

ЗАТВЕРДЖЕНО

рішенням Наглядової ради
Акціонерного товариства
"Полікомбанк"

від 28.09. 2022 року, протокол № 11
Голова Наглядової ради

 **Микола РАДЧЕНКО**

**Положення
про винагороду членів Правління, впливових осіб
Акціонерного товариства "Полікомбанк"**

1. Загальні положення

1.1. Положення про винагороду членів Правління, впливових осіб Акціонерного товариства "Полікомбанк", далі – Положення, є внутрішнім нормативним документом АТ "Полікомбанк", далі – Банк, яким встановлюються порядок визначення, нарахування та виплати винагороди членам Правління, керівнику підрозділу внутрішнього аудиту, головному ризик – менеджеру, головному комплаєнс – менеджеру Банку, порядок відшкодування витрат, понесених ними у зв'язку з виконанням покладених на них посадових обов'язків та функцій, вимоги до Звіту про винагороду членів Правління, впливових осіб Акціонерного товариства "Полікомбанк", далі – Звіт про винагороду.

1.2. Положення розроблене відповідно до вимог чинного законодавства України, Законів України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", Положення про політику винагороди в банку, затвердженого Постановою Правління Національного банку України 30.11.2020 № 153, Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених Рішенням Правління Національного банку України 03.12.2018 № 814-рш, Статуту Акціонерного товариства "Полікомбанк" та інших внутрішніх нормативних документів Банку.

1.3. Метою цього Положення є створення прозорої та ефективної системи визначення винагороди членів Правління, впливових осіб Банку

1.4. Положення відповідає політикам управління ризиками в Банку, націлене на недопущення стимулювання прийняття ризиків, які перевищують допустимий у Банку рівень ризик-апетиту, відповідає створеній у Банку системі розподілу повноважень у прийнятті рішень (стримувань і противаг), корпоративного управління, засадам корпоративної культури Банку і відповідальної ділової поведінки на ринку, вимогам банківського законодавства, законодавства про акціонерні товариства та вимогам Положення про політику винагороди в банку,

затвердженого Постановою Правління Національного банку України 30.11.2020 № 153.

1.5. Положення розроблене з метою стимулювання результативності та ефективності роботи членів Правління, впливових осіб для забезпечення виконання основних напрямів діяльності, бізнес-стратегії розвитку, довгострокових інтересів і стабільності Банку.

1.6. Порядок визначення, нарахування, виплати винагороди та компенсаційних виплат членам Правління, впливовим особам може у будь-який час бути переглянутим та зміненим за рішенням Наглядової Ради.

1.7. Винагорода, що встановлюється даним Положенням, є розумно обґрунтованою стосовно аналогічних (або співмірних) ринкових показників розмірів і умов виплати винагороди.

1.8. Періодична незалежна зовнішня оцінка виплати винагороди членам Правління, впливовим особам не проводиться. У разі необхідності, за рішенням Наглядової ради може бути проведена періодична незалежна зовнішня оцінка виплати винагороди членам Правління, впливовим особам Банку.

2. Складові винагороди, порядок визначення та виплати винагороди членам Правління, впливовим особам

2.1. Членам Правління, впливовим особам Банку за належне виконання покладених на них обов'язків, досвід, навички, кваліфікацію виплачується фіксована винагорода, а також відшкодування витрат, понесених у зв'язку з виконанням обов'язків, або інших компенсаційних виплат. Винагорода членів Правління, впливових осіб може включати змінну винагороду – мотивацію (у разі її застосування).

2.2. Розмір фіксованої винагороди встановлюється рішенням Наглядової ради щодо затвердження істотних умов строкових трудових договорів, які укладаються з кожним членом Правління, впливовою особою. Дія трудового договору починається з дати його підписання сторонами, якщо інше не зазначене у трудовому договорі. Строк дії цивільно-правового договору, укладеного з членом Правління, впливовою особою зазначається у трудовому договорі індивідуально для кожного члена Правління, впливової особи.

2.3. Розмір винагороди членів Правління, впливових осіб Банку здійснюється з урахуванням посад, які вони обіймають, ступеня навантаження, обсягу відповідальності та індивідуальної спеціалізації, особливостей їх професійного досвіду та специфіки професійних знань, індивідуальних вмінь та навичок, а також участі у комітетах Правління. Фіксована винагорода члена Правління, впливових осіб Банку має наперед визначений розмір, відповідно до штатного розпису, відповідає рівню професійного досвіду, місцю члена Правління, впливової особи в організаційній структурі Банку та рівню його відповідальності,

не залежить від фінансового результату 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 та цим Положенням, має прозорі та зрозумілі умови визначення, нарахування та виплати, має постійний характер виплати протягом усього періоду виконання членами Правління, впливовими особами їх функцій у Банку, не стимулює до прийняття ризиків, які не є прийнятними за звичайних умов. Фіксована винагорода членів Правління, впливових осіб визначається у фіксованій сумі за один календарний місяць.

