

**A FUNDAMENTA-LAKÁSKASSZA ZRT. és KFT-  
LAKOSSÁGI BANKI TERMÉKEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK ÉRTÉKESÍTÉSÉHEZ KAPCSOLÓDÓ  
JAVADALMAZÁSI POLITIKÁJA  
(továbbiakban: Értékesítési Javadalmazási Politika)  
(2019.01.01.)**

## Tartalom

I.	AZ Értékesítési Javadalmazási Politika célja .....	3
II.	Az Értékesítési Javadalmazási Politikára vonatkozó jogszabályi és szabályozói előírások.....	3
III.	Az Értékesítési Javadalmazási Politikával összefüggő belső szabályozó iratok .....	4
IV.	AZ Értékesítési Javadalmazási Politika hatálya.....	5
V.	Alapfogalmak és Alapelvek.....	5
VI.	Azonosítás .....	6
VII.	Értékesítési tevékenységgel összefüggő változó javadalmazás .....	7
1.	Munkavállalók .....	7
2.	Megbízotti jogviszony.....	8
VIII.	A javadalmazással kapcsolatos dokumentáció és a szervezeten belüli transzparencia.....	9

## I. AZ ÉRTÉKESÍTÉSI JAVADALMAZÁSI POLITIKA CÉLJA

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. (a továbbiakban **FLK**), mint a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (**Hpt.**) hatálya alá tartozó szakosított hitelintézet köteles az általa végzett pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel és az alkalmazott üzleti modell jellegével, nagyságrendjével, összetettségével és kockázataival arányos, belső szabályzatában meghatározott javadalmazási politikával rendelkezni.

A FLK pénzügyi szolgáltatóként, jelen szabályzatban állapítja meg a lakossági banki termékek és szolgáltatások értékesítése során alkalmazott javadalmazási politikáját (továbbiakban: **Értékesítési Javadalmazási Politika**)

Az FLK mint a lakás-takarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény (**Ltp. tv.**) hatálya alá tartozó lakástakarékpénztár alaptevékenysége az Ltp. tv. 7. §-ban meghatározott szerződés szerinti betétgyűjtés és hitelnyújtás, így Értékesítési Javadalmazási Politikáját e speciális és korlátozott tevékenységi körre és az abból fakadó speciális kockázatokra figyelemmel alakítja ki.

Az Értékesítési Javadalmazási Politika alapvető célja annak biztosítása, hogy a vállalat termékei és szolgáltatásai értékesítése során alkalmazott belső eljárásai és érdekelttségi rendszere összhangban álljanak a vállalat kockázati profiljával, elősegítsék a hatékony kockázatkezelés érvényesülését, hosszú távú célok megvalósítását preferálja az értékesítést végző személyek rövid távú érdekeivel szemben; továbbá tükrözi az FLK kockázatvállalási képességét és hajlandóságát; nem ösztönöz túlzott kockázatvállalásra, azonban ösztönöz az intézmény hosszú távú eredményes működésének elősegítésére, és lehetőséget ad a kockázatok alapján történő utólagos korrekciókra. Ezen célok elősegítése érdekében a javadalmazási rendszer átlátható szabályozást állapít meg a következők szerint.

## II. AZ ÉRTÉKESÍTÉSI JAVADALMAZÁSI POLITIKÁRA VONATKOZÓ JOGSZABÁLYI ÉS SZABÁLYOZÓI ELŐÍRÁSOK

Az FLK Értékesítési Javadalmazási Politikáját a következő jogszabályi és szabályozói előírásokra figyelemmel alakítja ki:

- Hpt. (valamint ennek mögöttes jogszabályaként a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelve a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről – **CRD**)
- Ltp. tv.
- a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (Bit)
- 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a szakmai tevékenységükkel valamely intézmény kockázati profiljára jelentős hatást gyakorló munkavállalók kategorizálásának minőségi és megfelelő mennyiségi kritériumaira irányuló szabályozási technikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről (**604/2014/Rendelet**)
- 575/2013/EU rendelet a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (**CRR**)

