

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням річних

Загальних зборів акціонерів

АТ «КОМІНВЕСТБАНК»

Протокол від 29 квітня 2024 року

№ 01-24/07

Голова Загальних зборів акціонерів


Володимир ГІСЕМ

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

(у новій редакції)



місто Ужгород, 2024 рік

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (далі – Положення) є внутрішнім документом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (далі – Банк), який разом із Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», іншими Законами України, нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Статутом Банку регламентує порядок виплати грошової винагороди членам Наглядової ради за їх діяльність відповідно до умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів).

1.2. Положення встановлює основні принципи формування політики винагороди членів Наглядової ради за виконання ними своїх повноважень та обов'язків на займаних посадах, порядок встановлення та визначення розміру їх винагороди, порядок і строки виплати цих винагород, їх зміни та/або скасування.

1.3. Положення розроблено з урахуванням вимог чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних документів Банку, зокрема:

- Законів України: «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства»;
- Податкового Кодексу України та Кодексу законів про працю;
- Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління НБУ від 03.12.2018 №814-рш;
- Положення про політику винагороди в банку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.11.2020 № 153 у редакції постанови Правління Національного банку України від 27.12.2023 № 189;
- Статуту Банку;
- Кодексу корпоративного управління Банку;
- Політики винагороди Банку;
- інших актів чинного законодавства, враховуючи вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, та інших внутрішніх нормативних документів Банку з питань оплати праці та виплати винагороди.

1.4. Положення спрямоване на забезпечення сталого розвитку, узгоджуватися зі стратегією банку, сприяти функціонуванню комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками та не заохочувати до прийняття ризиків, які перевищують допустимий для банку рівень, ефективності роботи членів Наглядової ради Банку (далі - Наглядова рада), через підвищення матеріальної зацікавленості в підсумках своєї діяльності, а також відповідності винагороди цілям, бізнес-стратегії розвитку, довгостроковим інтересам, прибутковості та стабільності Банку, забезпеченню виконання основних напрямків діяльності Банку, прийнятих Загальними зборами, та забезпечення захисту інтересів вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку.

1.5. Цим Положенням встановлюються основні принципи формування політики винагороди членів Наглядової ради за виконання ними своїх повноважень, визначається порядок виплати винагороди, а також встановлюються умови оплати послуг та компенсації витрат (проїзду, проживання тощо).

1.6. Положення є складовою політики винагороди Банку.

1.7. Положення є внутрішнім нормативним документом, дотримання вимог

та умов якого є обов'язковим для членів Наглядової ради та працівників структурних підрозділів Банку, задіяних у підготовці проектів цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради, забезпеченню нарахування та виплати винагороди, складанні звітності Банку тощо.

2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ ТА СКОРОЧЕНЬ

2.1. В цьому Положенні терміни та скорочення вживаються в такому значенні:

Банк - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

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 договору (контракту)/цивільно-правового договору та/або рішенням Загальних зборів акціонерів Банку.

Трудовий договір (контракт)/цивільно-правовий договір від імені Банку підписується Головою Правління (або іншою посадовою особою Банку, уповноваженою Загальними зборами акціонерів) на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів акціонерів.

Фіксована винагорода - складова винагороди члена Наглядової ради, яка:

- ґрунтується на заздалегідь визначених критеріях;
- має наперед визначений розмір відповідно до умов договору, укладеного між Банком і членом Наглядової ради;
- відображає відповідний рівень професійного досвіду та організаційної відповідальності, як це передбачено в умовах укладеного з ним договору;
- не залежить від результатів діяльності Банку;
- може бути переглянута шляхом внесення змін до договору або перегляду відповідно до законодавства України;
- не може бути зменшена, призупинена або скасована Банком;
- 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.

Корпоративний рік – період з дати проведення одних річних зборів акціонерів до дати проведення наступних річних зборів акціонерів Банку.

