

Budapest, 2024.04.01.

Humánpolitikai Igazgatóság

HR-02-2024-U01 számú vezérigazgatósági utasítás

A Magyar Cetelem Zrt. javadalmazási politikájáról a Bank azonosított (MRT/SMP)
munkavállalóira vonatkozóan

TARTALOMJEGYZÉK

| | | |
|--------|---|----|
| I | Általános rendelkezések..... | 3 |
| I.1 | Utasítás célja | 3 |
| I.2 | Meghatározások | 3 |
| I.3 | A javadalmazási politika alapelvei..... | 5 |
| II | Ügyviteli rendelkezések..... | 7 |
| II.1 | A szabályozás kialakítása, végrehajtása és ellenőrzése | 7 |
| II.2 | Alanyi hatály | 8 |
| II.3 | Tárgyi hatály | 9 |
| II.4 | A teljes javadalmazás felépítése, javadalmazási elemek | 9 |
| II.4.1 | Az alapjavadalmazás elemei | 9 |
| II.4.2 | Teljesítményjavadalmazás | 10 |
| II.5 | A kiemelt személyek meghatározásának szabályai, kiemelt személyek köre..... | 13 |
| II.6 | A Bank kockázatvállalására lényeges hatást gyakorló munkavállalók és vezető állású munkavállalók teljesítményjavadalmazásával kapcsolatos különös szabályok | 17 |
| II.6.1 | Egyéni bónusz (RVI) | 17 |
| II.6.2 | Az MRT, azaz azonosított munkavállalók teljes javadalmazásán belül az alapjavadalmazás és a teljesítményjavadalmazás aránya | 19 |
| II.6.3 | A teljesítményjavadalmazásra vonatkozó jogosultság feltételei..... | 20 |
| II.6.4 | A munkaviszony megszűnése esetére járó juttatások megállapításának, mértékének és kifizetésének szabályai..... | 22 |
| II.7 | Csökkentés és visszakövetelhetőség | 24 |
| II.8 | Érdekkonfliktusok elkerülését célzó rendelkezések..... | 25 |
| II.8.1 | Összeférhetetlenség..... | 25 |
| II.8.2 | Tiltott fedezeti ügyletek, szerződések..... | 25 |
| II.9 | Dokumentáció és kommunikáció | 26 |
| III | Kockázat | 26 |
| IV | Kontroll..... | 27 |
| V | Képzés..... | 27 |
| VI | Archiválás | 27 |
| VII | Adatvédelmi érintettség | 27 |
| VIII | Ügyfélérdek védelem..... | 27 |
| IX | IT érintettség | 27 |
| X | Záró rendelkezések | 28 |
| XI | MELLÉKLET | 29 |

Összefoglaló

Jelen utasítás célja, hogy meghatározza a Magyar Cetelem Zrt. (a továbbiakban: Bank) teljesítmény-javadalmazási elveit és szabályait a BNP Paribas Csoport normái szerint, valamint a vonatkozó magyar és európai uniós jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően.

FŐBB VÁLTOZÁSOK AZ ELŐZŐ VERZIÓHOZ KÉPEST

- A Javadalmazási Bizottság működésének megszüntetésével összefüggő változások átvezetése

I Általános rendelkezések

I.1 UTASÍTÁS CÉLJA

Jelen utasítás célja, hogy - a BNP Paribas Csoport normái, valamint a vonatkozó magyar és európai uniós jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően - a Bank vállalatirányítási rendszerének szerves részeként rögzítse az MRT, azaz azonosított munkavállalók különböző kategóriáira vonatkozó javadalmazási elveket, szabályokat, továbbá, hogy ezen munkavállalókra irányadó teljesítmény-javadalmazási és kockázati kiigazítási mechanizmusokat határozzon meg annak érdekében, hogy az MRT, azonosított munkavállalók javadalmazása összhangban legyen a Bank kockázati profiljára gyakorolt hatással. Ezen javadalmazási elvek célja, hogy elősegítsék a biztonságos és prudens működést, amely összhangban van a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel, Bankunk üzleti stratégiájával, céljaival, értékeivel és hosszú távú érdekeivel.

I.2 MEGHATÁROZÁSOK

Alulreprezentált nem: A kevésbé reprezentált férfi vagy női nem.

Bank: Magyar Cetelem Zrt.

BNP Paribas Csoport: A BNP Paribas valamennyi leányvállalata.

BNPP PF: BNP Paribas Personal Finance S.A.

BNPP PF Corporate HR: BNP Paribas Personal Finance Corporate Human Resources (BNPP PF Központi Humánpolitikai részlege).

Előzetes kockázati korrekció: A teljesítményjavadalmazásra felhasználható javadalmazási keretösszeg meghatározása során alkalmazott módszer, amely biztosítja a Bank által folytatott tevékenységgel kapcsolatos fennálló és/vagy potenciális kockázatok teljes körének figyelembevételét.

Halasztási időszak: A teljesítményjavaldalmazás elszámolása vonatkozásában az értékelt év végét követő késleltetés időtartamát jelenti.

Utólagos kockázati korrekció: A teljesítményjavaldalmazás mértéke és a Bank által vállalt kockázatok közötti összhang biztosítása érdekében végzett kiigazítási módszer, amely az előzetes kockázati korrekció által esetlegesen figyelembe nem vett kockázatok hatását is érvényesíti.

Kompenzációs Bizottság: Tagjai a Vezérigazgató, a Pénzügyi igazgató, valamint a Humánpolitikai igazgató. A Bizottság összehívásáért, működéséért a Humánpolitikai igazgató felel. Feladatait részletesen a mindenkor hatályos „*A Magyar Cetelem Zrt. juttatási alapelvei és eljárásai*” című vezérigazgatósági utasítás tartalmazza.

Lényeges szervezeti egység: Az 575/2013/EU rendelet 142. cikke (1) bekezdésének 3. pontjában¹ meghatározott olyan szervezeti egység, amely megfelel az alábbi kritériumok bármelyikének:

- a) a 2013/36/EU irányelv 73. cikkében említettek szerint az intézmény belső tőkéjének elosztásában legalább annak 2%-át kitevő belső tőkét képvisel, vagy az intézmény más módon értékeli úgy, hogy az egység lényeges hatást gyakorol az intézmény belső tőkéjére;
- b) a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv² 2. cikke (1) bekezdésének 36. pontjában meghatározott fő üzletág³.

MRT (azonosított munkavállaló): Material Risk Taker. Az a munkavállaló, akinek a szakmai tevékenysége a Hpt., valamint a 2021/923/EU Rendeletben meghatározott kritériumokkal – és adott esetben az intézmény által meghatározott kritériumokkal – összhangban jelentős hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára.

„Négy szem” elv: A tevékenység elvégzésének az azt elvégzőtől független másik személy által történő felülvizsgálata, ellenőrzése.

SMP: Senior Management Position, Szenior Menedzsment Pozíciók.

Ügyvezetői Bizottság (Executive Committee-EXCO): A Bank mindenkor hatályos „*Szervezeti és Működési Szabályzat*” vezérigazgatósági utasításában foglaltak szerint.

Vezetői felelősség: Olyan helyzet, amelyben egy munkavállaló:

- a) egy szervezeti egység vagy ellenőrzési funkció vezetője, és közvetlen elszámolási kötelezettséggel tartozik a vezető testület egészének, a vezető testület egy tagjának vagy a felső vezetésnek;

¹ „üzleti egység”: bármely különálló szervezeti vagy jogi egység, üzletág, földrajzi hely;

² Az Európai Parlament és a Tanács 2014/59/EU irányelve (2014. május 15.) a hitelintézetek és befektetési vállalkozások helyreállítását és szanálását célzó keretrendszer létrehozásáról és a 82/891/EGK tanácsi irányelv, a 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/EU, 2012/30/EU és 2013/36/EU irányelv, valamint az 1093/2010/EU és a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról (HL L 173., 2014.6.12., 190. o.).

³ „fő üzletágak”: azok az üzletágak és a hozzájuk kapcsolódó szolgáltatások, amelyek egy intézmény vagy csoport – amelynek az intézmény részét képezi – fő bevételi vagy nyereségforrását jelentik, illetve az új befektetésekből származó bevételek jelenértékének jelentős részét képviselik

b) a 2021/923 EU Rendelet 5. cikk a) pontjában meghatározott funkciók egyikének vezetője⁴;
c) az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 146. pontjában meghatározott nagy méretű intézmény alárendelt szervezeti egységének vagy alárendelt ellenőrzési funkciójának vezetője, és egy olyan munkavállalónak számol be, aki az a) pontban említett felelősségi körökkel rendelkezik.

Visszatartási időszak: Azon időszak, amikor a már megszolgált teljesítményjavadalmazás odaítélése megtörténik, de a jogosult rendelkezési joga a javadalmazási eszköz felett korlátozott. A visszatartási időszak független a halasztási időszaktól.

1.3 A JAVADALMAZÁSI POLITIKA ALAPELVEI

A Bank mind az intézményi, mind a személyi kör tekintetében alkalmazza az arányosság elvét a javadalmazás eszközeire, módjára és időbeli ütemezésére vonatkozóan. A Bank az arányosság elvének érvényre juttatását célzó jogszabályok előírásával összhangban eljárva:

- a Hpt.117.§-ának (6) bekezdése alapján – figyelemmel arra, hogy a Bank nem minősül a mérlegfőösszeg tekintetében legalább öt százalék piaci részesedéssel rendelkező hitelintézetnek – javadalmazási bizottságot nem állít fel.
- A Hpt. 119.§ (5) bekezdésében írtak alapján – figyelemmel arra, hogy a Bank nem minősül az 575/2013/EU rendelet 4. cikk (1) bekezdés 146. pontjában meghatározott nagy méretű hitelintézetnek, és az egyedi alapon számított, előző négy év végi mérlegfőösszegének átlaga nem haladja meg az ezerötszáz-milliárd forintot – nem alkalmazza a teljesítményjavadalmazás eszközeinek arányára, a halasztási időszak hosszára és a nem kötelező nyugdíjjuttatások visszatartására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket [Hpt. 118.§ (11) és (12) bekezdése és 119.§ (4) bekezdés], de a Bank a BNP Paribas Csoport tagjaként javadalmazási politikájában az egyedüli tulajdonos BNPP PF, mint irányító hitelintézet iránymutatása és elvárása szerint, a méretéhez és tevékenysége jellegéhez igazodóan érvényre juttatja ezen előírások alapját képező jogalkotói szándékot.
- A Bank az egyedüli tulajdonos BNPP PF elvárásai és rendelkezése esetén, a BNPP PF által kijelölt, kiemelt személyként azonosítottak vonatkozásában alkalmazza a teljesítményjavadalmazás eszközeinek arányára és a halasztási, visszatartási időszakra vonatkozó rendelkezéseket azzal, hogy ez esetekben a teljesítményjavadalmazás BNPP PF által meghatározott része – eltérő rendelkezés hiányában a teljesítményjavadalmazás 40 %-a –, az egyedüli tulajdonos eltérő rendelkezése hiányában négyéves halasztási időszak alatt elosztva, a BNPP PF által előírt visszatartási időszak alkalmazásával kerül kifizetésre. Fő szabályként a halasztási és visszatartási feltételek alól azon személyek kerülnek mentesítésre, akiknek az éves teljesítményjavadalmazása nem haladja meg a CRD V-ben meghatározott ötv ezer eurót, amelyet a Hpt. – teljeskörűen átültetve a CRD V irányelvet – tizenhétmillió-öttszáz ezer forintként határoz meg, melynek összege (árfolyamtól függően)

⁴ i. jogi ügyek; ii. a számviteli politikák és eljárások megbízhatósága; iii. pénzügyek – ezen belül adózás és költségvetés; iv. gazdasági elemzés végzése; v. a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzése; vi. humán erőforrás; vii. a javadalmazási szabályok kialakítása vagy végrehajtása; viii. informatika; ix. információbiztonság; x. az (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet (7) 30. cikkének (1) bekezdésében említett kritikus vagy fontos funkciókra vonatkozó kiszervezési megállapodások igazgatása;

nagyságrendileg ötvenezer euró, és a teljesítményjavalmazás a munkavállaló teljes éves javalmazásának legfeljebb az egyharmada.

