

# Javadalmazási politika



# Tartalom

- I. A javadalmaszasi politika szabalyozasa**
- II. A javadalmaszasi politikaval szembeni elvarasok**

# I. A javadalmazási politika szabályozása

## II. A javadalmazási politikával szembeni elvárások

# Az európai szabályozás

- Európai Parlament és a Tanács 2010/76/EU irányelve (2010. november 24.) a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelvnek a kereskedési könyvre és az újraértékpapírosításra vonatkozó tőkekövetelmények, továbbá a javadalmazási politikák felügyeleti felülvizsgálata tekintetében történő módosításáról (CRD III)
- Európai Bankfelügyelők Bizottsága (CEBS – 2011. január 1-től European Banking Authority) ajánlása

# A hazai szabályozás

- A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 69/B.§ - 69/E.§
- A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) 4. melléklet
- A javadalmazási politikának a hitelintézet és a befektetési vállalkozás mérete, tevékenységének jellege, köre és jogi formájából eredő sajátossága figyelembevételével történő alkalmazásáról szóló 131/2011. (VII. 18.) Kormányrendelet
- Felügyeleti ajánlás

# A Felügyeleti ajánlás

**Címzettjei:** a hitelintézetek, a hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozások, valamint a befektetési vállalkozások (intézmények), illetve az ezekkel összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások

**Célja:** a negatív gyakorlatok kiküszöbölése és annak biztosítása, hogy az intézmények által alkalmazott javadalmazási politikák és gyakorlatok összhangban álljanak az intézmény kockázati profiljával és elősegítsék a hatékony kockázatkezelés érvényesülését

# I. A javadalmazási politika szabályozása

## II. A javadalmazási politikával szembeni elvárások

# Javadalmazási bizottság

## Létre kell hozni:

- mérlegfőösszege tekintetében legalább öt százalék piaci részesedéssel rendelkező hitelintézetnél,
- befektetési vállalkozás esetén, amelynek a tárgyévet megelőző évi mérlegfőösszege meghaladja a 200 milliárd forintot

## Ajánlott létrehozni, ha:

az intézmény szervezeti felépítése, tevékenységének jellege, nagyságrendje és összetettsége azt indokolttá teszi



## Feladatai, többek közt:

- felügyeli a kockázatkezelésért és a jogszabályoknak történő megfelelésért felelős vezető javadalmazását,
- előkészíti a javadalmazásra vonatkozó döntéseket,
- javaslatokat készít az intézmény javadalmazási politikájával kapcsolatban az igazgatóság részére, valamint az egyes vezetők javadalmazásával kapcsolatban,
- tanácsot ad az igazgatóság részére az intézmény egészére vonatkozó javadalmazási politika kialakítása kapcsán,
- felülvizsgálja a javadalmazási politika kialakítása, működtetése kapcsán igényelt külső tanácsadók kiválasztását,

## A javadalmazási politikát:

- az igazgatóság fogadja el és vizsgálja felül, a felügyelőbizottság felel annak végrehajtásáért, amelyet legalább évente a hitelintézet belső ellenőrzése vizsgál felül,
- HA nincs javadalmazási bizottság, az igazgatóság operatív irányítást el nem látó tagjai készítik el és terjesztik az igazgatóság elé
- a kontroll funkciót ellátó munkavállalók aktívan közreműködnek a javadalmazási politika kialakításában, ellenőrizik működését és elvégzik végrehajtásának vizsgálatát

# A javadalmazási politika tartalma

- az intézmény által alkalmazott javadalmazási elvek,
- a javadalmazási politika személyi hatálya,
- a javadalmazási politika végrehajtása során alkalmazott juttatási formák,
- a teljesítményértékelési módszerek,
- a teljesítményjavadalmazással kapcsolatos halasztási és visszatartási szabályok,
- a teljesítményjavadalmazás kockázatokkal való korrigálása,
- az egyes juttatások meghatározására vonatkozó előírások,
- az alapbér és teljesítményjavadalmazás arányának meghatározása,
- a javadalmazás kifizetésére alkalmazandó szabályok,
- a javadalmazási politika közzétételének módja

# Az arányosság elve

**Az intézmény a jogszabályi kereteken belül az egyes előírásokat a méretéből, tevékenységének jellegéből és jogi formájából eredő sajátosságaival összhangban alkalmazhatja**

- A javadalmazási politikának a hitelintézet és a befektetési vállalkozás mérete, tevékenységének jellege, köre és jogi formájából eredő sajátossága figyelembevételével történő alkalmazásáról szóló 131/2011. (VII. 18.) Korm. rendelet
- Felügyeleti ajánlás

- a kiemelt személyek körének meghatározása,
- a kiemelt személyek körére vonatkozóan a teljesítményjavadalmazásként szétosztható összeg értékelési szempontjainak meghatározása és a kockázati teljesítmény újraértékelésének végrehajtása,
- a kiemelt személyek körére vonatkozóan a teljesítményjavadalmazás meghatározott eszközökben történő kifizetése, a kifizetés módja és a visszatartási politika alkalmazása,
- a kiemelt személyek körére vonatkozóan a teljesítményjavadalmazás halasztott módon történő kifizetése és a halasztási időszak meghatározása,
- a kiemelt személyek körére vonatkozóan a javadalmazásnak a munkaviszony megszűnésére és a nyugdíjpolitikára vonatkozó szabályok alkalmazása,
- a javadalmazási politikához kapcsolódó nyilvánosságra hozatali követelmények teljesítése,
- az összevont alapú felügyelet alá tartozó, intézménynek nem minősülő vállalkozásokra és az összevont alapú felügyelet alá tartozó, de az intézmény ellenőrző befolyása alatt nem álló intézményekre vonatkozó javadalmazási politika meghatározása.

