

A Duna Takarékszövetkezet Zrt. (DTB) központi teljesítményértékelési és mozgóbérezési (továbbiakban TÉR és MBR) rendszerének alapelvei

Az ösztönzési rendszer célja:

A központi TÉR és MBR rendszer célja, hogy inspirálja a Bank munkatársait a hatékony, biztonságos, elfogadható kockázatvállalást és jövedelmező gazdálkodást biztosító tevékenységre.

Az ösztönzési rendszer személyi hatálya:

A vezetői ösztönzési rendszer személyi hatálya a központ vezetőire és munkatársaira valamint a régió-vezetőkre terjed ki. A rendszer hatálya alatt vezetőnek minősülnek a Bank alábbi beosztásokban tevékenykedő munkatársai:

- Ügyvezetők (azonosított személy, a továbbiakban ASZ)¹
- Kockázatkezelési Igazgató (ASZ)
- Hálózattirányítási és Értékesítési Igazgató
- Hitelezési Igazgató (ASZ)
- Informatikai Igazgató
- Pénzügyi és Számviteli Igazgató
- Treasury és Pénzforgalmi Back Office Igazgató
- Hitel Back Office Igazgató
- Kontrolling és Tőkekezelési Igazgató
- Belső Ellenőrzési Igazgató (ASZ)
- Compliance Osztályvezető (ASZ)
- Termékkezelési és Fejlesztési Osztályvezető
- Üzemeltetési és Bankbiztonsági Osztályvezető
- Humán erőforrás Osztályvezető
- Operatív Titkár
- Kockázatkezelési Osztályvezető
- Kontrolling és Tőkekezelési Osztályvezető
- Hitel Back Office Osztályvezető
- Treasury Back Office Osztályvezető
- Pénzforgalmi Back Office Osztályvezető
- Pénzforgalmi Back Office Csoportvezető
- Informatikai Osztályvezető helyettes
- Titkárságvezető
- Humán erőforrás Csoportvezető
- Lakossági Hitelezési Csoportvezető
- Pénzügyi és Treasury Igazgató (ASZ)
- Pénzügyi és Számviteli Osztályvezető
- Belső Ellenőrzési Osztályvezető
- Belső Ellenőrzési Osztályvezető helyettes
- Termékkezelési és Fejlesztési Osztályvezető helyettes
- Üzemeltetési és Bankbiztonsági Osztályvezető helyettes
- Értékbecsülés Koordinátor

¹ Az azonosított személyek tekintetében – amennyiben ilyen rájuk vonatkozóan van – a Javadalmazási Politika speciális szabályait kell alkalmazni.

- Hitelkockázatkezelési és Work-out Osztályvezető
- Vezető Üzletkötő
- Befektetési Bankár
- Projektvezető
- Fiókvezető-Régióvezető

A felsorolásban „azonosított személyként” kerülnek megjelölésre azok a munkavállalók, akik munkája - kockázati, ellenőrzési szempontból - a Bank működését alapvetően befolyásolják, így rájuk a Javadalmazási Politika speciális rendelkezései is érvényesek.

Az ösztönzési rendszer formája:

- Az ösztönzési rendszer egyéni teljesítményértékeléshez kötött, évente egyszer megvalósuló, a Bank mérlegelfogadó közgyűlését követő bérfizetéssel egy időben történő pénzbeli juttatás formájában valósul meg.
- Az ösztönzési rendszer hatálya alá tartozó munkatársak a rendszer működése alapján, egyéni és/vagy a Bank teljesítménye alapján részesülhetnek pénzbeli juttatásban.
 - Egyéni teljesítmény alapján ösztönzött munkatársak:
 - Vezető Üzletkötő
 - Befektetési Bankár
 - Pénzpiaci és Treasury Igazgató
 - A Bank teljesítménye alapján ösztönzött munkatársak:
 - Az ösztönzési rendszer személyi hatálya alá tartozóak mindazon munkatársak, akik nem az egyéni teljesítmény alapján ösztönzött kategóriába tartoznak.
- Az ösztönzési rendszer működésének alapja, a személyi hatálya alá tartozó munkatársak éves teljesítményének,
 - előre írásban meghatározott célok teljesítésének,
 - a felettes által, dokumentáltan elvégzett értékelése.
- Az ügyvezetők tekintetében a célkitűzés és az értékelés az Igazgatóság, a rendszer személyi hatálya alá tartozó többi munkatárs tekintetében pedig a Bank Szervezeti és Működési Szabályzata alapján öt felügyelő közvetlen felettes feladata
- A munkatársak egyéni értékelését az alábbi szempontok alapján kell elvégezni:
 - egyéni szubjektív
 - egyéni objektív
 - banki objektív
 - szervezeti egységre vonatkozó szubjektív
 - szervezeti egységre vonatkozó objektív
- Az egyéni teljesítmény alapján ösztönzött munkatársak értékelése a teljesítmény alapú objektív célkitűzésen felül egyéni szubjektív, egyéni objektív valamint a munkavállaló szervezeti egységre vonatkozó objektív és szubjektív szempontok alapján kell, hogy történjen