A Bank elkülöníti az alapjavalmazást⁵ és a teljesítményjavalmazást, és jelen szabályzatban határozza meg a teljes javalmazáson belül az alapjavalmazás és a teljesítmény-javalmazás arányát. Az alapjavalmazás és a teljesítmény-javalmazás arányának meghatározása oly módon történik, hogy megfelelően tükrözze az irányított szervezet funkcióját, méretét és összetettségét, és legyen összhangban a versenypiaci tendenciákkal, amellet, hogy a teljesítmény-javalmazás aránya egyetlen érintett személy esetében sem haladhatja meg az alapjavalmazás 100 százalékát.

A fent írt korlátozást figyelembe véve az alapjavalmazás és a teljesítmény-javalmazás aránya kiegyensúlyozott kell legyen, és az alapjavalmazás olyan mértékű, hogy rugalmas javalmazási politika érvényesüljön, ami lehetőséget biztosít arra, hogy adott esetben a teljes javalmazás kizárólag alap-javalmazásból álljon.

A Bank javalmazási politikája összhangban áll a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel, elősegíti annak alkalmazását, és nem ösztönöz a Bank kockázatvállalási limitjeit meghaladó kockázatok vállalására.

A Bank elkötelezett a pozitív társadalmi változások elősegítése mellett, ezért többek között példaértékű vállalatként és munkáltatóként kívánunk működni, fenntartható és befogadó munkahelyet kínálva. Ez azt is jelenti számunkra, hogy teljes egyenjogúságot biztosítunk a diverzitás megőrzése mellett; példamutató vezetői folyamatok által rugalmas szervezetet fejlesztünk, amely figyelembe veszi a munkavállalók elvárásait. Ennek megfelelően a nők és férfiak közötti egyenlőség és az „egyenlő munkáért egyenlő bér” alapelvét érvényre juttatjuk, csupán a nemből adódó bérkülönbség nem azonosítható. A Bank javalmazási politikája a **nemek szempontjából tehát semleges**. Alulreprezentált nem, azaz kevésbé reprezentált férfi vagy női nem a Banknál nem megfigyelhető. A **bérek objektív meghatározásához**, és ahhoz, hogy a munkatársakat az egyenlő munkáért vagy az egyenlő értékű munkáért egyenlő díjazásban részesítsük, munkaköri besorolási rendszert is alkalmazunk, hogy átlátható módon rendszerezzük a munkaköröket és azok értékelésével a munkakörök egymáshoz viszonyított értékén alapuló méltányos munkaköri és bérezési struktúrát tudjunk biztosítani, valamint a munkakörök elnevezése alapján értelmezhető legyen azok elhelyezkedése a munkaköri rendszerben. A munkaköri **besorolási rendszerünk a Korn/Ferry Hay módszertanán alapszik**. A Hay módszertan egy nemzetközileg alkalmazott eljárás, mely egy egységes értékelési folyamatot és módszertant használ és amely jelenleg a legelterjedtebb munkaköri rendszer Magyarországon. Ezt a munkaköri besorolást, bérkülönbségeket, bérszinteket évente felülvizsgáljuk így biztosítva, hogy mind az MNB mind a BNP Paribas Csoport elvárásainak megfeleljen a Bank. Mindezen túl a javalmazási politika a Bank és a BNP Paribas Csoport üzleti stratégiájával, célkitűzéseivel, értékeivel - beleértve a környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) kockázatokkal összefüggő célkitűzéseket, a vállalati kultúrát és értékeket - melyet kötelezettségvállalásként külön dokumentumban (Manifesztum – lásd *1. számú*

⁵ Hpt. 6.§ (1) 1. alapjavalmazás: a javalmazás azon része, amelyet a hitelintézet és a vezető állású személy, munkavállaló közötti szerződésben meghatározottaknak megfelelően a hitelintézet a vezető állású személynek vagy munkavállalónak rendszeresen munkabéreként kifizet, és amely megfelelően tükrözi a tisztség betöltéséhez szükséges szakmai tapasztalatokat és felelősséget, ideértve minden olyan juttatást, amelyet más munkavállaló is megkap.

melléklet) rögzített, illetve ki is nyilatkozott a Bank -, kockázati kultúrájával és hosszú távú érdekeivel is összhangban áll, valamint az érdekkonfliktus elkerülését célzó mechanizmusokat tartalmaz, továbbá nem ösztönöz túlzott kockázatvállalásra sem.

A teljesítmény-javadalmazás egyes eszközeinek meghatározása az érintett munkavállalókat a Bank hosszú távú eredményes működésére kívánja ösztönözni, és lehetőséget ad a kockázatok alapján történő utólagos korrekciókra, valamint az elszámolt/kifizetett teljesítményjavalmazás visszakövetelésére is. A teljesítményjavalmazás 100 százalékára csökkentési, illetőleg visszakövetelési szabályok alkalmazandók a jelen szabályzatban előírt rendelkezések szerint.

A teljesítményjavalmazás előre meghatározott követelmények teljesüléséhez kötött. A Hpt. 120. § (1) bekezdésének hatálya alá tartozó személyi kör kivételével a szakmai tevékenységükkel a Bank kockázati profiljára lényeges hatást gyakorló, valamennyi munkavállaló esetében a teljesítmény-javadalmazáshoz kapcsolódó teljesítménymérés alapját képező, banki szintű kollektív célkitűzések egységesen kerülnek meghatározásra.

A teljesítmény-javadalmazásra a Bank nem vállal kötelezettséget, és a teljesítmény-javadalmazás nem képezi részét a jövőbeli javalmazási terveknek.

Teljesítmény-javadalmazás csak akkor fizethető, és az érintett személy csak akkor jogosult a teljesítmény-javadalmazásra, ha a Bank pénzügyi helyzete fenntartható, és a Bank, az adott szervezeti egység és az érintett személy teljesítménye azt indokoltá teszi.

A munkaviszony megszűnéséhez kapcsolódó kifizetések az eltelt időszakban elért teljesítményt tükrözik, az el nem ért eredményhez kifizetés nem kapcsolódik.

A teljesítmény-javadalmazást csökkenteni kell, ha a Bank pénzügyi teljesítménye jelentősen visszaesik vagy negatív, figyelembe véve az aktuális javalmazást és a csökkentési vagy visszakövetelési szabályokat.

A teljesítményjavalmazás kifizetése nem eredményezheti a Hpt.-ben, továbbá a prudens működésre vonatkozó jogszabályokban, és az 575/2013/EU rendeletben meghatározott követelmények nemteljesítését, továbbá, hogy a Bank nem tudja a szükséges mértékben megerősíteni a tőkéjét. Kifizetéskor a Bank nem alkalmaz olyan módszereket, amelyek nem állnak összhangban a javalmazási politika elveinek teljesülésével.

II Ügyviteli rendelkezések

II.1 A SZABÁLYOZÁS KIALAKÍTÁSA, VÉGREHAJTÁSA ÉS ELLENŐRZÉSE

A javalmazási politika elveit – ideértve az azonosítási folyamatra vonatkozó politikát is – a Hpt. 117. § (5) bekezdése alapján a Bank Felügyelő Bizottsága fogadja el és vizsgálja felül szükség szerinti időközönként, de legalább évente, amely magába foglalja azt is, hogy a javalmazási politika nemi szempontból semleges-e. A jelen szabályzat mellett a Felügyelő Bizottság javalmazási politikával kapcsolatos hatásköreit és feladatait, valamint a Felügyelő Bizottsággal szemben a javalmazási politikával összefüggésben támasztott szakmai

követelményeket a Bank Alapító Okirata, a mindenkor hatályos „*Szervezeti és Működési Szabályzat*” vezérigazgatósági utasítás és a Felügyelő Bizottság ügyrendje tartalmazza. A BNPP PF Központi Humánpolitikai részlege jóváhagyásával a Bank Humánpolitikai igazgatója felelős a Javadalmazási Politika előterjesztéséért a Felügyelő Bizottság részére, amely felelős az II. 5 pontban megjelölt, érintett munkavállalók javadalmazásának felügyeletéért. Az érintett munkavállalók esetében a kompenzációs keretekre és az egyéni kompenzációs csomagokra a BNPP PF Központi Humánpolitikai részlege jóváhagyásával a Bank Humánpolitikai igazgatója tesz javaslatot a Felügyelő Bizottság részére.

A Bank Igazgatósága felel a javadalmazási politika végrehajtásáért, amelyet legalább évente a Bank Belső Ellenőrzése ellenőriz. Az ellenőrzés szempontrendszerének biztosítania szükséges, hogy értékelhető legyen, hogy a javadalmazási politika:

- a szándéknak megfelelően működik-e – különösen az, hogy a javadalmazási kifizetések megfelelőek-e, valamint azt, hogy a Bank kockázati profilja, hosszú távú céljai és tervei megfelelően tükröződnek-e –, valamint
- összhangban áll-e a nemzeti és nemzetközi előírásokkal, alapelvekkel és normákkal.

Amennyiben az időszakos ellenőrzések azt állapítják meg, hogy a javadalmazási rendszer nem a szándéknak vagy az előírásnak megfelelően működik, akkor a BNPP PF Központi Humánpolitikai részlege jóváhagyásával, a Bank Humánpolitikai Igazgatósága köteles gondoskodni a megfelelő korrekciós terv kidolgozásáról és Felügyelő Bizottság elé terjesztéséről.

