

## ПРОЕКТ

Додаток №4.1  
до Протоколу річних Загальних зборів акціонерів  
ПубАТ «КБ «АКОРДБАНК» від 19.03.2020

**Затверджено**  
Комітетом Наглядової Ради з питань призначень  
і винагород ПубАТ «КБ «АКОРДБАНК»  
протокол від 03.03.2020 №2020030301

**Звіт Наглядової Ради (надалі – «Рада»)  
ПубАТ «КБ «АКОРДБАНК» (надалі – «Банк»)  
річним Загальним зборам акціонерів  
про результати діяльності у 2019 році (надалі – «звітний період»)  
(Звіт про оцінку Наглядової Ради)**

### **1. Оцінка складу Ради, структури та діяльності як колегіального органу.**

*Станом на початок звітнього періоду Рада діяла у складі: Голова Наглядової Ради - Космін Анатолій Федорович (незалежний); члени Наглядової Ради: Гулей Анатолій Іванович (акціонер), Кінзерський Володимир Миколайович (незалежний), Кузимків Зіновій Володимирович (акціонер), Міщенко Сергій Олександрович (акціонер), Данилюк Роман Юрійович (незалежний), Фесенко Світлана Іллівна (акціонер).*

*Загальними зборами акціонерів 04.03.2019 (протокол №2019030401) обрано членами Ради (на термін 3 роки): Волинця Данила Мефодійовича (акціонер), Данилюка Романа Юрійовича (незалежний), Кінзерського Володимира Миколайовича (незалежний), Косміна Анатолія Федоровича (незалежний), Міщенко Сергія Олександровича (акціонер), Фесенко Світлану Іллівну (акціонер).*

*Радою 05.03.2019 (протокол №2019030501) обрано (на термін повноважень Ради) Головою Наглядової Ради – Волинця Д.М., Заступником Голови Ради - секретарем Ради - Косміна А.Ф.*

*Радою 29.12.2018 (протокол №2018122901) в Банку створено Комітет Наглядової Ради з питань призначень і винагород і Комітет Наглядової Ради з питань аудиту, які приступили до роботи з 01.01.2019; цим же рішенням Ради затверджені відповідні положення про вказані Комітети Ради і затверджено персональний склад Комітетів:*

*- з питань призначень і винагород: Голова - Космін А.Ф. (незалежний), члени: Кінзерський В.М. (незалежний), Міщенко С.О. (акціонер);*

*- з питань аудиту: Голова - Данилюк Р.Ю. (незалежний), члени: Кінзерський В.М. (незалежний), Фесенко С.І. (акціонер)*

*Радою 05.03.2019 (протокол №2019030501) в Банку створено Комітет Наглядової Ради з питань управління ризиками, затверджене положення про цей Комітет і затверджено новий персональний склад всіх Комітетів Ради:*

Назва Склад	Комітет з питань аудиту	Комітет з питань призначень і винагород	Комітет з питань управління ризиками
Голова	Данилюк Р.Ю. (Н)	Кінзерський В.М. (Н)	Космін А.Ф. (Н)
Член	Кінзерський В.М. (Н)	Космін А.Ф. (Н)	Данилюк Р.Ю. (Н)
Член	Фесенко С.І. (А)	Волинець Д.М. (А)	Мищенко С.О. (А)

*Н - незалежний, А - акціонер.*

*Положення про вказані Комітети Ради, затверджені зазначеними рішеннями Ради, серед іншого, визначають компетенції/завдання цих Комітетів; ключовою функцією Комітетів є: підготовка матеріалів до засідань Ради та надання звітів/експертної думки/рекомендацій/проектів рішень Раді з питань, віднесених до сфери відповідальності кожного Комітету; до складу кожного Комітету входять члени Наглядової Ради, які за предметом відання Комітету мають достатні компетенції.*

*За результатами оцінки (самооцінки) Ради збалансованість її складу і оптимальність структури визнано «достатніми», загальна оцінка діяльності Ради у звітному періоді – «задовільно».*

**2. Відповідність складу Ради та її комітетів, їх структури та повноважень вимогам законодавства, а також розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку.**

*Склад Ради та її комітетів, їх структура та повноваження відповідають вимогам законодавства, а також розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку.*

*Зокрема, кількісний склад Ради становить 6 осіб, з яких 3 є акціонерами, 3 – незалежними директорами.*

*Члени Ради не входять до складу Правління Банку, а також не обіймають інших посад в Банку на умовах трудового договору (контракту) і не надають послуг Банку відповідно до цивільно-правового договору, крім передбачених укладеними з Головою/членами Ради контрактами на виконання обов'язків Голови/членів Ради.*

*Всі члени Ради відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, мають бездоганну ділову репутацію, мають вищу освіту, мають досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі.*

*Всі незалежні директори відповідають вимогам щодо незалежності, установленим законом та Національним банком.*

*До складу кожного з трьох Комітетів Ради (з питань аудиту, з питань призначень і винагород, з питань управління ризиками) входять три члени Ради, два з яких є незалежними. Очолюють кожен з Комітетів незалежні директори, при цьому Голова одного Комітету не є Головою іншого. Комітети є незалежними один від одного, при цьому Комітети підтримують належну взаємодію шляхом перехресної участі.*

*Члени кожного Комітету Ради мають достатній обсяг спільних спеціальних знань та досвіду за напрямком діяльності такого Комітету.*