- A Bank teljesítménye alapján ösztönzött munkatársak értékelése egyéni szubjektív, egyéni objektív, banki objektív valamint a munkavállaló szervezeti egységére vonatkozó objektív és szubjektív szempontok alapján kell, hogy történjen
- Az ösztönzési rendszer hatálya alá tartozó munkatársakra vonatkozó objektív és szubjektív szempontoknak tevékenységük specialitásához kell igazodnia
- Az egyéni teljesítmény alapján ösztönzött munkatársak, amennyiben a részükre előre kitűzött objektív és szubjektív célokat teljesítették, - az Igazgatóság ezt megtiltó döntése hiányában - abban az esetben is jogosultak a rendszer alapján meghatározott pénzbeli juttatásra, ha a Bank az adott évre kitűzött növekedési, kockázati és jövedelmezőségi céljait, illetve a mozgóbér kifizetés későbbiekben meghatározott feltételeit nem érte el
- A banki teljesítmény alapján ösztönzött munkatársak, a velük kapcsolatban előre meghatározott szubjektív célok teljesítésétől függetlenül, az ösztönzési rendszeren keresztül csak abban az esetben részesülhetnek pénzbeli juttatásban, ha a Bank az adott pénzügyi évre előírt tervet, illetve az elvárt tökéletes eredményt úgyis eléri, hogy az ösztönzési rendszer keretében adandó pénzbeli juttatás, annak minden járulékos költségével kifizetésre kerül
- Mind az egyéni, mind a banki teljesítmény alapján értékelt munkatársak esetében az objektív szempontok arányának 60%-nak, a szubjektívékének 20%-nak a szervezatiékének pedig 20%-nak kell lennie
- A Bank ügyvezetőire vonatkozó értékelésnek kizárólag azonos és objektív szempontokon kell nyugodnia, esetükben az értékelést az Igazgatóság külső tagjai validálják
- A teljesítményértékelés értékelőlapjának mintáit a Javadalmazási Politika 4. számú melléklete tartalmazza
- Az ellenőrzési tevékenységet végző, valamint kontroll feladatokat ellátó munkavállalók javadalmazásánál érződni kell, hogy az független az általuk felügyelt szervezeti egységek teljesítményétől, az a feladatkörükhöz kapcsolódó célkitűzések és a Hpt. 120. §. (1) bekezdésében leírtakon alapuljon.

Az ösztönzési rendszer keretében történő pénzbeli juttatás teljesítésének feltételei:

- Az ösztönzési rendszer elveit, kereteit és működésének általános elveit a Bank Igazgatósága fogadja el (évente egyszer, a a Bank mérlegelfogadó közgyűlését megelőző ülésén)
- Az ösztönzési rendszer adott évre meghatározott feltételeinek teljesülését a Bank Igazgatósága értékeli, és állapítja meg azok teljesülését (évente egyszer a mérleg elfogadó közgyűlés anyagait jóváhagyó ülésén)
- Az egyéni szempontok alapján értékelt munkatársak teljesítsék a számukra, az őket felügyelő ügyvezető által meghatározott, dokumentált objektív és szubjektív célokat
- A banki teljesítmény alapján értékelt munkatársak ösztönzési rendszeren keresztül pénzbeli juttatásának együttesen teljesítendő feltétele, hogy a Bank teljesítse az adott évre, a közgyűlés által elfogadott üzleti terv adózás utáni eredményre vonatkozó célkitűzését, valamint, hogy az adózás utáni eredmény és az úgynevezett egyéb átfogó jövedelem együttes összege, saját tőke arányosan haladja meg az 5%-ot