2.4. Фіксована винагорода складається з основної фіксованої суми (посадовий оклад), з фіксованої доплати, що встановлюється індивідуально кожному члену Правління, впливовій особі в залежності від обсягу функціональних обов'язків і сум компенсації обґрунтованих витрат, пов'язаних з виконанням повноважень членів Правління, впливових осіб Банку, та виплачується з дня обрання на посаду до дня припинення повноважень. У випадку дострокового припинення повноважень членів Правління, впливових осіб фіксована винагорода виплачується пропорційно часу фактичного виконання функцій працівника Банку.

2.5. Розмір фіксованої винагороди має бути достатнім для того, щоб Банк мав змогу реалізувати своє право не виплачувати змінну винагороду (у тому числі витребувати повернення вже виплаченої змінної винагороди), якщо не виконуються умови, дотримання яких є необхідним для такої змінної винагороди. Ключовим критерієм достатності фіксованої винагороди є її відповідність професійному досвіду, визначеним функціональним обов'язкам особи та рівню її відповідальності.

2.6. З метою стимулювання, для членів Правління, впливових осіб може застосовуватись змінна винагорода (мотивація), що не є гарантованою.

2.7. Розмір Змінної винагороди членам Правління, впливовим особам залежить від результатів фінансово-господарської діяльності Банку, його прибутковості, виконання Банком бізнес-планів та стратегій, економічних нормативів Національного банку України, ефективності функціонування в Банку системи внутрішнього контролю (у тому числі системи управління ризиками) та бізнеспроцесів, а також особистого вкладу кожного члена Правління, впливової особи в досягнення мети діяльності Банку що зазначена в Статуті та інших внутрішніх нормативних документах Банку.

2.8. Змінна винагорода членів Правління, у разі її запровадження, визначається за підсумками колективної оцінки результатів роботи Правління або за підсумками індивідуальної оцінки ефективності членів Правління. Для встановлення виконання критеріїв оцінки ефективності роботи членів Правління Банк використовує метод оцінки. Правління Банку щороку складає та надає на розгляд Раді Звіт про оцінку ефективності діяльності Правління в цілому та кожного члена Правління окремо та Звіт про основні досягнення Правління.

Оцінка виконання критеріїв здійснюється Наглядовою Радою на підставі відповідного висновку Комітету з питань призначень та винагород.

2.9. Головним показником для виплати змінної винагороди керівнику відділу внутрішнього аудиту, головному ризик-менеджеру, головному комплаєнс - менеджеру, є позитивна оцінка ефективності діяльності відповідного підрозділу або посадової особи; оцінка відповідності зазначених осіб кваліфікаційним вимогам; виконання посадових обов'язків, яке дає змогу забезпечити ефективне управління та контроль за діяльністю Банку з урахуванням його розміру, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку. Рішення про виплату змінної винагороди приймається Наглядовою Радою Банку. Розмір змінної винагороди цим працівникам визначається незалежно від ефективності роботи підрозділів, які є об'єктом їх контролю.

2.10. У випадку погіршення фінансового стану Банку, виявлення фактів неприйнятної поведінки відповідного члена Правління, впливової особи, порушення ним вимог законодавства, внутрішніх нормативних документів Банку Рада може прийняти рішення про зменшення, скасування, відстрочення змінної винагороди для членів Правління, впливових осіб.

2.11. Рада Банку може прийняти рішення про повернення вже сплаченої змінної винагороди (у разі її сплати на підставі інформації, яка згодом виявилася неправильною/недостовірною) та встановлення строку такого повернення.

2.12. Нарахування фіксованої та змінної винагороди членів Правління, впливових осіб здійснюється Банком у відповідності до вимог чинного законодавства України, а також згідно з правилами бухгалтерського та податкового обліку.

