz kilencven napon belül a Társaság ügyvezetésének megbízási szerződést kell kötnie a polgári jog általános szabályai szerint. Ez minősül a könyvvizsgálói megbízás elfogadásának. A határidő eredménytelen elteltével a könyvvizsgáló megbízatása hatálytalanná válik és a Közgyűlésnek másik Könyvvizsgálót kell választania. A Könyvvizsgáló visszahívására nem adhatnak alapot a független könyvvizsgálói jelentésben tett megállapítások vagy a Társaság számviteli törvény szerinti beszámolójához kapcsolódó könyvvizsgálói záradék megadásának az elutasítása.
- (4) Ha a Könyvvizsgáló gazdálkodó szervezet, meg kell jelölnie azt a tagját, vezető tisztségviselőjét, munkavállalóját, aki a könyvvizsgálatért személyében is felelős. Ezen személy kijelölésére csak a Közgyűlés jóváhagyásával kerülhet sor.

2.

A Könyvvizsgáló jogai és feladatai különösen:

- a) betekinhet a Társaság könyveibe,
- b) a vezető tisztségviselőktől, a Felügyelő Bizottság tagjaitól, illetve a Társaság munkavállalóitól felvilágosítást kérhet,
- c) a Társaság bankszámláját, pénztárát, értékpapír-állományát és szerződéseit megvizsgálhatja,
- d) az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság ülésein tanácskozási joggal jelen lehet,
- e) a törvényben meghatározott esetben köteles kérni a Közgyűlés határozatát,
- f) a törvényben meghatározott esetben köteles értesíteni a cégbírószágot, illetve a Magyar Nemzeti Bankot,
- g) ellenőrzi a Társaság számviteli törvény szerinti beszámolójának valódiságát és jogszabályszerűségét,
- h) ellátja a törvényben meghatározott egyéb feladatokat.

3.

A Társaság Könyvvizsgálója:

Cégnév: K-E-S AUDIT Kft. PricewaterhouseCoopers
Könyvvizsgáló Kft.

Cégjegyzékszám: _____ Cg. 01-09-
68131301-09-063022.

Kamarai bejegyzési szám: 001587001464,-

Pénzügyi intézményi minősítés száma: ~~T-001587/01T-001464/94~~,

Székhely: 1054 Budapest, Báthori u. 20. III/1. 4055
Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78

A könyvvizsgálat elvégzéséért személyében felelős természetes személy:

Neve: _____: Tatár Emese Barsi Éva

Kamarai tagsági szám: 006433002945,

Pénzügyi intézményi minősítés száma: E006433E002945 (2014).

Anyja neve: _____ : Jónás-Ilona Kovács Irén
Lakcíme: _____ : 1163 Budapest, Tiszakömlő u. 45-1025
Budapest, Nagybányai út 76. B. ép. 1. em.
4.,

A megbíztatás időtartama: 3 év, a 2025~~4~~. január 1-jén kezdődő üzleti évtől számítottan 2028~~7~~. május 31., vagy a 2027~~6~~. évi Beszámoló Közgyűlés általi elfogadásának napja.

XI.

A fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyossági vélemény nyújtásával megbízott Könyvvizsgáló

1.