*Більш детальна інформація представлена у наступних розділах Звіту.*

**3. Колективна придатність Ради з урахуванням розміру, особливостей діяльності Банку, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку.**

### Матриця оцінки колективної придатності Ради

№ п		1	2	3	4	5	6	
ПІІ		Волинець Данило Мерфодійович	Данилюк Роман Юрійович	Кізерський Володимир Миколайович	Косми Анатолій Федорович	Миценко Сергій Олександрович	Фесенко Світлана Гелена	
Посади		Голова Наглядової Ради (акціонер)	Член Наглядової Ради (незалежний)	Член Наглядової Ради (незалежний)	Заступник Голови Наглядової Ради (незалежний)	Член Наглядової Ради (акціонер)	Член Наглядової Ради (акціонер)	
СХІЛОВІ НАПРЯМИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	Управління ризиків	Освіта	-	-	-	-	-	
		Досвід	Управлінський	X	-	X	X	-
		Професійний	-	X	-	X	-	
	Фінанси	Освіта	A	A	A	A	A	A
		Досвід	Управлінський	Z	Z	Z	Z	Z
		Професійний	Z	Z	Z	Z	Z	
	Роздібний та корпоративний бізнес	Освіта	-	-	-	-	-	-
		Досвід	Управлінський	-	Z	-	-	-
		Професійний	-	Z	-	-	-	
	Безпека	Освіта	-	-	-	-	-	-
		Досвід	Управлінський	-	-	-	-	-
		Професійний	-	-	-	-	-	
	Інформаційні технології	Освіта	-	-	-	-	-	-
		Досвід	Управлінський	-	-	-	-	-
		Професійний	-	-	-	-	-	
	Робота з проблемними активами	Освіта	-	-	-	-	-	-
		Досвід	Управлінський	-	-	-	-	-
		Професійний	-	-	-	-	-	
	Інвестиційна діяльність	Освіта	B	-	-	-	B	-
		Досвід	Управлінський	Z	-	-	Z	-
	Професійний	Z	-	-	-	Z		
Казначейство	Освіта	-	-	-	-	-	-	
	Досвід	Управлінський	-	-	-	-	-	
	Професійний	-	-	-	-	-		
Корпоративне управління*	Освіта	B	B	B	B	B	B	
	Досвід	Управлінський	Z	Z	Z	Z	Z	
	Професійний	Z	Z	Z	Z	Z		
Інші основні напрями діяльності з урахуванням стратегії та бізнес-моделі Банку	Освіта	-	-	-	-	-	-	
	Досвід	Управлінський	X	X	X	X	X	
	Професійний	X	X	X	X	-	X	

\* у тому числі досвід та освіта в галузях, необхідних для забезпечення прийняття ефективних рішень з основних напрямів діяльності (юриспруденція, HR тощо).

Визначення термінів:

Управлінський досвід - досвід на посадах, які передбачають організацію та координацію дій інших осіб (підлеглих) з метою досягнення поставлених цілей.

Професійний досвід - досвід на посаді профільного спрямування.

Освіта - вища освіта, додаткова освіта - сертифіковані освітні програми (практикуми навчків, тренінги, курси підвищення кваліфікації тощо).

Пале "освіта":

"A" - наявність у керівника вищої освіти,

"B" - наявність у керівника додаткової освіти,

"C" - наявність у керівника і вищої, і додаткової освіти.

Пале "досвід" (управлінський/професійний):

"X" - наявність у керівника досвіду роботи до 1 року.

"Y" - наявність у керівника досвіду роботи від 1 до 5 років.

"Z" - наявність у керівника досвіду роботи понад 5 років.

Члени Ради мають вищу освіту, достатньо навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, для прийняття рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, складності його структури та здійснюваних ним операцій, а також профілю ризику Банку.

Радою 26.06.2019 (протокол №2019062601) затверджено «Матрицю персонального розподілу відповідальності та повноважень, покладених на Раду Банку, між її членами», яка розподіляє відповідальність і повноваження між членами Ради за ключовими напрямками/питаннями, та «Матрицю компетенцій вищого керівництва Банку», яка сприяє підтриманню достатнього рівня компетенцій вищого керівництва, а також підвищення рівня за рахунок регулярного проходження навчання.

Колективна придатність Ради відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку.

Члени Ради Банку, спільно як група, мають знання, навички та досвід, необхідні для здійснення Радою її повноважень, тобто Рада як колективний орган має належне розуміння

тих сфер діяльності Банку, за які члени Ради спільно відповідальні, а також має досвід і навички здійснювати ефективно управління Банком.

Рада має достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності банку, що дає змогу професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення.

Члени Ради володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень.

Члени Ради спільно мають можливість ефективно наглядати за рішеннями, прийнятими Правлінням, та їх виконанням.

#### **4. Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Ради.**

Члени Ради є посадовими особами в наступних суб'єктах господарювання:

- Волинець Д.М. - в ПрАТ «Бізнес-центр «Нивки» (член Наглядової Ради), ПрАТ «Завод побутової та промислової хімії» (Голова Наглядової Ради), ТОВ «ТАМ «Архітекта» (Директор);

- Данилюк Р.Ю. - в ДП «САНГРАНТ ПЛЮС» (Заступник генерального директора з корпоративного фінансування);

- Кінзерський В.М. - в ТОВ «БУДРЕЗЕРВ» (Генеральний директор);

- Космін А.Ф. - в ТОВ «ЕЛІТІНВЕСТ» (Голова Наглядової ради);

- Міщенко С.О. - в ТОВ «Ілта» (Голова товариства), ПрАТ «ЗППХ» (член Наглядової Ради), ПрАТ «ІК «ІТТ-ІНВЕСТ» (Голова Наглядової Ради);

- Фесенко С.І. - в ПрАТ «Бізнес-центр «Нивки» (Голова Наглядової Ради).

