

ЗАТВЕРДЖЕНО

Загальними зборами Акціонерів

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»

Протокол від 22.04.2021 №2021042201

Голова Загальних зборів Акціонерів



Космін А.Ф.

Додаток № 7

до Протоколу Загальних зборів акціонерів

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» від 22.04.2021

№2021042201

ПОЛОЖЕННЯ

про винагороду членів Наглядової Ради

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

м. Київ - 2021 р.

1. Загальні положення

1.1. Це Положення про винагороду членів Наглядової Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»¹ розроблене з урахуванням вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК», Положення про Наглядову Раду Банку.

1.2. Метою Положення є забезпечення функціонування системи винагороди, що гарантує ефективне корпоративне управління, управління ризиками, урахує стратегічні цілі Банку та сприяє дотриманню корпоративних цінностей.

1.3. Положення визначає основні засади запровадженої в Банку системи винагороди членів Наглядової Ради Банку², складові винагороди, її структуру. Положення узгоджується із Політикою винагороди Банку, що затверджується Наглядовою Радою Банку.

Завданнями Положення є:

- прозорість, зрозумілість та орієнтованість на уникнення конфлікту інтересів у Банку, недопущення дискримінації;
- відповідність політиці управління ризиками та націленість на недопущення стимулювання прийняття ризиків, які перевищують допустимий у Банку рівень ризик-апетиту;
- відповідність вимогам банківського законодавства України та законодавства про акціонерні товариства;
- відповідність створеній у Банку системі розподілу повноважень у прийнятті рішень (стримувань і противаг), корпоративного управління, засадам корпоративної культури Банку та відповідальній діловій поведінки на ринку.

Не є предметом Положення додаткове пенсійне забезпечення або схеми дострокового виходу на пенсію членів Наглядової Ради Банку, виплата членам Наглядової Ради Банку винагороди у вигляді акцій Банку, інші форми негрошового стимулювання членів Наглядової Ради Банку.

1.4. Реалізація Положення здійснюється з урахуванням розміру, особливостей діяльності банку, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку, дотримання/виконання стратегії Банку, бізнес-плану, бюджету і декларації схильності до ризиків.

1.5. 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, яка включає всі фіксовані та/або змінні складові винагороди, передбачені умовами укладеного між членом Наглядової Ради і Банком цивільно-правового договору (контракту)³ 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;
- фіксована винагорода - складова винагороди члена Наглядової Ради Банку, яка одночасно:

¹ Надалі відповідно - «Положення», «Наглядова Рада» та Банк.

² Тут і надалі - у т.ч. Голова Наглядової Ради, Заступник Голови Наглядової Ради.

³ Надалі - Контракт.

- має наперед визначений розмір відповідно до умов Контракту;
- відповідає рівню професійного досвіду, місцю члена Наглядової Ради в організаційній структурі Банку та рівню його відповідальності;
- не залежить від результатів діяльності Банку;
- є гарантованою та такою, що не може бути змінена, скасована, затримана або витребувана для повернення Банком, окрім як у випадках, передбачених законодавством України;
- 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 вживаються в тому значенні, що і в Статуті Банку, Положеннях про Загальні збори акціонерів, Наглядову Раду, якщо інше не визначено окремо.

1.6. Прийняття Загальними зборами акціонерів, Наглядовою Радою, Комітетом Наглядової Ради з питань призначень та винагород 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 та винагород.

2. Основні принципи формування політики винагороди членів Наглядової Ради

2.1. 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 посадових обов'язків, а також суми відшкодування витрат, понесених у зв'язку із виконанням обов'язків, та/або інші компенсаційні виплати.

2.3. Винагорода членів Наглядової Ради Банку не включає змінні складові (бонуси, премії, тощо). 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. Виплати в разі припинення Контракту не можуть перевищувати фіксованої суми або фіксованої щорічної суми виплат за декілька років. Такі виплати не мають перевищувати двократного щорічного розміру суми фіксованих складових винагороди. 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 здійснюється додаткове пенсійне забезпечення членів Наглядової Ради Банку або виплата їм винагород в разі дострокового виходу на пенсію

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

Контракт діє до припинення членом Наглядової Ради повноважень, але умови Контракту можуть переглядатися у зв'язку з переглядом Положення та/або за результатами

розгляду Загальними зборами акціонерів щорічних Звітів Наглядової Ради, у відповідності до рішення Загальних зборів акціонерів.

2.9. Періодична незалежна зовнішня оцінка виплати винагороди членам Наглядової Ради Банку не проводиться.

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 винагород і компенсацій членам Наглядової Ради

3.1. Член Наглядової Ради, має право на оплату своїх послуг у вигляді винагороди та на компенсацію витрат, пов'язаних з виконанням ним своїх функцій, на умовах, визначених у Контракті, що затверджується Загальними зборами акціонерів Банку.