Корпоративне управління - система відносин між акціонерами (власниками) Банку, Наглядовою радою, Правлінням Банку та іншими зацікавленими особами, яка забезпечує організаційну структуру та механізми, через які визначаються цілі Банку, способи досягнення цих цілей, а також здійснюється моніторинг їх виконання. Корпоративне управління визначає спосіб розподілу повноважень і відповідальності між органами управління, а також способи прийняття ними рішень.

Політика винагороди - система підходів, принципів і способів формування Банком управлінських рішень у сфері оплати праці (винагороди) членів Наглядової ради.

Система винагороди - сукупність заходів стимулювання членів Наглядової ради, спрямованих на забезпечення ефективного корпоративного управління, системи внутрішнього контролю, включаючи управління ризиками, урахування стратегічних цілей банку та їх досягнення, а також сприяння дотриманню корпоративних цінностей.

Система внутрішнього контролю - сукупність правил і заходів контролю над організаційною та операційною структурою банку, які включають процеси підготовки звітності і функції управління ризиками, комплаєнсу та внутрішнього аудиту.

НБУ – Національний банк України.

2.2. Інші терміни у цьому Положенні вживаються у значеннях, визначених законодавчими та нормативно-правовими актами України.

3. ПРИНЦИПИ ФОРМУВАННЯ ПОЛІТИКИ ВИНАГОРОДИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

3.1. Визначення та реалізація політики винагороди членів Наглядової ради 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 та декларації схильності до ризиків Банку.

3.2. Підходи Банку до винагороди членів Наглядової ради мають базуватись на наступних основних принципах:

- ефективного управління ризиками;
- відповідності системи винагороди стратегічним цілям Банку;
- уникнення конфлікту інтересів;
- уникнення стимулів для прийняття надмірно ризикованих рішень;
- прозорості підходів до визначення винагороди членам Наглядової ради;
- періодичному перегляді підходів до оплати винагороди та контролю за їх відповідністю встановленим вимогам.

3.3. При визначенні підходів до оплати винагороди членів Наглядової ради враховуються:

- високий професіоналізм;
- здатність приймати раціональні рішення;
- ініціативність;
- організаторські здібності;
- націленість на результат;
- оперативність дій;
- рівень відповідальності за результати своєї діяльності;
- інші показники, за необхідності.

3.4. Політика винагороди членів Наглядової ради націлена на:

- заохочення високих індивідуальних результатів діяльності;
- формування відповідальності за досягнення колективних та корпоративних цілей, а також за прийняті протягом відповідних періодів ризику і результати такого прийняття;

- формування стандартів поведінки і роботи, основаних на корпоративних цінностях, що відповідають корпоративній культурі Банку;

- забезпечення та сприяння ефективному управлінню ризиками, досягнення стратегічних цілей Банку.

3.5. У Банку система винагороди забезпечує ефективне корпоративне управління, управління ризиками, враховуючи стратегічні цілі Банку та сприяючи дотриманню корпоративних цінностей.

4. ПОРЯДОК ВСТАНОВЛЕННЯ ТА ВИЗНАЧЕННЯ РОЗМІРУ ВИНАГОРОД

4.1. Наглядова рада Банку визначає, затверджує, не рідше одного разу на рік переглядає та у визначеному нею порядку здійснює оцінку та контроль за реалізацією політики винагороди, яка визначає критерії для:

1) встановлення фіксованої винагороди, яка відображає рівень професійного досвіду та організаційної відповідальності з огляду на посадові обов'язки;

2) встановлення змінної винагороди, яка відображає послідовне та виважене з урахуванням ризиків Банку виконання обов'язків, а також результат, що перевищує вимоги посадових обов'язків;

3) застосування порядку скасування / повернення нарахованої / виплаченої змінної винагороди за/у попередні періоди.

4.2. Змінна винагорода (у разі її встановлення) членам Наглядової ради має ґрунтуватися виключно на виконанні функцій, закріплених за відповідним органом, досягненні пов'язаних із цими функціями цілей і не бути пов'язаною чи залежати від досягнення Банком чи підрозділами першої лінії захисту позитивних показників діяльності.