Кожен член Ради підтверджує, що його діяльність у якості посадової особи вказаних вище суб'єктів господарювання не завдає негативного впливу на його діяльність в якості члена Ради Банку.

#### **5. Ділова репутація членів Ради.**

Щодо кожного з членів Ради відсутні ознаки та/або інші факти, що свідчать про: істотні та/або систематичні порушення членом Ради вимог банківського, валютного, податкового законодавства, законодавства про фінансові послуги, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та фондовий ринок; неналежне виконання фінансових зобов'язань, невідповідність діяльності члена Ради стандартам ділової практики та/або професійної етики.

#### **6. Професійна придатність членів Ради, з урахуванням ефективності їх роботи в Раді, а також дотримання ними обов'язків лояльності та дбайливого ставлення.**

Всі члени Наглядової Ради мають вищу освіту, великий досвід керівної роботи (від 14 до 40 років), досвід роботи у банківському/фінансовому секторі понад 2,5 роки.

Кожен член Ради підтверджує, що він має достатньо знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для належного виконання обов'язків члена Ради, а також має можливість приділяти достатньо часу для належного виконання обов'язків члена Ради.

У звітному році кожен член Ради продемонстрував достатній рівень компетентності та ефективності в якості члена Ради.

Виявлення потенційного або існуючого конфлікту інтересів, учасниками якого є Керівники Банку (члени Ради, Правління, Менеджмент), контроль здійснюється відповідно до

Політики запобігання конфліктам інтересів Банку», що затверджена Радою 20.09.2019 (протокол №2019092001); протягом звітного періоду, для запобігання виникненню конфлікту інтересів у Банку розгляд Радою та голосування з питання, що містило ризики існування потенційного конфлікту інтересів, відбувались без участі члена Ради, який міг мати інтерес при розгляді такого питання; протягом звітного періоду на наступних засіданнях Ради обговорення і голосування з відповідного питання відбувались без участі члена Ради-заінтересованої особи: 05.03.2019, 21.10.2019, 14.11.2019.

#### **7. Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Ради.**

Данилюк Р.Ю. обіймає посаду незалежного директора Банку з 19.04.2018, Кінзерський В.М. - з 22.08.2017, Космін А.Ф. - з 23.06.2015.

Кожний з незалежних (директорів) членів Ради відповідає як загальним вимогам щодо незалежності, установленим у статті 53<sup>1</sup> Закону України «Про акціонерні товариства», так і додатковим вимогам щодо незалежності, установленим Національним банком.

#### **8. Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів Ради.**

Перелік і персональний склад Комітетів Ради приводиться у розділі 1 Звіту.

Функціональні повноваження Комітетів Ради визначаються положеннями про Комітети Ради, які розміщені на веб-сайті Банку <http://www.accordbank.com.ua/ua/247.htm> згідно з вимогами законодавства.

Комітети Ради, у відповідності до законодавства і Положень про Комітети Ради, періодично звітують перед Радою: Комітет Ради з питань управління ризиками – щоквартально, Комітет Ради з питань аудиту – щопівроку, Комітет Ради з питань призначень і винагород – щороку.

За результатами розгляду Звітів Комітетів Ради їхню діяльність у звітному періоді визнано Радою задовільною (протоколи Ради від 14.01.2020 №2020011401, від 01.10.2019 №2019100101, від 01.07.2019 №2019070101).

Докладна інформація про кількість проведених засідань та опис питань, розглянутих Комітетами, приводиться у відомостях щодо діяльності комітетів Ради, які розміщені на веб-сайті Банку <http://www.accordbank.com.ua/ua/247.htm> згідно з вимогами законодавства.

Комітет Ради з питань аудиту на своєму засіданні 01.03.2019 розглядав Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» щодо перевірки фінансової звітності Банку відповідно до міжнародних стандартів за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року. Комітет не має зауважень щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту.

#### **9. Ефективність методів і процедур роботи Ради, комітетів Ради.**

Протягом звітного періоду проведено 7 спільних засідань Ради та Правління, на яких розглядалися питання, що стосуються аналізу роботи Банку, виконання Стратегії та Бізнес-плану, Бюджету за 2018 рік, затвердження планового Бюджету (у т.ч. бюджету підрозділів контролю) на 2019 рік, ефективності управління ризиками, ефективності організації корпоративного управління, попереднього розгляду питань, включених до порядку денного річних Загальних зборів акціонерів, відкриття відділень Банку, результатів позапланової інспекційної перевірки Національного банку з питань менеджменту та корпоративного управління, отримання згоди Національного банку на капіталізацію Банку за спрощеною процедурою, планових операційних та фінансових показників Бізнес-моделі розвитку Банку на 2019-2022 роки, результатів виконання Програми гарантії якості внутрішнього аудиту у 2018

р., проведених Самооцінок діяльності Управління внутрішнього аудиту Банку, Програми гарантії якості на 2019 р.