3.2. Оплата послуг та компенсація витрат членам Наглядової Ради, які є нерезидентами, здійснюється з урахуванням вимог законодавства, що регулює обіг іноземної валюти в Україні.

3.3. Сума винагороди члену Наглядової Ради за виконання ним своїх функцій зазначається у Контракті. Такий Контракт укладається з кожним членом Наглядової Ради і може бути або оплатним, або безоплатним. Оплата діяльності членів Наглядової ради здійснюється за рахунок Банку виключно грошовими коштами.

3.4. 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;

- можливість виплати винагороди у іноземній валюті, якщо член Наглядової Ради є нерезидентом;

- Банк утримує з винагороди такого члена Наглядової Ради всі необхідні податки та збори, встановлені законодавством України.

3.5. 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.

3.6. За виконання членом Наглядової Ради функцій Голови / Заступника Голови Наглядової Ради Банку такому члену Наглядової Ради може виплачуватись додаткова винагорода в розмірі, визначеному Рішенням Загальних зборів акціонерів.

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.

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

3.8. Компенсації підлягають витрати члена Наглядової Ради, пов'язані з виконанням ним своїх функцій, за умови документального підтвердження таких витрат.

3.9. До витрат, які компенсуються, належать:

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

- всі належним чином підтвержені витрати щодо його проїзду від місця проживання до місця розташування Банку (квитанції, чеки, білети), які пов'язані та безпосередньо витікають із виконання ним своїх обов'язків;

- інші обґрунтовані витрати члена Наглядової Ради, які пов'язані з виконанням ним своїх функцій.

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

3.11. 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.

3.12. 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. Комітет Наглядової Ради з питань призначень та винагород Банку щороку складає Звіт про винагороду Наглядової Ради Банку (надалі - Звіт).

4.2. Звіт розкриває інформацію щодо винагороди, отриманої членами Наглядової Ради Банку (у розрізі фіксованих складових, а також змінних складових, якщо вони були запроваджені протягом звітного року) за звітний фінансовий рік, інформацію щодо особливостей застосування Банком цього Положення, інформацію про ефективність виконання членами Наглядової Ради своїх функцій, зокрема щодо:

1) строків фактичної виплати винагороди, її відповідності Положенню, а також впливу винагороди на бізнес-стратегію Банку, довгострокові інтереси і стабільність;

2) критеріїв оцінки ефективності, за якими нараховувалась винагорода (у разі виплати змінної складової винагороди);

3) річних змін винагороди, яку отримав кожен член Наглядової Ради Банку, їхнього взаємозв'язку з річними результатами діяльності Банку та співвідношенням із середнім розміром винагороди працівників Банку, крім посадових осіб Банку, протягом щонайменше п'яти останніх фінансових років, представлені разом у спосіб, що дає змогу порівнювати;

4) сум винагороди у національній або іноземній валюті й форми виплати винагороди, яку виплачено Банком або яку мають виплатити кожному членові Наглядової Ради Банку⁴, рішення про виплату якої прийнято у звітному фінансовому році, у т.ч. інформація щодо винагороди у формі заробітної плати та/або у негрошовій формі:

- загальної суми коштів (у т.ч. заробітної плати), виплаченої або яка підлягає виплаті члену Наглядової Ради Банку за послуги, надані за відповідний фінансовий рік, зокрема виплати, пов'язані з участю в засіданнях Наглядової Ради Банку, а також сума виплат за попередній фінансовий рік;

- додаткової винагороди, виплаченої членам Наглядової Ради Банку за спеціальні послуги поза межами звичайних функцій;

⁴ З повним описом структури всіх складових винагороди, які мають бути виплачені членам Наглядової Ради.