4.3. Банк не виплачує та не встановлює членам правління та впливом особам винагороду у вигляді додаткового пенсійного забезпечення.

4.4. Розміри винагород членів Наглядової ради за виконання ними своїх повноважень встановлюється з метою справедливої компенсації за належне виконання посадових обов'язків та ефективність роботи членів Ради, стимулювання діяльності членів Наглядової ради щодо забезпечення успішної діяльності Банку, його прибутковості, виконання Банком бізнес-планів та стратегій, економічних нормативів НБУ, ефективного функціонування в Банку системи управління ризиками та бізнес-процесів, а також прийняття компетентних і незалежних рішень.

Розміри винагород членів Наглядової ради Банку залежать також від їх кваліфікації, досвіду роботи у фінансово-банківській системі, важливості та складності виконуваних ними функцій, а також особистого вкладу кожного члена Наглядової ради в досягнення мети діяльності Банку, що зазначена в його Стратегії розвитку, Статуті та інших внутрішніх документах Банку.

Члени Наглядової ради можуть виконувати свої обов'язки також безоплатно.

4.5. Розміри винагород та умови їх виплати членам Наглядової ради встановлюються та затверджуються Загальними зборами акціонерів Банку у відповідності до Статуту Банку, чинного законодавства України та визначаються цим Положенням.

4.6. Розмір змінної винагороди не може перевищувати встановлені законодавчі обмеження.

4.7. У трудовому договорі (контракті)/цивільно-правовому договорі, умови якого затверджуються Загальними зборами акціонерів Банку, та який укладається з кожним членом (в т.ч. Головою) Наглядової ради, - встановлюється, чи оплатно, чи безоплатно здійснюватиметься виконання обов'язків Членами (в т.ч. Головою) Наглядової ради. Такий Договір від імені Банку підписується Головою Правління чи іншою уповноваженою Загальними зборами акціонерів особою на умовах,

затверджених рішенням Загальних зборів.

У випадку затвердження Загальними зборами акціонерів Банку умов трудових договорів (контрактів)/цивільно-правових договорів, в яких встановлено, що Члени Наглядової ради виконуватимуть обов'язки оплатно, - виплата винагороди членам Наглядової ради здійснюється у такому порядку та розмірах:

1) Базова (фіксована) винагорода членам Наглядової ради встановлюється у розмірі:

- 45 000,00 гривень за 1 календарний місяць;

за виконання додаткових функцій/участь в робочих органах Наглядової ради:

- Голова Наглядової ради 15 000,00 гривень за 1 календарний місяць;
- Секретар Наглядової ради 10 000,00 гривень за 1 календарний місяць;
- Участь у постійних та тимчасових комітетах Наглядової ради (у випадку їх утворення) – 5 000,00 гривень за 1 календарний місяць;
- Голова та секретар постійних та тимчасових комітетах Наглядової ради (у випадку їх утворення), додатково до участі у постійних та тимчасових комітетах Наглядової ради – 5 000,00 гривень за 1 календарний місяць.

2) Змінні складові винагороди розраховуються, встановлюються та виплачуються членам Наглядової ради Банку згідно з цим Положенням та Додатком 1 до нього, в тому числі:

- Винагорода за виконання функцій незалежного директора, яка диференціюється в залежності від виконуваних функцій та додаткових завдань (з дня вступу на посаду та розподілу обов'язків між членами Наглядової ради) за кожен календарний місяць (виплата встановлюється та регулюється окремими правочинами: додатками до трудових договорів (контрактів)/цивільно-правовими договорами, що укладаються між членом Наглядової ради та Банком в особі Голови Правління з наступним їх затвердженням/схваленням Загальними зборами акціонерів).

4.8. Виплата винагороди членам Наглядової ради Банку здійснюється з дати обрання їх на ці посади Загальними зборами акціонерів Банку з урахуванням умов, викладених у трудових договорах (контрактах)/цивільно-правових договорах та/або затвердження даного Положення.

