



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД»

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням акціонера
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК АВАНГАРД»
від 18.03.2021 р.



Голова Правління

С.А. Корчинська

**ПОЛОЖЕННЯ
ПРО ВІНАГОРОДИ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ В
АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ
«БАНК АВАНГАРД»**

Київ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Положення про винагороди членів Наглядової Ради в АТ «БАНК АВАНГАРД» (далі – Положення) розроблено відповідно до вимог чинного законодавства України, зокрема Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закон України «Про акціонерні товариства», Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління НБУ 814-рш від 03.12.2018, Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку, затвердженого Постановою Правління НБУ від 30.11.2020 № 153 (далі – Положення №153), Статуту АТ «БАНК АВАНГАРД» (далі – Банк), Політики про винагороди Банку тощо.
- 1.2. Положення є внутрішнім документом Банку, який визначає основні засади запроваджені в Банку системи винагороди членів Наглядової ради Банку, а також порядок і умови виплати винагороди, форми виплати винагороди та строки виплати та регулює інші особливості встановлення та виплати винагороди членів Наглядової ради Банку.
- 1.3. Система винагороди Банку забезпечує ефективне корпоративне управління, управління ризиками, враховує стратегічні цілі Банку, сприяє дотримання корпоративних цінностей.
- 1.4. У цьому Положенні про винагороди терміни вживаються а такому значенні:
Винагорода - матеріальна виплата в грошовій формі та/або захід негрошового стимулювання члена Наглядової ради за виконання покладених на нього посадових обов'язків, яка включає всі фіксовані та/або змінні складові винагороди, передбачені умовами укладеного між таким членом Наглядової ради та Банком договору (контракту) / рішенням загальних зборів учасників (акціонерів) банку (далі - загальні збори);
Фіксована винагорода - складова винагороди члена Наглядової ради, яка одночасно:
 - має наперед визначений розмір відповідно до умов цивільно-правового договору (контракту), укладеного між Банком та членом Наглядової ради, або штатного розпису Банку;
 - 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.**Змінні складові частини винагороди** – складові винагороди членів Наглядової ради Банку, які надаються на основі критеріїв оцінки ефективності, зокрема заохочувальні та компенсаційні виплати;
Виплати зі звільнення - компенсаційні виплати, пов'язані з достроковим розірванням договору (контракту) з членом Наглядової ради за ініціативою Банку та можливими обмеженнями щодо його діяльності після припинення його повноважень (якщо такі виплати передбачені в договорі (контракті)).

2. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ФОРМУВАННЯ ВИНАГОРОДИ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ

- 2.1. Основні принципи формування винагороди:
- Винагорода має бути справедливою компенсацією членів Наглядової ради Банку за їх діяльність в інтересах Банку
 - Структура винагороди та її розмір має бути прозорими і доступними для розуміння акціонером;
 - Винагороди членів Наглядової ради мають містити базові фіксовані частини винагороди; змінні частини винагороди можуть бути застосовані окремим рішенням акціонера за результатами оцінки ефективності діяльності;
 - Застосування змінної складової винагороди здійснюється за заздалегідь визначених і вимірюваних критеріїв оцінки ефективності.

3. УМОВИ І ПОРЯДОК ВИПЛАТИ ВИНАГОРОДИ ЧЛЕНАМ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ

- 3.1. Члени Наглядової ради перебувають з Банком у цивільно-правових відносинах.
- 3.2. Цивільно-правові договори (контракти) укладаються із членами Наглядової ради Банку на строк, на який такого члена Наглядової ради обрано.
- 3.3. Члени Наглядової ради Банку, які виконують повноваження члена Наглядової ради Банку, отримують щомісячну фіксовану винагороду, яка визначається умовами укладеного з ними цивільно-правового договору та виплачується згідно з нормами цивільного законодавства України не рідше ніж один раз на квартал. Також за рішенням акціонера Банку, члени Наглядової ради Банку можуть виконувати свої обов'язки на безоплатній основі.

