

A DUNA TAKARÉK BANK Zrt. Ügyvezetése által 20/2017/ÜV számon jóváhagyott utasítás

**DUNA KAVICS
EGYÉNI ÉRDEKELTSÉGI
ÖSZTÖNZŐ RENDSZER
ÜGYVEZETŐI UTASÍTÁSA**



Hatályos: 2017. január 01-től

Csicsáky Péter
vezérigazgató

TARTALOMJEGYZÉK

1. DUNA KAVICS ÖSZTÖNZŐ RENDSZER BEVEZETÉSE	3
1.1. A DUNA KAVICS RENDSZER BEVEZETÉSÉNEK CÉLJA	3
2. AZ UTASÍTÁSBAN ÉRINTETT SZERVEZETI EGYSÉGEK	3
3. SZAKTERÜLETI FELADATOK	3
3.1. FIÓKHÁLÓZAT DOLGOZÓINAK FELADATAI	3
3.2. KONTROLLING ÉS TŐKEMENDZSMENT OSZTÁLY FELADATAI	4
3.3. HR OSZTÁLY FELADATAI	4
3.4. BEFEKTETÉSI BANKÁR FELADATAI	4
4. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK.....	5
4.1. A JUTALOMALAP ÉVKÖZI VÁLTOZTATÁSÁNAK A JOGÁT AZ ÜGYVEZETÉS FENNTARTJA	5
4.2. FIGYELEMBE VEHETŐ ÜGYLETEK KÖRÉNEK KORLÁTOZÁSA	5
4.3. A KIZÁRÓLAGOSAN HIVATALOS KOMMUNIKÁCIÓS CSATORNA	5
4.4. DOLGOZÓI JOGOSULTSÁG RÉSZLETEZÉSE	5
4.5. JUTALÉKVIZETÉSI JOGOSULTSÁGOK	5
4.6. FIÓKI VISSZAOSZTÁS LEHETŐSÉGE, FIÓKTIPIZÁLÁS	6
5. JUTALOMALAPOK SZÁMÍTÁSÁNAK MÓDSZERTANA	7
5.1. A JUTALMAKHOZ KAPCSOLÓDÓ ALAPELVEK.....	6
5.2. EGYES TERMÉKEKRE VONATKOZÓ JUTALOM SZÁMÍTÁSI ELVEK	7
5.3. JUTALOMTÖMEGALLOKÁCIÓ ÉS JUTALOM MÉTÉK.....	7
MELLÉKLETEK	9

1. DUNA KAVICS ÖSZTÖNZŐ RENDSZER BEVEZETÉSE

2013. január 1-től Duna Kavics ügyintézőnkénti érdekeltségi rendszer szolgálja az egyéni értékesítés ösztönzés támogatását a Duna Takaréknál. Ez a rendszer az alpbéren felüli dolgozói jutalmaknak ad tudatos, folyamatosan értékelhető keretrendszert. Minden itt meghatározott jutalom bruttó bérjellegű jövedelem.

1.1. A DUNA KAVICS RENDSZER BEVEZETÉSÉNEK CÉLJA

A rendszer bevezetésének célja, hogy az ügyintézők egyéni pénzügyi érdekességének növelésén keresztül elősegítse a Bank jövedelmezőségének növelését, továbbá a tudatos értékesítésre helyezze a hangsúlyt. Mindezt folyamatosan tegye, így biztosítva a lehetőség szerinti állandó értékesítési teljesítmény szintet a fiókhálózatban.

2. AZ UTASÍTÁSBAN ÉRINTETT SZERVEZETI EGYSÉGEK

Az **utasítás kiterjed** a következő szervezeti egységek itt meghatározott teljes munkavállalói körére, beleértve a részmunkaidőben és nyugdíj mellett dolgozók körét is.

