

ЗАТВЕРДЖЕНО

**Рішенням єдиного акціонера
АТ «БАНК «ПОРТАЛ»,
від 08 липня 2022 року**

**ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВИНАГОРОДУ
ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК «ПОРТАЛ»**

Київ – 2022

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ПОРТАЛ» (далі – Положення) є внутрішнім нормативним документом АТ «БАНК «ПОРТАЛ» (далі – Банк), яким визначається система загальних підходів, принципів і способів формування управлінських рішень у сфері оплати праці (винагороди) членів Наглядової Ради Банку.

1.2. Положення розроблене відповідно до Законів України "Про Національний банк України", "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення питань організації корпоративного управління в банках та інших питань функціонування банківської системи", Положення про політику винагороди в банку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 листопада 2020 року № 153, Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11 червня 2018 року № 64, Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02 липня 2019 року № 88, Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03 грудня 2018 року № 814-рш, інших нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту Банку, Положення про Наглядову Раду Банку, Принципів (кодексу) корпоративного управління Банку, Політики винагороди Банку та інших внутрішніх документів Банку.

1.3. Мета Положення:

- забезпечення прозорості та зрозумілості формування винагороди членів Наглядової Ради;
- орієнтованість на уникнення конфлікту інтересів у Банку;
- недопущення дискримінації за будь-якими ознаками (гендерними, віковими тощо);
- відповідність політиці управління ризиками Банку, націленість на недопущення стимулювання прийняття ризиків, які перевищують допустимий у Банку рівень ризик-апетиту;
- відповідність створеній у Банку системі розподілу повноважень у прийнятті рішень (стримувань і противаг), корпоративного управління, засадам корпоративної культури Банку та відповідальної ділової поведінки на ринку;
- забезпечення розумної обґрунтованості винагороди членів Наглядової Ради стосовно аналогічних (або співмірних) ринкових показників розмірів і умов виплати винагороди.

1.4. Положення затверджується загальними зборами акціонерів Банку та є обов'язковим для дотримання його вимог керівниками та працівниками структурних підрозділів Банку, задіяних у виконанні Банком, як стороною, трудових/цивільно-правових договорів з членами Наглядової Ради, забезпеченню нарахування та виплати винагороди, відшкодування передбачених такими договорами витрат, складанню звітності Банку тощо.

1.5. Відповідно до ст.51 Закону України «Про акціонерні товариства» з членом Наглядової Ради Банку може бути укладений контракт як особлива форма трудового договору, у такому випадку член Наглядової Ради є штатним працівником Банку; або цивільно-правовий договір, який може бути оплатним або безоплатним. Рішення щодо виду

договору, що укладається з членом Наглядової Ради, приймають Загальні збори акціонерів Банку.

- 1.6. Передбачені Положенням суми винагороди і компенсації оподатковуються відповідно до податкового законодавства України. Банк як податковий агент самостійно обчислює і утримує податки відповідно до порядку, встановленого податковим законодавством України.
- 1.7. Виплата винагороди та компенсацій членам Наглядової Ради здійснюється в порядку та строки, визначені трудовими/цивільно-правовими договорами, укладеними Банком з членами Наглядової Ради. Винагорода та компенсація виплачуються членам Наглядової Ради виключно в безготівковому порядку в національній валюті – гривні.
- 1.8. За рішенням Загальних зборів акціонерів Банку може бути запроваджена періодична незалежна зовнішня оцінка виплати винагороди членам Наглядової Ради Банку.

2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

2.1. У цьому Положенні терміни вживаються у такому значенні:

- 2.1.1. винагорода - матеріальна виплата в грошовій формі та/або захід негрошового стимулювання члена Наглядової Ради за виконання покладених на нього (неї) посадових обов'язків, яка включає всі фіксовані та/або змінні складові винагороди, передбачені умовами укладеного між таким членом Наглядової Ради та Банком трудового/цивільно-правового договору (контракту) / рішенням загальних зборів учасників (акціонерів) Банку;
- 2.1.2. змінна винагорода - складова винагороди члена Наглядової Ради Банку, яка не є фіксованою винагородою згідно з цим Положенням;
- 2.1.3. система винагороди - сукупність заходів матеріального стимулювання та нематеріального заохочення членів Наглядової Ради, спрямованих на забезпечення ефективного корпоративного управління, управління ризиками, урахування стратегічних цілей Банку та сприяння дотриманню корпоративних цінностей;
- 2.1.4. фіксована винагорода - складова винагороди члена Наглядової Ради, яка одночасно:
 - має наперед визначений розмір відповідно до умов цивільно-правового або трудового договору (контракту), укладеного між Банком та членом Наглядової Ради Банку;
 - відповідає рівню професійного досвіду, місцю члена Наглядової Ради Банку в організаційній структурі Банку та рівню його (її) 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 (її) функцій у Банку;
 - не стимулює до прийняття ризиків, які не є прийнятними за звичайних умов;
- 2.1.5. члени Наглядової Ради – Голова та члени Наглядової Ради Банку.

