

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Загальними зборами Акціонерів  
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», проведеними  
дистанційно 26.04.2024 року  
протокол №2024043001

**ПОЛОЖЕННЯ**

**про винагороду членів Наглядової ради**

**ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**

**«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**

(нова редакція)

**м. Київ - 2024 р.**

## 1. Загальні положення

1.1. Це Положення про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»<sup>1</sup> розроблене з урахуванням вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, у тому числі Положення про політику винагороди в банку, затвердженого Постановою Правління Національного банку України 30 листопада 2020 року № 153 (у редакції постанови Правління Національного банку України 27 грудня 2023 року №189, далі – ПП НБУ № 153), Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК», Положення про Наглядову раду Банку.

1.2. Положення визначає основні засади запровадженої в Банку системи винагороди членів Наглядової ради Банку<sup>2</sup>, запровадження лише фіксованої винагороди, структуру такої винагороди, критерії визначення розміру, порядок розрахунку розміру винагороди.

Положення ґрунтується на Політиці винагороди ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК», що затверджується Наглядовою радою Банку. Завданнями Положення є забезпечення:

- прозорості, зрозумілості та орієнтованості на уникнення конфлікту інтересів у Банку, недопущення дискримінації;
- відповідності політиці управління ризиками та націленості на недопущення стимулювання прийняття ризиків, які перевищують допустимий у Банку рівень ризик-апетиту;
- відповідності вимогам банківського законодавства України та законодавства про акціонерні товариства та Положення про політику винагороди Банку, затвердженого ПП НБУ №153;
- відповідність створеній у Банку системі розподілу повноважень у прийнятті рішень (стримувань і противаг), корпоративного управління, кодексу поведінки (етики) Банку.

Не є предметом Положення змінна винагорода, додаткові пенсійні виплати (включаючи випадки дострокового виходу на пенсію членів Наглядової ради), інші заходи негрошового стимулювання членів Наглядової ради Банку, виплати зі звільнення чи інші програми стимулювання.

1.3. Визначення та реалізація Положення здійснюється з урахуванням особливостей діяльності Банку, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, дотримання/виконання стратегії Банку, бізнес-плану, бюджету і декларації схильності до ризиків.

1.4. Терміни і поняття, які застосовуються для цілей даного Положення:

- винагорода - матеріальна виплата в грошовій формі члену Наглядової ради Банку за виконання покладених на нього посадових обов'язків (далі – функціональні обов'язки), яка включає всі фіксовані та/або змінні складові винагороди, передбачені умовами укладеного між членом Наглядової ради і Банком цивільно-правового договору (контракту)<sup>3</sup> і/або рішенням Загальних зборів акціонерів Банку;
- виплати зі звільнення - компенсаційні виплати, пов'язані з достроковим розірванням Контракту з членом Наглядової ради Банку за ініціативою Банку та можливими обмеженнями щодо його діяльності після припинення його повноважень [якщо такі виплати передбачені в Контракті];
- змінна винагорода - складова винагороди члена Наглядової ради Банку, яка не є фіксованою винагородою згідно з цим Положенням;

<sup>1</sup> Надалі відповідно - «Положення», «Наглядова рада» та Банк.

<sup>2</sup> Тут і надалі - у т.ч. Голова Наглядової ради, Заступник Голови Наглядової ради.

<sup>3</sup> Надалі - Контракт.

- фіксована винагорода - складова винагороди члена Наглядової ради Банку, яка:
- ґрунтується на заздалегідь визначених критеріях;
- має наперед визначений розмір відповідно до умов Контракту, укладеного між Банком і членом Наглядової ради;
- відображає відповідний рівень професійного досвіду та організаційної відповідальності, як це передбачено у внутрішніх положеннях Банку та в умовах укладеного з ним Контракту;
- не залежить від результатів діяльності Банку;
- може бути переглянута шляхом внесення змін до Контракту або перегляду відповідно до законодавства України;
- не може бути зменшена, призупинена або скасована Банком;
- має прозорі та зрозумілі умови визначення, нарахування та виплати;
- має постійний характер виплати протягом усього періоду виконання членом Наглядової ради його функцій у Банку;
- не стимулює до прийняття ризиків, які не є прийнятними за звичайних умов.

Інші поняття, що використовуються в цьому Положенні, застосовуються в значеннях відповідно до законодавства України, ПП НБУ №153, Політики винагороди Банку, Статуту Банку, Положень про Загальні збори акціонерів, Наглядову раду, якщо інше не визначено окремо.