- (1) A Társaság a fenntarthatósági jelentést fenntarthatósági minősítéssel rendelkező kamarai tag könyvvizsgálóval, könyvvizsgáló céggel korlátozott bizonyosságot nyújtó megbíztatás alapján köteles ellenőriztetni.
- (2) A korlátozott bizonyossági vélemény nyújtásával az éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatával megbízott kamarai tag könyvvizsgálótól, könyvvizsgáló cégtől eltérő kamarai tag könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég is megbízható. Ha az éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatát és a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtását egyazon kamarai tag könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég végzi, a kamarai tag könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég fenntarthatósági jelentéssel kapcsolatos véleménye belefoglalható az éves beszámolóhoz kapcsolódó független könyvvizsgálói jelentésébe.
- (3) A bizonyossági vélemény nyújtásával megbízott Könyvvizsgáló korlátozott bizonyosságot nyújtó megbíztatás alapján véleményt ad arról, hogy a fenntarthatósági jelentés teljesíti-e a számviteli törvény III/A. fejezet fenntarthatósági jelentésre vonatkozó előírásait, beleértve a fenntarthatósági jelentés fenntarthatósági beszámolási standardoknak való megfelelését, a Társaság által az említett fenntarthatósági beszámolási standardoknak megfelelően jelentett információk azonosítására szolgáló folyamatot és a fenntarthatósági jelentés megjelölésére vonatkozó követelmény teljesítését a számviteli törvény 95/I. § (1) bekezdésével összhangban, valamint, hogy teljesíti-e az (EU) 2020/852 rendelet 8. cikkében szereplő beszámolási követelményeket.
- (2) A bizonyossági vélemény nyújtásával megbízott Könyvvizsgálót a Felügyelő Bizottság javaslatára a Közgyűlés választja határozott időtartamra azzal, hogy a Könyvvizsgáló megbíztatásának időtartama nem lehet rövidebb, mint az őt megválasztó közgyűlési határozat időpontjától az üzleti év számviteli törvény szerinti beszámolóját elfogadó közgyűlési határozat meghozataláig terjedő azon időszak, amelynek a felülvizsgálatára megválasztották. A bizonyossági vélemény nyújtásával megbízott Könyvvizsgáló újraválasztható.
- (3) A Könyvvizsgálóval, megválasztását (kijelölését) követően 90, azaz kilencven napon belül a Társaság ügyvezetésének megbíztatási szerződést kell kötnie a polgári jog általános szabályai szerint. Ez minősül a könyvvizsgálói megbíztatás elfogadásának. A határidő eredménytelen elteltével a Könyvvizsgáló megbíztatása hatálytalanná válik és a Közgyűlésnek másik Könyvvizsgálót kell

választania.

- (4) Ha a bizonyossági vélemény nyújtásával megbízott Könyvvizsgáló gazdálkodó szervezet, meg kell jelölnie azt a tagját, vezető tisztségviselőjét, munkavállalóját, aki a könyvvizsgálatért személyében is felelős. Ezen személy kijelölésére csak a Közgyűlés jóváhagyásával kerülhet sor.

2.

A bizonyossági vélemény nyújtásával megbízott Könyvvizsgálót jogai és feladatai különösen:

- a) a fenntarthatósági jelentéssel összefüggésben betekinthez a Társaság könyveibe, nyilvántartásaiba, szerződéseibe,
- b) a vezető tisztségviselőktől, a Felügyelő Bizottság tagjaitól, illetve a Társaság munkavállalóitól a fenntarthatósági jelentéssel összefüggésben a Társaság által megbízott felektől felvilágosítást kérhet,
- c) ellenőrzi a Társaság fenntarthatósági jelentésének valódiságát és jogszabályszerűségét,
- d) ellátja a törvényben meghatározott egyéb feladatokat.

3.

A Társaság bizonyossági vélemény nyújtásával megbízott könyvvizsgálója:

Cégnév: _____ K-E-S AUDIT Kft.
Cégjegyzékszám: _____ Cg. 01-09-681313,
Kamarai bejegyzési szám: _____ 001587,-
Pénzügyi intézményi minősítés száma: _____ T-001587/01,
Székhely: _____ 1054 Budapest, Báthori u. 20. III/1.

A bizonyossági vélemény nyújtásáért személyében felelős természetes személy:

Neve: _____ Ujváriné Jónás Edit
Kamarai tagsági szám: _____ 007543,
Fenntarthatósági minősítés száma: _____ EF00097,
Anyja neve: _____ Gál Klára
Lakcíme: _____ 4811Kisvarsány, Rákóczi út 21.

A megbízatás időtartama: 2 év, a 2024. január 1-jén kezdődő üzleti évtől számítottan 2026. május 31., vagy a 2025. évi Beszámoló Közgyűlés általi elfogadásának napja.

XII.