Fiókhálózat:

általános ügyintéző, lakossági finanszírozó, fiókvezető, régióvezető, fiókvezető-helyettes, megbízott fiókvezető, megbízott fiókvezető-helyettes, pénztáros

Humán erőforrás Osztály (továbbiakban HR)

Humán erőforrás osztály dolgozói

Kontrolling és Tőke menedzsment Osztály (továbbiakban KTO):

kontrolling szakértő, kontrolling és tőke menedzsment osztályvezető, kontrolling és tőke menedzsment igazgató

Befektetési Bankár

Az **utasításban megfogalmazott jutalékfizetési lehetőség kiterjed a fiókhálózatban dolgozó kollégákra, kivéve a régióvezetőket, illetve kivéve a központi állományban lévő TRE munkatársakat.**

3. SZAKTERÜLETI FELADATOK

A következőkben felsorolt feladatok határidőre történő végrehajtása az adott szervezeti egységek vezetőjének a feladata és felelőssége.

3.1. Fiókhálózat dolgozóinak feladatai

3.1.1. A Duna Kavics rendszer üzemeltetésének segítése.

3.1.2. Észrevételeinek és javaslatainak a dunakavics@dunatakarek.hu email címen történő jelzése.

3.1.3. Az egyes termékkörökre vonatkozóan megállapított, jelen utasítás 5.2. pontjában meghatározott feladatok végrehajtása; kapcsolódó határidők szigorú betartása.

- 3.1.4.** A KTO által kiküldött riportokat a fiókvezetőknek ellenőrizve, minden negyedévet követő 14. munkanapig kell visszaküldeniük a dunakavics@dunatakarek.hu email címre
- 3.1.5.** A fiókvezetőnek a feladata egy fiókértékeztet keretében minden fióki dolgozóval megismertetni ezen utasítás és mellékletei tartalmát, melyről jegyzőkönyv keretében dokumentáció készül.

3.2. KONTROLLING ÉS TŐKEMENDZSMENT OSZTÁLY FELADATAI

- 3.2.1.** A Duna Kavics rendszer üzemeltetése (szükség esetén fejlesztése) a 4. pontokban meghatározott módon.
- 3.2.2.** A teljes fiókhálózatba, megelőző vonatkozási időszak fióki értékesítési riportjainak a fiókvezetők és a fiók csoportos email címére történő kiküldése, minden negyedévet követő hónap 10. munkanapjáig.
- 3.2.3.** A fiókvezetőkkel leegyeztetett jutalomlistákat összesíti és azt átadja a HR-nek a fióki listák beérkezésétől számított 5 munkanapon belül. Ebben változást a 4.6. pontban írtak okozhatnak, így a leadást megelőzően azokat a Hálózat Irányítási és Értékesítési Igazgatóval kell egyeztetni és jóváhagyatni.

3.3. HUMÁNERŐFORRÁS OSZTÁLY FELADATAI

- 3.3.1.** A negyedéveket követően, a KTO által megküldött és az Ügyvezetés által elfogadott lista alapján az érintett dolgozók jutalmainak bérszámfejtése (a HR rendszerben egyféle jogcímen nyilvántartva) a vonatkozási időszakot követő hónap normál bérszámfejtése során.
- 3.3.2.** A hálózatban dolgozók bármilyen jogcímen történő távozásának a jelzése a KTO felé, a távozást követő munkanapon.

A negyedéveket követően a KTO részére teljes körű adatszolgáltatás a Duna Kavics hatálya alá tartozó munkavállalókról (név, szervezeti egység, munkakör, bérprogramban lévő törzsszám), a ki- és a belépő munkatársakról, továbbá a munkakör és szervezeti egység változásokról.

- 3.3.3** A nyugdíjba vonuló munkatársak jutalmának számfejtése, melynek összege az érintett munkatárs részére előző négy naptári negyedévben, a Duna Kavics rendszer keretein belül kifizetett jutalom átlagának időarányos része.