- 2.2. Інші терміни в цьому Положенні вживаються в значеннях, наведених у Законах України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства" та нормативно-правових актах Національного банку України з питань корпоративного управління в банку.
- 3. ВИДИ, ПОРЯДОК ВИЗНАЧЕННЯ ТА ВИПЛАТИ ВИНАГОРОДИ ЧЛЕНАМ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ**
- 3.1. Винагорода членів Наглядової Ради може складатись із фіксованої та змінної винагороди. Розмір та умови, зокрема періодичність, виплати фіксованої винагороди членам Наглядової Ради Банку встановлюються Загальними зборами акціонерів. Члени Наглядової Ради можуть отримувати змінну винагороду, рішення про яку приймається Загальними зборами Банку.
- 3.2. Розмір фіксованої винагороди членам Наглядової Ради виплачується за виконання ними посадових обов'язків. Також членам Наглядової Ради відшкодовуються витрати, понесені у зв'язку з виконанням обов'язків, та/або інші компенсаційні виплати, загальний розмір (ліміт) таких виплат визначається Загальними зборами акціонерів.
- 3.3. 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.
- 3.4. Фіксована винагорода членам Наглядової Ради, які є штатними працівниками Банку, визначається як посадовий оклад, встановлений у контракті, укладеному відповідно до вимог законодавства України.
- 3.5. Розмір фіксованої винагороди членам Наглядової Ради, що виконують свої повноваження на підставі цивільно-правових договорів, якщо такий договір є оплатним, визначаються такими договорами.
- 3.6. У випадку дострокового припинення повноважень членів Наглядової Ради фіксована винагорода виплачується пропорційно часу фактичного виконання функцій члена Наглядової Ради.
- 3.7. Змінна винагорода членів Наглядової Ради ґрунтується виключно на виконанні членами Наглядової Ради функцій контролю, моніторингу та інших функцій, віднесених до компетенції Наглядової Ради законодавством України, Статутом Банку та внутрішніми документами Банку і досягненні пов'язаних із цими функціями цілей та не має бути пов'язаною чи залежати від досягнення Банком позитивних показників діяльності.
- 3.8. Головним показником для виплати змінної винагороди є позитивна оцінка діяльності Наглядової Ради, а саме:
- оцінка ефективності Наглядової Ради загалом та індивідуальної ефективності члена Наглядової Ради;
 - оцінка відповідності членів Наглядової Ради кваліфікаційним вимогам;
 - відповідність колективної придатності Наглядової Ради, яка 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.

Критерії та методи зазначених оцінок визначаються відповідними внутрішніми положеннями Банку. Загальні збори акціонерів за результатами розгляду звіту Наглядової Ради, що містить зазначені оцінки, можуть прийняти рішення щодо виплати змінної винагороди членам Наглядової Ради, розмір якої визначається індивідуально для кожного члена Наглядової Ради. Для членів Наглядової Ради, з якими укладений контракт, така винагорода є премією та відноситься до фонду додаткової заробітної плати.

3.9. Виплата частини змінної винагороди членам Наглядової Ради Банку може бути відстрочена на певний період, який визначається Загальними зборами акціонерів. Частка змінної винагороди, яка має бути відстрочена, визначається Загальними зборами акціонерів.

3.10. Загальні збори акціонерів мають право прийняти рішення щодо:

- виплати змінної винагороди частково, відстрочення її виплати, скорочення/скасування її виплати (з урахуванням результатів діяльності, фінансового стану Банку);
- повернення вже сплаченої змінної винагороди (у разі її сплати на підставі інформації, яка згодом виявилася неправильно/недостовірною) та встановлення строку такого повернення;
- визначення розміру виплат зі звільнення.