Az alaptőke felemelése és leszállítása

- (1) Az alaptőke felemelésére a Közgyűlés és - a Ptk.-ban és a jelen alapszabályban meghatározott feltételek szerint, a Közgyűlés ilyen értelmű határozata alapján - az Igazgatóság határozata alapján van lehetőség.
- Tekintettel arra, hogy a Társaság eltérő részvényfajtába, illetve részvényosztályba tartozó részvényeket hozott forgalomba, az alaptőke felemelését elhatározó közgyűlési határozat érvényességének feltétele, hogy a

tőkeemeléssel érintettnek minősülő részvényfajta, illetve részvényosztály részvényesei az alaptőke felemeléséhez külön is hozzájáruljanak. A hozzájárulás megadására olyan módon kerülhet sor, hogy a Közgyűlésen az érintett részvényfajtába, részvényosztályba tartozó részvényesek az alaptőke-emelésre vonatkozó közgyűlési döntést megelőzően a Közgyűlésen külön szavaznak a kérdésről. Törzsrészvények forgalomba hozatala útján történő alaptőke-emelés esetén érintett részvényfajtába, illetve részvényosztályba tartozónak minősülnek a törzsrészvényeken kívül a "D" részvénytípusba tartozó részvények is, és az ilyen alaptőkeemeléshez történő külön hozzájárulás a jelenlévő törzsrészvények és "D" sorozatú részvények által együttesen képviselt szavazatok többségének támogatásával adható meg. A "D" sorozatú részvények forgalomba hozatala útján történő alaptőke-emelés esetén a "D" részvénytípuson kívül a törzsrészvények is érintett részvényfajtába, illetve részvényosztályba tartozónak minősülnek, és az ilyen alaptőkeemeléshez történő külön hozzájárulás a jelenlévő törzsrészvények által képviselt szavazatok legalább 90%-os többségével, valamint a jelenlévő "D" sorozatú részvény által képviselt szavazatok egyhangú támogatásával adható meg. Új részvények osztályba vagy -fajtába tartozó részvények forgalomba hozatala útján történő alaptőke-emelés esetén azon részvényosztály, illetve -fajta minősül érintettnek, amelyhez kapcsolódó jogokat az új részvényosztály vagy -fajta bevezetése hátrányosan érinti, és ilyen alaptőkeemeléshez történő külön hozzájárulás a jelenlévő törzsrészvények által képviselt szavazatok legalább 90%-os többségével, valamint a jelenlévő "D" sorozatú részvények által képviselt szavazatok egyhangú támogatásával adható meg.

- (2) Az alaptőke felemelése során forgalomba hozandó új részvények jegyzésére oly módon is sor kerülhet, hogy az alaptőke felemeléséről döntő Közgyűlés határozatában kijelöli az új részvények jegyzésére jogosult személyeket, illetve részvényeseket és ezzel egyidejűleg akár az V.1.(2) pont o) alpontjában foglaltak szerint az ott meghatározott személyeket megillető elsőbbségi jogot is korlátozhatja, vagy kizárhatja.
- (3) A Közgyűlés közgyűlési határozatban felhatalmazhatja az Igazgatóságot az alaptőke felemelésére, akár olyan módon is, hogy felhatalmazza az Igazgatóságot elsőbbségi jog korlátozására vagy kizárására az V.1.(2) pont o) alpontjában foglaltakkal összhangban. Az alaptőke-emelésre oly módon is sor kerülhet, hogy az Igazgatóság határozatában kijelöli az új részvények jegyzésére jogosult személyeket, illetve részvényeseket és Közgyűlés közgyűlési határozatában kapott felhatalmazás alapján ezzel egyidejűleg akár az V.1.(2) pont o) alpontjában foglaltak szerint az ott meghatározott személyeket megillető elsőbbségi jogot is korlátozhatja, vagy kizárhatja. Az Igazgatóság alaptőke felemelésére szóló felhatalmazása legfeljebb 5, azaz öt évre szólhat és a felhatalmazásban meg kell határozni azt a legmagasabb összeget, amellyel az Igazgatóság az alaptőkét felemelheti. Az Igazgatóság az alaptőke-emeléssel összefüggésben jogosult és köteles az egyébként a Közgyűlés hatáskörébe tartozó döntések meghozatalára és a jelen alapszabály módosítására.
- (4) A Társaság alaptőkéjének pénzbeli hozzájárulás ellenében, új részvények forgalomba hozatalával történő felemelése esetén a Társaság részvényeseit, majd őket követő sorban az átváltoztatható kötvények vagy jegyzési jogot biztosító kötvények tulajdonosait elsőbbségi jog illeti meg a részvények átvételére (a félreértések elkerülése végett ide nem értve a dolgozói részvények kibocsátását). Az elsőbbségi jog gyakorlására a Társaság valamennyi részvényese egy sorban, tulajdoni hányaduk arányában jogosult. Az átváltoztatható kötvények