- 462/2015. (XII. 29.) Korm. rendelet a jelzáloghitel nyújtásával, közvetítéssel kapcsolatos eljárásra, a hiteltanácsadásra és a foglalkoztatottak szakmai ismereteire vonatkozó szabályokról
- 131/2011. (VII.18.) Korm. rendelet a javadalmazási politikának a hitelintézet és a befektetési vállalkozás mérete, tevékenységének jellege, köre és jogi formájából eredő sajátossága figyelembevételével történő alkalmazásáról
- 109/2010. (IV.9.) Korm. rendelet a pénzügyi szolgáltatást közvetítő közvetítői díjáról
- A Magyar Nemzeti Bank 3/2017. (II.9.) számú ajánlása a javadalmazási politika alkalmazásáról (a továbbiakban **MNB Ajánlás**), valamint az ennek alapjául szolgáló EBA/GL/2015/22 Európai Bankhatósági iránymutatás (**EBA GL**)
- A Magyar Nemzeti Bank 13/2018 (III.6.) ajánlása a lakossági banki termékek és szolgáltatások értékesítéséhez kapcsolódó javadalmazási politikáról és az ezzel kapcsolatos belső eljárási szabályokról (a továbbiakban **MNB Ajánlás az értékesítésről**)
- Az Európai Bankhatóság iránymutatása a lakossági banki termékek értékesítéséhez és a lakossági banki szolgáltatások nyújtásához kapcsolódó javadalmazási szabályokról és gyakorlatokról EBA/GL/2016/06 (**EBA GL Sales**)
- 2012. évi I. törvény a munka törvénykönyvéről

### III. AZ ÉRTÉKESÍTÉSI JAVADALMAZÁSI POLITIKÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ BELSŐ SZABÁLYOZÓ IRATOK

AZ Értékesítési Javadalmazási Politika mellett javadalmazással összefüggő kérdéseket szabályoznak az FLK alábbi szabályozó iratai:

- Javadalmazási politika
- Munkavégzési és munkaidő-nyilvántartási szabályzat
- A Fundamenta teljesítményértékelési rendszere
- Juttatási szabályzat
- Gépjárműhasználati szabályzat
- Hivatali, üzleti célú utazások engedélyeztetése, költségtérítés
- Telefonhasználati szabályzat
- Díjkedvezmények és kedvezményes kamatozású áthidaló kölcsön, kedvezményes kamatozású azonnali áthidaló kölcsön munkaviszonyban álló munkatársak részére
- Képzések támogatása és tanulmányi szerződések rendszere
- A Felügyelő Bizottság ügyrendje
- Szabályzat a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. nyilvánosságra hozatali kötelezettségének teljesítéséről
- Általános jutalékszabályzat
- Alternatív Értékesítési területen használt quality mutatók
- Jutalékelszámolás eljárásrendje,
- Partnerértékesítés által jutalék-elszámolásra alkalmazott szerződésminták
- Fundamenta - Lakáskassza Zrt. és a Fundamenta - Lakáskassza Kft. közti egységes szerkezetbe foglalt megbízási szerződés
- Önálló Kereskedelmi és Ügynöki Szerződés valamint Karrier- és jutalékszabályzat: a Fundamenta-Lakáskassza Kft. által megbízási jogviszonyban álló Személyi Bankár hálózatra ( a Fundamenta-Lakáskassza Kft.-vel megbízási jogviszonyban álló gazdasági társaságokra, egyéni vállalkozókra, illetve azok képviseletében eljáró személyes közreműködők vonatkozóan

## IV. AZ ÉRTÉKESÍTÉSI JAVADALMAZÁSI POLITIKA HATÁLYA

Összhangban az MNB Ajánlásokkal az Értékesítési Javadalmazási Politika hatálya kiterjed az értékesítési tevékenységet végző, FLK-val megbízási vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló érintett személyekre (továbbiakban: **Érintett személy**), ideértve az FLK munkavállalóit és annak közvetlen vagy közvetett feletteseit, a FLK által megbízott, egyéni vállalkozóként tevékenykedő függő és független közvetítőket, valamint a közvetítői tevékenységet gazdasági társaság formájában végző szervezeteket is.