3.11. Банком не запроваджуються:

3.11.1. практика змінної винагороди за потенційні надходження (доходи), строки та ймовірність отримання яких є невизначеними;

3.11.2. виплати в разі звільнення до з'ясування ефективності діяльності, досягнення цілей, виконання повноважень;

3.11.3. програми стимулювання, а саме – винагорода, що включає соціальний пакет або пільги в грошовій/негрошовій формі (забезпечення житлом або компенсацію витрат на житло, компенсацію витрат на страхування, пенсійні відрахування, забезпечення службовим автомобілем або компенсацію витрат на користування автомобілем у службових цілях, надання товарів і/або послуг безкоштовно або за пільговою ціною);

3.11.4. система негрошового стимулювання, а саме надання членам Наглядової Ради в негрошовій формі фіксованої та/або змінної винагороди за професійні послуги;

3.11.5. система додаткового пенсійного забезпечення або порядок виплат винагороди в разі дострокового виходу на пенсію для членів Наглядової Ради Банку.

4. ПОРЯДОК КОМПЕНСАЦІЇ ВИТРАТ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

4.1. Компенсації підлягають витрати членів Наглядової Ради, пов'язані з виконанням ними своїх повноважень, в порядку та на умовах, встановлених відповідним цивільно-правовим договором з таким членом Наглядової Ради та за умови їх документального підтвердження відповідно до законодавства України, внутрішніх документів Банку.

4.2. До витрат, що можуть компенсуватись Банком на умовах, встановлених відповідним цивільно-правовим договором з членом Наглядової Ради, належать: транспортні витрати у зв'язку із участю у засіданнях Наглядової Ради або відрядженні, добові за час перебування у відрядженні, витрати на проживання у готелі тощо протягом часу для участі у засіданнях Наглядової Ради, Загальних зборах акціонерів, засіданнях інших органів управління Банку, нарадах з його керівниками, тощо; витрати, пов'язані з відправленням службової кореспонденції, за користування транспортом та іншим

майном при виконанні обов'язків члена Наглядової Ради; витрати, пов'язані з консультаціями фахівців та інші обґрунтовані витрати члена Наглядової Ради, які пов'язані з виконанням ним своїх повноважень, та/або відшкодування яких передбачене умовами відповідного цивільно-правового договору з членом Наглядової Ради Банку.

4.3. Умови відповідного договору з членом Наглядової Ради можуть містити обмеження щодо компенсації витрат в межах кожного виду витрат, зазначених у п.5.2 цього Положення.

4.4. Витрати членів Наглядової Ради компенсуються після вирахування всіх податків і зборів (обов'язкових платежів), визначених законодавством України на підставі актів, оригіналів підтвердних документів тощо, які за змістом і формою повинні відповідати встановленим законодавством України вимогам, та на умовах, визначених у відповідному договорі з членом Наглядової Ради.

5. ЗВІТ ПРО ВИНАГОРОДУ

5.1. Звіт про винагороду членів Наглядової Ради Банку містить інформацію щодо:

- сум винагороди, які були та/або мають бути виплачені членам Наглядової Ради за результатами звітнього фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди);
- строків фактичної виплати винагороди, їх відповідності цьому Положенню;
- повного опису структури всіх складових винагороди, які мають бути виплачені членам Наглядової Ради Банку;
- 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 Наглядової Ради змінної винагороди;
- учасників запровадження системи винагороди. Така інформація включає відомості щодо: повноважень та складу комітету з винагороди (у разі його створення); найменування / прізвищ, імен, по батькові (за наявності) зовнішніх консультантів; ролі учасників Банку в процесі запровадження системи винагороди;
- програми стимулювання. Така інформація включає відомості про незастосування програми пенсійного забезпечення;
- відхилень сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті згідно із цим Положенням про винагороду, а також пояснення причин такого відхилення та конкретних елементів цього Положення, щодо яких відбулося відхилення, якщо такі відхилення були протягом звітнього року;
- виявлених Банком порушень умов цього Положення (якщо такі були) та застосованих за наслідками таких порушень заходів або прийнятих рішень.