На підставі рішень Комітетів Ради, якими затверджувались рекомендації або проекти відповідних рішень Ради, Радою прийняті рішення за результатами розгляду 72 питань, у т.ч. 23 питання - на підставі рекомендації/проекту рішення Комітету з питань аудиту, 15 - Комітету з питань призначень і винагород, 34 - Комітету з питань управління ризиками. Протягом звітнього періоду не приймалось рішень щодо відхилення Радою пропозиції Комітету Ради.

За ініціативою керівників підрозділів контролю Банку Комітетами Ради проведено 31 засідання, у т.ч. 15 - Комітету з питань аудиту (розглянуто 22 питання), 16 - Комітету з питань управління ризиками (розглянуто 32 питання).

#### **10. Оцінка досягнення Радою поставлених цілей.**

За звітний період Радою проведено 152 засідання, прийняті рішення за результатами розгляду 301 питання.

Відповідно до Переліку Заходів за результатами розгляду річними Загальними зборами акціонерів звітів Ради (Додаток №4.3 до протоколу Загальних зборів акціонерів від 04.03.2019 №2019030401) Радою затверджено Матрицю персонального розподілу відповідальності та повноважень, покладених на Раду, між її членами, Матрицю компетенцій вищого керівництва, Політику винагороди, Політику підбору, оцінки та обрання кандидатів до Ради та Правління, Порядки оцінки ефективності діяльності Ради, Правління і їхніх комітетів.

План роботи Ради на 2019 рік, затверджений Радою 03.01.2019 (протокол №2019010301), передбачав розгляд 42 питань. Протягом звітнього періоду Радою прийняті рішення за результатами розгляду всіх ключових питань, передбачених Планом, рівень виконання Плану - «задовільно» (88%).

## ПРОЕКТ

Додаток №4.2  
до Протоколу річних Загальних зборів акціонерів  
Публічного акціонерного товариства «КБ «АКОРДБАНК» від 19.03.2020

### Затверджено

Комітетом Наглядової Ради з питань призначень  
і винагород Публічного акціонерного товариства «КБ «АКОРДБАНК»  
протокол від 03.03.2020 №2020030301

### **Звіт про винагороду Наглядової Ради Публічного акціонерного товариства «КБ «АКОРДБАНК» (надалі – «Банк») за 2019 рік (надалі – «звітний період»)**

**1. Періодичність виплат винагороди, її відповідність затвердженому положенню про винагороду, вплив винагороди на бізнес-стратегію Банку та її довгострокові інтереси і стабільність:**

*періодичність виплат винагороди, її відповідність затвердженому положенню про винагороду, вплив винагороди на бізнес-стратегію Банку та її довгострокові інтереси і стабільність, визначені в: Положенні про винагороду членів Наглядової Ради Банку, затвердженому Загальними зборами акціонерів 04.03.2019 (протокол №2019030401) (далі – Положення), договорах (контрактах) про виконання обов'язків члена Наглядової Ради, укладених із кожним членом Наглядової Ради, затверджених Загальними зборами акціонерів 04.03.2019 (протокол №2019030401) (далі - контракти), Стратегії та Бізнес-плані Банку на 2020-2022 роки, затвердженій Наглядовою Радою Банку 20.12.2019 (протокол №2019122001); система винагороди Банку забезпечує ефективне корпоративне управління, управління ризиками, ураховує стратегічні цілі Банку та сприяє дотриманню корпоративних цінностей; Наглядова Рада здійснює контроль за реалізацією Стратегії та Бізнес-плану Банку, політики винагороди Банку, за дотриманням бюджету і планових показників діяльності Банку, за виконанням порядків оцінки ефективності діяльності органів управління Банку.*

**2. Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували винагороди (у разі виплати змінної складової винагороди):**

*протягом звітнього періоду Положення і контракти містили умови щодо нарахування і виплати основної (фіксованої) суми винагороди Голові і членам Наглядової Ради, яка залежить від покладених на Голову і члена Наглядової Ради обов'язків, а також щодо права на компенсацію витрат, пов'язаних з виконанням таким членом Ради своїх функцій, за умови документального підтвердження таких витрат; протягом звітнього періоду виплати премій, бонусів, додаткової винагороди не здійснювались.*

**3. Річні зміни винагороди, яку отримав кожен член Наглядової Ради, взаємозв'язок 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:**

*протягом звітнього періоду змін основної суми не відбувалось; виплата винагороди не мала впливу на результати діяльності Банку, за звітний період Банк щомісячно вів беззбиткову діяльність); середній місячний розмір винагороди, грн.:*

<i>В році</i>	<i>Членів Наглядової Ради</i>	<i>Працівників (крім Правління)</i>
2019	43 716,80	17 373,35
2018	23 183,92	15 563,70
2017	28 150,00	11 779,83
2016	21 900,00	10 504,62

**4. Розмір винагороди у національній або іноземній валюті й форми виплати винагороди, яку виплачено або яку мають виплатити кожному членові Наглядової Ради Банку, рішення про виплату якої прийнято у звітному фінансовому році:**

*протягом звітнього періоду членам Наглядової Ради Банку, відповідно до укладених із ними контрактів, нараховано основної винагороди, в грошовій формі, в загальній сумі 3 147 609,40 грн.*