3.4. BEFEKTETÉSI BANKÁR FELADATAI

- 3.4.1** Az értékpapír számla termék értékesítéséhez a kiindulási információkat a befektetési bankár szolgáltatja a KTO részére, a befektetési szolgáltatási ügynöki tevékenység keretében üzemeltetett Clavis rendszerből.
- 3.4.2** A befektetési bankár ezen nyitási adatokat (nyitott számlák száma ügyintézőnként és fiókonként) legalább a hónapot követő 5. munkanapig Excelben megküldi a KTO-nak, a közösen kialakított formátumban.

4. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

4.1. A JUTALOMALAP ÉVKÖZI VÁLTOZTATÁSÁNAK A JOGÁT AZ ÜGYVEZETÉS FENNTARTJA

A termékértékesítések vagy üzleti környezet és igény, célok változása kivételes esetekben indokolhatja a Duna Kavicsban megfogalmazott célok, tervek, termékek és jutalék mértékek évközi módosítását, melyre az ügyvezetés jogosult.

4.2. FIGYELEMBE VEHETŐ ÜGYLETEK KÖRÉNEK KORLÁTOZÁSA

A jutalomalap számításánál a vonatkozási időpontokra lekérdezett adatbázisokban minden szempontból helyesen rögzített adatok kerülhetnek csak figyelembe vételre. A lekérdezést követő fiókhálózati módosítások, javítások nem visszamenőleges hatályúak, vagyis jutalomalapot nem képeznek.

4.3. A KIZÁRÓLAGOSAN HIVATALOS KOMMUNIKÁCIÓS CSATORNA

A Duna Kavics rendszerrel kapcsolatos kommunikáció a dunakavics@dunatakarek.hu címen történik. Hivatalosan a KTO csak az erre a címre érkező információkat dolgozza fel.

4.4. DOLGOZÓI JOGOSULTSÁG RÉSZLETEZÉSE

A dolgozó akkor jogosult a Duna kavics rendszerben jutalomra, ha az értékelt negyedévet követő hónapi normál jutalom-bérfizetésekor munkaviszonyban áll a Bankkal.

4.5. JUTALOMFIZETÉSI JOGOSULTSÁG

A munkavállalók részére a kifizetés abban az esetben történhet, hogyha az adott fiókra kiírt éves növekmény időarányos mértékének legalább 70%-át teljesíti a fiók.

A mérésre minden negyedév végén sor kerül.

A 70% kritérium feltétel teljesítést az alábbi módon szükséges teljesíteni fiók szinten minden negyedéves mérés időpontjában:

1, Hiteltermékeknél:

A Duna Kavics rendszerben mért hiteltermékeknek együttesen legalább 70%-os terv teljesítést (A fiók vizsgált aktív hiteltermékeinek együttes növekménye osztva ugyanezen termékek időarányos tervezett elvárt állományváltozásainak összegével)

Azon fiókok esetén, akik lakossági jelzáloghitelezési tevékenységet nem végeznek, így az állomány csökkenését prognosztizáljuk, a visszamérés során az átlagos 70%-os mértékbe ezen tervteljesítési mérték nem számít bele.

2, Fundamenta és Befektetési termékeknél:

Fundamenta és Befektetési terv (állomány és számlanyitás) teljesítés számtani átlagának legalább 70%-ot kell elérnie (a három termékkör mutató tervteljesítési százalékokat átlagolva). Azon fiókoknál, akik nem végeznek befektetési szolgáltatási tevékenységet, a számítás csak a Fundamenta termékre terjed ki.

3, Bankszámla nyitások:

A számlanyitások utáni jutalom számításánál mind a lakossági, mind a vállalkozói (ide értve minden nem lakossági ügyfél részére nyitott számlát) számlák nyitása jutalomalként szolgál, azzal, hogy a jutalomalap szektoronként differenciált.

Jutalomfizetés az előírt kritérium feltételek elvárt időarányos 100 %-os teljesülése esetén.

4, Értékpapírszámla nyitás

Jutalomfizetés az előírt kritérium feltételek elvárt időarányos 100%-os teljesülése esetén.