Виплата винагороди членам Наглядової ради Банку припиняється з дати припинення виконання ними своїх повноважень у відповідності до Статуту Банку та чинного законодавства України. Сплачена їм винагорода за виконання обов'язків членів Наглядової ради поверненню до Банку не підлягає.

У випадку дострокового припинення повноважень члена Наглядової ради Банку винагорода їм виплачується за весь строк фактичного виконання ними своїх повноважень.

4.9. У разі прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про зміну розміру чи умов оплати винагороди членам Наглядової ради Банку з ними укладається новий трудовий договір (контракт)/цивільно-правовий договір та/або переглядається Положення, в яке вносяться відповідні зміни. Положення затверджується Загальними зборами акціонерів у новій редакції.

4.10. Винагорода членам Наглядової ради виплачується в наступні строки:

4.10.1. базова (фіксована) винагорода членам Наглядової ради виплачується у строк – до 15 числа календарного місяця, наступного за поточним.

4.10.2. змінні складові винагороди виплачуються:

- до 15 числа календарного місяця, наступного за поточним на підставі пп.2

п.4.3. даного Положення;

- за результатами звітнього фінансового року у строк – до 15 числа календарного місяця, наступного за тим, в якому затверджено Звіт про винагороду членам Наглядової ради, якщо інший порядок і строки виплати не запропоновані Наглядовою радою та не затверджені Загальними зборами акціонерів Банку.

4.11. Грошова винагорода членам Наглядової ради виплачується у національній валюті України – гривні шляхом безготівкового перерахування на їх поточні рахунки.

4.12. Винагорода членам Наглядової ради виплачується після утримання всіх податків і зборів (обов'язкових платежів), визначених законодавством України.

Якщо виплата винагороди припадає на вихідний чи святковий день, то вона може бути виплачена напередодні такого дня.

4.13. Винагорода членам Наглядової ради може змінюватися Загальними зборами акціонерів після розгляду звіту про результати діяльності Банку.

Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення про виплату додаткової (заохочувальної) винагороди члену Наглядової ради, розмір якої визначається в залежності від загальних доходів Банку за даними останньої річної фінансової звітності, особистого вкладу члена Наглядової ради тощо.

Відповідна інформація викладається у звіті Наглядової ради Загальним зборам.

4.14. Загальні збори акціонерів приймають рішення щодо перегляду у бік зменшення виплат зі звільнення, скорочення / скасування виплати змінної винагороди, повернення вже виплаченої змінної винагороди в разі виявлення фактів:

- 1) погіршення (негативна динаміка) показників ефективності діяльності банку;
- 2) недосягнення в достатній мірі запланованих результатів діяльності банку;
- 3) наявні потенційні ризики у діяльності банку, що можуть призвести до значного погіршення фінансового стану чи до погіршення репутації банку;
- 4) Національний банк прийняв рішення про:
 - віднесення банку до категорії проблемних;
 - віднесення банку до категорії неплатоспроможних;
 - відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку;
- 5) член органу управління:
 - був(була) учасником дій або відповідальним(ою) за дії / допустив(ла) бездіяльність, які призвели до значних втрат банку;
 - порушив(ла) стандарти загальноприйнятої та усталеної ділової практики / професійної етики, кодексу поведінки(етики) банку;
 - втратив(ла) бездоганну ділову репутацію;
 - отримав(ла) змінну винагороду на підставі інформації, яка згодом виявилася недостовірною.

5. ПОРЯДОК КОМПЕНСАЦІЇ ВИТРАТ

5.1. Компенсації підлягають витрати членів Наглядової ради, пов'язані з виконанням ними своїх повноважень, відповідно до умов трудових договорів (контрактів)/цивільно-правових договорів та за умови їх документального підтвердження відповідно до законодавства України, внутрішніх нормативних

документів Банку.