- суми коштів, виплачених Банком як змінна винагорода (у розрізі кожного виду змінної винагороди), і підстави їх виплати;
 - суми виплат зі звільнення;
 - оціночної вартості інших виплат у негрошовій формі, не зазначених у підпунктах 4-7 цього пункту;
 - сум позик, кредитів, авансових платежів, гарантій наданих/виплачених протягом звітного періоду (у разі наявності) Банком (та/або пов'язаними з Банком особами) члену Наглядової Ради Банку (із зазначенням відсоткової ставки);
- 5) винагород, які отримав кожен член Наглядової Ради Банку від осіб, пов'язаних з Банком;
- 6) винагород, які отримав кожен член Наглядової Ради Банку у формі участі у прибутках та/або премій, і причин, чому їх надали;
- 7) компенсації, виплаченої колишнім членам Наглядової Ради Банку у зв'язку із завершенням їхньої діяльності під час відповідного фінансового року;
- 8) надання акцій, опціонів на акції та інших фінансових інструментів як винагороди членам Наглядової Ради Банку;
- 9) умов Контрактів членів Наглядової Ради Банку щодо виплати винагороди, строку таких Контрактів, а також щодо умов виплат у зв'язку зі звільненням та інших виплат, пов'язаних з передчасним завершенням роботи відповідно до укладених Контрактів;
- 10) використання Банком права на повернення виплачених раніше змінних складових винагороди;
- 11) заходів, процедур, проведених Банком з метою підготовки та запровадження політики винагороди, зокрема:
- повноваження та склад комітету з винагороди;
 - найменування / прізвища, імена, по батькові (за наявності) зовнішніх консультантів;
 - роль акціонерів у процесі запровадження політики винагороди;
- 12) додаткових програм (стимулювання), зокрема, пенсійного забезпечення (у разі їх застосування протягом звітного року), з розкриттям відомостей:
- у разі участі в програмі з фіксованими виплатами - щодо змін у запланованих виплатах, що відбулися протягом звітного фінансового року;
 - у разі участі в програмі з фіксованими внесками - щодо сплачених Банком внесків стосовно членів Наглядової Ради протягом звітного фінансового року;
- 13) виявлених Банком порушень умов Положення (якщо такі були) та застосованих за наслідками таких порушень заходів або прийнятих рішень;
- 14) фактичної присутності на засіданнях Наглядової Ради Банку та комітетів Наглядової Ради Банку і причини відсутності;
- 15) рішень, 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;
- 16) рішення про операції з пов'язаними з Банком особами, прийняті за підтримки члена Наглядової Ради Банку;
- 17) 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;
- 18) підтвержені факти неприйнятної поведінки члена Наглядової Ради Банку (уключаючи повідомлені конфіденційним шляхом) та вжиті за результатами розслідування заходи;
- 19) наявність обґрунтування щодо виплати/відстрочення/зменшення/повернення змінної частини винагороди члена Наглядової Ради Банку.

4.3. Виплати у вигляді компенсацій за відрядження, добових та інших видатків, що можуть бути пов'язаними із виконанням особою функції члена Наглядової Ради, мають відобразитися 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 (в розрізі фіксованих і змінних її складових) 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 14 і 18 пункту 4.2 Положення. Такі відомості наводяться в Звіті персоналізовано за кожним окремим членом Наглядової Ради (узагальнено щодо кількості засідань і присутності/причин відсутності).

4.6. Звіт затверджується Загальними зборами акціонерів та розміщується на веб-сайті Банку протягом 15 робочих днів з дати затвердження.

4.7. Розкриття інформації у Звіті, не має призводити до розкриття персональних даних членів Наглядової Ради Банку і комерційної таємниці Банку.

5. Заключні положення

5.1. Комітет Наглядової Ради з питань призначень та винагород Банку відповідає за розробку та виконання Положення.

5.2. Положення затверджується (річними) Загальними зборами акціонерів Банку і оприлюднюється на веб-сайті Банку.

5.3. Положення переглядається щорічно.

Відділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс), Департамент ризик-менеджменту, а також Управління по роботі з персоналом, головний бухгалтер, Фінансово-економічний департамент та Юридичний департамент, попередньо розглядають та узгоджують проект / нову редакцію / зміни до Положення.

5.4. Проект нової редакції Положення або змін/доповнень до нього, проект Звіту надаються акціонерам, з метою отримання їх пропозицій, шляхом розміщення на веб-сайті Банку, у розділі **«Інформація щодо загальних зборів акціонерів»** (<https://accordbank.com.ua/ua/about/accounting/public-info/shareholders-meeting/>). Строк для надання пропозицій акціонерами, який встановлює Наглядова Рада, не може бути менше, ніж 10 робочих днів.

Наглядова Рада, у разі надходження пропозицій акціонерів до проекту Положення та/або Звіту або змін до них (у разі внесення таких змін), зобов'язана розглянути всі пропозиції акціонерів, що надійшли у встановлені строки, та врахувати їх або надати обґрунтовану відповідь щодо причин їх відхилення. Узагальнені результати розгляду таких пропозицій Голова Наглядової Ради (або особа що виконує його обов'язки) повідомляє усім акціонерам на найближчих Загальних зборах акціонерів.

5.5. 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.

5.6. Припинення дії чи недійсність будь-якого з пунктів цього Положення не тягне за собою припинення дії чи недійсності інших пунктів Положення.

5.7. З моменту набрання чинності цим Положенням, втрачають чинність всі інші редакції Положення, дата затвердження яких передре дату затвердження цього Положення.