Amennyiben az FLK közvetítői tevékenység végzésével gazdasági társaságot bíz meg, a gazdasági társaság igazolja, szerződésben lenyilatkozza, hogy maga is megfelel a jelen szabályzatban meghatározott elvárásoknak a saját munkavállalói és megbízottai (alvállalkozói) részére kifizetett javadalmazás tekintetében.

Az FLK közvetítőinek javadalmazására vonatkozó szabályokat további szabályzatok, valamint a közvetítői szerződések tartalmazzák.

A FLK az Értékesítési Javadalmazási Politika hatályát kiterjeszti leányvállalata, a Fundamenta-Lakáskassza Pénzügyi Közvetítő Kft. (**FLK Kft.**) értékesítési tevékenységet végző munkavállalóira, megbízott (értve alatta: közvetítői alvállalkozóként eljáró gazdasági társaságot, egyéni vállalkozót és annak személyesen eljáró képviselőit is), valamint munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló érintett személyekre.

Az Értékesítési Javadalmazási Politika jelen verziójának elkészítésére az MNB Ajánlás az értékesítésről kiadására tekintettel, valamint az EBA GL iránymutatásai alapján került sor.

Az Értékesítési Javadalmazási Politika 2019. január 1.-én lép hatályba.

A jelen Értékesítési Javadalmazási Politika elkészítésével teljesíti az FLK a Hpt. 117. § alapján, valamint az MNB Ajánlás az értékesítésről alapján fennálló kötelezettségét is.

## V. ALAPFOGALMAK ÉS ALAPELVEK

**Érintett személy:** bármely természetes személy, aki közvetlenül ajánl vagy nyújt banki szolgáltatásokat, valamely pénzügyi szolgáltatóval megbízási vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban áll, vagy ezen személyek közvetlen vagy közvetett felettese.

**Banki termékek és szolgáltatások:** Általános jutalékszabályzatban meghatározott termékek

**Vezető testület:** a Hpt. hatálya alá tartozó pénzügyi szolgáltató esetében az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület

**Javadalmazás:** a javadalmazás rögzített (továbbiakban: **alapjavadalmazás**), illetve változó összegű összetevőinek (továbbiakban: **változó javadalmazás**) bármely formája, ideértve a megbízási díjat, jutalékot, pénzbeli és természetbeni juttatásokat, amelyeket a FLK az érintett személyeknek vagy gazdasági társaságnak közvetlenül nyújt.

Az alábbi alapelveket az érintett személyek javadalmazása során érvényre kell juttatni:

- A javadalmazási rendszernek figyelembe kell vennie a fogyasztók jogait és érdekeit, azáltal, hogy sem pénzbeli, sem természetbeni juttatások ne eredményezzenek olyan ösztönzőket,

amelyek következtében az érintett személyek a fogyasztók kárára saját érdekeik vagy a FLK érdekeit helyezik előtérbe.