2.13. Фіксована винагорода виплачується членам Правління, впливовим особам не рідше двох разів на місяць через проміжок часу, що не перевищує шістнадцять календарних днів, та не пізніше семи днів після закінчення періоду, за який здійснюється виплата, а розмір фіксованої винагороди за першу половину місяця встановлюється не менше оплати за фактично відпрацьований час розрахунку фіксованої винагороди члена Правління, впливової особи, якщо інше не визначено чинним законодавством України. Змінна винагорода виплачується членам Правління, впливовим особам у строки, визначені у відповідних внутрішніх нормативних документах.

2.14. Виплата винагороди членам Правління, впливовим особам Банку здійснюється у грошовій формі в національній валюті України. При виплаті винагороди членам Правління, впливовим особам Банк виступає податковим агентом, нараховує та утримує з неї податки, збори (обов'язкові платежі) у розмірі, порядку та умовах, передбачених законодавством України.

2.15. Виплата винагороди членам Правління, впливовим особам Банку здійснюється шляхом безготівкового перерахування грошових коштів на поточний рахунок.

2.16. У разі прийняття Наглядовою радою рішення про зміну розміру чи порядку виплати винагороди члену Правління, впливовій особі, Банк має укласти з ним новий договір чи додатковий договір про внесення змін до діючого договору.

2.17. За рішенням Наглядової ради для членів Правління, впливових осіб можуть встановлюватись виплати зі звільнення. Розмір таких виплат, а також порядок і умови їх виплати визначаються Наглядовою радою та вказуються у договорі, який укладається з членом Правління, впливовою особою.

2.18. Систем негрошового стимулювання та додаткового пенсійного забезпечення членам Правління, впливовим особам в Банку не передбачається.

2.19. Комітет з питань призначень та визначення винагород Наглядової ради здійснює періодичний перегляд і контроль за дотриманням вимог цього Положення.

3. Компенсація витрат членам Правління, впливовим особам

3.1. Членам Правління, впливовим особам Банку компенсуються витрати, пов'язані з виконанням ними своїх обов'язків, за умови документального підтвердження таких витрат.

3.2. Компенсації підлягають наступні витрати:

- витрати, які виникли у зв'язку із участю члена Правління, впливової особи у заходах, організованих НБУ чи інших освітніх заходах, необхідних для підвищення кваліфікації члена Правління, впливової особи (участь у конференціях, семінарах, форумах, круглих столах);

- витрати, пов'язані з підготовкою і наданням документів в державні органи України в зв'язку з обранням або перебуванням на посаді члена Правління, впливової особи;

3.3. Банк самостійно здійснює замовлення та оплачує проживання членів Правління, впливових осіб у готелі на період участі у освітніх заходах.

3.4. Компенсація членам Правління, впливовим особам понесених ними витрат здійснюється Банком відповідно до чинного законодавства України.

3.5. Виплата членам Правління, впливовим особам Банку компенсації здійснюється шляхом безготівкового перерахування грошових коштів у національній валюті України на їх поточний рахунок, після утримання передбачених законодавством України податків та зборів.

4. Звіт про винагороду

4.1. Правління Банку щороку складає Звіт про винагороду щодо здійснених виплат членам Правління, впливовим особам протягом звітного періоду та не пізніше 30 березня виносить його на розгляд та погодження Комітету з питань

призначень та визначення винагород Наглядової ради Банку з наступним його розглядом та затвердженням Наглядовою радою Банку.

4.2. Вимоги до змісту Звіту про винагороду визначаються чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку.

4.3. Звіт про винагороду має містити інформацію щодо:

- сум винагороди, які були та/або мають бути виплачені членам Правління, впливовим особам Банку за результатами звітного фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди);
- строків фактичної виплати винагороди, їх відповідності Положенню;
- повного опису структури всіх складових винагороди, які мають бути виплачені членам Правління, впливовим особам за відповідною функцією управління;
- критеріїв оцінки ефективності (із зазначенням того, яким чином вони були досягнуті), за результатами досягнення яких здійснено нарахування змінної винагороди (якщо змінна винагорода була нарахована);
- фактів використання Банком права на повернення раніше виплаченої членам Правління, впливовим особам змінної винагороди;
- учасників запровадження системи винагороди: інформація щодо повноважень та складу Комітету з питань призначень та визначення винагород; найменування/прізвищ, імен, по батькові (за наявності) зовнішніх консультантів; ролі акціонерів банку в процесі запровадження системи винагороди;
- програми стимулювання, в тому числі відомості про програми пенсійного забезпечення (за наявності) у разі їх застосування протягом звітного року;
- відхилень сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті згідно із затвердженням Положенням, а також пояснення причин такого відхилення та конкретних елементів Положення, щодо яких відбулося відхилення, якщо такі відхилення були протягом звітного року;
- виявлених Банком порушень умов Положення (якщо такі були) та застосованих за наслідками таких порушень заходів або прийнятих рішень;
- підтверджених фактів неприйнятної поведінки члена Правління, впливової особи (уключаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) і вжитих за результатами розслідування заходів у разі наявності впливу таких фактів/заходів на виплату винагороди члену Правління Банку;
- наявність/відсутність обґрунтованих підстав щодо виплати/відстрочення/зменшення/повернення змінної винагороди члена Правління, впливовій(ою) особі(ою);
- загальної суми коштів, виплаченої Банком у звітному фінансовому році (інформація має включати дані про суму виплат як винагороду за попередній фінансовий рік);
- суми коштів, виплачених Банком як змінна винагорода (у розрізі