II.2 ALANYI HATÁLY

A javadalmazási politika hatálya a jelen szabályzat II.5 pontjában részletezettek szerint a Bank azon munkavállalókat magukba foglaló munkavállalói kategóriákra terjed ki, akiknek a szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol a Bank kockázati profiljára, így különösen:

- a vezető állású személyek, beleértve az Igazgatóság belső és külső tagjait, a Felügyelőbizottság tagjait,
- az ellenőrzési feladatokért és a lényeges szervezeti egységekért vezetői felelősséggel tartozó munkavállalók,
- a megelőző évben jelentős mértékű javadalmazásra jogosult munkavállalók, ha teljesülnek a Hpt. 117.§ (2a) bekezdésének ca) és cb) pontjában⁶ előírt feltételek.

[A javadalmazási politika alanyi hatálya alá nem tartozó munkavállalók esetében – a ténylegesen ellátott feladatok figyelembevételével – a teljes javadalmazás a továbbiakban is tartalmaz teljesítményalapú javadalmazást, amelynek fő elvei összhangban állnak a javadalmazási politika alapvető céljával. E személyi körben a teljesítményalapú javadalmazás mértékét, a teljesítménymérés kritériumait, továbbá a teljesítmény-javadalmazás elszámolásának feltételrendszerét a mindenkor hatályos, a „*Magyar Cetelem Zrt. juttatási alapelvei és eljárásai*” című vezérigazgatósági utasítás tartalmazza.]

⁶ ca) A munkavállaló javadalmazása legalább százötvenmillió forint és legalább a vezető állású személyek részére juttatott átlagos javadalmazás és

cb) a munkavállaló a szakmai tevékenységét valamelyik lényeges szervezeti egységben végzi, és a tevékenysége olyan jellegű, amely jelentős hatást gyakorol az érintett szervezeti egység kockázati profiljára.

II.3 TÁRGYI HATÁLY

Jelen szabályzat tárgyi hatálya kiterjed az alanyi hatály alá eső munkavállalók javadalmazási szabályaira azzal, hogy az Igazgatóság, valamint a Felügyelő Bizottság tagjai e tevékenységükért nem jogosultak semmilyen juttatásra.

II.4 A TELJES JAVADALMAZÁS FELÉPÍTÉSE, JAVADALMAZÁSI ELEMEK

II.4.1 Az alapjavadalmazás elemei

Alapbér

A Bank munkavállalói a munkaszerződésükben rögzített alapbérre jogosultak, amely havi bér formájában kerül meghatározásra.

Az alapbérek meghatározásánál a Bank figyelembe veszi a banki ágazati jövedelem szinteket.

Az egyéni alapbérek változásának jellemző esetei:

- éves általános bérfeljlesztés: évente március és október hónapokra ütemezve, meghatározott szempontok szerint differenciáltan kiosztott béremelési keret,
- előléptetéshez kapcsolódó bérrendezés,
- piaci versenyképesség megőrzését és a megtartást célzó eseti bérkorrekció.

Juttatások

Választható béren kívüli juttatások

A Bank olyan jóléti, szociális juttatási rendszert dolgozott ki, mely az egyéni igényekhez igazodóan többletjuttatást biztosít minden munkavállaló számára, a kereteket az úgynevezett Cetelem Választható Béren Kívüli juttatási rendszer (mindenkor hatályos „*Cafeteria Szabályzat*” című vezérigazgatósági utasítás, a továbbiakban: CVBK) határozza meg.

A munkavállaló a részére meghatározott összeg nagyságának ismeretében szabadon dönthet, hogy a csomagot képező juttatási tételek közül melyiket veszi igénybe.

Az éves juttatási keretösszeg a munkaviszonyban töltött idő figyelembevételével kerül meghatározásra. A CVBK rendszerben elsősorban kedvező adózású juttatások közül választhatnak a munkavállalók.

Vállalati gépkocsi használat

A Bank a mindenkor hatályos „*A gépjárművek üzemeltetésének szabályairól*” vezérigazgatósági szabályzatában meghatározott munkavállalói részére vállalati gépkocsit biztosít üzleti-, illetve üzleti és magáncélú használatra.

Mobiltelefon használat

A Bank a mindenkor hatályos „*Telefonhasználat szabályairól*” vezérigazgatósági szabályzatában meghatározott munkavállalói részére mobiltelefont biztosít üzleti-, illetve üzleti és magáncélú használatra.

Munkavállalók részére nyújtott hitelek

A Bank saját, valamint a BNP Paribas Cégcsoport egyéb magyarországi cégeinek munkavállalói részére esetileg lakás-, illetve más szociális célú kedvezményes dolgozói hitelt nyújthat, a mindenkor hatályos „*A Magyar Cetelem Zrt. által nyújtott dolgozói hitelek szabályzata*” vezérigazgatósági utasításban foglalt szabályok szerint.

Munkavállalók részére nyújtott kiegészítő juttatás munkaszerződéstől eltérő foglalkoztatás esetén

A munkaszerződéstől eltérő foglalkoztatás (ami történhet egyoldalú munkáltatói intézkedéssel korlátozott időtartamban, illetőleg azon túlmenően is a munkavállaló beleegyezésével munkaszerződéstől eltérő foglalkoztatásra vonatkozó megbízó levélben foglaltak szerint – lásd 2. számú melléklet) idejére a munkavállalót az Mt. szerint illeti meg díjazás: a munkaszerződéstől eltérő foglalkoztatás esetén az ellátott munkakörre előírt alapbérre jogosult a munkavállaló. Ha a munkavállaló más munkakörbe tartozó feladatokat lát el, és ennek a feladatellátásnak az időtartama meghatározható, a rendes munkakörétől elkülöníthető, akkor az ellátott munkakörre vonatkozó alapbérre jogosult. Az Mt. előírja, hogy a munkavállaló alapbére a munkaszerződéstől eltérő foglalkoztatás esetén sem lehet kevesebb, mint a munkaszerződés szerinti alapbére.

A munkavállaló a megváltozott munkakörének célja, jellege, felelősségi dimenziójának változására tekintettel két alapbér közötti különbözetet figyelembe véve kiegészítő juttatást kaphat. MRT, azaz azonosított munkavállalókra vonatkozóan, megbízás alapján megváltozott munkakör esetére meghatározott alapjavadalmazást kiegészítő összeg mértékének meghatározásáról az Bank Vezérigazgatója, régiós és centrál HR dönt.

II.4.2 Teljesítményjavadalmazás

A szakmai tevékenységükkel a Bank kockázati profiljára lényeges hatást gyakorló munkavállalókra vonatkozó jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében, a jelen szabályzat hatálya alá tartozó személyi kör – a mindenkor hatályos, a „*Magyar Cetelem Zrt. juttatási alapelvei és eljárásai*” című vezérigazgatósági utasításban rögzítettektől eltérően – kizárólag a jelen szabályzatban írt javadalmazási elemekben részesülhet.

A teljesítményjavadalmazás fizetésének célja, hogy a munkatársak javadalmazása és a szervezet eredményessége között szorosabb összefüggés legyen. A teljesítményjavadalmazás fizetésének gyakorlata oly módon került kialakításra, hogy a Bank kockázatvállalási limitjeit meghaladó kockázatok vállalására való ösztönzés elkerülése mellett biztosítsa a banki célok és eredmények elérésében nyújtott teljesítmény elismerését, teljesítmény szerint differenciáljon, továbbá jobb teljesítményre és hatékony költséggazdálkodásra ösztönözzön.

A javadalmazási politika legfontosabb alapelve, hogy a teljesítményjavadalmazás mértékét – a kockázatok előzetes és utólagos értékelése mellett – a Hpt. 120. § (1) bekezdése szerinti kivétellel, minden érintett részére egységesen meghatározott és alkalmazott, banki szintű kollektív célok, valamint az egyéni célkitűzések megvalósulásának szintjéhez köti. A teljesítmény-javadalmazás mértékének megállapítása a célkitűzések együttes értékelése alapján történik.

A teljesítmény-értékelés alapja a Bank hosszú távú teljesítménye, ezért az értékelés többéves időtávra terjed ki, és a teljesítmény-javadalmazás kifizetésére kötelezettséget vállalni (ún. garantált teljesítmény-javadalmazás, például: garantált bónusz, belépési bónusz, csatlakozási bónusz, minimum bónusz) csak kivételesen, új munkavállaló felvételekor, a Felügyelő Bizottságdöntése alapján, maximum egy évre lehet. A javaslat Felügyelő Bizottság elé terjesztéséről a BNPP PF Központi Humánpolitikai részlege jóváhagyásával, a Bank Humánpolitikai Igazgatósága köteles gondoskodni. A Bank ugyanannak a munkavállalónak csak egy alkalommal állapíthat meg garantált teljesítmény-javadalmazást. Ezt az elvárást egyaránt kötelező alkalmazni akkor, ha a munkavállaló új szerződést köt ugyanazzal az intézménnyel, és ha az intézménnyel azonos konszolidációs körbe tartozó más intézménnyel köt megállapodást.

Egyéni bónusz (Rémuneration Variable Individuelle = RVI)

A javadalmazási politika hatálya alá tartozó személyi körben az RVI többleteljesítést ösztönző személyes célkitűzéseken alapul, amelyek az egyéni RVI kiírásban kerülnek rögzítésre minden év március 31. napjáig. A banki kollektív célkitűzések – Hpt. 120. § (1) bekezdése szerinti kivétellel történő – egységes alkalmazása biztosításának érdekében a közvetlen vezető köteles ellenőrizni, hogy az RVI kiírásban minden érintett részére ugyanazok a kollektív célok kerültek rögzítésre, mint ami mindenki számára meghatározásra került.

Az egyéni bónusz mértékének meghatározásáról, az MRT-k (azonosított munkavállalók), illetve az Ügyvezető Bizottság (EXCO) tagjai részére járó egyéni bónusz mértékéről a BNPP PF Központi Humánpolitikai részlege jóváhagyásával, a munkavállaló felettesének és a Bank Humánpolitikai Igazgatóságának javaslata alapján a Felügyelő Bizottság dönt. A személyes célkitűzések egyéni és kollektív célokból állnak.

Az előírt teljesítménycélok értékelésére a tárgyév lezárását követően kerül sor.

„Top-up” vagy rendkívüli bónusz

Kivételes teljesítmény esetén – a teljesítmény-értékelés elvégzését követően - kiegészítő juttatás, úgynevezett rendkívüli bónusz fizethető az egyéni RVI-on felül. A rendkívüli bónusz csak akkor adható, ha a munkavállaló az egyéni RVI-jában meghatározott elvárásokon felül kivételes teljesítményével elősegíti a Bank céljainak elérését. A rendkívüli bónuszt – az EXCO tagok és azonosított munkavállalók kivételével - a Kompenzációs Bizottság hagyja jóvá. EXCO tagok és azonosított munkavállalók részére az anyavállalati iránymutatás mellett, a munkavállaló felettesének és a Bank Humánpolitikai Igazgatóságának a BNPP PF Központi Humánpolitikai részlege által jóváhagyott előterjesztése szerint, a Bank a Felügyelő Bizottság döntése alapján juttathat rendkívüli bónuszt. A rendkívüli bónusz odaítélése, mértéke és kifizetésének ütemezése nem sértheti a javadalmazási politika elveit és előírásait.