5.2. До витрат, які компенсуються в порядку і розмірах, визначених чинним законодавством України, належать:

- витрати у зв'язку із відрядженнями, які можуть включати добові за час перебування у відрядженні, вартість проїзду до місця призначення, у місті призначення і назад у всіх видах транспорту; витрати на проживання у готелі тощо протягом часу для участі у Загальних зборах, засіданнях, конференціях, семінарах, нарадах, форумах, представництва інтересів Банку перед третіми особами, у тому числі за межами України тощо; витрати, пов'язані з отриманням віз до інших країн (якщо поїздки до інших країн пов'язані із виконанням функцій члена Наглядової ради);

- витрати, пов'язані з консультаціями фахівців та інші обґрунтовані витрати члена Наглядової ради, які пов'язані з виконанням ним своїх повноважень.

5.3. Витрати членів Наглядової ради компенсуються після вирахування всіх податків і зборів (обов'язкових платежів), визначених законодавством України (якщо чинним законодавством передбачено оподаткування відповідних витрат) на підставі актів, оригіналів підтвердних документів тощо, які за змістом і формою повинні відповідати встановленим законодавством України вимогам, та на умовах, визначених у трудовому договорі (контракті)/цивільно-правовому договорі.

5.4. Витрати членів Наглядової ради компенсуються у національній валюті України. Витрати членів Наглядової ради, понесені у іноземній валюті, перераховуються у валюту України відповідно до законодавства України.

5.5. Банк може компенсувати витрати включно з банківськими комісіями, які були сплачені членом Наглядової ради у зв'язку із здійсненням витрат, визначених у пункті 5.2. цього Положення.

6. ЗВІТ ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

6.1. Звіт про винагороду членів Наглядової ради складається за результатами кожного фінансового року, та виноситься для затвердження на річні Загальні збори акціонерів Банку.

6.2. Вимоги до змісту звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України та іншим законодавством України.

6.3. Звіт про винагороду має містити інформацію про ефективність виконання кожним членом Наглядової ради своїх функцій, включаючи інформацію про:

- сум винагороди, які були нараховані / виплачені за/у попередні періоди та/або мають бути виплачені членам Наглядової ради за результатами звітнього фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди, у грошовій формі та негрошовими інструментами);

- строків виплати винагороди (фактично виплаченої винагороди та відстроченої в розрізі періодів відстрочення);

- опису негрошових інструментів, у яких має бути виплачена винагорода членам Наглядової ради;

- фактів використання Банком права на скорочення / скасування / повернення раніше виплаченої членам Наглядової ради змінної винагороди;

- виявлених банком порушень умов положення про винагороду (якщо такі

були) та застосованих за наслідками таких порушень заходів або прийнятих рішень.

6.4. Звіт про винагороду членів Наглядової ради додатково має містити узагальнену за відповідний фінансовий рік інформацію щодо:

- фактичної присутності члена ради на засіданнях ради та її комітетів (у разі їх створення), до складу яких такий член ради входить, або причини його відсутності;

- підтверджених фактів неприйнятної поведінки члена ради банку (включаючи повідомлені конфіденційним шляхом) і вжитих за результатами розслідування заходів за наявності впливу таких фактів / заходів на виплату винагороди члену ради банку;

- наявності / відсутності обґрунтованих підстав щодо виплати / відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди члена Наглядової ради, які були визначені рішенням Загальних зборів.

6.5. Додатково Звіт про винагороду повинен містити таку інформацію:

1) щодо виплат у грошовій формі та/або негрошовими інструментами (за наявності), здійснених на користь членів Наглядової ради у звітному фінансовому році:

- суми виплат, пов'язаних із прийняттям на роботу / звільненням;

- ринкову вартість винагород, виплачених засобами матеріального стимулювання, у разі здійснення банком відповідних виплат.

2) щодо винагороди у формі участі членів Наглядової ради у програмі додаткових пенсійних виплат (за наявності програми) у разі:

- участі в програмі з фіксованими виплатами - щодо змін у запланованих виплатах, що відбулися протягом звітного фінансового року;

- участі в програмі з фіксованими внесками - щодо сплачених банком внесків стосовно членів Правління, впливових осіб протягом звітного фінансового року.