# A javadalmazási politika személyi hatálya

## Kiterjed:

- az intézmény vezető állású személyeire,
- a belső szabályzatban meghatározott kockázatvállalási és ellenőrzési funkciót betöltő munkavállalókra
- az előzőekkel azonos javadalmazási kategóriába tartozó azon munkavállalókra terjed ki, akik tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázatvállalására

## Mentesítés lehetősége indokolt esetben

## Ellenőrzési feladatokat végző munkavállalói javadalmazása

- független az általuk felügyelt szervezeti egységek teljesítményétől, az a feladatkörükhöz kapcsolódó célkitűzések elérésén alapul

## Az intézmény kockázatvállalására lényeges hatást gyakorló vezető állású személyek és munkavállalók

- az ügyvezetési feladatokat ellátó személyek [az intézmény első számú vezetője, az igazgatóság elnöke, ügyvezető igazgatósági tagok (belső tag)],
- operatív irányítást végző vezetők, így különösen az egyes üzletágak vezetői (kockázatkezelés, regionális vezetők, kereskedési, értékpapír piaci, deviza, áru, származékos ügyletek, értékesítési, tőkepiaci, értékpapírosítási, befektetési szolgáltatási, hitelezési, eszközkezelői és vállalati üzletágak vezetői),
- független, ellenőrzési funkciót betöltő személyek: megfeleléségi (compliance) terület vezetője, kockázati kontroll vezetője, humán erőforrás terület vezetője, belső ellenőrzés vezetője,
- minden olyan munkavállaló, aki tevékenysége során egyénileg, illetve valamely szervezeti egységen, bizottságon vagy munkacsoporton keresztül jelentős befolyást gyakorolhat az intézmény kockázatvállalására,
- az előző pontokban említett személyekkel azonos javadalmazási kategóriába tartozó személyek

# A javadalmazási formák

- Minden, a jogszabályban meghatározott, a munkaviszony alapján közvetlenül vagy közvetve, pénzbeli, természetbeni, vagyoni jog vagy egyéb formában nyújtott juttatás
- A munkaviszony megszűnéséhez kapcsolódó kifizetések az eltelt időszakban elért teljesítményt kell, hogy tükrözzék, az el nem ért eredményhez kifizetés nem kapcsolódhat



# A teljesítményjavadalmozás

- **Megfelelően rögzített alapbér és teljesítményjavadalmozás arány**
- A teljesítményjavadalmozás és az alapbér elemei között nem lehet átfedés
- megfelelő teljesítménymérési rendszer kialakítása
  - **értékelésnek többéves időtávra kell kiterjednie**
- teljesítmény- és kockázatomérés kritériumai
  - **mennyiségi mutatók**
  - **minőségi tényezők**

# Kifizetésre alkalmazandó elvárások

- teljesítményekkel arányos, rugalmas kifizetés
- a vállalt kockázatok mértékével is összhangban kell lennie
- **legalább 40% -át - a belső szabályzatban meghatározott küszöbértéknél magasabb összegű teljesítményjavadalmasítás esetén legalább 60 %-át - halasztva kell kifizetni**
- **Halasztás időtartama: három-öt év**

# Teljesítményjavadalmozás kifizetésének formái és a visszatartási kötelezettség

- **pénz, illetve egyéb eszköz**
  - az érintett hitelintézet részvényei vagy tulajdoni részesedései
  - vagy azokkal egyenértékű harmadik fél által értékelte, nem készpénz alapú eszközök
  - adott esetben a Hpt. 5. számú melléklet 14. a) pontja vagy a Bszt. 2. sz. melléklet 13. a) pontja szerinti más eszközök
  - **nem készpénz formájú eszköz**
    - **eszközöket értékelni kell a teljesítménymérési időszakot követően a teljesítményértékelés napján**

# A kockázatok utólagos figyelembevétele

- a halasztás fennálló időtartama alatt is mérlegelnie kell a vezető állású személy és munkavállaló tevékenységével összefüggő, időközben bekövetkező hatásokat,
- szükség esetén módosítani kell a halasztott módon kifizetésre kerülő javadalmazás összegét

# A javadalmazási politika közzététele

- 234/2007. (IX. 4.) Korm. rendelet a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről 3/A.§
- 164/2008. (VI. 27.) Korm. rendelet a befektetési vállalkozás kockázatvállalására és kockázatkezelésére vonatkozó információk nyilvánosságra hozataláról 6/A.§