Kulcsmunkavállalók megtartását célzó bónusz

Anyavállalati iránymutatás mellett - a munkavállaló felettesének és a Bank Humánpolitikai Igazgatóságának a BNPP PF Központi Humánpolitikai részlege által jóváhagyott előterjesztése szerint, a Bank a Felügyelő Bizottság döntése alapján juttathat kulcsmunkavállalóknak ún. megtartó bónuszt, melynek mértékéről, kifizetésének módjáról és ütemezéséről az adott megtartó bónusz odaítélésekor esetenként határoz.

Annak értékelésekor és mérlegelésekor, hogy helyénvaló-e a megtartási bónusz azonosított munkavállalók számára történő megállapítása, a Bank legalább a következőket veszi figyelembe:

- a) azok a problémák, amelyek miatt felvetődik annak kockázata, hogy bizonyos munkavállalók az intézmény elhagyása mellett döntenek;
- b) azok az okok, amelyek miatt kritikus jelentőségű, hogy az intézmény megtartsa az adott munkavállalót;
- c) annak következményei, ha a munkavállaló elhagyja az intézményt; és
- d) a megállapított megtartási bónusz összege szükséges és arányos-e az adott munkavállaló megtartásához.

A megtartási bónusznak tehát olyan feltételeken kell alapulnia, amelyek eltérnek a változó javadalmazás más részeire alkalmazott teljesítményfeltételektől, és valamilyen megtartási feltételt és meghatározott teljesítményfeltételeket foglalnak magukban. Megítélésének indokának fennállását, időtartamát, kezdő és záró időpontját és a kulcsmunkavállalók megtartásához fűződő banki érdeket dokumentálni szükséges, és annak megőrzéséről a Bank Humánpolitikai Igazgatósága gondoskodik.

A megtartó bónusz nem alkalmazható a nem megfelelő teljesítmény vagy a Bank pénzügyi helyzete miatt ki nem fizetett teljesítmény-javadalmazás kompenzálása céljából, valamint csak abban az esetben állapítható meg, ha nem áll fenn semmilyen indok, amely olyan helyzethez vezetne, amelyben a megtartási bónuszt nem lenne helyénvaló megállapítani. A megtartó bónuszt a megtartási időszak lejártát, vagy a megtartási feltétel teljesülését követően lehet juttatni.

A megtartó bónusz **változó javadalmazásnak minősül**, és ezért meg kell felelnie a változó javadalmazásra vonatkozó követelményeknek. **A változó és alapjavadalmazás közötti arány kiszámításakor a megtartó bónuszt változó javadalmazásként kell figyelembe venni.**

A megtartási bónusz minden esetben legfeljebb egy évre terjed ki, és annak odaítélése, mértéke és kifizetésének ütemezése nem sértheti a javadalmazási politika elveit és előírásait. Több megtartási bónusz ugyanazon munkavállaló számára csak kivételes esetben lehetséges. Egynél több megtartási bónusz csak különböző időpontokban fizethető ki.

Megbízás alapján meghatározott teljesítmény alapú juttatás

Az azonosított munkavállaló egyéni megbízás alapján a célnak megfelelően elnevezett megbízólevélben (2. számú melléklet) meghatározott időszakra és cél elérése esetén jogosult lehet a megbízólevélben meghatározott összegű, teljesítmény alapú juttatásra. Azonosított munkavállalókra vonatkozóan az egyéni megbízás megvalósulása esetén járó teljesítmény alapú juttatás mértékének, illetőleg összegének meghatározásáról a Bank Vezérigazgatója, régiós és centrál HR dönt.

Az előírt teljesítménycélok elérésének értékelésére a megbízásban meghatározott időszak lezárását követően kerül sor.

A megbízás alapján meghatározott teljesítmény alapú juttatás célja lehet különösen:

1. Projekt megvalósítás, amely a munkakörön felül további felelősséget, munkaszervezést igényel
2. Második munkakör betöltés esetén, a munkakör idejére az Mt.-ben kötelezően előírtakon túli díjazáshoz társított célkitűzés
3. Megváltozott munkakörhöz igazodóan, az alapbér kompenzáció mellé társított célkitűzés

II.5 A KIEMELT SZEMÉLYEK MEGHATÁROZÁSÁNAK SZABÁLYAI, KIEMELT SZEMÉLYEK KÖRE

A Bank kockázat-vállalására lényeges hatást gyakorló vezető állású személyek és munkavállalók körébe azok tartoznak, akiknek tevékenysége és a Bank eredményei és vállalt kockázatai között lényeges összefüggés mutatható ki.

A javadalmazási politika hatálya alá tartozó személyi kör meghatározása egyrészt a Bank tevékenységeinek, funkcióinak, másrészt az egyes szervezeti egységek vezetőinek, illetőleg munkavállalóinak az alábbi szempontok szerinti mérlegelése alapján történik:

- a hierarchiában elfoglalt pozíció, senioritás,
- pozícióhoz kötött egyedi, illetve kollektív döntéshozatali jogosultság,
- az adott tevékenység jellege, komplexitása,
- az adott tevékenység ellátását biztosító felügyelet foka, rendszeressége,
- az üzletágak üzleti modellje.

A Hpt. rendelkezéseivel összhangban, továbbá a 2021/923 EU (2021. március 25.) Rendelet, valamint a Bank mindenkor hatályos „*Szervezeti és Működési Szabályzat*”-ában leírt feladatok és felelősségi körök alapján, különösen a 2021/923 EU Rendelet 5. cikkében meghatározott minőségi kritériumok vonatkozásában a Bank - az érintett szervezetek bevonásával - minden évben, illetőleg soron kívül minden olyan esetben, amikor a kiemelt személyek körében munkaviszonyt érintő változás történik, felülvizsgálja az érintett munkavállalók („kiemelt személyek”) listáját, majd kommunikálja a BNPP PF Corporate HR (Compensation and Benefits) részlege felé. A Bank Humánpolitikai Igazgatósága a BNPP PF Corporate HR (Compensation and Benefits) jóváhagyását követően nyilvántartást készít az azonosítási folyamat eredményéről.

A Bank az azonosítási folyamatról olyan dokumentációt készít (lásd *3. számú melléklet*), amely alapján megállapítható, hogy milyen módon azonosította a munkavállalókat a 2021/923 EU Rendeletben meghatározott mennyiségi és minőségi kritériumok, valamint a Bank által esetlegesen alkalmazott bármely más kiegészítő kritériumok alapján.

Az azonosítás egyértelmű, következetes és megfelelően dokumentált voltáért a Bank Humánpolitikai Igazgatósága felelős.

A munkavállalók beazonosításával kapcsolatos dokumentáció legalább a következő információkat foglalja magába:

1. az önértékelés alapját képező indokolást, valamint az önértékelés alkalmazási körét;

2. a Bank üzleti stratégiájából és tevékenységeiből eredő kockázatok értékelésére használt megközelítést, a különböző földrajzi helyekre vonatkozóan is;
3. a Banknál (leányvállalatoknál, fióktelepeknél) dolgozó személyek értékelésének módját;
4. a beazonosítási folyamat kialakításába, felügyeletébe, felülvizsgálatába és alkalmazásába bevont különböző vállalati testületek és belső funkciók feladatait és felelősségi köreit;
5. az azonosítási folyamat eredményét;
6. az azonosított munkavállalók számát, beleértve az első alkalommal azonosított munkavállalók számát;
7. az adott munkakörrel kapcsolatos felelősségi köröket és tevékenységeket;
8. az azonosított munkavállalók nevét vagy más egyedi azonosítóját, valamint
9. a Bankon belüli üzleti területekhez való sorolást, illetve az előző év önértékelésének eredményeivel történő összehasonlítást;
10. azokat a munkavállalókat, akiket a mennyiségi kritériumok alapján azonosítottak, de akiknek a szakmai tevékenysége az értékelés szerint a 2021/923 EU Rendelet 6. cikkének (2) bekezdésével összhangban nem gyakorol lényeges hatást a Bank kockázati profiljára.

A Bank a 10. pont alatti értékeléseket megfelelő – a kivételek alapját képező indokolást is tartalmazó – módon dokumentálja. A Bank Humánpolitikai Igazgatósága a dokumentációt legalább öt évig őrzi.

A Bank a javadalmazási politikán belül az alábbi kritériumok mindegyikét kötelezően alkalmazza annak meghatározásához, hogy a munkavállalók szakmai tevékenységei jelentős hatást gyakorolnak-e valamely lényeges szervezeti egységének kockázati profiljára:

- a lényeges szervezeti egység kockázati profilja;
- a kockázatok jellegének és szintjének fedezésére szolgáló belső tőke eloszlása, a 2013/36/EU irányelv 73. cikkében említettek szerint⁷;
- a lényeges szervezeti egység kockázati limitjei;
- a Bank által a 2013/36/EU irányelv 74. cikkével összhangban a lényeges szervezeti egység kockázatainak azonosítására, kezelésére és felügyeletére alkalmazott kockázati és teljesítménymutatók;
- a Bank által a 2013/36/EU irányelv 94. cikke (1) bekezdésének a) és b) pontjával összhangban meghatározott releváns teljesítménykritériumok;
- az érintett lényeges szervezeti egységhez tartozó munkavállalók vagy munkavállalói kategóriák feladat- és hatásköre.

A Bank a javadalmazási politika alá vont személyi kört a következők szerint azonosítja:

⁷ Belső tőke: Az intézményeknek megalapozott, hatékony és átfogó stratégiákkal és eljárásokkal kell rendelkezniük, amelyekkel folyamatosan értékelik és fenntartják a belső tőke azonosságát, fajtáját és eloszlását, amelyet megfelelőnek tartanak az olyan jellegű és szintű kockázatok fedezésére, amelyekkel szembesülnek vagy szembesülhetnek. E stratégiákat és eljárásokat rendszeresen belső felülvizsgálatnak kell alávetni annak érdekében, hogy átfogóak és az érintett intézmény tevékenységeinek jellegével, nagyságrendjével és összetettségével arányosak maradjanak.

1. csoport: érintett személyek a Hpt. – a 2013/36/EU irányelv 92. cikkének (3) bekezdésével összhangban megállapított⁸ – 117.§ (2a) bekezdésének rendelkezései⁹ alapján;
2. csoport: a Bank a 2021/923 EU Rendelet előírásának megfelelően azon munkavállalókat/ munkavállalói kategóriákat is azonosítja a kockázati profiljára az 1. csoportba tartozó személyek által gyakorolt hatással összehasonlítható módon ugyanolyan lényeges hatást gyakorló munkavállalóként/munkavállalói kategóriaként, akik megfelelnek a 2021/923 EU Rendeletben meghatározott minőségi vagy mennyiségi kritériumok bármelyikének. MRT-nek, azaz azonosított munkavállalónak kell tekinteni azokat a munkavállalókat, akik esetében a minőségi kritériumok közül egy vagy több teljesül.
Amennyiben a 2021/923 EU Rendeletben meghatározott mennyiségi kritériumok teljesülnek, úgy a munkavállalókat szintén MRT, azaz azonosított munkavállalónak kell tekinteni, kivéve, ha a Bank a 2021/923 EU Rendelet 6. cikk (2) bekezdését alkalmazza. A 2021/923 EU Rendelet 6. cikk (1) bekezdés a) és b) pontjában meghatározott kritériumokkal összefüggésben a 6. cikk (2) bekezdésének¹⁰ alkalmazásához az **MNB engedélyére van szükség**.

