

## Utry Oszkár

---

**Feladó:** Bánfalvi László [Banfalvi.Laszlo@oc.hu]  
**Küldve:** hétfő 2019. február 4 11:12  
**Tárgy:** Új! Javadalmazási Politika bevezetése!!! FONTOS!  
**Mellékletek:** 13-2018-lakoss-banki-term-ert-javadalm-1.pdf

**Fontosság:** Sürgős

Kedves Partnereink!

Bizonyára értesültetek róla, hogy az MNB, az Európai Bankhatóság (EBA) iránymutatása alapján egy új ajánlást tett közzé a lakossági banki termékek és szolgáltatások értékesítéséhez kapcsolódó javadalmazási politikáról és az ezzel kapcsolatos belső eljárási szabályokról. Az EBA iránymutatás és az MNB ajánlás célja, hogy a lakossági banki termékértékesítők és az ő tevékenységüket irányító személyek a feladataikat olyan ösztönzők mellett lássák el, amelyek elkerülhetővé teszik a termékek nem megfelelő értékesítését és a fogyasztók megkárosítását.

**Ezen ajánlás teljes eredeti szövegét mellékelem és külön kérem, hogy a mi belső szabályozásunk tanulmányozása előtt, ezt feltétlenül olvassátok el!**

Nagyon fontos ennek értelmezése, mert az EBA iránymutatás hazai bevezetése elsősorban a lakossági termékértékesítésben részt vevő banki alkalmazottak és feletteseik részére, valamint **a hitelközvetítőnek minősülő gazdasági társaságok által a saját alkalmazottaik és az általuk alvállalkozóként megbízott személyek részére fizetett javadalmazás vonatkozásában jelent változást.**

A HC Központ – mint a hitelközvetítői piac meghatározó szereplője – határozott és eltökélt szándéka, hogy a legpontosabban megfeleljen az MNB valamennyi elvárásának.

Törekszik arra, hogy a pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások közvetítése során alkalmazott Javadalmazási Politikája és belső eljárásai ne befolyásolják negatív módon a közvetített pénzügyi intézmények kockázatait, valamint hogy elősegítsék a prudens működés és a hatékony kockázatkezelés érvényesülését.

Fontos, hogy a lakossági termékek és szolgáltatások értékesítését végző személyek rövid távú érdekei ne veszélyeztethessék a HC Központ és az általa közvetített pénzügyi intézmények hosszú távú biztonságos működését.

A Felügyelet elvárásának megfelelően 2019. január 1-től eddigiektől mindenben eltérő jutalék rendszert és Javadalmazási Politikát (Politika) vezetünk be.

**A Politika a belső nyilvántartási rendszerben (HIR) érhető el, s változás esetén ott kerül aktualizálásra. Ott lehet és kell megismerni.**

A gyors elérés itt lehetséges:

<https://partner.hitelpartner.hu/?file=viewer/JPOL2019.vdoc>

Akinek nincs HIR elérése (vagy elfelejtette), az jelezze nekünk!

Mivel ez egy védett szellemi termék ezért ennek megosztása, továbbküldése jogi szankciókat von maga után.

Az új Politika több elemből áll:

1., Általános rendelkezések, alapelvek

2., Teljesítmény értékelés

- banki scoring alapelvei, célja
- értékesítést végző személyek értékelési szempontjai, jelentősége

A Társaság az érintett személyek értékeléséhez minden naptári évre vonatkozóan fejlődési és teljesítménycélokat tűz ki, egyben folyamatosan értékelésre kerül az értékesítő munkája, s ezen képzett minőségi mutató alapján az elérhető jutalék mértéke változhat. A konkrét szempontokat, súlyokat a 3. sz. melléklet tartalmazza.

- javadalmazási elvek
- ellenőrzés, szankciók

Tekintettel arra, hogy a Politika eddig nem ismert, új értékelési elemeket tartalmaz, melyre a közvetítői alvállalkozók és az érintett személyek eddig nem tudtak felkészülni, így átmeneti rendelkezésként a mennyiségi és banki értékelési szempontok alkalmazása a hatálybalépés napjától, míg az értékesítői személyek minőségi vizsgálata eredményének („értékesítői scoring”) alkalmazása 2019. július 1-től kerül bevezetésre.

Az elmúlt pár hétben több bank - éppen az ajánlás hatására is – jelentősen megváltoztatta több termék jutalék mértékét ill. felépítését.

Ennek feldolgozása folyamatban van és napokon belül elkészül (a Politika 1. sz. melléklete) a teljesen átalakított és aktualizált jutalék szabályzat.

Általánosságban elmondható, hogy a korábbinál jelentősen több termékre, sok esetben nagyobb mértékű jutalékok érhetőek el, már január 1-től, valamint február 1-től.

A jelzáloghitel mellett egyre nagyobb hangsúlyt kap a személyi kölcsön, a bankszámlákhoz kapcsolódó csomagok értékesítése és jutalékolása, valamint a KKV szegmenshez kapcsolódó elérhető jutalékok. Már biztos, hogy elindul a CSOK értékesítése utáni jutalék fizetés (február 4-től befogadott ügyletek esetén), ami egy teljesen új elem és persze rendkívül jó lehetőség.

S várhatóan napokon belül itt van az új OTP LTP értékesítése, a hozzá kapcsolódó megfelelő jutalékkal.

A bankoknál a 2019-es év mindenképpen a megújulás éve lesz, így termékben, szolgáltatásban is fokozott fejlesztésnek lehetünk tanúi, ami mind az ügyfelek, mind az értékesítők részére egy új világot nyit.

**Előreláthatóan mind a termékek változásairól, mind a javadalmazás módosatairól 2019. március 6-án szeretnénk egy nagyszabású konferencián beszámolni, melyre mindenkit sok szeretettel várunk. A részletekkel később jelentkezünk.**

Bízom benne, hogy a változások szükségességét elfogadjátok, s kihasználva az új lehetőségeket még több jutalék bevételre tudtok szert tenni.

Üdv:

Bánfalvi László