**5. Винагороди, які отримав кожен член Наглядової Ради Банку від юридичних осіб, пов'язаних відносинами контролю або афілійованих:**

*немає інформації щодо отриманої членами Наглядової Ради Банку протягом звітнього періоду винагороди від юридичних осіб, пов'язаних відносинами контролю або афілійованих.*

**6. Винагороди, які отримав кожен член Наглядової Ради Банку у формі участі у прибутках та/або премій, і причин, чому їх надали:**

*протягом звітнього періоду жоден із членів Наглядової Ради не отримував винагороди у формі премії та/або участі у прибутках Банку.*

**7. Компенсації, виплачені колишнім членам Наглядової Ради Банку у зв'язку із завершенням їхньої діяльності під час відповідного фінансового року:**

*протягом звітнього періоду компенсації колишнім членам Наглядової Ради Банку, у зв'язку із завершенням їхньої діяльності у 2019 році, не виплачувались.*

**8. Надання акцій, опціонів на акції та інших фінансових інструментів як винагороди членам Наглядової Ради Банку:**

*надання акцій, опціонів на акції та інших фінансових інструментів як винагороди членам Наглядової Ради Банку не передбачені Положенням і контрактами, протягом звітнього періоду не застосовувались.*

**9. Умови договорів (контрактів) членів Наглядової Ради Банку щодо виплати винагороди, строк таких договорів (контрактів), умови виплат у зв'язку зі звільненням та інших виплат, пов'язаних з передчасним завершенням роботи відповідно до укладених договорів (контрактів):**

*протягом звітнього періоду діяли такі умови контрактів: Голова та кожний член Наглядової Ради за виконання своїх обов'язків отримує фіксовану винагороду, визначену контрактом; Голова та кожен член Наглядової Ради має право на компенсацію витрат, пов'язаних з виконанням таким членом Ради своїх функцій, за умови документального підтвердження таких витрат; Голова Наглядової Ради має право на отримання додаткової винагороди у строки та у розмірі, визначеному окремим рішенням Загальних зборів акціонерів; всі контракти набрали чинності з 04.03.2019 з терміном дії 3 роки, якщо повноваження Голови або члена Наглядової Ради не будуть припинені достроково у встановленому законодавством України або Статутом Банку порядку; контракти не містять спеціальних умов виплат у зв'язку зі звільненням та інших виплат, пов'язаних з передчасним завершенням роботи.*

**10. Використання Банком права на повернення виплачених раніше змінних складових винагороди:**

*протягом звітнього періоду у Банку не виникало підстав для використання права на повернення виплачених раніше змінних складових винагороди членів Наглядової Ради.*

**11. Заходи, процедури, проведені Банком з метою підготовки та запровадження політики винагороди, зокрема:**

**повноваження та склад комітету з винагороди:**

*рішенням Наглядової Ради від 29.12.2018 (протокол №2018122901) в Банку створено Комітет Наглядової Ради з питань призначень і винагород, який приступив до роботи з 01.01.2019; цим же рішенням Наглядової Ради затверджено відповідне положення про Комітет Ради, яке серед іншого визначає і компетенції/завдання Комітету; ключовою функцією Комітету є: підготовка матеріалів до засідань Наглядової Ради Банку та надання звітів/експертної думки/рекомендацій/проектів рішень Наглядовій Раді Банку з питань, віднесених до сфери відповідальності Комітету; до складу Комітету входять члени Наглядової Ради, які за предметом відання Комітету мають достатні компетенції: Голова - Космін А.Ф. (незалежний), члени: Кінзерський В.М. (незалежний), Міщенко С.О. (акціонер); Рішенням Наглядової Ради від 05.03.2019 (протокол №2019030501), у зв'язку із обранням нового складу Наглядової Ради, затверджено новий персональний склад Комітету: Голова - Кінзерський В.М. (незалежний), члени: Космін А.Ф. (незалежний), Волинець Д.М. (акціонер);*

**найменування/прізвища, імена, по батькові (за наявності) зовнішніх консультантів:**

*протягом звітнього періоду Банк не користувався допомогою зовнішніх консультантів;*

**роль акціонерів у процесі запровадження політики винагороди:**

*Загальні збори акціонерів затверджують основні напрямки діяльності, положення про Наглядову Раду, положення про винагороду членів Наглядової Ради, умови контрактів із членами Наглядової Ради; 3 із 6 акціонерів Банку є членами Наглядової Ради, яка затверджує Стратегію і Бізнес-план, Бюджет, Політику винагороди, умови контрактів із членами Правління, погоджує умови винагороди керівників підрозділів контролю.*

**12. Додаткові програми, зокрема пенсійного забезпечення:**

*додаткові програми, зокрема пенсійного забезпечення, не передбачені Положенням і контрактами, протягом звітнього періоду не застосовувались.*

**13. Відхилення від затвердженого положення про винагороду, а також пояснення виняткових обставин такого відхилення й вказівки на конкретні елементи положення про винагороду, щодо яких відбулось відхилення:**

*протягом звітнього періоду відхилень від Положення не відбувалось.*

**14. Фактична присутність кожного члена Наглядової Ради Банку на засіданнях Наглядової Ради Банку (комітетів) і причини відсутності:**