кожного виду змінної винагороди), і підстави їх виплати;

- суми коштів, виплачених Банком як додаткова винагорода за виконання роботи поза межами звичайних функцій;
- суми виплат зі звільнення;
- оціночну вартість винагород, наданих у негрошовій формі, у разі їх здійснення Банком;
- винагороди у формі участі членів Правління, впливових осіб в програмі пенсійного забезпечення (у разі наявності програми):
 - а) у разі участі в програмі з фіксованими виплатами – щодо змін у запланованих виплатах, що відбулися протягом звітного фінансового року;
 - б) у разі участі в програмі з фіксованими внесками – щодо сплачених банком внесків стосовно членів Правління, впливових осіб протягом звітного фінансового року;
- надання Банком протягом звітного фінансового року позик, кредитів або гарантій членам Правління, впливовим особам Банку (із зазначенням сум і відсоткових ставок);

4.4. Звіт про винагороду членів Правління повинен містити інформацію про ефективність виконання кожним членом Правління Банку своїх функцій, включаючи інформацію щодо:

- фактичної присутності члена Правління на засіданнях Правління та його комітетів, до складу яких такий член Правління входить, або причини його відсутності;
- рішення, від прийняття яких член Правління відмовився, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників і учасників;
- рішення про операції з пов'язаними з Банком особами, прийняті за підтримки члена Правління Банку;
- несвоєчасне або неналежне виконання зобов'язань перед Банком пов'язаними з Банком особами, рішення щодо операцій з якими було прийнято за підтримки члена Правління Банку;
- повідомлені членом Правління Банку випадки про реальний або потенційний конфлікт інтересів.

4.5. Банк забезпечує кожному акціонеру доступ до Звіту про винагороду в порядку, передбаченому Законом України "Про акціонерні товариства".

4.6. Банк розміщує Звіт про винагороду, виплачену членам Правління, впливовим особам протягом звітного фінансового року, на власній вебсторінці в мережі Інтернет протягом 15 робочих днів із дня його затвердження Наглядовою радою із забезпеченням можливості його перегляду

4.7. Інформацію про виплати винагороди членам Правління, впливовим особам, що відбулися протягом звітного фінансового року, Банк зазначає у своєму річному звіті із зазначенням:

- сум винагороди за звітний фінансовий рік у розрізі фіксованої та змінної складових і кількості одержувачів;
- сум невикладеної відкладеної винагороди;
- сум відкладеної винагороди за попередні фінансові роки, виплачених протягом звітного фінансового року, в т.ч. інформація про суми, зменшені на підставі оцінки результативності;
- виплат під час прийняття на роботу, здійснених протягом фінансового року, та кількості одержувачів таких виплат;
- сум виплат під час звільнення, здійснених протягом фінансового року, та кількості одержувачів таких виплат.

5. Заключні положення

5.1. Положення затверджується Наглядовою радою за поданням та після його розгляду Комітетом з питань призначень та визначення винагород і може бути змінено лише Наглядовою радою. З дня набрання чинності нової редакції Положення, припиняється дія попередньої редакції.

5.2. Банк розміщує Положення на власній вебсторінці протягом 15 робочих днів із дня його затвердження/внесення до нього змін із забезпеченням можливості його перегляду.

5.3. У випадку невідповідності будь-якої частини цього Положення законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України або Статуту Банку, в тому числі у зв'язку із прийняттям нових актів законодавства України або нормативно-правових актів Національного банку України, це Положення буде діяти лише в тій частині, що не суперечитиме законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України або Статуту Банку.

Начальник організаційно-правового відділу

Тамара ФЕДОРОВА