- 3.4. Винагорода членів Наглядової ради Банку встановлюється розумно обґрунтованою стосовно аналогічних (або співмірних) ринкових показників розмірів (за наявності такої інформації) і умов виплати винагорода.
- 3.5. За рішенням акціонера Банку умови контракту можуть передбачати інші види компенсацій, зокрема, компенсації при звільненні, програми стимулювання тощо.
- 3.6. Якщо інше не буде прийнято та передбачено рішенням акціонера Банку, в Банку:
- не передбачається програми стимулювання членів Наглядової ради чи заохочувальні виплати;
 - не передбачається системи негрошового стимулювання членів Наглядової ради Банку;
 - не передбачається додаткове пенсійне забезпечення членів Наглядової ради Банку або виплата винагорода в разі дострокового виходу на пенсію;
 - не передбачається здійснення додаткових Виплати зі звільнення;
 - не передбачається виділення складових винагорода за функцією управління.
- 3.7. Розмір та умови, зокрема періодичність, виплати базової фіксованої частини винагорода членам Наглядової ради Банку встановлюється рішенням акціонера Банку шляхом затвердження та визначенням умов договору (контракту).
- 3.8. Розмір фіксованої винагорода має бути достатнім для того, щоб банк мав змогу реалізувати своє право не виплачувати змінну винагорода (у тому числі витребувати повернення вже виплаченої змінної винагорода), якщо не виконуються умови, дотримання яких є необхідним для такої змінної винагорода. Ключовим критерієм достатності фіксованої винагорода є її відповідність професійному досвіду, визначеним функціональним обов'язкам особи та рівню її відповідальності
- 3.9. Члени Наглядової ради можуть отримувати змінну частину винагорода, до якої також відноситься разові виплати, здійснені за рішенням акціонера.
Змінна частина винагорода виплачується членам Наглядової ради лише на підставі окремого рішення акціонера Банку.
- 3.10. Рішення про виплату члену Наглядової ради змінної частини винагорода приймається акціонером Банку з урахуванням посад, які займають члени Наглядової ради, ступеня завантаженості, обсягу відповідальності та індивідуальної спеціалізації члена Наглядової ради, особливостей його професійного досвіду та специфіки професійних знань, індивідуальних вмінь та навичок, особистих досягнень та успіхів, а також участі у роботі комітетів Наглядової ради Банку (у разі їх створення).
Виплата частини змінної винагорода може бути відстрочена на певний період, який визначається акціонером Банку. Частина змінної винагорода, яка має бути відстрочена, визначається акціонером Банку.
Акціонер Банку має право прийняти рішення щодо:
- виплати змінної винагорода частково, відстрочення її виплати, скорочення/скасування її виплати (з урахуванням результатів діяльності, фінансового стану банку);
 - повернення вже сплаченої змінної винагорода (у разі її сплати на підставі інформації, яка згодом виявилася неправильно/недостовірною) та встановлення строку такого повернення;
 - визначення розміру виплат зі звільнення.
- 3.11. Рішення акціонера щодо виплати змінної частини винагорода має ґрунтуватися виключно на виконанні членами Наглядової ради функцій контролю, моніторингу та інших функцій, віднесених до компетенції ради законодавством України, і досягненні пов'язаних із цими функціями цілей та не бути пов'язаною чи залежати від досягнення Банком позитивних показників діяльності.
- 3.12. За рішенням акціонера Банку членам Наглядової ради (як всім так і окремим членам Наглядової ради) можуть виплачуватися разові винагорода у визначеному акціонером розмірі та строки.
- 3.13. Здійснення медичного та/або іншого страхування членів Наглядової ради здійснюється Банком на таких же умовах як і інших працівників Банку і не вимагає окремого рішення акціонера та/або Наглядової ради Банку.
- 3.14. Банком не встановлюються будь-які кількісні критерії оцінки ефективності роботи членів Наглядової ради Банку, проте враховується результати роботи Банку за рік.
Банком встановлюється якісний критерій оцінки ефективності роботи членів Наглядової ради Банку, а саме: активна і сумлінна участь членів Наглядової ради Банку у роботі Наглядової ради та її комітетів (у разі їх створення), якість підготованих та оброблених матеріалів щодо питань, винесених на розгляд; якість та належна періодичність комунікації із акціонером, Правлінням та керівниками підрозділів контролю Банку, дотримання професійних і етичних стандартів під час виконання своїх обов'язків.
Оцінка якісних критеріїв ефективності роботи членів Наглядової ради здійснюється не рідше одного разу на рік, відображається в звіті Наглядової ради та виноситься на розгляд акціонера Банку.
- 3.15. Будь-яке рішення про встановлення розміру та виплату винагорода членам Наглядової ради приймається, а винагорода виплачується з урахуванням прийнятих Банком ризиків і результатів такого прийняття та виплати винагорода, враховуючи фінансовий результат діяльності Банку та за умови дотримання вимог до капіталу Банку, підтримання належного рівня ліквідності Банку та дотриманні (не порушення) інших нормативів Банку, встановлених відповідно до чинного законодавства України.
- 3.16. Винагорода членам Наглядової ради Банку може бути встановлена в національній або в іноземній валюті, відповідно до чинного законодавства України.