1.5. Прийняття Загальними зборами акціонерів, Наглядовою радою, Комітетом Наглядової ради з питань призначень і винагород (далі – Комітет) рішень, що стосуються затвердження Положення або пов'язані із виконанням Положення, здійснюється з урахуванням заходів, спрямованих на уникнення конфліктів інтересів та управління ними, у відповідності до Статуту і Положень про Загальні збори акціонерів, про Наглядову раду, про Комітет Наглядової ради з питань призначень і винагород.

## **2. Основні принципи формування політики винагороди членів Наглядової ради**

2.1. Загальні збори акціонерів Банку встановлюють розмір винагороди членів Наглядової ради.

Винагорода членів Наглядової ради Банку має бути розумно обґрунтованою стосовно аналогічних (або співмірних) ринкових показників розмірів і умов виплати винагороди.

2.2. Члени Наглядової ради отримують фіксовану винагороду за виконання ними функціональних обов'язків, у розмірі встановленому рішенням Загальних зборів акціонерів.

Банк здійснює відшкодування витрат, понесених у зв'язку із виконанням членами Наглядової ради своїх функціональних обов'язків (далі – компенсація).

Розмір фіксованої винагороди визначається (має бути достатнім) щоб Банк мав змогу реалізувати своє право не виплачувати змінну винагороду.

2.3. Винагорода членів Наглядової ради Банку не включає змінні складові. Змінна винагорода членам Наглядової ради може бути запроваджена у відповідності до рішення Загальних зборів акціонерів, які затверджують умови Контрактів, що укладаються з членами Наглядової ради, та після внесення змін до даного Положення.

2.4. Ключовим критерієм визначення розміру фіксованої винагороди є професійний досвід, функціональні обов'язки та рівень відповідальності такого члена Наглядової ради.

2.5. Загальні збори акціонерів мають право прийняти рішення щодо визначення розміру виплат зі звільнення членам Наглядової ради.

2.6. У разі припинення Контракту через незадовільну роботу виплати не здійснюються, якщо інше не передбачено законодавством. Рішення про результати незадовільної роботи членів Наглядової ради приймається Загальними зборами акціонерів.

2.7. Банком не здійснюються додаткові пенсійні виплати та виплати їм винагороди в разі дострокового виходу на пенсію.

2.8. Умови Контракту, що укладається між Банком і членом Наглядової ради, затверджуються Загальними зборами акціонерів Банку, та можуть містити умови щодо виплат зі звільнення.

Строк дії Контракту, що укладається з членом Наглядової ради, відповідає строку дії повноважень члена Наглядової ради. Дія Контракту припиняється без рішення Загальних зборів акціонерів Банку у випадках, визначених Контрактом. Умови Контракту можуть переглядатися у зв'язку з переглядом цього Положення та/або за результатами розгляду Загальними зборами акціонерів Банку щорічних звітів Наглядової ради, у відповідності до рішення Загальних зборів акціонерів.

2.9. Періодична незалежна зовнішня оцінка виплати винагороди членам Наглядової ради Банку може проводитися за рішенням Наглядової ради Банку або Загальних зборів акціонерів Банку.

2.10. Порядок здійснення оцінки компетентності та ефективності роботи кожного члену Наглядової ради Банку визначено в окремому внутрішньому документі Банку.

### **3. Порядок і умови виплати винагороди членам Наглядової ради**

3.1. Винагорода членам Наглядової ради сплачується у грошовій формі. Член Наглядової ради за виконання своїх функціональних обов'язків має право на фіксовану винагороду та компенсацію витрат, визначених у п. 3.8. цього Положення, які пов'язані з виконанням членом Наглядової ради своїх функціональних обов'язків на умовах, визначених у Контракті, що затверджується Загальними зборами акціонерів Банку.

3.2. Сума винагороди члену Наглядової ради за виконання ним своїх функціональних обов'язків зазначається у Контракті. Такий Контракт укладається з кожним членом Наглядової ради і може бути або оплатним, або безоплатним.