3) щодо надання Банком протягом звітного фінансового року позик, кредитів або гарантій із зазначенням сум і відсоткових ставок.

6.6. Звіт про винагороду членам Наглядової ради складається особою, що визначається розпорядженням Голови Наглядової ради Банку/Наглядовою радою Банку за формою Додатка 1 до цього Положення та затверджується Загальними зборами акціонерів за поданням Наглядової ради Банку після його попереднього розгляду Наглядовою радою Банку.

Затверджений Звіт про винагороду надається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у порядку, визначеному Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів, рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 №2826 (зі змінами).

6.7. Звіт про винагороду членів Наглядової ради має надавати інформацію щодо винагороди, яка ними була отримана (в тому числі колишніми членами Наглядової ради) за звітній фінансовий рік, а також щодо особливостей застосування Банком Політики винагороди у попередньому фінансовому році.

6.8. У звіті про винагороду зазначається періодичність сплати винагороди членам Наглядової ради Банку, її відповідність цьому Положенню і прийнятим рішенням Загальних зборів акціонерів Банку та укладеними з членами Наглядової ради трудовими договорами (контрактами)/цивільно-правовими договорами щодо розмірів та умов її виплати, вплив цієї винагороди на бізнес-стратегію Банку та його довгострокові інтереси і стабільність, а також інша інформація у

відповідності до чинного законодавства України.

6.9. Банк розкриває інформацію про загальну суму винагороди, що виплачується членам Наглядової ради Банку за звітний рік, а також за попередні звітні роки, якщо лише така інформація не була розкрита раніше. Розкриття інформації за попередні роки є особливо важливою процедурою.

По-перше, інвестори можуть оцінити політику винагороди, що застосовується до членів Наглядової ради Банку в довгостроковій перспективі, а по-друге - пов'язаність індексів розвитку Банку до змін, що наявні в системах винагороди.

Інформація про політику та суму винагороди членів Наглядової ради Банку (інформація щодо політики оплати праці, суму винагород усіх членів Наглядової ради Банку, включаючи бонуси, опціони на придбання акцій) належить до істотної інформації, яка регулярно розкривається Банком у публічному річному звіті.

6.10. Банк розміщує звіти про винагороду членам Наглядової ради Банку протягом звітного фінансового року, на власній веб сторінці в мережі Інтернет протягом 15 робочих днів із дня їх затвердження Загальними зборами із забезпеченням можливості їх перегляду.

7. КОНТРОЛЬ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

7.1. У відповідності до вимог Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ від 02.07.2019 р. № 88 (далі – Положення НБУ №88), Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ від 11.06.2018 р. №64, зі змінами (далі – Положення НБУ №64), Політики внутрішнього контролю АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та інших внутрішніх нормативних документів у Банку за процесом винагороди Наглядової ради, у т.ч. здійснення операцій з виплати винагороди, впроваджена система внутрішнього контролю, що ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку, із застосуванням моделі трьох ліній захисту, а саме:

7.1.1. Перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки, що задіяні в процесі винагороди відповідно до цього Положення, та здійснюють функції, визначені цим Положенням, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи контролю у порядку, визначеному цим Положенням та іншими внутрішніми нормативними документами Банку.

На першій лінії захисту внутрішній контроль здійснюється за наступними видами контролів:

залежно від суб'єкта контролю – подвійний контроль, який здійснюється двома (або більше) працівниками (принцип «двох пар очей») під час перевірки нарахування та відображення в обліку винагород (секретар Наглядової ради, відділ по роботі з персоналом, Член Правління (Головний бухгалтер) - відповідальний за напрямок обліку та звітності), колегіальний контроль – здійснюється Загальними зборами акціонерів під час затвердження винагороди; розгляду звіту про винагороду Наглядової ради; затвердження цього Положення;

залежно від періодичності здійснення – функціональний (постійний) контроль, який проводиться на регулярній основі керівниками підрозділів,

здіяних у процесі винагороди згідно цього Положення (відділ по роботі з персоналом, Член Правління (Головний бухгалтер) - відповідальний за напрямок обліку та звітності);

залежно від моменту здійснення контролю – попередній, який передує процесу здійснення оплати винагороди (зокрема, укладення трудового договору (контракту)/цивільно-правового договору – юридичний відділ, секретар Наглядової ради); поточний – здійснюється під час виконання операцій за процесом винагороди; подальший контроль - здійснюється після виконання дій процесу та спрямований на виявлення недоліків, виправлення допущених помилок.