- 3.17. Винагорода членам Наглядової ради виплачується у грошовій формі шляхом безготівкового переказу на поточний/картковий рахунок.
- 3.18. У випадку дострокового припинення повноважень (звільнення) члена Наглядової ради Банку, розмір його винагороди розраховується пропорційно фактичному терміну виконання повноважень за звітний період, якщо інше не визначено рішенням акціонера або договором (контрактом).
- 3.19. Банк, на підставі підтверджуючих документів, може компенсувати члену Наглядової ради понесені ним витрати, пов'язані з виконанням обов'язків члена Наглядової ради: на службові відрядження, в т.ч. витрати на проїзд до місця призначення і назад, витрати на проживання.

4. ЗВІТ ПРО ВИНАГОРОДИ

- 4.1. Комітет з питань призначень і винагород Наглядової ради Банку (у разі його створення) щороку готує звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку та подає його на розгляд Наглядовій раді та затвердження акціонеру Банку.
За відсутності Комітету з питань призначень і винагород Наглядова рада Банку самостійно готує такий звіт та подає його на розгляд та затвердження акціонеру Банку.
Форма звіту про винагороди членів Наглядової ради Банку міститься в Додатку 1 до цього Положення.
- 4.2. Інформація про розмір і форму виплаченої винагороди членам Наглядової ради Банку включається до річного звіту Банку. Персональні дані розкриваються у звіті за умови надання письмової згоди таких осіб на розкриття інформації.
- 4.3. Банк зазначає інформацію про виплати винагороди членам Наглядової ради, що відбулися протягом звітного фінансового року, у своєму річному звіті окремо щодо Наглядової ради із зазначенням:
 - 1) сум винагороди за звітний фінансовий рік у розрізі фіксованої та змінної складових і кількості одержувачів;
 - 2) сум невикладеної відкладеної винагороди;
 - 3) сум відкладеної винагороди за попередні фінансові роки, виплачених протягом звітного фінансового року. Така інформація має включати дані про суми, зменшені на підставі оцінки результативності;
 - 4) виплат під час прийняття на роботу, здійснених протягом фінансового року, та кількості одержувачів таких виплат;
 - 5) сум виплат під час звільнення, здійснених протягом фінансового року, та кількості одержувачів таких виплат.
- 4.4. За рішенням Наглядової ради Банку може проводитися періодична незалежна зовнішня оцінка виплати винагороди членам Наглядової ради Банку.
- 4.5. Банк розміщує Звіти про винагороду, виплачену членам Наглядової ради Банку протягом звітного фінансового року, на власній веб-сторінці в мережі Інтернет протягом 15 робочих днів із дня їх затвердження акціонером Банку із забезпеченням можливості їх перегляду.

5. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 5.1. Положення затверджується рішенням акціонера Банку після його розгляду Наглядовою радою Банку і може бути змінено за його рішенням в такому ж порядку.
Служба комплаєнс, Служб управління ризиками, а також Адміністративна служба, Головний бухгалтер та Юридична служба, попередньо розглядають та узгоджують це Положення та/або внесення змін до нього.
- 5.2. Зміни та доповнення до Положення затверджуються рішенням акціонера Банку та оформлюються шляхом викладення Положення в новій редакції. Прийняття нової редакції Положення автоматично призводить до припинення дії попереднього документу.
- 5.3. Банк розміщує це Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку на власній веб-сторінці протягом 15 робочих днів із дня їх затвердження / внесення до них змін із забезпеченням можливості їх перегляду.