3.3. Контракт з членом Наглядової ради, який передбачає оплату, включає такі основні умови щодо оплати:

- визначення основної суми винагороди, що буде виплачуватись члену Наглядової ради, яка може бути або фіксованою сумою, що сплачується на постійній основі щомісячно, або окремою сумою, що виплачується за участь у засіданнях Наглядової ради та комітетів Наглядової ради, або окремою сумою за підсумками року;

- якщо сума винагороди здійснюється щомісячно, виплата винагороди здійснюється 2 рази на місяць - шістнадцятого числа поточного місяця за першу половину поточного місяця та кожного першого числа місяця, що йде за звітним, - за другу половину місяця;

- якщо виплата винагороди припадає на вихідний чи святковий день, то вона може бути виплачена напередодні такого дня;

- Банк виплачує винагороду членам Наглядової ради на їх поточні рахунки відповідно до укладених з ними Контрактів. У випадку зміни реквізитів поточного рахунку член Наглядової ради зобов'язаний негайно повідомити про це Банк;

- виплата винагороди за неповний (перший та/або останній) місяць здійснюється пропорційно до кількості календарних днів, протягом яких член Наглядової ради виконував свої функціональні обов'язки;

- Банк, як податковий агент, нараховує та утримує з винагороди всі необхідні податки та збори, встановлені законодавством України.

3.4. Якщо Контракт з членом Наглядової ради є безоплатним, Контракт може передбачати на період виконання членом Наглядової ради своїх обов'язків компенсацію витрат, пов'язаних з виконанням функцій члена Наглядової ради.

3.5. За виконання членом Наглядової ради функціональних обов'язків Голови / Заступника Голови Наглядової ради Банку такому члену Наглядової ради може виплачуватись додаткова винагорода в розмірі, визначеному рішенням Загальних зборів акціонерів Банку.

За участь члена Наглядової ради у роботі комітету Наглядової ради Банку такому члену Наглядової ради може виплачуватись додаткова винагорода в розмірі визначеному рішенням Загальних зборів акціонерів.

3.6. У випадку дострокового припинення повноважень (звільнення) члена Наглядової ради Банку, розмір його винагороди розраховуються пропорційно фактичному терміну виконання ним повноважень за звітний період, якщо інше не визначене рішенням Загальних зборів або Контрактом.

3.7. Компенсації підлягають витрати члена Наглядової ради, пов'язані з виконанням ним своїх функціональних обов'язків, за умови надання підтвердних документів щодо таких витрат.

3.8. До витрат, які компенсуються, належать:

- витрати у зв'язку зі службовими відрядженнями, які включають добові за час перебування у відрядженні, вартість проїзду до місця призначення і назад та витрати по найму житлового приміщення у порядку і розмірах, установлених чинним законодавством України;

- інші обґрунтовані витрати члена Наглядової ради, які пов'язані з виконанням ним своїх функціональних обов'язків.

3.9. Умови Контракту можуть містити обмеження щодо компенсації витрат в межах кожної з витрат, зазначених у цьому розділі.

3.10. Витрати члена Наглядової ради компенсуються після вирахування всіх податків і зборів (обов'язкових платежів), визначених законодавством, на підставі оригіналів підтвердних документів, які за змістом та формою повинні відповідати встановленим законодавством вимогам, та на умовах, визначених у Контракті.

3.11. Витрати члена Наглядової ради компенсуються у національній валюті України. Витрати члена Наглядової ради, понесені в іноземній валюті, перераховуються у валюту України відповідно до законодавства.

#### **4. Звіт про винагороду Наглядової ради**

4.1. Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку затверджують Загальні збори акціонерів Банку за поданням Наглядової ради після того, як його підготує та розгляне Комітет Наглядової ради з питань призначень і винагород Банку.

4.2. Звіт про винагороду Наглядової ради складається щороку та має містити наступну узагальнену інформацію за відповідний фінансовий рік:

1) строки фактичної виплати винагороди (фактично виплаченої винагороди та відстроченої в розрізі періодів відстрочення, якщо була запроваджена змінна винагорода);

2) суми винагороди, які були нараховані / виплачені за/у попередні періоди та/або мають бути виплачені членам Наглядової ради за результатами звітного фінансового року у грошовій формі та негрошовими інструментами (за наявності):

- загальна сума коштів (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди, якщо вони були запроваджені протягом звітного року);

- сума виплат, пов'язаних із прийняттям на роботу / звільненням;

- ринкова вартість винагород, виплачених засобами матеріального стимулювання, у разі здійснення Банком відповідних виплат;

3) суми позик, кредитів або гарантій наданих Банком протягом звітного періоду (у разі наявності) членам Наглядової ради Банку (із зазначенням відсоткової ставки);

4) факти використання Банком права на скорочення / скасування / повернення раніше виплаченої членам Наглядової ради змінної винагороди (у разі запровадження змінної винагороди);

5) опис негрошових інструментів, у яких має бути виплачена винагорода членам Наглядової ради (у разі їх здійснення);

6) несвоєчасне або неналежне виконання зобов'язань перед Банком пов'язаними з Банком особами, рішення щодо операцій з якими було прийнято за підтримки члена Наглядової ради Банку;

7) інформація щодо винагороди у формі участі членів Наглядової ради у програмі додаткових пенсійних виплат (за наявності програми), у разі:

- участі в програмі з фіксованими виплатами - щодо змін у запланованих виплатах, що відбулися протягом звітного фінансового року;

- участі в програмі з фіксованими внесками - щодо сплачених Банком внесків стосовно членів Наглядової ради протягом звітного фінансового року.

