



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 **III/41.031-8/2002.** számú határozata szerint kizárólag a következő tevékenységekből áll:

- 1) pénzügyi szolgáltatási tevékenységek:

- a) betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása,
- b) hitel és pénzkölcsön nyújtása,
- c) pénzügyi lízing,
- d) pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- e) **elektronikus pénz kibocsátása,**
- f) **olyan papír alapú** készpénz-helyettesítő fizetési eszköz **(például papír alapú utazási csekk, váltó)** kibocsátása, **illetve** az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, **amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak,**
- g) kezesség és **garancia** vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
- h) valutával, devizával - ide nem értve a pénzváltási tevékenységet -, váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység,
- i) pénzügyi szolgáltatás közvetítése,
- j) letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás,
- k) hitelreferencia szolgáltatás,
- l) **követelésvásárlás,**

- 2) kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenység:

- a) pénzváltási tevékenység.

- 3) befektetési szolgáltatási tevékenységek:
- a) megbízás felvétele és továbbítása,
 - b) megbízás végrehajtása az ügyfél javára,
 - c) számlaszámlás 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,
- 4) kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek:
- a) pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése,
 - b) 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,
 - d) tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás,
 - e) a befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó valutával és devizával történő kereskedés,
 - f) jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás.
- 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) szerinti besorolása:

6419'25	Egyéb monetáris közvetítés - Főtevékenység,
6499'25	M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés,
6612'25	Értékpapír, árutőzsdei ügynöki tevékenység,
6619'25	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység,
6622'25	Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység,
7020'25	Üzletviteli, egyéb üzletvezetési tanácsadás,
6492'25	Egyéb hitelnyújtás,
6630 '25	Alapkezelés.

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 törzsrészvények tulajdonosait egy részvény után a részvény névértékéhez kapcsolódó szavazati jog illeti meg.

- (b) "D" sorozatú elsőbbségi részvények

A szavazati joggal összefüggő elsőbbséget biztosító "D" sorozatú elsőbbségi részvények alapján az ilyen részvényeket tulajdonukban tartó részvényeseket egy részvény után a részvény 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 részvényesnek:

- (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 részvényfajta, illetve részvényosztály 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 részvény minden más tekintetben a törzsrészvényekkel megegyező jogokat biztosít, ideértve többek között a szavazati jogot és az osztalékhoz való jogot.

- (3) A Közgyűlés olyan határozata, amely valamely részvénytársasághoz kapcsolódó jogot hátrányosan változtat meg, akkor hozható meg, ha az érintett részvénytársaságba tartozó valamennyi részvényes ahhoz külön is hozzájárul, az alábbiak szerint. A törzsrészvényekhez kapcsolódó bármely jog hátrányos megváltoztatásához (kifejezetten ideértve a törzsrészvényekhez fűződő szavazati jog vonatkozásában a "D" sorozatú elsőbbségi részvényekhez fűződő elsőbbségi jogok bővítésére irányuló határozatot) a jelenlévő törzsrészvények által képviselt szavazatok 90%-ának külön hozzájárulása szükséges. A "D" részvénytársaságot érintő bármely módosításhoz a sorozat valamennyi jelenlévő részvényesének egyhangú hozzájárulása szükséges. A "D" sorozatú elsőbbségi részvényekhez fűződő elsőbbségi jogok bővítésére irányuló határozatok vonatkozásában az egyértelműség kedvéért érintett részvénytársaságnak minősülnek a törzsrészvények és a "D" sorozatú részvények is, és ilyen határozat kizárólag akkor hozható meg, ha azt egyrészt a jelenlévő törzsrészvények által képviselt szavazatok 90%-a külön támogatja és másrészt a jelenlévő "D" részvénytársaságba tartozó részvényesek 100%-a is külön támogatja. A fentiek során a részvényhez fűződő szavazati jog esetleges korlátozására vagy kizárására vonatkozó rendelkezések - ide nem értve a saját részvényhez 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 (kivonatot) 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.

Közzgyűlés

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 Könyvvizsgáló 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 részvénytársulatokhoz 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 pénzbeli 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 szavazatszámlálókat.

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 XV. 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 időszakokra 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 tisztét 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,
 - 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) a Közgyűléstől kapott felhatalmazás alapján döntés az alaptőke felemeléséről,
 - f) a Közgyűlés felhatalmazása alapján döntés saját részvények megszerzéséről,
 - g) a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása mellett, a Közgyűlés helyett döntés osztalékfelvétel fizetéséről,
 - 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,
 - i) a Társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetése,
 - j) a Társaság cégjegyzési joggal felruházott alkalmazottainak kijelölése,
 - k) a Társaság éves üzleti tervének elfogadása,
 - l) *a Társaság Igazgatóság által jóváhagyott belső szabályzatában meghatározott típusú és összeg feletti* ügyféllimit jóváhagyása,
 - m) jelentés készítése az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról legalább évente egyszer a Közgyűlés, háromhavonta a Felügyelő Bizottság részére,
 - n) a Társaság részvénykönyvének vezetése (ha a Ptk. vagy az alapszabály eltérően nem rendelkezik),

- o) MRP szervezet alapításával, működésével, megszűnésével, annak költségeivel, ráfordításaival kapcsolatos döntések jóváhagyása a Társaság javadalmazási politikájában **foglalt** kereteken belül,
 - p) javaslatot tesz a mindenkori javadalmazási politika rendszerére,
 - 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,**
 - s) a jogszabályban, vagy jogszabály felhatalmazása alapján, valamint a Közgyűlés határozataiban meghatározott egyéb feladatok ellátása,
 - 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 alaptőkén 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 cégalaírási 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 **Humánpolitikai Főosztályának** vezetője felhatalmazással rendelkezik 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 képviselet 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, képviseletnek 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 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.