Додаток №1 до
Положення про винагороди членів
Наглядової ради АТ «БАНК АВАНГАРД»,
Форма Звіту про винагороду членам
Наглядової ради АТ «БАНК АВАНГАРД»
Затверджено
Рішенням акціонера
АТ «БАНК АВАНГАРД»
від _____._____._____
Голова Правління
_____ (ПІБ)

Звіт про винагороду членам Наглядової ради АТ «БАНК АВАНГАРД» за _____ рік	
1.	Сума винагороди, які були та/або мають бути виплачені членам органу управління за результатами звітнього фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди), а саме:
1.1.	загальна сума коштів, виплачену Банком у звітному фінансовому році і кількості одержувачів (дані про суму виплат як винагороду за попередній фінансовий рік):
1.2.	сума коштів, виплачених Банком як фіксована винагорода:
1.3.	сума коштів, виплачених Банком як змінна винагорода (у розрізі кожного виду змінної винагороди) і підстави їх виплати:
1.4.	сума коштів, виплачених Банком як додаткова винагорода за виконання роботи поза межами звичайних функцій:
1.5.	суми виплат зі/під час звільнення, здійснених протягом фінансового року, та кількості одержувачів таких виплат:
1.6.	загальна сума коштів, виплачених членам Наглядової ради Банку як винагорода пов'язаними з Банком особами:
1.7.	оціночну вартість винагород, наданих у негрошовій формі, у разі їх здійснення Банком:
1.8.	сума невиплаченої відкладеної винагороди:
1.9.	сума відкладеної винагороди за попередні фінансові роки, виплачених протягом звітнього фінансового року. Така інформація має включати дані про суми, зменшені на підставі оцінки результативності:
1.10.	сума виплат під час прийняття на роботу, здійснених протягом фінансового року, та кількості одержувачів таких виплат:
2.	Строк фактичної виплати винагороди, їх відповідність Положенню про винагороду членів Наглядової ради Банку:
3.	Повний опис структури всіх складових винагороди, які мають бути виплачені члену Наглядової ради Банку за відповідною функцією управління:
4.	Критерії оцінки ефективності (із зазначенням того, яким чином вони були досягнуті), за результатами досягнення яких здійснено нарахування змінної винагороди (якщо змінна винагорода була нарахована):
5.	Факти використання Банком права на повернення раніше виплаченої членам Наглядової ради Банку змінної винагороди:
6.	Учасники запровадження системи винагороди, а саме:
6.1.	повноважень та склад комітету з винагороди (у разі його створення):
6.2.	найменування/прізвищ, імен, по батькові (за наявності) зовнішніх консультантів:
6.3.	роль учасників Банку в процесі запровадження системи винагороди членів Наглядової ради Банку:
7.	Програми стимулювання, в тому числі відомості про програми пенсійного забезпечення (за наявності) у разі їх застосування протягом звітнього року:
7.1.	щодо винагороди у формі участі членів органу управління в програмі пенсійного забезпечення (у разі наявності програми):
7.1.1.	у разі участі в програмі з фіксованими виплатами - щодо змін у запланованих виплатах, що відбулися протягом звітнього фінансового року:
7.1.2.	у разі участі в програмі з фіксованими внесками – щодо сплачених Банком внесків стосовно членів органу управління протягом звітнього фінансового року:
7.2.	Інші програми стимулювання:
8.	Відхилення сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті згідно із затвердженим Положенням про винагороду членів Наглядової ради Банку, а також пояснення причин такого відхилення та конкретних елементів Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку, щодо яких відбулося відхилення, якщо такі відхилення були протягом звітнього року:
9.	Виявлені Банком порушення умов Положення про винагороду (якщо такі були) та застосованих за наслідками таких порушень заходів або прийнятих рішень:

10.	Фактична присутність члена Наглядової ради Банку на засіданнях Наглядової ради та її комітетів (у разі їх створення), до складу яких такий член ради входить, або причини його відсутності:	
11.	Підтвержені факти 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:	
12.	Інформація щодо надання Банком протягом звітного фінансового року та/або пов'язаними з Банком особами позик, кредитів або гарантій члену Наглядової ради Банку (із зазначенням сум і відсоткових ставок):	