- A javadalmazási politika és belső eljárási szabályok kidolgozása során mérlegelni szükséges, hogy azok magukban hordozzák-e a fogyasztóknak okozott kár bekövetkezésének lehetőségét, és annak módját, hogy a kockázatot csökkentse.
- A javadalmazási rendszer kialakítása során belső eljárási szabályokban rögzíteni szükséges az érintett személyek teljesítményének értékelése céljából a teljesítményértékelésnél felhasználható szempontokat, szem előtt tartva a fogyasztók jogait és érdekeit.
- Az FLK a változó javadalmazás szintjének meghatározásakor mind mennyiségi, mind minőségi szempontokat alkalmaz annak érdekében, hogy a fogyasztók jogai és érdekei kellő mértékben figyelembe vételre kerüljenek.
- A javadalmazás meghatározásakor az alapjavadalmazás és változó javadalmazás alkalmazása elsősorban a munkaviszonyban álló érintett személyekre alkalmazandó.
- Az alapjavadalmazás és változó javadalmazás aránya kellően kiegyensúlyozott.
- A közvetítői tevékenységet egyéni vállalkozó vagy gazdasági társaság formában végző személyek részére történő javadalmazás kifizetése során a rögzített összetevő alkalmazása nem szükséges.
- Az FLK lehetővé teszi változó összegű javadalmazás rugalmas kifizetését, az előzetes és utólagos korrekciók alkalmazását, beleértve a halasztott fizetést, és annak lehetőségét is, hogy adott esetben egyáltalán ne kerüljön sor a változó összegű javadalmazás kifizetésére.
- Az FLK halasztott fizetésként alkalmazza hitelek esetében a fenntartási jutalékot, betétszerződések esetében Személyi Bankároknál az ún. állományápolási bónusz jutalékot.
- Az FLK a munkaviszonyban álló érintett személyek, és azok közvetlen és közvetett felettesei részére hosszabb, egy éves teljesítményértékelési időszakot is meghatározhat
- A javadalmazási rendszer és belső szabályok kidolgozásában és felülvizsgálatában részt vesz a FLK Humánerőforrás igazgatósága, Compliance igazgatósága, Stratégiai kockázatmenedzsment igazgatósága, Kontrolling igazgatósága
- Az Értékesítési Javadalmazási Politikát belső ellenőrzés általi évenkénti vizsgálatához kapcsolódóan évente felül kell vizsgálni.
- Az Értékesítési Javadalmazási Politika módosításáról az igazgatóság előterjesztése és a javadalmazási bizottság értékelése alapján a Felügyelő Bizottság határoz.

## VI. AZONOSÍTÁS

Az FLK a 604/2014/Rendeletben meghatározott kritériumok alapján állapítja meg az FLK kockázati profiljára szakmai tevékenységük révén jelentős hatást gyakorló munkavállalói kategóriákat és azonosítja azokat a személyek, akiknek tevékenysége lényeges hatással van az FLK kockázati profiljára (*Azonosított Személyek*).

Ezentúl a FLK azonosítja a lakossági banki termékek értékesítésével és szolgáltatások nyújtásával közvetlenül foglalkozó munkaviszonyban álló érintett személyeket.

Az azonosítása során a FLK azonosítja az értékesítési munkakörben dolgozó munkatársakat és azok közvetlen és közvetett feletteseit, az azonosított státuszról az érintett munkatárs a vonatkozó (462/2015.XII.29.) Kormányrendelet és az MNB Ajánlás az értékesítésről alapján tájékoztatást kap. Az

értékesítési azonosítás alapján elkészített nyilvántartás tartalmazza a munkavállaló nevét, szervezeti egységét, munkakörét, valamint munkaügyi azonosítóját. Az azonosított értékesítő munkatárs csak azt követően ajánlhatnak banki termékeket vagy szolgáltatásokat a fogyasztóknak, ha előzetesen tájékoztatást kapott a rá vonatkozó javadalmazási politikáról és a belső eljárási szabályokról.

Az FLK azt a munkatársakat azonosítja értékesítési munkakörben dolgozóként, akik (i) közvetlenül ajánlanak vagy nyújtanak banki termékeket vagy szolgáltatásokat a fogyasztók részére, valamint (ii) ezen személy közvetlen vagy közvetett feletteseit. Az FLK szervezetén belül alapvetően az Üzleti Divízió munkatársai végezhetnek olyan tevékenységet, amely ennek megfelelően az „értékesítési munkakörben dolgozóként” való azonosítást megalapozhatja.

## VII. ÉRTÉKESÍTÉSI TEVÉKENYSÉGGEL ÖSSZEFÜGGŐ VÁLTOZÓ JAVADALMAZÁS

### 1. Munkavállalók

A FLK teljesítményösztönző változó javadalmazás tekintetében jutalékot vagy bónuszt fizet a munkaviszonyban álló érintett személyeknek, valamint azok közvetlen vagy közvetett feletteseinek.<sup>1</sup>

A FLK egyes értékesítéssel összefüggő – Azonosított Személy státuszt meg nem alapozó - munkakörökben változó javadalmazásként teljesítményfüggő jutalékot fizet az erre vonatkozó külön szabályzatok szerint.