vagy jegyzési jogot biztosító kötvények tulajdonosai a részvényeseket követően egy sorban jogosultak az elsőbbségi joguk gyakorlására. Ha több elsőbbségre jogosult részvényes is gyakorolja elsőbbségi jogát, és ennek eredményeképp az általuk megszerezni kívánt részvények összmenyisége meghaladja az forgalomba hozatalra kerülő részvények összmenyiséget, akkor ők a forgalomba hozatalra kerülő részvénytmenyiség megszerzésére egymás között olyan arányban jogosultak, ahogyan a Társaság alaptőkéjében fennálló részesedésük viszonyul egymáshoz a tőkeemelési határozat időpontjában. Az Igazgatóság köteles az alaptőke felemelését elhatározó közgyűlési, illetve igazgatósági határozat keltétől számított 8, azaz nyolc napon belül a Társaság részvényeseit értesíteni az elsőbbségi jog gyakorlásának lehetőségéről és módjáról, így az átvehető részvények névértékéről és kibocsátási értékéről, valamint a jog érvényesítésére nyitva álló - legalább 30, azaz harminc napos - időszak kezdő és zárónapjáról. A jelen pontban foglalt elsőbbségi jogok értelemszerűen alkalmazandók abban az esetben is, ha a Társaság átváltoztatható kötvényeket vagy jegyzési jogot biztosító kötvényt bocsát ki.

XII.

Összeférhetetlenségi és titokvédelmi szabályok

- (1) A Társaság vezető tisztségviselője, munkaviszonyban álló alkalmazottja és azok közeli hozzátartozója a saját nevében vagy javára a Társaság tevékenységi körébe tartozó ügyleteket, a Társasággal, illetve más gazdálkodó szervezettel - a Társaság belső szabályzata, továbbá a jogszabályok vonatkozó rendelkezéseinek betartásával - köthet.
- (2) A vezető tisztségviselő - a nyilvánosan működő részvénytársaságban való részvénytyszerzés és a Részvényes kapcsolt vállalkozásában történő részesedésszerzés kivételével - nem szerezhethet társasági részesedést a Társaságéval azonos tevékenységet is folytató más gazdálkodó szervezetben.
- (3) Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai és elnöke a Társaságéval azonos tevékenységet is végző más gazdálkodó szervezetben vezető tisztségviselővé választható, ha ezt az érintett gazdálkodó szervezet létesítő okirata is lehetővé teszi.
- (4) A Társaság vezető tisztségviselői és munkaviszonyban álló alkalmazottai a Társaság ügyeiről szerzett értesüléseiket üzleti titokként, míg a Társaság ügyfeleivel kapcsolatos értesüléseket bank- illetve értékpapírtitokként kötelesek időbeli korlátozás nélkül megtartani.
- (6) Az Igazgatóság tagja nem vehet részt olyan döntés-előkészítésben, döntéshozatalban, illetve szerződéskötésben, amelyre vonatkozóan az Igazgatóság ügyrendje - a vonatkozó jogszabályok, így különösen a Hpt. alapján - az Igazgatóság tagjának összeférhetetlenségét állapítja meg.

XIII.