*протягом звітнього періоду всі члени Наглядової Ради були присутні на всіх засіданнях Наглядової Ради, крім засідань 21.10.2019, 22.10.2019, 23.10.2019, 29.10.2019, 30.10.2019, на яких Заступник Голови Наглядової Ради був відсутній у зв'язку із відпусткою; протягом звітнього періоду всі члени всіх Комітетів Наглядової Ради були присутні на всіх засіданнях Комітетів Наглядової Ради.*

**15. 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, вкладників та учасників:**

*виявлення потенційного або існуючого конфлікту інтересів, учасниками якого є Керівники Банку (члени Ради, Правління, Менеджмент), контроль здійснюються відповідно до Політики запобігання конфліктам інтересів Банку», що затверджена рішенням Наглядової Ради від 20.09.2019 (протокол №2019092001); протягом звітнього періоду, для запобігання виникненню конфлікту інтересів у Банку розгляд Наглядовою Радою та голосування з питання, яке містило ризики існування потенційного конфлікту інтересів, відбувалось без участі члена Наглядової Ради, який вважався заінтересованим при розгляді такого питання; протягом звітнього періоду на наступних засіданнях Наглядової Ради обговоренні і голосування з відповідного питання відбувались без участі члена Наглядової Ради-зацікавленої особи: 05.03.2019, 21.10.2019, 14.11.2019.*

**16. Рішення про операції з пов'язаними з банком особами, прийняті за підтримки члена Наглядової Ради Банку:**

*протягом звітнього періоду на таких засіданнях Наглядової Ради приймалися рішення щодо здійснення операцій з пов'язаними із Банком особами: 14.11.2019; рішення прийняті за підтримки усіх присутніх на засіданнях, крім члена Наглядової Ради-зацікавленої особи, який в обговоренні і голосуванні з відповідного питання участі не приймав; крім того, протягом звітнього періоду на таких засіданнях Наглядової Ради приймалися рішення щодо затвердження операцій з пов'язаними із Банком особами у складі річної/проміжної фінансової звітності: 01.03.2019, 25.04.2019, 30.07.2019, 29.10.2019; рішення прийняті за підтримки усіх присутніх на засіданнях.*

**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:**

*протягом звітнього періоду не відбувалось несвоєчасного або неналежного виконання зобов'язань перед Банком пов'язаними з Банком особами, рішення щодо операцій з якими було прийнято за підтримки членів Наглядової Ради Банку.*

**18. Підтвержені факти неприйнятної поведінки члена Наглядової Ради Банку (уключаючи повідомлені конфіденційним шляхом) та вжиті за результатами розслідування заходи:**

*протягом звітнього періоду відсутні факти неприйнятної поведінки жодного з членів Наглядової Ради Банку.*

**19. Наявність обґрунтування щодо виплати/відстрочення/зменшення/повернення змінної частини винагороди члена Наглядової Ради Банку:**

*щомісяця Заступнику Голови Наглядової Ради виплачується компенсація ПММ, пов'язана з проїздом від місяця проживання до місяця розташування Банку та за службовими поїздками, за звітний період сума склала 74380,64 грн. відповідно до оригіналів підтверджуючих документів; протягом звітнього періоду відсутні витрати, пов'язані із службовими відрядженнями, інші виплати змінної частини винагороди, а також відсутні факти відстрочення/зменшення/повернення змінної частини винагороди щодо жодного з членів Наглядової Ради Банку.*

**ПРОЕКТ**

Додаток №4.3  
до Протоколу річних Загальних зборів акціонерів  
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» від 19.03.2020

**Затверджено**  
Комітетом Наглядової Ради з питань призначень  
і винагород ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»  
протокол від 03.03.2020 №2020030301

***Перелік заходів***

***за результатами розгляду***

***Звіту Наглядової Ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» про результати діяльності у 2019 році***

***(Звіту про оцінку Наглядової Ради),***

***Звіту про винагороду членів Наглядової Ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2019 рік***

1. Впровадження комплексу заходів з організації процесу управління проблемними активами у відповідності до постанови Правління Національного банку України №97 від 18.07.2019.

**Затверджено**  
Комітетом Наглядової Ради з питань призначень  
і винагород ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»  
протокол від 03.03.2020 №2020030301

ПРОЕКТ

*Додаток №7*  
*до Протоколу Загальних зборів акціонерів*  
*ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» від 04.19.03.20192020*

**ПОЛОЖЕННЯ**  
**про винагороду членів Наглядової Ради**  
**ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**

Отформатовано: Цвет шрифта:  
Авто

м. Київ – 202019 р.

## 1. Загальні положення

1.1. Це Положення про винагороду членів Наглядової Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» (надалі відповідно – «Положення» та «Наглядова рада/Рада») розроблене з урахуванням вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, та Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» (надалі – «Банк»), Положення про Наглядову Раду Банку.

1.2. ~~Поняття, які застосовуються в цьому Положенні, вживаються в тому значенні, що і в Статуті Банку, якщо інше не визначено окремо.~~

1.32. Метою Положення є мотивація членів Наглядової ради до результативності та ефективності роботи через підвищення матеріальної зацікавленості за підсумками своєї діяльності. Положення визначає умови оплати послуг та компенсації витрат членам Наглядової ради Банку. Положення узгоджується із Політикою винагороди Банку, яке затверджується Наглядовою Радою Банку.

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

1.3. 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.