A FLK a jutalékszabályokat úgy alkalmazza, hogy azok összhangban álljanak a vállalat kockázati profiljával, és elősegítsék a hatékony kockázatkezelés érvényesülését, a fogyasztók jogainak és érdekeinek védelmét. Nem tartalmazhatnak olyan ösztönzőket, melyek a fogyasztók kárára az értékesítő saját, vagy a FLK érdekeit helyezik előtérbe. Az értékesítési munkakörben dolgozó munkatársak és azok közvetlen és közvetett felettesei javadalmazása meg kell, hogy feleljen a jelen bekezdésben rögzített célkitűzéseknek és alapelveknek.

Ezen célkitűzés megvalósítása érdekében az FLK a jutalék szintjének meghatározásakor mind mennyiségi, mind minőségi szempontokat mérlegel annak biztosítása érdekében, hogy a fogyasztók jogai és érdekei kellő mértékben figyelembe vételre kerüljenek. Így az értékesítési munkakörben dolgozó munkatársak és feletteseik javadalmazása nem függhet kizárólag az értékesítéssel kapcsolatos mennyiségi célok teljesülésétől és nem ösztönözhetnek egy adott termék vagy termékcsoport fogyasztó kárára történő preferálására (amennyiben az ügyfél szükségleteinek több termék is megfelelő lehet és több termék is elérhető). Ezen túlmenően, az értékesítési munkakörben dolgozó munkatársak közvetlen és közvetett felettesei változó javadalmazása megállapítása során is figyelembe kell venni olyan (legalább minőségi) szempontokat, melyek a fogyasztók jogainak és érdekeinek megfelelő figyelembe vételét tükrözik. Az értékesítési munkakörben dolgozó munkatársak és feletteseik teljesítménye értékelésénél felhasznált szempontok a jutalékszabályzatokban kerülnek meghatározásra.

Az értékesítési tevékenységgel összefüggő változó javadalmazás esetén is alkalmazandó a kockázati korrekció - csökkentés, visszatartás és visszakövetelhetőség - beleértve annak lehetőségét is, hogy adott esetben egyáltalán ne kerüljön sor a változó összegű javadalmazás kifizetésére.

---

<sup>1</sup> Az FLK munkavállalói munkakörüktől függetlenül, a megfelelő képzettséggel, jogosultak jutalék ellenében harmadik fél számára lakástakarék szerződések közvetítésére, ide nem értve a hitelszerződést. Az ún. dolgozói kötések után járó jutalék, annak csekély mértéke miatt, nem képezi a Javadalmazási politika értékesítési jutalékokra vonatkozó részének tárgyát.

Az FLK a jogszabály által meghatározott esetekben fenntartási jutalékot alkalmaz, valamint sor kerülhet a jutalék visszatartására is, melynek részletszabályait a jutalékszabályzatok tartalmazzák.

A Hpt. alapján a teljes javadalmazáson belül az alapjavadalmazás és a változó javadalmazás aránya egyetlen Azonosított Személy esetében sem haladhatja meg az alapjavadalmazás 100 %-át<sup>2</sup> (törvényi korlát)

Az Azonosított Személynek nem minősülő, azonosított értékesítői munkatársak részére ennél magasabb arányú jutalék fizethető.

Az Azonosított Személyi körön kívüli személyek változó javadalmazását (bonusz) a meghatározott ütemezés és feltételrendszer szerint, a munkáltatói jogkör gyakorlója, amennyiben erre feljogosítja, akkor az igazgatóság illetékes, a szakterület működéséért felelős tagja engedélyezi, a munkatárs tárgyidőszakra vonatkozó teljesítményértékelése alapján.

A nem Azonosított Személy értékesítési munkakörben dolgozó munkatársak változó javadalmazása (jutalék) az Általános Jutalékszabályzat és a Jutalékszámolás eljárásrendje utasítás alapján történik.

A változó javadalmazás csökkentése, visszakövetelhetősége az értékesítés tekintetében azonosított személyek esetében a jutalékszabályzatokban meghatározott minőségi mutatók nem teljesülése esetén történik.