A Társaság üzleti éve, az éves beszámoló, kifizetések a részvényeseknek

- (1) A Társaság üzleti éve minden év január 1. napjától december 31. napjáig tart.
- (2) Minden üzleti év végével a Társaság vagyonáról mérleget kell készíteni. A Társaság üzleti könyvei lezárandók, és az Igazgatóság a számviteli törvény szerinti beszámolót és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot terjeszt a Közgyűlés elé.
- (3) A Közgyűlés vagy a Felügyelő Bizottság Előzetes jóváhagyása mellett az Igazgatóság a vonatkozó jogszabályi előírásokra figyelemmel határozhat osztalékelőleg fizetéséről.
- (4) Az osztalék fizetéséről, annak időpontjáról és módjáról a Közgyűlés határoz. Az osztalékfizetés alapja a részvény névértéke. A Társaság az osztalékfizetésre, mint társasági eseményre a központi értéktártól tulajdonosi megfeleltetést kér. A tulajdonosi megfeleltetés fordulónapja („**Osztalék Fordulónap**”) az osztalékfizetés kezdő napját megelőző 5. azaz ötödik tőzsdei kereskedési nap. A tulajdonosi megfeleltetéssel kapcsolatos szabályokat a központi értéktár mindenkor hatályos szabályzata tartalmazza. Az osztalékfizetés legkorábbi kezdő napja az osztalék kifizetéséről rendelkező közgyűlési határozatot követő 10. azaz tizedik munkanap lehet azzal, hogy az osztalék kifizetését a Közgyűlés vonatkozó határozatát követő 180 azaz száznyolcvan napon belül meg kell kezdeni.
- (5) Osztalékra az a részvényes jogosult, aki (i) az Osztalék Fordulónapra kért tulajdonosi megfeleltetés eredménye alapján a részvénykönyvben szerepel, és (ii) a részvénytulajdona nem sérti a vonatkozó jogszabályok rendelkezéseit. A részvényes az osztalékra a már teljesített vagyoni hozzájárulása arányában jogosult. Az Osztalék Fordulónapot követően érkezett osztalékfizetési igény esetén a Társaság akkor fizet osztalékot, ha (i) az értékpapírszámla-vezető igazolja, hogy a részvényes az Osztalék Fordulónapon az osztalékfizetési igényben megjelölt mennyiségű részvény tulajdonosa volt, és nyilatkozik arról, hogy ezen részvényekre osztalékfizetés nem történt, továbbá (ii) az Osztalék Fordulónapra megküldött a központi értéktártól érkezett értesítés tanúsítja, hogy az értékpapírszámla-vezető az osztalékfizetési igényben megjelölt mennyiségű részvény tekintetében jogosult az igazolás kiadására.
- (6) Az osztalékfizetés kezdő napjáról és az osztalékfizetés rendjéről a Társaság hirdetményt tesz közzé a XIV. ponttal összhangban.
- (7) A jelen XIV. pontban foglalt, az osztalék kifizetésére vonatkozó rendelkezések az osztalékelőleg kifizetésére is megfelelően alkalmazandók akkor is, ha az osztalékelőlegfizetésről az Igazgatóság határoz.

XIV.

A Társaság hirdetményei

A Társaság hirdetményeit a Társaság honlapján (<https://granitbank.hu/befektetoknek>) teszi közzé. A Társaság honlapján közzétett tájékoztatások - amennyiben azt jogszabály

vagy a Budapesti Értéktőzsde Nyilvánosan Működő Részvénytársaság szabályzata előírja - az MNB által üzemeltetett honlapon (<https://kozvetetelek.mnb.hu/>), illetve a Budapesti Értéktőzsde Nyilvánosan Működő Részvénytársaság honlapján (<https://www.bet.hu>), szükség esetén a Céglőnyben (<https://www.ceglőny.hu>) is közzétételre kerülnek.

XVI.

Vegyes és záró rendelkezések

1.

A jelen alapszabályban nem szabályozott kérdésekben különösen a Ptk., a számviteli törvény, a Hpt. és a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény rendelkezéseit kell alkalmazni.