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

- виплати по звільненню - виплати, пов'язані з достроковим розірванням договору (контракту) з Головою/членом Наглядової Ради Банку за ініціативою Банку, що передбачають виплати, які така посадова особа отримувала б до закінчення терміну своїх повноважень, а також за той період, коли така особа після звільнення не зможе працювати в іншому товаристві (за наявності подібних умов у договорі (контракті) з Головою/членом Наглядової Ради Банку);

- змінні складові винагороди - складові винагороди Голови/членів Наглядової Ради Банку, які розраховуються на основі критеріїв оцінки ефективності (в тому числі на основі ключових показників ефективності), зокрема заохочувальних та компенсаційних виплат;

- участь у прибутках - виплата Голови/члену Наглядової Ради Банку коштів, передбачених змінною складовою винагороди, розмір якої пропорційно залежить від отриманих Банком прибутків за певний період;

- фіксовані складові винагороди - складові винагороди Голови/члена Наглядової Ради Банку, які складаються з основної й додаткової заробітної плати відповідно до укладених з ними трудових договорів (контрактів) та/або іншої фіксованої суми виплати відповідно до укладених з ними цивільно-правових договорів.

Інші поняття вживаються в тому значенні, що і в Статуті Банку, Положеннях 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 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.

Отформатировано: интервал  
Перед: 3 пт, После: 3 пт

Отформатировано: Цвет шрифта:  
Авто

Отформатировано: Цвет шрифта:  
Авто

Отформатировано: Цвет шрифта:  
Авто

Отформатировано: Цвет шрифта:  
Авто

Отформатировано: Цвет шрифта:  
Авто

Отформатировано: Цвет шрифта:  
Авто

Отформатировано: интервал  
Перед: 3 пт, После: 3 пт

Отформатировано: Цвет шрифта:  
Авто

Отформатировано: Цвет шрифта:  
Авто

Отформатировано: Цвет шрифта:  
Авто

1.4. 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 цивільно-правовому договорі (Контракті), що затверджується Загальними зборами акціонерів Банку.

Отформатовано: По центру,  
інтервал Перед: 3 пт, После: 3 пт

1.5. Фіксованою складовою винагороди члена Наглядової Ради є основна сума винагорода, змінною – додаткова винагорода і витрати, які компенсуються.

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

Отформатовано: Цвет шрифта:  
Авто

1.7. Додаткове пенсійне забезпечення або схеми дострокового виходу на пенсію членів Наглядової Ради Банку не є предметом Положення.

1.8. Інформація про індивідуальний або сукупний розмір та форму винагороди членів Наглядової Ради оприлюднюється у Звіті про винагороду членів Наглядової Ради.

## 2. Основні принципи формування політики винагороди членів Наглядової Ради

Отформатовано: інтервал  
Перед: 3 пт, После: 3 пт

2.1. Винагорода членів Наглядової Ради Банку може містити фіксовані та змінні складові.

Отформатовано: Цвет шрифта:  
Авто

2.2. Фіксовані складові винагороди мають бути достатніми для того, щоб Банк мав змогу відмовитись від змінних складових винагороди, якщо не дотримуються критеріїв оцінки ефективності.

2.3. Виплати змінних складових винагороди є додатковою винагородою, а відмову від їх виплати не варто сприймати як покарання.

2.4. Змінні складові винагороди застосовуються до заздалегідь визначених і вимірюваних критеріїв оцінки ефективності, у відповідності до даного Положення, Статуту, Положень про Загальні збори акціонерів, про Наглядову Раду, Порядку оцінки ефективності діяльності Наглядової Ради Банку, рішення Загальних зборів акціонерів та договору/контракту з відповідним членом Наглядової Ради. Ефективність роботи Наглядової Ради Банку оцінюється Загальними зборами акціонерів на підставі щорічних Звітів Наглядової Ради, у т.ч. про винагороду Наглядової Ради Наглядової Ради.

Отформатовано: Цвет шрифта:  
Авто

2.5. Заохочувальна виплата винагороди в повному обсязі може здійснюватися за рішенням Загальних зборів акціонерів, після розгляду Загальними зборами акціонерів Звітів Наглядової Ради, у т.ч. про винагороду Наглядової Ради, за результатами звітного року.

У разі прийняття Загальними зборами акціонерів рішення щодо дострокової виплати заохочення, більша частина заохочувальної виплати має бути відстрочена після закінчення встановленого періоду, визначеного абзацом першим цього пункту.

Розмір частини змінної складової, що підлягає відстроченню, визначається за допомогою зіставлення змінної складової винагороди порівняно з фіксованою складовою винагорода. Такий розмір не може перевищувати розміру фіксованої складової винагороди за період виплати.

Загальними зборами акціонерів можуть встановлюватись граничні обмеження змінних складових винагороди членів Наглядової Ради Банку.

2.6. Виплати в разі припинення договору (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 договору (контракту) через незадовільну роботу виплати не здійснюються, якщо інше не передбачено законодавством. Рішення про результати незадовільної роботи членів Наглядової Ради Банку приймається Загальними зборами акціонерів.

### **23. Порядок і умови виплати Ввинагород і а компенсацій членам Наглядової Ради**

31.14. 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 цивільно-правовому договорі (Контракті), що затверджується Загальними зборами акціонерів Банку.

1.5. Фіксованою—складовою винагороди—члена Наглядової Ради є основна—сума винагороди, змінною—додаткова винагорода і витрати, які компенсуються.