A fenti négy kategória mérése és értékelése elkülönülten történik. A jutalék fizetés a négy kategóriában teljesített 70%-os időarányos teljesítés alapján külön-külön értékelődik. Amennyiben a fióki minimum 70%-os teljesítményelvárás a három fenti kategória valamelyikében nem teljesül, elmarad az időarányos tervteljesítés 70%-ától a negyedéves mérési időpont(ok)ban, úgy az adott termékkörben nem jogosult a fiók kifizetésre. A „megszolgált jutalom” (időarányos teljesítmény) azonban nem vész el, az a követő időszak(ok)ban – 70%-os időarányos teljesítmény elérése esetén – utólagosan kifizetésre kerül (az adott éven belül, éven túl nem vihető át). A meg nem szolgált jutalmak visszavonásáról jelen utasítás 5.1. pontja rendelkezik.

Hiteleknel a fiók részére negyedéves szinten megállapított (jóváhagyott) jutalom mérték dolgozói szintű leosztása az adott negyedév(ek)ben leérvényesült folyósítási tranzakciók (Duna Kavicsban meghatározott, jutalom alapot képező termékenként) arányában (volumen arányában), Széchenyi Kártya esetén a lehívások arányában történik. A beemelt tranzakcióhoz szerződéskötésnek nem feltétlenül kell kapcsolódnia, figyelembe veendő egy régebbi szerződésből származó részfolyósítás is.

Befektetés esetén a Clavisban szereplő tranzakciók, Fundamenta esetén a Mértékben a vizsgált negyedévet követő 5. munkanapig lekért riportban szereplő szerződéskötések az irányadók.

A bankszámla nyitásoknál a mindenkori ügyviteli rendszer adataiból kiinduló adatbázis (VIR) az irányadó, a negyedév végi „számlát rögzítő ügyintéző” információból kiindulva).

4.6. FIÓKI VISSZAOSZTÁS LEHETŐSÉGE, ELTÉRÍTÉS, REFERÁLÁS

A fiókvezetőnek alapvetően nincsen jutalom eltérítési lehetősége.

A jutalom azon munkatársat illeti meg, aki az adott ügyletet bonyolította.

Ez alól kivételt képez a lakossági jelzáloghitelek, Széchenyi Kártya és agrár előfinanszírozás referálásának esete, mely eltérítés alapbizonylata a jelen utasítás mellékletét képező, régióvezető által ellenőrzött és jóváhagyott referáló lap.

Az adott negyedévben megvalósult (referált) ügyletek termék típusonként megbontva egyedileg felsorolva kerülnek a kimutatásba (ld. 1/A. melléklet), mely a referálási jutalék összegét is tartalmazza.

A referálási lapokat a régióvezetőknek minden negyedévet követő 3. munkanapig elektronikus úton (Excelben is), illetve papír alapon a saját aláírásával ill. az adott fiókvezető aláírásával ellátottan a Hálózat Irányítási és Értékesítési Igazgatónak kell megküldeniük jóváhagyásra. A Hálózatirányítási és Értékesítési Igazgató negyedévet követő 5. munkanapig ezen jóváhagyott referálási lapokat a melléklet szerinti Excel-formátumban továbbküldi a KTO részére.

Duna Lízing Zrt termékeire vonatkozó fióki referálás ügyrendje egyezik a fentiekkel, azzal, hogy azok megvalósulását a Hálózat Irányítási és Értékesítési Igazgató ellenőrzi a Duna Lízing Zrt által küldött visszaigazolás alapján, majd negyedévet követő 5. munkanapig továbbítja a HR felé.

A referálást végrehajtó fiók köteles nyomon követni a referált ügylet megvalósulását.