Під час здійснення операцій за процесом винагороди Наглядовій раді на першій лінії захисту проводиться внутрішній бухгалтерський контроль, який включає попередній, поточний і подальший контроль, що здійснюються в порядку, визначеному Положенням про організацію бухгалтерського обліку в банках України, затвердженим постановою Правління НБУ від 04.07.2018 р. №75, внутрішніми нормативними документами Банку з питань внутрішнього контролю.

7.1.2. Друга лінія захисту - на рівні відділу банківських ризиків та відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу, мінімальні вимоги щодо діяльності яких встановлені в Положенні НБУ №64 та Положенні НБУ №88, зокрема контроль за виявленням, вимірюванням та оцінкою операційних, комплаєнс ризиків, та інших ризиків, що виникають в процесі винагороди; контроль за дотриманням норм законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку та виконання інших функцій контролю у відповідності до функцій відділу банківських ризиків та відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу, визначених внутрішніми нормативними документами з питань управління ризиками.

7.1.3. Третя лінія захисту - на рівні відділу внутрішнього аудиту, яка здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням вимог, установлених Положенням про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженим постановою Правління НБУ від 10.05.2016 р. №311 (зі змінами), Положенням НБУ №64, Положенням НБУ №88.

7.2. Відповідальність за дотримання працівниками Банку вимог цього Положення покладається на кожного працівника, задіяного в процесі винагороди у межах його компетенції, а також його безпосереднього керівника.

Відділ по роботі з персоналом забезпечує координацію та супроводження процесу в межах своїх функціональних обов'язків.

Відповідальність за виконання функцій за цим Положенням несуть працівники Банку, на яких покладено виконання цих функцій посадовими інструкціями, а також розпорядчими документами Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради, Голови Правління, цим Положенням, чинним законодавством України та іншими внутрішніми нормативними документами Банку.

Контроль та відповідальність за організацію, забезпечення виконання вимог Положення покладається на Наглядову раду, Правління Банку та керівників структурних підрозділів, що задіяні в цьому процесі у межах своїх функціональних обов'язків, визначених цим Положенням, Положеннями про структурні підрозділи Банку та іншими внутрішніми нормативними документами. Керівники цих структурних підрозділів забезпечують контроль за виконанням та дотриманням підлеглими працівниками функцій, визначених цим Положенням,

8. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

8.1. Положення затверджується Загальними зборами акціонерів Банку та набрання чинності з дати його затвердження Загальними зборами акціонерів.

8.2. Зміни та/або доповнення до цього Положення затверджуються рішенням Загальних зборів акціонерів та оформляються викладенням Положення в новій редакції. Прийняття нової редакції Положення автоматично призводить до припинення дії попередньої редакції Положення, тобто з дати набрання чинності новою редакцією Положення всі його попередні редакції втрачають чинність.

8.3. У разі невідповідності будь-якої частини цього Положення чинному законодавству України або нормативно-правовим актам Національного банку України, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових актів законодавства України або нормативно-правових актів НБУ, це Положення буде діяти лише в тій частині, яка не суперечить чинному законодавству України або нормативно-правовим актам НБУ. До внесення відповідних змін до Порядку відповідальні працівники Банку в своїй роботі повинні керуватися нормами чинного законодавства України.

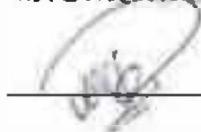
8.4. Положення переглядається періодично, але не рідше одного разу на рік, зокремовуючи в процесі перегляду ефективність його попередньої версії та необхідності його удосконалення.