## 2. Megbízotti jogviszony

A megbízotti jogviszony értékesítési tevékenységet végző megbízott (értve alatta: közvetítői alvállalkozóként eljáró gazdasági társaságot, egyéni vállalkozót és annak személyesen eljáró képviselőit is), valamint munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló érintett személyekre terjed ki. Ide tartoznak a Fundamenta-Lakáskassza Zrt-vel szerződött partnerek (bankok, takarékszövetkezetek, brókerek), a partnerek értékesítési teljesítményét támogató partnermenedzserek és a Fundamenta-Lakáskassza Kft.-vel megbízási jogviszonyban lévő Személyi Bankárok.

A megbízási jogviszonnyal rendelkező megbízottak felelősséggel tartoznak az általuk értékesített termékek tekintetében, ill. ezen felelősség érvényesítése céljából, az ügyfelek jogai, ill. minőségi kiszolgálásuk érdekében a Fundamenta, mint megbízó különböző eszközök alkalmazására jogosult.

A jogszabály által meghatározott esetekben fenntartási jutalékot alkalmaz, megfelelő minőségben értékesített termékek esetében pedig minőségi (állományápolási) bónuszjutalékot fizet a megbízó. Ezen kívül nem megfelelő minőségű értékesítés esetén jutalékvisszaírást alkalmaz a megbízó. A Megbízó jogosult az ügynököt a megbízási szerződésében foglaltak szerint szankcionálni akkor, ha az ügynök nem vagy nem megfelelő minőségben teljesíti az abban vállalt feladatait.

A fenti kifizetések, visszaírások részletszabályait a megbízottra vonatkozó jutalékszabályzat, szerződés tartalmazza.

---

<sup>2</sup> A hitelintézet az alapjavadalmazás 100 %-át meghaladó, de legfeljebb annak 200 %-át elérő teljesítményjavadalmazást csak a Hpt.-ben írt eljárás eredményeként alkalmazhat.



## VIII. A JAVADALMAZÁSSAL KAPCSOLATOS DOKUMENTÁCIÓ ÉS A SZERVEZETEN BELÜLI TRANSPARENTIA

Az Értékesítési Javadalmazási Politikának és a javadalmazási gyakorlatoknak, valamint az azok meghatározására szolgáló eljárásoknak, egyértelműnek, megfelelően dokumentálnak és átláthatónak kell lenniük. A döntéshozatali folyamat megfelelő dokumentációját (például a jelentősebb találkozókra készült jegyzőkönyveket, jelentéseket, egyéb lényeges dokumentumokat), valamint az Értékesítési Javadalmazási Politikát alátámasztó előterjesztéseket és háttéranyagokat legalább 5 évig meg kell őrizni.

A dokumentálási és megőrzési kötelezettségét az FLK akként teljesíti, hogy

- a HR, Piacmenedzsment igazgatóság, Értékesítés támogatási igazgatóság központi elektronikus tárat tart fenn a dokumentumok tárolására
- valamint a papíralapú dokumentumokat központilag lefűzi.

Az FLK az Értékesítési Javadalmazási Politikáját közzéteszi, és az mindenkor az összes munkavállaló számára hozzáférhető az intraneten, továbbá a Személyi Bankárok esetében a SZEB WEB-en, megbízott partnereknél pedig a náluk helyben szokásos módon.

Az Értékesítési Javadalmazási Politikával kapcsolatban nyilvánosságra hozott információkat az FLK honlapján bárki megismerheti.

Az érintett személyek tájékoztatást kapnak a változó javadalmazásuk jellemzőiről, valamint a tevékenységeik által az intézmény kockázati profiljára és teljesítményjavadalmazásukra gyakorolt hatás értékeléséhez alkalmazott folyamatról és kritériumokról. Az egyének teljesítményével kapcsolatos értékelési folyamat dokumentált és biztosítani szükséges, hogy az átlátható legyen az érintett személyek számára.

Jelen politikában nem szabályozott javadalmazási kérdések esetén a mindenkori hatályos Javadalmazási Politika irányadó.