Az ösztönzési rendszer keretében adható pénzbeli juttatás lehetséges összege:

- Az egyéni szempontok alapján ösztönzött munkatársak számára, a rendszer keretében kifizethető összeg egyénileg kerül meghatározásra (esetükben annak az elvnek kell érvényesülnie, hogy az általuk generált bevétel növekedéséhez kötötten részesedhessenek pénzbeli juttatás formájában megvalósuló ösztönzésben) A juttatásban részesülő munkatársak – értékelt év utolsó munkanapján érvényes - havi bruttó munkabérét kell alapul venni.
- A banki teljesítmény alapján értékelt munkatársak – amennyiben a Bank a közgyűlés által elfogadott üzleti terv adózásutáni eredményre vonatkozó célkitűzését elérte, és ez az adózás utáni

eredmény valamint az egyéb átfogó jövedelem együttes összege saját tőkére vetítetten meghaladja az 5%-ot, 5% és 10% közötti saját tőkearányos arány esetén maximum egy havi bér alapján számított juttatásban részesülhetnek (Az összeg kifizetésére - teljes egészében - csak akkor kerülhet sor, ha a Bank – adózás utáni eredmény és az egyéb átfogó jövedelem összege alapján számolt - saját tőkearányos jövedelmezősége annak költség szintű kifizetését követően is meghaladja az 5%-ot, illetve ha a Bank ezt követően is teljesíti az adott évi üzleti terv adózás utáni eredményre vonatkozó célkitűzését. Amennyiben a teljes összeg kifizetését követően a Bank, előzőek szerint számított saját tőkearányos jövedelmezősége 5% alá csökkenne és/vagy a kifizetést követően az adózás utáni eredményre vonatkozó üzleti terv cél sérülne, úgy csak olyan mértékű kifizetés teljesíthető, amely a két feltétel együttes teljesülését még lehetővé teszi. Ebben az esetben a részösszeg felosztása a juttatásban részesülő munkatársak – értékelt év utolsó munkanapján érvényes - havi bruttó munkabérének arányában történik.)

- 10% és 20% közötti, előzőek szerint számított saját tőkearányos eredmény esetén a vezetői kategóriába sorolt munkatársak maximum két havi bér alapján számított juttatásban részesülhetnek (Ebben az esetben egy havi juttatásra az érintett munkatársak akkor is jogosultak, ha annak költség szintű kifizetését követően a Bank, előzőek szerint számított saját tőkearányos jövedelmezősége 10% alá csökkenne. Viszont csak részleges kifizetés teljesíthető, ha a teljes összeg kifizetése megakadályozná az üzleti tervben meghatározott adózás utáni eredmény teljesülését. A második havi juttatás tekintetében ugyanazoknak a szabályoknak kell érvényesülniük, amelyek az előző pontban kifejtésre kerültek).
- A vezetői kategóriába sorolt munkatársak kizárólag akkor részesedhetnek két hónapi bér alapján számított mozgóbérben, ha a központi TÉR és MBR alá tartozó valamennyi munkatárs legalább egyhavi bér alapján számolt mozgóbérben részesült.
- 20% feletti, előzőek szerint számolt saját tőkearányos eredmény esetén az Igazgatóság egyedi döntésével a fenti összegeket megemelheti
- Az egyes munkatársak tekintetében fentiek szerint meghatározott összeg a munkatársak teljesítményértékelésének tényleges százaléka alapján alakul ki.
- Azon azonosított munkatársak esetében, ahol a jelen szabályzatban szereplő két havi bérnek megfelelő mozgóbérnél magasabb összeg kifizetésére kerülhet sor, a Banknak alkalmaznia kell a halasztott kifizetés intézményét