8) виявлені Банком порушення умов Положення (якщо такі були) та застосовані за наслідками таких порушень заходи або прийняті рішення;

9) фактична присутність кожного члена Наглядової ради на засіданнях Наглядової ради Банку та комітетів Наглядової ради Банку і причини відсутності;

10) рішення, від прийняття яких член Наглядової ради Банку відмовився, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати свої обов'язки без шкоди для інтересів Банку, його вкладників та учасників;

11) рішення щодо операцій з пов'язаними з Банком особами, прийняті за підтримки члена Наглядової ради Банку;

12) несвоєчасне або неналежне виконання зобов'язань перед Банком пов'язаними з Банком особами, рішення щодо операцій з якими було прийнято за підтримки члена Наглядової ради Банку;

13) підтверджені факти неприйнятної поведінки члена Наглядової ради Банку (включаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) та вжиті за результатами розслідування заходи у разі наявності впливу таких фактів/заходів на виплату винагороди члену Наглядової Ради Банку;

14) наявність/відсутність обґрунтованих підстав щодо виплати/ відстрочення/ зменшення/ повернення змінної частини винагороди членів Наглядової ради Банку.

4.3. Виплати, які компенсуються за відрядження, добових та інших видатків, що можуть бути пов'язаними із виконанням особою функції члена Наглядової ради, мають відображатися у Звіті як складові фіксованої винагороди членів Наглядової ради.

4.4. Про відсутність у Звіті інформації, передбаченої у підпункті 4.2 Положення, зазначається у Звіті окремо.

4.5. Уся інформація щодо сум винагороди наводиться в Звіті в цілому (сукупно) за всіма членами Наглядової ради, без деталізації таких сум у розрізі кожного окремого члена Наглядової ради, крім інформації, що розкривається відповідно до підпунктів 9 і 13 пункту 4.2. Положення. Такі відомості приводяться в Звіті персоніфіковано за кожним окремим членом Наглядової ради (узагальнено щодо кількості засідань і присутності/причин відсутності).

4.6. Загальні збори акціонерів Банку затверджують Звіт про винагороду членів Наглядової ради за поданням Наглядової ради після його попереднього розгляду Комітетом з питань призначень і винагород.

Звіт розміщується на вебсайті Банку протягом 15 робочих днів з дати затвердження.

## 5. Заключні положення

5.1. Загальні збори акціонерів Банку затверджують Положення про винагороду членів Наглядової ради за поданням Наглядової ради після його попереднього розгляду Комітетом Наглядової ради з питань призначень і винагород.

5.2. Питання щодо доцільності внесення змін до цього Положення розглядається на кожних чергових (річних) Загальних зборах акціонерів Банку. Якщо вносяться зміни до Положення, Акціонерам Банку надається опис пропонованих змін до системи винагороди порівняно з попереднім роком (періодом), який розміщується на власному веб-сайті Банку.

5.3. Положення переглядається щорічно та розміщується на вебсайті Банку протягом 15 робочих днів із дня його затвердження.

5.4. Зміни та/або доповнення до цього Положення оформлюються окремим додатком або шляхом викладення Положення в новій редакції і набувають чинності з моменту затвердження Загальними зборами акціонерів Банку.

5.5. У випадку, якщо будь-який пункт цього Положення перестає відповідати законодавству України та/або Статуту Банку, то відповідний пункт цього Положення втрачає чинність та не застосовується з дати набрання чинності такою нормою законодавства України або положенням Статуту Банку, що не тягне за собою припинення дії чи недійсності інших пунктів Положення.

5.6. З моменту набрання чинності цим Положенням, втрачають чинність всі інші редакції Положення, дата затвердження яких передує даті затвердження цього Положення.

Головуючий Зборів \_\_\_\_\_

Анатолій КОСМІН

Секретар Зборів \_\_\_\_\_

Ірина СИДОРЕНКО