A javadalmazási politika hatálya alá tartozást – a munkakör változatlansága esetén – nem érinti, ha

⁸ (3) Azon munkavállalói kategóriákba, akiknek a szakmai tevékenységei lényeges hatást gyakorolnak az intézmény kockázati profiljára, legalább a következők beletartoznak:

- a) a vezető testület és a felső vezetés valamennyi tagja;
- b) az intézmény ellenőrzési feladataiért és lényeges szervezeti egységeiért vezetői felelősséggel tartozó munkavállalók;
- c) az előző pénzügyi évben jelentős mértékű javadalmazásra jogosult munkavállalók, amennyiben a következő feltételek teljesülnek:
 - i. a munkavállaló javadalmazása eléri vagy meghaladja az 500 000 EUR-t és eléri, vagy meghaladja az a) pontban említett intézményi vezető testület és felső vezetés tagjai részére juttatott átlagos javadalmazást;
 - ii. a munkavállaló a szakmai tevékenységet valamelyik lényeges szervezeti egységben végzi, és a tevékenység olyan jellegű, amely jelentős hatást gyakorol az érintett szervezeti egység kockázati profiljára.

⁹ „..... azon munkavállalói kategóriákba, akiknek a szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol a hitelintézet kockázati profiljára, legalább a következők tartoznak:

- a) a vezető állású személyek,
- b) az ellenőrzési feladatokért és a lényeges szervezeti egységekért vezetői felelősséggel tartozó munkavállalók,
- c) a megelőző évben jelentős mértékű javadalmazásra jogosult munkavállalók, ha teljesülnek a következő feltételek:

ca) a munkavállaló javadalmazása legalább százötvenmillió forint és legalább a vezető állású személyek részére juttatott átlagos javadalmazás és

cb) a munkavállaló a szakmai tevékenységét valamelyik lényeges szervezeti egységben végzi, és a tevékenysége olyan jellegű, amely jelentős hatást gyakorol az érintett szervezeti egység kockázati profiljára.

¹⁰ Az (1) bekezdésben meghatározott kritériumok [értsd: mennyiségi kritériumok] nem alkalmazandók, ha az intézmény úgy ítéli meg, hogy az adott munkavállaló szakmai tevékenységei nem gyakorolnak jelentős hatást az intézmény kockázati profiljára, mert a munkavállaló, vagy a kategória, amelybe tartozik, megfelel az alábbi feltételek bármelyikének:

- a) a munkavállaló vagy a munkavállalói kategóriába tartozó személyek csak olyan szervezeti egységben végeznek szakmai tevékenységeket és rendelkeznek hatáskörrel, amely nem minősül lényeges szervezeti egységnek;
- b) a munkavállaló vagy a munkavállalói kategória szakmai tevékenységei a 3. cikkben meghatározott kritériumokat figyelembe véve nem gyakorolnak jelentős hatást valamely lényeges szervezeti egységre.

- az e körbe tartozó személy teljes munkaidejű munkaviszonya részmunkaidős munkaviszonnyá alakul át,
- a határozatlan időre szóló jogviszonya határozott idejűvé alakul, továbbá
- munkaviszony helyett munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony alapján látja el feladatait.

Azon munkavállalókat, akikre a 2021/923 EU Rendelet 5. cikkben meghatározott minőségi kritériumok egy adott pénzügyi év legalább három hónapos időszakán keresztül érvényesek vagy valószínűleg érvényesek, MRT-ként, azaz azonosított munkavállalókként kell kezelni.

A független kockázatkezelési (Risk) és független megfelelési (Compliance) funkciót, az üzleti támogató funkciókat (például jogi, humánerőforrás-funkciókat), valamint a vezető testület illetékes bizottságait a meghatározott feladatukkal összhangban, valamint folyamatosan be kell vonni az azonosítási folyamatba. A Bank biztosítja az azonosítási folyamatba bevont összes belső testület és funkció közötti megfelelő információcserét.

Az érintett munkavállalók nyilvántartását a BNPP PF Corporate HR vezeti és értesíti az új érintett munkavállalókat. A BNPP PF irányába fennálló banki adatszolgáltatási kötelezettség megfelelő és naprakész tartalmú teljesítése érdekében a Bank olyan belső eljárást alkalmaz (hatásköri és felelősségi szabályok rögzítése, „négy szem” elv előírása stb.), ami biztosítja, hogy a javadalmazási politika előírásai mindenkor érvényre jussanak.

A fent meghatározott rendeletek, valamint a Bank mindenkor hatályos „*Szervezeti és Működési Szabályzat*”-ában leírt feladatok és felelősségi körök alapján az érintett munkavállalók:

- Igazgatóság tagjai
- Felügyelőbizottság tagjai
- Vezérigazgató (SMP)
- Pénzügyi igazgató, vezérigazgató-helyettes
- Operatív igazgató
- Kockázati igazgató
- Jogi igazgató
- Compliance igazgató
- Belső ellenőr
- Humánpolitikai igazgató
- IT igazgató
- Értékesítési igazgató
- Stratégiai kockázatkezelési osztályvezető
- Működési kockázatkezelési osztályvezető és fenntarthatósági felelős
- Tervezés és kontrolling osztály vezetője
- Könyvelési, likviditáskezelési és ALMT osztályvezető
- ALMT és pénzügyi kockázatkezelési szakértő
- IT biztonsági felelős

II.6 A BANK KOCKÁZATVÁLLALÁSÁRA LÉNYEGES HATÁST GYAKORLÓ MUNKAVÁLLALÓK ÉS VEZETŐ ÁLLÁSÚ MUNKAVÁLLALÓK TELJESÍTMÉNYJAVADALMAZÁSÁVAL KAPCSOLATOS KÜLÖNÖS SZABÁLYOK

II.6.1 Egyéni bónusz (RVI)

A kiemelt személyként azonosított munkavállalók - kivétel az SMP munkavállalók - egyéni bónuszának célkiírásakor a következő szabályokat kell figyelembe venni:

Az alábbi mutatók teszik ki a célkitűzések 50%-át (Bank kollektív céljai):

- a nem teljesítő hitelek részarányának változása (Defaulted exposure / Total exposure): 30%
- a tőkekövetelmény előírásnak való megfelelés mértéke – a terv szerinti tőkemegfelelési mutató elérése (Regulatory solvency): 30%
- a likviditási kockázatokat mérő mutatószám változása (Liquidity Coverage Ratio - LCR): 10%
- az elért adózás előtti eredmény (Profit before tax): 30%

A célkitűzések további 50%-a állhat további számszerűsített üzleti mutatókból, egyéni üzleti célokból vagy bármilyen más egyéni célból, amelyet a közvetlen felettes határoz meg.

SMP munkavállalók esetében:

- kollektív kvantitatív mutatók - PF Global REX (YTD decemberi mutatók összehasonlításba állítva a költségvetési év mutatóival). $REX = \text{Operating Income} = \text{GNP (Gross National Product)} - \text{OPEX (Operating Expenses)} - \text{CDR (Constant Default Rate)}$: 20%
- egyéni kvantitatív mutatók - az éves értékelésben meghatározott egyéni teljesítménycéloknak megfelelően: 50%
- egyéni minőségi mutatók – viselkedéses kritériumoknak megfelelően (Vezetői Irányelvekben foglaltak szerint): 30%

A kiemelt személyként azonosított belső kontroll funkciókat ellátó munkavállalókra¹¹ vonatkozó különös szabályok¹²:

A kiemelt személyként azonosított belső kontrollfunkciókat ellátó munkavállalók listáját és az esetükben alkalmazott célkitűzéseket a Bank Humánpolitikai Igazgatósága a jelen szabályzat II.5 rendelkezéseinek megfelelően dokumentálja, és legalább évente felülvizsgálja

¹¹ A Magyar Nemzeti Bank 4/2022. (IV.8.) számú ajánlása a javadalmazási politika alkalmazásáról: Belső kontroll funkció: azokat az üzleti és vállalati funkcióktól független szervezeti egységeket jelenti, amelyek feladata a működés, valamint az e működésből eredő kockázatok ellenőrzése és nyomon követése, az alkalmazandó jogszabályoknak, szabályoknak és előírásoknak való megfelelés biztosítása, valamint a vezető funkció részére nyújtott tanácsadás a szakterületükhöz tartozó kérdésekben. A belső kontroll funkciók jellemzően a kockázatkezelési, a megfelelési és a belső ellenőrzési funkciót foglalják magukban;

¹² Hpt. 120. § (1) A hitelintézet ellenőrzési feladatokat végző munkavállalói - ideértve a belső kontroll feladatkört ellátó munkavállalókat is - javadalmazása független az általuk felügyelt szervezeti egységek teljesítményétől, az a feladatkörükhöz kapcsolódó célkitűzések elérésén alapul.

annak érdekében, hogy teljesüljenek e személyi kör azonosítására és az esetükben alkalmazott célkitűzésekre irányadó jogszabályi elvárások.

A célkitűzések alapelvei: Az ellenőrzési (kontroll) folyamatokban részt vevő alkalmazottak tényleges függetlenséggel és megfelelő jogosultságokkal kell, hogy rendelkezzenek ahhoz, hogy meg lehessen őrizni a gazdálkodás és a kockázatkezelés ösztönző célú javadalmazásra gyakorolt hatásának maradéktalan érvényesülését. Az ellenőrzési feladatkörök tekintetében érintett személyek javadalmazásának meghatározásával kapcsolatos módszertan nem veszélyeztetheti az ilyen személyek függetlenségét és tárgyilagosságát, illetve nem teremthet érdekellentétet a tanácsadói szerepkörük, sem pedig felügyeleti és/vagy vezetői feladataik tekintetében.

Az ellenőrzési feladatköröket betöltő alkalmazottak teljesítményhez kötött, illetve alapjavadalmazásának összetételében az alapjavadalmazás kell, hogy túlsúlyban legyen. Amennyiben ezek az alkalmazottak teljesítményjavadalmazásban is részesülnek, akkor a javadalmazásnak ez a része a feladatkörhöz kapcsolódó célkitűzéseken kell, hogy alapuljon, és azt nem az ilyen alkalmazottak által felügyelt üzleti területek egyedi pénzügyi teljesítménye kell, hogy meghatározza. (Az ellenőrzési feladatköröket betöltő alkalmazottak nem tölthetnek be olyan pozíciót, ahol például egy tranzakció jóváhagyása, a kockázati és pénzügyi ellenőrzési kérdésekre vonatkozó döntések meghozatala, vagy az azzal kapcsolatos tanácsadás közvetlenül kapcsolódhat az ilyen személyek teljesítményalapú javadalmazásának a növeléséhez.) Amennyiben az ellenőrzési feladatköröket betöltő alkalmazottak javadalmazása olyan összetevőt is tartalmaz, amely a Bank egészének a teljesítményén alapul, akkor az összeférhetlenség kockázatának elkerülése érdekében a javadalmazást úgy kell kialakítani, hogy ne álljon fenn érdekellentét az általuk felügyelt szervezeti egységgel, ebből adódóan ezen személyek javadalmazását független módon kell értékelni és meghatározni.