5. JUTALOMALAPOK SZÁMÍTÁSÁNAK MÓDSZERTANA

A hirdeteményeinkben szereplő ill. a közvetített termékkörből 2017. január elsejétől a Duna Kavics rendszerben értékelt termékek a következők:

1. Személyi kölcsön
2. Lakossági jelzálog hitelek és társasházi hitelek
3. Széchenyi Kártya termék
4. Agrár támogatás előfinanszírozási termék
5. Fundamenta szerződések
6. Befektetési termékek – Állampapírok
7. Értékpapírszámla nyitás
8. Számlanyitás
9. Hitel termékek közvetítése (kis fiókok ajánlásai)
10. Duna Lízing termék közvetítése
11. Signal biztosítások

5.1. A JUTALMAKHOZ KAPCSOLÓDÓ ALAPELVEK

Minden fiók éves állományi tervet (egyes termékek esetében éves jutalék tervet) kap, az állományi terv meghatározza az adott év végére vonatkozó záró állományi szintet, melyet a fióknak teljesítenie szükséges.

Az új állomány illetve új kihelyezés (növekmény) az előző év végi adott termékkörre vonatkozó záró tény adathoz képest kerül kiszámításra (egyes jutalékos termékek esetében (Pl: Fundamenta, Signal) minden évben újra indul a számítási alap.) Tehát jutalom alapú kifizetés kizárólag az előző évi záró állományon felüli (évente újra induló állományi feladat terv esetén az adott évi) állomány növekmény után jár. A tervteljesítés mértéke az adott (értékelt) gazdasági év végi záró és az előző év végi záró állomány különbözetének arányában kerül mérésre. Az adott negyedévek között lineárisan kerül felosztásra az egész éves növekmény (terv).

Minden termékre vonatkozóan meghatározásra kerül az egységnyi állomány növekményre eső jutalom mértéke. Így a fiókot (az értékesítőt) illető jutalom mértéke az állomány növekmény és az adott termék egy egységre eső jutalom értékének a szorzatából számítható ki.

Az egyes termékekre meghatározott egységnyi állomány növekményre eső jutalom mértékét az adott üzleti évre vonatkozó végleges tervek elfogadását követően hirdeti ki az ügyvezetés.

Abban az esetben, ha a negyedévente számfejtésre kerülő jutalék összegek év során „túlfizetésbe” fordulnak – tehát az időarányos teljesítmény az év során az elvárt 70% alá csökken, és a korábbi elszámolási időszakokban így meg nem szolgált jutalom került kifizetésre - akkor ezen meg nem szolgált jutalmak az adott negyedévi jutalék összegéből levonásra kerülnek. Ha az adott negyedévben az ügyintézőnek nincs megszolgált jutalma, amiből a visszavonás megtörténhet, akkor a következő elszámolási időszakban, amikor számfejthető jutalom keletkezik, kerül levonásra

5.2. EGYES TERMÉKEKRE VONAKOZÓ JUTALOMSZÁMÍTÁSI ELVEK

Személyi kölcsön és lakossági jelzálog hitel folyósításkor a hitelszámot teljes pontossággal a folyósítási tranzakció első közlemény mezőjébe kell felvinni. A Duna Kavics alap ügyintéző szintű felosztásába kizárólag ilyen tranzakcióval felírt díjtétel kerül figyelembe vételre.

Az egyes ügyletek Boss-ban történő rögzítése során a **szerződést kezelő mező** kitöltése kötelező; a jutalom alapját képező folyósítások számításakor ezen mezőben szereplő ügyintézőnél kerül

figyelembe vételre a forgalom. Ez azért fontos, mert esetleges Back-Office által történő folyósítások, helyettesítés esetén a folyósítást végző személy eltér az ügyletet valójában akviráló ügyintézőtől.

Új terméktípus megjelenésekor, ügyviteli rendszer változásakor a Hálózatiirányítási és Értékesítési Igazgató hoz döntést arról, hogy a jutalomalapba beszámító termékről van-e szó. Ezen döntésről a KTO-t tájékoztatni szükséges.

A korábban lezárt fiókokban honos ügyfelek részére történő folyósításoknak minden esetben a jelenlegi ügyletet kezelő fiókban kell megtörténnie; bezárt fiók kódjára hitelügyletet nyitni tilos. (pl: 12 fiókban lévő törzsadattal rendelkező ügyfél részére a Belvárosi fiók folyósít új hitelt; a hitelszámla a 8-as fiókban kerül megnyitásra.)