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

23.31. Сума винагороди члену Наглядової Ради за виконання ним своїх функцій зазначається у цивільно-правовому договорі (контракті) між членом Наглядової Ради та Банком (далі - контракт), основні умови якого затверджуються Загальними зборами акціонерів Банку. 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.

32.42. 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.

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

23.46. За виконання членом Наглядової Ради функцій 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 договором (контрактом).

2.5. Ефективність роботи Наглядової Ради Банку оцінюється Загальними зборами акціонерів на підставі щорічного Звіту Наглядової Ради.

Отформатировано: Шрифт: полужирный

Отформатировано: Шрифт: полужирный, Цвет шрифта: Авто

Отформатировано: Цвет шрифта: Авто

Отформатировано: По центру, интервал Перед: 3 пт, После: 3 пт

Отформатировано: интервал Перед: 3 пт, После: 3 пт

Отформатировано: Цвет шрифта: Авто

Отформатировано: Цвет шрифта: Авто

Отформатировано: Цвет шрифта: Авто

Отформатировано: Цвет шрифта: Авто

Отформатировано: Цвет шрифта: Авто

Отформатировано: Цвет шрифта: Авто

Отформатировано: gvrp2, По ширине, Отступ: Первая строка: 1 см, интервал Перед: 3 пт, После: 3 пт, Выравнивание шрифтов: По опорной линии, Узор: Нет (Белый)

Отформатировано: интервал Перед: 3 пт, После: 3 пт

### **3. Компенсація витрат**

Отформатировано: Цвет шрифта:  
Авто

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

3.29. 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 підтверджені 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 обгрунтовані витрати члена Наглядової Ради, які пов'язані з виконанням ним своїх функцій.

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

3.411. 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.

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

Отформатировано: Цвет шрифта:  
Авто

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

Отформатировано: Шрифт:  
полужирный

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 1,8-Інформацію щодо винагороди, отриманої членами Наглядової Ради Банку (а також фіксовані та змінні її складові) за звітний фінансовий рік, інформацію щодо особливостей застосування Банком цього Положення, інформацію про ефективність виконання членами Наглядової Ради своїх функцій, зокрема щодо:

1) періодичності виплат 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) розміру винагороди у національній або іноземній валюті й форми виплати винагороди, яку виплачено Банком або яку мають виплатити кожному членові Наглядової Ради Банку, 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 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;

Отформатировано: По центру,  
Отступ: Первая строка: 1 см,  
интервал Перед: 3 пт, После: 3 пт  
Отформатировано: интервал  
Перед: 3 пт, После: 3 пт

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

- оціночної вартості інших виплат у негрошовій формі, не зазначених у підпунктах 4-7 цього пункту;

- сум позик, авансових платежів, гарантій наданих/виплачених протягом звітного періоду (у разі наявності) Банком члену Наглядової Ради Банку (із зазначенням відсоткової ставки);

5) винагород, які отримав кожен член Наглядової Ради Банку від юридичних осіб, пов'язаних відносинами контролю або афілійованих;

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 договорів (контрактів) членів Наглядової Ради Банку щодо виплати винагороди, строку таких договорів (контрактів), а також щодо умов виплат у зв'язку зі звільненням та інших виплат, пов'язаних з передчасним завершенням роботи відповідно до укладених договорів (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, зокрема пенсійного забезпечення;

13) відхилення від затвердженого положення про винагороду, а також пояснення виняткових обставин такого відхилення й вказівки на конкретні елементи положення про винагороду, щодо яких відбулось відхилення;

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, про індивідуальний або сукупний розмір та форму винагороди членів Наглядової Ради оприлюднюється у Звіті про винагороду членів Наглядової Ради.

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

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

4.5. Звіт затверджується Загальними зборами акціонерів.

Отформатировано: Цвет шрифта: Авто

#### 54. Заключні положення

Отформатировано: Цвет шрифта: Авто

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

Отформатировано: По центру, интервал Перед: 3 пт, После: 3 пт

Це 5.2. Положення затверджується Загальними зборами акціонерів Банку і оприлюднюється на веб-сайті Банку.

Отформатировано: интервал Перед: 3 пт, После: 3 пт

5.3. Положення переглядається щорічно.

Отформатировано: Цвет шрифта: Авто

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» (<http://www.accordbank.com.ua/publication/content/1014.htm>). Строк для надання пропозицій акціонерами, який встановлює Наглядова Рада, не може бути менше, ніж 10 робочих днів.

Отформатировано: Цвет шрифта: Авто

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.

Отформатировано: Цвет шрифта: Авто

Отформатировано: Цвет шрифта: Авто

Отформатировано: Цвет шрифта: Авто

Отформатировано: Цвет шрифта: Авто

Отформатировано: без подчеркивания, Цвет шрифта: Авто

Отформатировано: без подчеркивания, Цвет шрифта: Авто

54.25. 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.

Отформатировано: без подчеркивания, Цвет шрифта: Авто

Отформатировано: без подчеркивания, Цвет шрифта: Авто

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

Отформатировано: интервал Перед: 3 пт, После: 3 пт

45.47. З моменту набрання чинності цим Положенням, втрачають чинність всі інші редакції Положення, дата затвердження яких передус дати затвердження цього Положення.

Отформатировано: без подчеркивания, Цвет шрифта: Авто

Отформатировано: без подчеркивания, Цвет шрифта: Авто

Отформатировано: Отступ: Первая строка: 0 см, интервал Перед: 3 пт, После: 3 пт