A Humánpolitikai Igazgatóság a kiemelt személyként azonosított, belső kontrollfunkciókat ellátó munkavállalók tekintetében alkalmazott célkitűzések fenti elvárásoknak való megfelelést alátámasztó elemzéseket köteles elvégezni és megőrizni.

A Felügyelő Bizottság részére hozzáférést kell biztosítani a belső kontrollfunkciókat ellátó munkavállalók tevékenységéhez kapcsolódó, a javadalmazás kapcsán figyelembe veendő információhoz.

A célok teljesülésének értékelésére a pénzügyi év lezárását követően, legkésőbb a lezárt pénzügyi évet követő év március hónapig kerül sor. A teljesítményértékelést a jelen szabályzatban foglalt különös rendelkezések szerint kell végrehajtani. A fent részletezett konkrét mutatók teljesülését a Bankkal szerződéses viszonyban álló, független könyvvizsgáló köteles igazolni.

Az egyéni változó juttatások elosztása az alábbiak alapján történik:

- annak a szervezeti egységnek a teljesítménye, amelyhez a kérdéses alkalmazott tartozik, és az egyéni teljesítménye (a teljesítményt az elért eredmények és az ezekhez kapcsolódó kockázati szint alapján mérik),
- az Compliance és a Kockázatkezelési terület a közvetlen vezető értékelése előtt felülvizsgálja a vonatkozó csoportszintű elvárások teljesítését az érintett munkavállaló részéről,
- értékelések (kötelező éves egyéni értékelés, amelyet a közvetlen vezető bonyolít le), amelyekkel egyidejűleg minősítik:
 - a minőségi eredményeket a meghatározott célokkal kapcsolatban,

- a szakmailag megfelelő magatartást az értékek, a compliance szabályok, a Magatartási Kódex és a BNPP Csoport eljárásmod tekintetében
 - hozzájárulást a kockázatkezeléshez, ideértve a működési kockázatot, és
 - adott esetben az érintett munkavállaló vezetői magatartását.

A kötelező éves egyéni értékelés, amelyet a közvetlen vezető bonyolít le, a Bank által megjelölt formátumban és felületen kerülnek rögzítésre. Az értékelés során a célok teljesülésének mértékét az alábbi, Régió és a Központ által megállapított skálának értékelési szintjei alapján szükséges megadni. A teljes értékelés eredménye a súlyozást is figyelembe véve nem haladhatja meg a 100%-os kifizetést:

- 1- Kiemelkedő
- 2- Elvárásokat jelentősen felül teljesítő
- 3- Elvárásokat felül teljesítő
- 4- Elvárásoknak megfelel
- 5- Elvárásokat alul teljesítő
- 6- Elvárásokat jelentősen alul teljesítő

A *nem értelmezhető* lehetőség kiválasztása esetén a teljesítménycél teljesülésének mértéke nem értékelhető, nem teljesült, egyéni bónusz nem fizethető.

A szabályok és eljárások be nem tartása, a csoportszintű compliance és kockázatkezelési elvek tiszteletben tartásával kapcsolatos bármely megállapítás (ide értve a kötelező képzések esedékes határidőn túli elvégzését is, vagy a compliance szabályok és a Bank etikai szabályainak megsértése, melyet a mindenkor hatályos „*Etikai Kódex*” vezérigazgatósági utasítás tartalmaz) a bónusz csökkentését vagy megszüntetését eredményezheti, függetlenül attól, hogy történt-e fegyelmi eljárás, melyről a BNPP PF Központi Humánpolitikai részlege jóváhagyásával a Bank Humánpolitikai igazgatója javaslata alapján a Bank Felügyelő Bizottsága jogosult dönteni.

A fentiek a Bank által megjelölt felületen teljesítménycélként is megjelenhetnek és értékelésük az alábbi skálán kerül meghatározásra:

Elvárásoknak megfelel

Mérsékelt gondatlanság került megállapításra

Jelentős kötelezettségszegés került megállapításra

A kettős szankcionálás elkerülésének biztosítása érdekében, abban az esetben, ha a munkáltatói szabályzat be nem tartása, mint vétkes kötelezettségszegés okán a munkavállaló ellen az Mt. 56.§-a alapján hátrányos jogkövetkezmény kiszabására irányuló eljárás indul, úgy a Banknak a mindenkor hatályos „*A munkavállalók által elkövetett kötelezettségszegés esetén alkalmazható felelősségre vonás eljárásrendje*” című vezérigazgatósági utasításban leírtak szerint kell eljárnia.

II.6.2 Az MRT, azaz azonosított munkavállalók teljes javadalmazásán belül az alapjavadalmazás és a teljesítményjavadalmazás aránya

A Bank – összhangban eddigi javadalmazási gyakorlatával – a munkakörök értékéhez igazodó, besoroláson alapuló differenciált jövedelemszinteket alkalmaz. A javadalmazási

politika hatálya alá tartozó személyi körben a teljes javadalmazáson belül az alap -és teljesítményjavadalmazás arányának megállapítására egységesen az alábbiak szerint kerül sor:

- alapjavadalmazás: min 60%
- teljesítményjavadalmazás: max 40%

A Bank a teljes javadalmazás kiszámításakor a változó javadalmazás esetében a következők szerint meghatározott referenciaévet veszi figyelembe: azon pénzügyi évet megelőző év, amelyre vonatkozóan a változó javadalmazást megállapítja.

II.6.3 A teljesítményjavadalmazásra vonatkozó jogosultság feltételei

Teljesítmény-javadalmazás akkor kerül kifizetésre, és az érintett munkavállaló csak akkor jogosult a teljesítmény-javadalmazásra, ha

- a) a Bank pénzügyi helyzete fenntartható, és
- b) a Bank, az érintett szervezeti egység és az érintett munkavállaló teljesítménye azt indokoltá teszi.

A munkavállalót nem illeti meg teljesítmény-javadalmazás abban az esetben, ha munkakörében munkát nem végez, a kitűzött célok megvalósításában tényleges munkavégzés hiányában nem működik közre. Tényleges munkavégzés hiányában a teljesítmény-javadalmazás a munkavállalót abban az esetben sem illeti meg, ha a számára is meghatározott banki célok a közreműködésétől függetlenül, munkatársai többlet erőfeszítései révén megvalósulnak.

Megszűnik a teljesítmény-javadalmazásra való jogosultság, ha a munkaviszony megszüntetése próbaidő alatt, vagy munkáltatói azonnali hatályú felmondással, vagy a munkavállaló magatartásával összefüggő okból munkáltatói felmondással történik.

Az érintett munkavállalók teljesítmény-javadalmazása tekintetében a Bank a Hpt. 119.§ (5) bekezdésében írtak alapján, 2022. évtől kezdődően, és az azt követő minden további évben visszavonásig, halasztást nem alkalmaz, azaz az első alkalom a 2021-es évre vonatkozó, 2022-ben kifizetendő teljesítmény-javadalmazás. A teljesítmény-javadalmazás kifizetésére a tárgyévet követő egy év alatt készpénzben kerül sor, egy részletben.

A teljesítményjavadalmazás kifizetésének időpontja: adott év március hónap.

Kivételes esetben az egyedüli tulajdonos BNPP PF elvárásai és rendelkezése esetén, a BNPP PF által kijelölt, kiemelt személyként azonosítottak vonatkozásában a Bank alkalmazza a teljesítményjavadalmazás halasztására és – a BNPP PF erre vonatkozó döntése esetén – a visszatartására vonatkozó szabályokat azzal, hogy ilyen esetekben a teljesítményjavadalmazás BNPP PF által meghatározott része – eltérő rendelkezés hiányában a teljesítményjavadalmazás 40 %-a – az egyedüli tulajdonos eltérő rendelkezése hiányában négyéves halasztási időszak alatt elosztva, a BNPP PF által előírt visszatartási időszak alkalmazásával kerül kifizetésre készpénzben, valamint indexált készpénzben. Az indexált készpénz rész számítását a BNP Paribas csoport HR szervezete végzi. A BNP Paribas csoport HR szervezete az általuk meghatározott összeget az erre kialakított belső rendszeren keresztül közli a Bank HR divíziójával.

Amennyiben a kitűzött feltételek 50% és 100% között teljesülnek, úgy a kifizetés ennek arányában valósul meg. 50%-os teljesítés alatt teljesítmény-javadalmazás nem fizethető ki.

A teljesítmény-javadalmazás, valamint a halasztási és visszatartási szabályok alkalmazása esetén az egyes halasztott részletek megszerzésének feltétele, hogy a kifizetés napján teljesüljenek azok a célkitűzések, amelyeket a Bank eredetileg az odaítélés napján határozott meg, mint például a BNPP PF és/vagy a BNPP Csoport egészének folyamatos jövedelmezősége.

Ezen feltételek alkalmazásának célja, hogy előmozdítsák

- az adott üzleti évben nyújtott tevékenység következő üzleti évre gyakorolt hatásának tudatosítását,
- az egyéni teljesítményeknek a vállalat stratégiájához és érdekeihez való igazítását.

A teljesítmény-javadalmazás, valamint a halasztási szabályok alkalmazása esetén az egyes éves halasztott részletek – akár visszatartási időszak alkalmazásával történő – kifizetésére csoportszintű és egyéni teljesítmények értékelésén alapuló, utólagos kockázati korrekciót követően kerülhet sor. A jelen szabályzat II.6.3.1 pontjában, alább rögzített kivételektől eltekintve megszűnik a teljesítmény-javadalmazásra, valamint a halasztási szabályok alkalmazása esetében a teljesítményjavadalmazás halasztott részleté(i)re való jogosultság, amennyiben a munkaviszony a kifizetés időpontjában nem áll fenn. Azon munkavállalók, akiket a csoporton belül áthelyeztek vagy nyugdíjba vonultak, jogosultak a kifizetésre – ideértve a halasztott teljesítményjavadalmazás részletet is –, amennyiben az eredetileg meghatározott feltételek teljesülnek. A határozott idejű munkaszerződéssel rendelkező munkavállalók – az előírt feltételek teljesülése esetén - jogosultak a bónusz – ideértve a halasztott teljesítményjavadalmazás részletet is – kifizetésére a határozott időre szóló munkaszerződés megszűnése után is, amennyiben az eredetileg meghatározott feltételek teljesülnek. Ettől érvényesen a Felügyelő Bizottság döntése alapján lehet eltérni.