5.2. Звіт про винагороду членів Наглядової Ради додатково містить узагальнену інформацію щодо:

- фактичної присутності члена Наглядової Ради на засіданнях Наглядової Ради та її комітетів (у разі їх створення), до складу яких такий член Наглядової Ради входить, або причини його відсутності;
- підтверджених фактів неприйнятної поведінки члена Наглядової Ради Банку (уключаючи повідомлені конфіденційним шляхом) і вжитих за результатами розслідування заходів у разі наявності впливу таких фактів/заходів на виплату винагороди члену Наглядової Ради Банку;
- наявності/відсутності обґрунтованих підстав щодо виплати/відстрочення/ зменшення/ повернення змінної винагороди члена Наглядової Ради.

5.3. Звіт про винагороду також містить таку інформацію щодо виплат у грошовій і/або негрошовій (за наявності) формі, здійснених на користь членів Наглядової Ради у звітному фінансовому році:

- загальну суму коштів, виплачену Банком у звітному фінансовому році. Така 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;
- відсутність винагород, наданих у негрошовій формі.

5.4. Звіт про винагороду містить також інформацію про відсутність винагороди у формі участі членів Наглядової Ради Банку в програмі пенсійного забезпечення.

5.5. Звіт про винагороду має містити інформацію щодо надання Банком протягом звітного фінансового року позик, кредитів або гарантій членам Наглядової Ради Банку (із зазначенням сум і відсоткових ставок).

6. ПОРЯДОК РОЗРОБЛЕННЯ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ ТА ОПРИЛЮДНЕННЯ ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ

6.1. Загальні збори акціонерів Банку затверджують положення про винагороду членів Наглядової Ради за поданням та після його розгляду комітетом з винагород (якщо такий комітет у банку створено) та Наглядовою Радою.

6.2. Підрозділи контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та з управління ризиками, а також підрозділи банку, відповідальні за роботу з персоналом, ведення бухгалтерського обліку, планування бюджету та забезпечення юридичної підтримки, попередньо розглядають та узгоджують це Положення.

6.3. Банк забезпечує розгляд питання щодо доцільності внесення змін до цього Положення на кожних річних загальних зборах. Банк за наявності пропозицій щодо внесення змін до цього Положення забезпечує надання акціонерам банку опису пропонованих змін до системи винагороди порівняно з попереднім роком (періодом).

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

6.5. Банк зазначає інформацію про виплати винагороди членам Наглядової Ради та Правління, впливовим особам, що відбулися протягом звітного фінансового року, у своєму річному звіті окремо щодо Наглядової Ради та Правління, впливових осіб 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. Така інформація має включати дані 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.

7. ПОРЯДОК РОЗРОБЛЕННЯ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ ТА ОПРИЛЮДНЕННЯ ЗВІТІВ ПРО ВИНАГОРОДУ

- 7.1. Загальні збори акціонерів Банку затверджують Звіт про винагороду членів Наглядової Ради за поданням Наглядової Ради після його попереднього розгляду комітетом з винагороди та/або Наглядовою Радою (якщо такий комітет у Банку не створено).
- 7.2. Банк розміщує Звіт про винагороду, виплачену членам Наглядової Ради протягом звітного фінансового року, на власній вебсторінці в мережі Інтернет протягом 15 робочих днів із дня їх затвердження Загальними зборами акціонерів із забезпеченням можливості їх перегляду.

8. ПІДСУМКОВІ ПОЛОЖЕННЯ

- 8.1. Це Положення набирає чинності з дати, визначеної рішенням Загальних зборів акціонерів Банку про його затвердження, і діє до його скасування у порядку, передбаченому чинним законодавством України та/або внутрішніми нормативними документами Банку.
- 8.2. Зміни та доповнення до Положення затверджуються Загальними зборами акціонерів Банку, оформлюються окремим додатком до цього Положення або шляхом викладення його у новій редакції. Прийняття нової редакції цього Положення автоматично призводить до втрати чинності попереднього Положення.
- 8.3. Це Положення може переглядатись із внесенням до неї змін відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів та рекомендацій Національного банку України, у разі зміни організаційної структури Банку або у інших випадках у разі виникнення такої необхідності.
- 8.4. У разі невідповідності будь-якої частини цього Положення чинному законодавству України, у тому числі нормативно-правовим актам НБУ, Статуту Банку, зокрема у зв'язку з прийняттям нових нормативно правових актів, чи внесенням змін до Статуту Банку, це Положення діятиме лише в тій частині, яка не суперечитиме законодавству України, нормативно-правовим актам НБУ або чинній редакції Статуту Банку.

Т.в.о. Голови Наглядової Ради
АТ «БАНК «ПОРТАЛ»



І.В.Алейнікова