Széchenyi kártya és Agrár előfinanszírozás esetében a jutalom elosztása a lehívott összegek arányában történik. Ezen termékkörre vonatkozó ügylet analitikáját a Hitelezési Osztályvezető tekinti át, majd megküldi a korrigált adattartalmat a controlling.osztaly@dunatakarek.hu címre, minden negyedévet követő 7. munkanapig.

Fundamenta szerződések esetén a jutalom a fióki dolgozói ügyletkötések megoszlás arányában kerül kiszámításra.

Befektetési termékek esetén:

- a jutalmazási körbe a Treasury osztály munkatársai nem tartoznak bele
- a Takarékbanktól átvett ügyfelek állományai nem képeznek jutalom alapot
- a jutalomalap megállapításához szükséges adatokat – mind az állományi, mind az értékpapír számlák tekintetében - a befektetési bankár küldi meg a controlling.osztaly@dunatakarek.hu email címre, minden negyedévet követő 5. munkanapig.

Tekintettel arra, hogy a Budapest Aulich utcai fiók és a Treasury osztály munkatársainak ügyletei a rendszerből egyértelműen nem különíthetők el, így ezen fiók részére a jutalomalap megállapítására szolgáló analitika a befektetési bankárral egyeztetésre kerül, még a kalkuláció előtt.

Értékpapírszámla nyitások esetén abban az esetben tekinthető megszolgáltatnak a jutalom, ha három hónapra a számlavezetési díj terhelési tranzakciók leérvényesültek. Ennek teljesüléséről a befektetési bankár tájékoztatja a KTO-t közösen kialakított Excel-tábla formátumban.

Signal termékek esetén a visszamérés – többi termékkörtől eltérően nem negyedévente, hanem – évente egyszer, az éves értékesítési tevékenységről szóló Signal Biztosító által küldött adatszolgáltatás alapján történik

Bankszámla nyitások

Az új (az átkötés, átminősítés nem számít annak, illetve az alapszámlák után sem jár kifizetés) lakossági és nem lakossági pénzforgalmi számla nyitások esetén abban az esetben tekinthető megszolgáltatnak a jutalom, ha a nyitástól számított három hónapon keresztül a számlavezetési díj terhelési tranzakciók leérvényesültek. Az elszámolási időszakok között áthúzódó tételek okán, minden elszámolási időszakban az időszak kezdő időpontját megelőző 2 hónapra visszamenőleg történik a számlanyitások figyelése.

A jutalom rendszerbe nem tartoznak bele az alapszámlák.

Referálások esetén a 2. sz. mellékletben meghatározott díj – tervteljesítéstől függetlenül jár a referáló munkavállalónak.

5.3. JUTALOMTÖMEG ALLOKÁCIÓ ÉS JUTALOM MÉRTÉK

Az adott évre vonatkozó jutalomtömeg termékekre allokált összegét és jutalom mértékét jelen utasítás 2. számú melléklete tartalmazza.

A jutalmak %-os mértékét, és az allokált jutalomtömeg összegét az ügyvezetés határozza meg és vizsgálja felül minden évben, az aktuális utasítás hatályba lépésével egyidejűleg.

Jelen utasítás hatályba lépésének dátuma 2017. január 1.

Jelen utasítás hatályba lépésével egyidejűleg hatályát veszti a 87/2016/ÜV. számú utasítás.

Az utasítás legkésőbbi felülvizsgálatnak időpontja 2018. február 28., melynek elvégzéséért a Hálózati és Értékesítési Osztály a felelős.

MELLÉKLETEK

1. /A SZÁMÚ MELLÉKLET	REFERÁLÁSI LAP HITELTERMÉKHEZ
1. /B SZÁMÚ MELLÉKLET	REFERÁLÁSI LAP DUNA LÍZING TERMÉKHEZ
2. SZÁMÚ MELLÉKLET	JUTALOMTÖMEG ALLOKÁCIÓ ÉS JUTALOM MÉRTÉK