4.

- (1) A felügyelő bizottsági üléseket - szükség szerinti gyakorisággal - az elnök hívja össze. A **Felügyelő Bizottság** legalább 3, azaz háromhavonta ülést tart.
- (2) A Felügyelő Bizottság elnökének feladatait és hatáskörét annak akadályoztatása esetén az erre kijelölt **felügyelőbizottsági** 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**
Anyja neve: **Bene Anna Mária**
Lakcím: **2096 Üröm, 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:
- a) az éves beszámoló véleményezése,
 - b) javaslattevő Felügyelő Bizottság számára *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,*
 - c) *az egyedi és konszolidált éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatára megválasztandó Könyvvizsgálóval, valamint az egyedi és konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyossági vélemény nyújtásával megbízandó Könyvvizsgálóval* 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 Könyvvizsgálóval* szembeni szakmai követelmények és összeférhetetlenségi előírások érvényre juttatásának figyelemmel kísérése, a *Könyvvizsgálóval* való együttműködéssel kapcsolatos teendők ellátása, valamint - szükség esetén - a Felügyelőbizottság számára intézkedések megtételére való javaslattevő,
 - e) a pénzügyi beszámolási rendszer működésének értékelése és javaslattevő 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

foglalmaz 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: *Bene Anna 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 a 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) betekinthes 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 cégbíróságot, illetve a Magyar Nemzeti Bankot,
- g) ellenőrzi a Társaság számviteli törvény szerinti beszámolójának valóságát és jogszabályszerűségét,
- h) ellátja a törvényben meghatározott egyéb feladatokat.

3.

A Társaság 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 könyvvizsgálat elvégzéséért személyében felelős természetes személy:

Neve:

Tatár Emese

Kamarai tagsági szám:

006433,

Pénzügyi intézményi minősítés száma:

E006433,

Anyja neve:

Kováts Irén

Lakcíme:

**1025 Budapest, Nagybányai út 76. B. ép.
1. em. 4.,**

A megbízatás időtartama: 3 év, a 2025. január 1-jén kezdődő üzleti évtől számítottan 2028. május 31., vagy a 2027. 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 megbízás 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 megbízás 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.
- (4) A bizonyossági vélemény nyújtásával megbízott Könyvvizsgálót a Felügyelő Bizottság javaslatára a Közgyűlés választja határozott időtartamra azzal, hogy a Könyvvizsgáló megbízatásának időtartama nem lehet rövidebb, mint az öt 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.
- (5) 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.
- (6) 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 pénzübeli 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 átvethető 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.

XIII.

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 részvénytörzs és a Részvényes kapcsolt vállalkozásában történő részesedésszerzés kivételével - nem szerezhethet társasági részesedést a Társasággal azonos tevékenységet is folytató más gazdálkodó szervezetben.
- (3) Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai és elnöke a Társasággal 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 értesítéseket 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.

XIV.

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 osztalékfelosztásról.
- (4) Az osztalék kifizetéséről, annak időpontjáról és módjáról a Közgyűlés határoz. Az osztalékfizetés alapja a részvény névértéke. A Társaság az osztalékfizetésre, mint társasági eseményre a központi értéktároló 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 **XV.** 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.

XV.

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.cegkozlony.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.

Záradék:

Hatályos 2025. április 30. napjától, tekintettel arra, hogy a Közgyűlés 21/2025.(IV.30.) számú, felügyelőbizottsági tag megválasztására és 22/2025.(IV.30.) számú, auditbizottsági tag megválasztására vonatkozó határozata és az ahhoz kapcsolódó Alapszabály módosítások, valamint 27/2025.(IV.30.) számú, az Alapszabály módosítására vonatkozó határozata 2025. április 30. napján lépett hatályba.

A Gránit Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (cégjegyzékszám: 01-10-041028, székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 8.) általam készített egységes szerkezetbe foglalt Alapszabályának elkészítésére az Alapszabály II.1. (1), II.1. (1) 1), II.1. (1) 2), II.1. (1) 3), II.1. (1) 4), II.2., IV. 2. (2) (b) (ii), V.1. (2) d), e), o) pontok, V.2. (1), V.2. (2), V.2. (3), VI.1. (2), VI.1. (4), VII. (3), VII. (7), VIII.3. (1), VIII.4. (1), VIII.4. (2), VIII.6. (3), IX.1.(2) b), c), d), g) pontok, IX.2. (5), X.3., XI., XII., XIII., XIII. (1), XIV., XIV. (4), XIV. (6), XIV. (7), XV., XVI. pontjainak a 2025. április 30-i 21/2025.(IV.30.) számú, 22/2025.(IV.30.) számú és 27/2025.(IV.30.) számú közgyűlési határozaton alapuló módosítása, valamint hatályosítása adott okot, amely módosítások félkövér és dőlt betűvel kerültek megjelölésre. A cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény 51. § (3) bekezdése alapján igazolom, hogy az Alapszabály egységes szerkezetbe foglalt szövege megfelel az alapszabály-módosítások alapján hatályos tartalmának.

Budapest, 2025. április 30.

Ellenjegyzem Budapesten, 2025. április 30. napján:



dr. Kovács Attila
kamarai jogtanácsos
GRÁNIT Bank Nyrt.
1095 Budapest, IX., Lechner Ödön fasor 8.
Kamarai azonosító szám (KASZ): 36074494