Az Igazgatóság hoz döntést arról, hogy a II.6.1 bekezdésben leírt mutatószámok hogyan teljesültek, valamint az ezekhez kötődő egyéni bónuszok százalékos mértékéről. A kifizetendő bónusz pontos összegét a BNPP PF Központi Humánpolitikai részlege jóváhagyásával a Bank Humánpolitikai igazgatójának előterjesztése alapján a Felügyelő Bizottság validálja.

II.6.3.1 A munkaviszonyban bekövetkezett változások esetén a teljesítményjavadalmazás időarányos kezelésére vonatkozó szabályok

A teljesítmény-javadalmazás időarányos része számolható el a tárgyévben az adott munkakörben eltöltött időszak figyelembevételével az alábbi, munkaviszonyban bekövetkezett évközi változások esetén:

- a/ munkaviszony évközi létesítése,
- b/ határozott idejű munkaszerződés lejáratára,
- c/ a munkaviszony közös megegyezéssel történő megszüntetése,
- d/ munkavállaló jogszerű azonnali hatályú felmondása,
- e/ a munkáltató felmondása esetén, amelynek indoka a munkáltató működési körében merült fel, valamint

- f/ a javadalmazási politika hatálya alá tartozó/nem tartozó munkakörbe történő átirányítás/kiküldetés/kirendelés¹³, illetve
- g/ a huzamosabb ideig távollévő – azaz éves szinten legalább 3 hónapig munkát nem végző – munkavállaló részére, amennyiben a célok eléréséhez ténylegesen hozzájárult,
- h/ a munkavállaló nyugdíjassá válása miatti munkaviszony-megszüntetés, valamint
- i/ a munkavállaló halála.

Amennyiben a munkavállaló munkaköre ugyanazon munkáltatónál olyan módon változik, hogy mind a régi, mind az új munkaköre a javadalmazási politika hatálya alá tartozik, akkor az adott év vonatkozásában a teljesítmény-javadalmazás mértékét az adott munkakörre irányadó, rögzített és teljesítményjavadalmazási arány figyelembe vételével arányosítással kell megállapítani. Halasztási és visszatartási szabályok alkalmazása esetében a korábbi években megszerzett és halasztott módon, akár visszatartási időszak alkalmazásával kifizetésre kerülő teljesítményjavadalmazás számítási módja és mértéke nem változik.

Amennyiben a munkaviszony megszűnésének oka a munkavállaló halála, továbbá, ha a nyugdíjassá válás okán kilépett munkavállaló elhalálozik, úgy a teljesítményjavadalmazásra való jogosultságot, ideértve a teljesítményjavadalmazás halasztott részleteire való jogosultságot is – a jelen szabályzatban írt feltételek teljesülése esetén, és eljárásrend szerint – az elhunyt munkavállaló örököse(i) érvényesítheti(k) azzal, hogy a teljesítmény-javadalmazás elszámolásának konkrét feltételeiről a Felügyelő Bizottság jogosult döntést hozni. A jogosultság érvényesítésének feltétele, hogy az örökös ebbéli minőségét jogerős hagyatékátadó végzéssel igazolja a munkáltató részére.

II.6.4 A munkaviszony megszűnése esetére járó juttatások megállapításának, mértékének és kifizetésének szabályai

A munkaviszony megszűnéséhez kapcsolódó kifizetések az eltelt időszakban elért teljesítményt kell tükrözzék, az el nem ért eredményhez kifizetés nem kapcsolódhat. Ennek megfelelően nem köthető olyan, a munkaviszony megszűnéséhez kapcsolódó megállapodás, amelyben a kifizetés a munkavállaló teljesítményétől független, vagy a munkavállaló tevékenysége, túlzott kockázatvállalása következtében a Banknál keletkezett veszteség ellenére történne. A munkaviszony megszűnése esetén történő kifizetésekre a jelen szabályzatban foglalt előírásokat kell alkalmazni.

A munkaviszony megszűnése esetére járó juttatások köre:

- a/ alapbér a munkaviszony megszüntetéséig,
- b/ a Munka törvénykönyve mindenkor hatályos előírásai alapján járó végkielégítés,
- c/ felmentési időre jutó távolléti díj,
- d/ versenytildalmi megállapodás ellentételezése, feltéve, hogy erre vonatkozó szerződés áll rendelkezésre és az arra jogosult olyan nyilatkozatot tesz, amely alapján a versenytildalmi kötelezettség hatályban marad a munkaviszony megszűnését követő időtartamban,
- e/ belső szabályzat által biztosított juttatás,

¹³ Mt. szerinti munkaszerződéstől eltérő foglalkoztatás.

- f/ szerződésbe foglalt egyedi megállapodás alapján járó juttatások,
- g/ a teljesítmény-javadalmazás munkaviszony megszüntetésekor történő elszámolása.

Amennyiben az érintett munkavállaló munkaviszonya megszűnik, úgy a mindenkor hatályos Munka törvénykönyve, illetve Hpt. szerint szükséges eljárni és írásbeli megállapodásban rögzíteni a teljesítményjavadalmazásra, halasztott teljesítményjavadalmazásra is kiterjedő elszámolást. Az elszámolásra és kifizetésre az általános szabályok szerint teljesítményértékelés alapján, az eredeti ütemezéshez igazodóan kell, hogy sor kerüljön.

A felmondási időszakhoz kötődő szokásos javadalmazási kifizetések nem minősülnek a javadalmazási politika szerinti végkielégítésnek. A munkaszerződés rendes megszűnése utáni, előre rögzített fix (azaz miután a szerződés szabályszerűen megszűnt, vagy miután azt a munkavállaló az alkalmazandó felmondási idővel összhangban felmondta) kifizetéseket nem kell változó javadalmazásnak minősíteni, és arra nem kell a változó javadalmazásra vonatkozó követelményeket alkalmazni. Az ilyen kifizetések ugyanakkor nem alkalmazhatók visszaélészerűen, a javadalmazási politika elveinek és előírásainak kijátszására, megkerülésére.

A végkielégítést teljesítményjavadalmazásnak kell tekinteni. Az alábbiakban felsorolt végkielégítési összegeket azonban a teljesítményjavadalmazás és az alapjavadalmazás arányának meghatározásakor, valamint a halasztás és az eszközök formájában történő kifizetés szabályai alkalmazása szempontjából nem kell figyelembe venni:

- a) a munkajogi szabályok értelmében vagy bírósági határozat alapján kötelező végkielégítés;
- b) szerződésben rögzített versenytilalmi kikötés alkalmazása miatti kifizetés, pótlólagos összegnek megfelelő végkielégítés, amelyet jövőbeli időszakokban fizet ki a bank az alapjavadalmazás azon összegéig, amelyet a versenytilalmi időszakban fizetne ki abban az esetben, ha a munkavállaló még mindig alkalmazásban állna.
(Fontos, hogy csak az egyezségnek a szerződésben kifejezetten a versenytilalmi záradék miatti kompenzációként azonosított összege felelhet meg a jelen bekezdés szerinti kivételnek. A mindenkor hatályos Munka törvénykönyvében rögzített maximálisan kiköthető verseny-korlátozási időtartamon – és a fent írt mértéken – túl teljesített bármely fizetés nem tekinthető „a versenytilalmi záradék ellenében kötött egyezségnek”, és ezért nem zárható ki a változó és a rögzített összetevők közötti arányból.)
- c) az a) pontban meghatározott feltételnek meg nem felelő végkielégítés, amennyiben a bank képes megfelelően alátámasztani a végkielégítés összegének indokoltságát és megfelelőségét.

A teljesítményjavadalmazás és az alapjavadalmazás közötti arány kiszámításakor a fenti kivételek alá nem eső valamennyi juttatást teljesítményjavadalmazásként figyelembe venni az utolsó teljesítmény-időszakra vonatkozó arány kiszámításához.

Főszabályként a munkavállaló a munkaviszonyának megszüntetése esetén a mindenkor hatályos Munka törvénykönyve szerinti juttatásokra a jogszabályi előírások szerinti mértékben jogosult. Amennyiben a munkaviszony megszüntetéssel érintett személy olyan, teljesítményalapú – korábban létesített megállapodás/szabályzat alapján járó – juttatásra szerezne jogosultságot a jogviszony megszűnésekor, amely kifizetésének elvei a

javadalmazási politika rendelkezéseinek nem felelnek meg, úgy az érintett személlyel a munkaviszony megszűnését megelőzően meg kell kísérelni olyan tartalmú megállapodás megkötését, amely biztosítja ezen kifizetések/juttatások vonatkozásában a javadalmazási politikában meghatározott, illetve hivatkozott szabályok és elvek maradéktalan érvényesülését.

II.7 CSÖKKENTÉS ÉS VISSZAKÖVETELHETŐSÉG

A Bank a kezdeti teljesítménymérés és a visszamérés közötti kapcsolat biztosítása érdekében legalább az eredetileg alkalmazott teljesítmény- és kockázati kritériumokat alkalmazza, továbbá a Hpt. 118. § (14)¹⁴ bekezdésében foglaltak teljesítése érdekében különösen a következő összefüggéseket vizsgálja:

- a munkavállaló köteleesség-szegésének vagy súlyos hibájának bizonyítéka (például belső eljárásrendek megsértése, különösen a kockázatok tekintetében);
- annak megállapítása, hogy a Bank, illetve az üzleti egység pénzügyi teljesítményében (például meghatározott üzleti mutatóiban) ezt követően jelentős csökkenés következik-e be;
- annak megállapítása, hogy a Banknál, illetve azon üzleti egységnél, amelynél az MRT, azaz azonosított munkavállaló dolgozik, súlyos kockázatkezelési mulasztás következik-e be;
- a Bank vagy üzleti egység gazdasági vagy szabályozási tőkeszükségletének jelentős növekedése;
- bármely olyan felügyeleti szankció, amelynek kiszabásához az MRT, azaz azonosított munkavállaló magatartása hozzájárult.
- jogszabályok által meghatározott kifizetési korlátozások, így a Hpt. 94. és 96/A. §-ában, valamint a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Szantv.) 15/A. §-ában meghatározott kifizetési korlátozásait is

A teljesítmény-javadalmazást csökkenteni kell, ha a Bank pénzügyi teljesítménye jelentősen visszaesik vagy negatív, figyelembe véve az aktuális javadalmazást és a csökkentési vagy visszakövetelési szabályokat.

Amennyiben a célok értékelése vagy az utólagos kockázatértékelés során kiderül, hogy az adott munkatárs

- súlyos szabályszegést követett el,
- nem megfelelő információt adott át, amely hatással volt vagy alappal feltételezhető, hogy hatással lehetett volna az RVI céljainak értékelésére,
- súlyos és szándékos kárt okozott a Banknak,
- részese vagy felelőse volt olyan gyakorlatnak, amely a Bank számára jelentős veszteséget okozott,
- a munkaviszonya a munkavállaló magatartásával (súlyos kötelezettség-szegésével) indokolt azonnali hatályú felmondással kerül megszüntetésre,

¹⁴ (14) Ha a hitelintézet pénzügyi teljesítménye a belső szabályzatban meghatározottak szerinti mértékben azért romlik, mert az adott vezető állású személy, munkavállaló túlzott kockázatot vállalt, a vezető állású személy, munkavállaló kifizetendő teljesítményjavadalmazását csökkenteni kell.

a számára már kifizetett teljesítmény-javadalmazási készpénzjuttatás akár teljes egészében visszakövetelhető. A visszakövetelésnek minden esetben meg kell felelnie a hatályos magyar munkajogi szabályozásnak, valamint a munkáltató részéről bizonyíthatónak és okszerűnek kell lennie.

Amennyiben a II.6.1 pontban felsorolt mutatók nem a meghatározottak szerint teljesülnek, és ennek következtében csökkentésre vagy visszakövetelésre van szükség, a BNPP PF Központi Humánpolitikai részlege jóváhagyásával a Bank Humánpolitikai Igazgatója terjeszti elő a teljesítmény-javadalmazás meghatározott mértékű csökkentésre, illetőleg visszakövetelésre irányuló indokolt javaslatát a Felügyelő Bizottság részére, a döntés meghozatalának céljából.

II.8 ÉRDEKKONFLIKTUSOK ELKERÜLÉSÉT CÉLZÓ RENDELKEZÉSEK

II.8.1 Összeférhetetlenség

A Bank valamennyi munkatárstól elvárja, hogy az ügyfeleket egységesen, a szabályoknak megfelelően kezelje. Ennek megfelelően a Bank juttatásaival kapcsolatos politikáját és a gyakorlatát oly módon szükséges kialakítani, hogy az ügyfélkezelésből származó juttatási struktúrák ne válhassanak ki összeférhetetlenségi helyzetet, vagy a munkavállalónak ne legyen lehetősége olyan ösztönzőben részesülni, amely abba az irányba terelheti, hogy a saját vagy a Bank érdekeit részesítse előnyben az ügyfelekével szemben, esetlegesen olyan terméket, szolgáltatást értékesítsen az ügyfélnek, amelynél kedvezőbbet is ajánlhatna.

A munkavállalók teljesítményének jutalmazására odaítélt juttatások:

- Nem alapulhatnak csak és kizárólag, vagy túlnyomórészt mennyiségi kereskedelmi kritériumokon, vagy a Csoport teljes teljesítményén, vagy az üzletág teljesítményén.
- Megfelelő és mérhető minőségi kritériumokat kell tartalmazniuk, amelyek mérsékelik a mennyiségi elemeket, hogy megfeleljenek a vonatkozó előírásoknak, az ügyfelekkel szembeni tisztességes bánásmódnak, az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások minőségének és az ügyfelek érdekeinek védelmét biztosító egyéb állandó ellenőrzési intézkedéseknek.

Meg kell határozni a megfelelő egyensúlyt az állandó és változó juttatás elemei között, úgy, hogy a javadalmazási struktúra ne részesítse előnyben a csoport / az osztály vagy releváns személyeinek érdekeit bármely ügyfél érdekeivel szemben.

II.8.2 Tiltott fedezeti ügyletek, szerződések

A javadalmazási politika hatálya alá tartozó személy nem köthet olyan fedezeti ügyletet, amely a teljesítményjavadalmazás mértékének megállapítása kapcsán a kockázatvállalás hatásait kiküszöbölné azzal, hogy a teljesítményjavadalmazás lefelé történő kiigazítása esetén kompenzációt nyújt.

A javadalmazási politika hatálya alá tartozó személyek nem köthetnek olyan szerződéseket vagy megállapodásokat, amelyek alkalmasak a munkavállaló tevékenysége kapcsán felmerülő kockázatok mérséklésére vagy harmadik személyre való áthárításra (pl.: a szerződés kötelezi a harmadik felet, hogy közvetlenül vagy közvetve az érintett munkavállaló részére a teljesítményjavadalmazásból levont összeghez kapcsolódó, azzal arányos kifizetéseket teljesítsen). Az előzőek nem zárják ki, hogy az érintett személyek vagy a Bank a

kockázatvállalással kapcsolatos esetleges káreseményekre felelősség-biztosítást kössenek, és ezáltal mérsékeljék a Bank egészére ható kockázat mértékét.

Az MRT, azaz azonosított munkavállaló köteles nyilatkozatot tenni, amelyben:

- vállalja, hogy tartózkodik a kockázati kiigazító hatásokat veszélyeztető egyéni fedezeti stratégiáktól vagy biztosításoktól, továbbá
- vállalja, hogy más intézménynél meglévő bármilyen további pénz- és értékpapírszámláját a Banknak bejelenti, illetőleg nyilatkozik a már meglévő ilyen számlákról.

Az MRT, azaz azonosított munkavállalók nyilatkozatainak megőrzéséről a Bank Humánpolitikai Igazgatósága gondoskodik, és adatot szolgáltat a Belső Ellenőrzés részére a nyilatkozatnak történő megfelelés ellenőrzése érdekében.

A Belső Ellenőrzés szűrőpróbaszerű vizsgálatokat végez a nyilatkozatnak történő megfeleléssel kapcsolatban az MRT, azaz azonosított munkavállalók Banknál vezetett pénz- és értékpapírszámlái vonatkozásában. Amennyiben az érintett munkavállaló a jelen II.8.2 pontban meghatározott tilalmakat megszegi, a Bank kártérítést követelhet, vagy kártérítés helyett követelheti, hogy az érintett munkavállaló a saját részére kötött ügyletet engedje át, vagy követelheti, hogy a más számlájára kötött ügyletből eredő hasznát kiadja, vagy arra vonatkozó követelését a munkáltatóra engedményezze. A kötelezettségszegés súlyától függően munkajogi intézkedések megtételére is sor kerülhet.

II.9 DOKUMENTÁCIÓ ÉS KOMMUNIKÁCIÓ

Az egyes javadalmazási rendszereket megfelelően dokumentálni és az érintett munkavállalók felé átlátható módon kommunikálni kell, valamint kérés esetén átadni az érintetteknek és szabályozóknak.

A Bank a honlapján közzé teszi a javadalmazási politikáját. A Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben, valamint az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendeletben foglaltaknak való megfelelés érdekében a szükséges információkat a Bank a honlapján az éves Kockázati jelentésben közli.

A nyilvánosságra hozandó információk ellenőrzése, kontrollja és Bankon belüli jóváhagyása keretében a javadalmazási politikával összefüggésben közzétételre kerülő adatokat, azok számszaki helyességére is kiterjedően a Bank Humánpolitikai Igazgatósága – a „négy szem” elv biztosításával – köteles előzetesen ellenőrizni és jóváhagyni.

III Kockázat

Ezen utasítás biztosítja, hogy a kiemelt személyek részére adott juttatások rendszere szabályozott és nyomonkövethető legyen, ezáltal csökkentve a kifizetéskor felmerülő kockázatokat, így a kockázati térképen „A munkavállalóknak fizetett díjak adminisztratív feldolgozásával kapcsolatos incidensek”-ként azonosított, vonatkozó kockázatot is.

IV Kontroll

Jelen utasításban foglaltak helyességét a Humánpolitikai igazgató előre meghatározott éves terv alapján központi, ún. Generic control formájában ellenőrzi, melyek a következők ellenőrzésekre terjednek ki:

- A csoport politikájának és a helyi szabályozásoknak való meg nem felelés kockázata: A javadalmazási politikáknak a Csoport javadalmazási politikájára vonatkozó rendelkezéseknek való megfelelése;
- A CRP-folyamat operatív végrehajtásával kapcsolatos kockázatok: Minden kompenzációs elem (fizetés, készpénzes bónusz és halasztott fizetés) kifizetése.

Ezen felül másodszintű kontrollt végezhet, mint különálló szervezeti egység, a Compliance Igazgatóság, a Jogi Igazgatóság és a Kockázati Igazgatóság. Az Audit (Belső Ellenőrzés) időszakosan végezhet 3. szintű kontrollokat.

V Képzés

A változó juttatások kiírásának, leadásának részleteiről a Humánpolitikai Igazgatóság e-mail formájában értesíti az érintett kollégákat.

VI Archiválás

A Humánpolitikai Igazgatóság a mindenkor hatályos „*A Humánpolitikai Igazgatóság adatkezelési és archiválási elvei és szabályai*” vezérigazgatósági utasításban foglaltak alapján jár el. A keletkezett dokumentumok archiválásáért szintén a Bank Humánpolitikai Igazgatósága a felelős. A fenti szabályzatban nem szabályozott esetekben a mindenkor hatályos „*Iratkezelési és általános archiválási utasítás*” vezérigazgatósági utasítás az irányadó.

VII Adatvédelmi érintettség

Jelen utasítás alkalmazása során a BNPP Csoport, a BNPP PF által meghatározott adatvédelemre vonatkozó előírások, valamint a Bank mindenkor hatályos „*Belső adatvédelmi szabályzat*”-ában, továbbá *A Humánpolitikai Igazgatóság adatkezelési és archiválási elvei és szabályai*” című vezérigazgatósági utasításban foglaltak szerint járunk el.

VIII Ügyfélérdek védelem

Jelen utasításnak nincs ügyfél érdekvédelmi érintettsége.

IX IT érintettség

A jelen utasításban szereplő rendszereket a Régió és/vagy a Központ kezeli (CRP, DIBOX, AboutMe).

X Záró rendelkezések

Az Felügyelő Bizottság **FB 15/2024 (03.28.)** számú határozatával jóváhagyott jelen szabályzat 2024.04.01 napjától hatályos. A jelen szabályzat kötelezettség-vállalásra vonatkozó előírásait a Bank – részben, vagy egészben – évközben, akár a jogosult terhére is módosíthatja, vagy azonnali hatállyal felmondhatja/visszavonhatja, amennyiben a vonatkozó kötelezettség teljesítése lehetetlenné vált, vagy a Bankra nézve aránytalan sérelemmel járna. Erről valamennyi érintett személyt tájékoztatni kell a helyben szokásos módon (írásban, akár e-mail útján is), továbbá, amennyiben szükséges, az egyedi megállapodásokat módosítani kell.

A HR-02-2023-U02 számú vezérigazgatósági utasítás és mellékletei a jelen szabályzat hatályba lépésével egyidejűleg hatályukat veszítik.

Budapest, 2024.03.22.

.....
Szabó Péter
Vezérigazgató

.....
Soós Tamás
Pénzügyi igazgató, vezérigazgató helyettes

XI MELLÉKLET

1. számú melléklet: Manifesztum



BNPPF_Manifesto_H
U.pdf

2. számú melléklet: Megbízó levél sablon HU_EN



Megbízó levél
sablon HU EN.docx

3. számú melléklet: MRT felülvizsgálati sablon



MRT besorolás
módszertani tábla_sab