8.4. У разі зміни назв структурних підрозділів, які задіяні в процедурах, що описані в цьому Положенні, при незмінності функцій, це Положення вважається дієвим щодо їх нової назви та не потребує внесення додаткових змін.

Голова позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК»
(згідно Протоколу від 29.04.2024 р. №01-24/07)


Гісем В.В.

Секретар позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК»
(згідно Протоколу від 29.04.2024 р. №01-24/07)


Мерза Р.І.

ДОДАТОК 1
ДО ПОЛОЖЕННЯ
ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ
НАГЛЯДОВОЇ РАДИ
АТ «КОМІНВЕСТБАНК»

ЗАТВЕРДЖЕНО
Загальними зборами акціонерів
АТ «КОМІНВЕСТБАНК»
Протокол № _____
від _____

ЗВІТ
ПРО ВИНАГОРОДУ
ЧЛЕНАМ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ
БАНК»

ФОРМА

____ рік

Звіт про винагороду членам Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» підготовлено відповідно до вимог чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних документів Банку, зокрема:

- Законів України: «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства»;
- Податкового Кодексу України та Кодексу законів про працю;
- Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління НБУ від 03.12.2018 №814-рщ;
- Статуту Банку;
- Кодексу корпоративного управління Банку;
- Політики винагороди Банку;
- ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (далі по тексту – «Положення про винагороду»);
- інших актів чинного законодавства, враховуючи вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, та інших внутрішніх нормативних документів Банку з питань оплати праці та виплати винагороди.

У складі звітності відображено:

- 1) сум винагороди, які були нараховані / виплачені за/у попередні періоди та/або мають бути виплачені членам Наглядової ради за результатами звітного фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди, у грошовій формі та негрошовими інструментами);
- 2) строків виплати винагороди (фактично виплаченої винагороди та відстроченої в розрізі періодів відстрочення);
- 3) опису негрошових інструментів, у яких має бути виплачена винагорода членам Наглядової ради;
- 4) фактів використання Банком права на скорочення / скасування / повернення раніше виплаченої членам Наглядової ради змінної винагороди;
- 5) виявлених банком порушень умов положення про винагороду (якщо такі були) та застосованих за наслідками таких порушень заходів або прийнятих рішень.

6) Фактичну присутність членів Наглядової ради на засіданнях Наглядової ради та її комітетів або причини їх відсутності

Станом на 31.12. _____ р. до складу Наглядової ради входило ____ членів:

- _____ - Голова Наглядової ради;
- _____ - Член Наглядової ради (представник акціонера _____);
- _____ - Член Наглядової ради (представник акціонера _____);
- _____ - Член Наглядової ради (представник акціонера _____);
- _____ - Незалежний Член Наглядової ради;

- _____ - Незалежний Член Наглядової ради;
- _____ - Незалежний Член Наглядової ради.

Вищезазначений склад Наглядової ради був обраний річними/позачерговими загальними зборами акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (Протокол № _____ від «__» _____ року).

Засідання Наглядової ради у _____ році проводилися регулярно, за участі більшості її членів. Протягом _____ року було проведено _____ засідань Наглядової ради, на яких розглянуто _____ питань.

У звітному році відбулось засідань Наглядової ради у формі (кількість):

- відкритих _____
- закритих _____
- очних _____
- чергових _____
- позачергових _____

За участі в засіданнях окремих членів Наглядової ради дистанційно у режимі відео-конференції/телефонного зв'язку, проведено _____ засідань Наглядової ради.

Члени Наглядової ради в цілому приділяють достатньо часу/не приділяють достатньо часу для виконання покладених на них обов'язків.

Наглядова рада як колегіальний орган на регулярних засадах приймало рішення з питань, що віднесені до його повноважень. Це свідчить про належне залучення Наглядової ради до виконання своїх функцій.

Протягом звітнього року на засіданнях Наглядової ради була зафіксована наступна присутність членів Наглядової ради:

_____ рік	ППП	ППП	ППП	ППП	ППП	ППП
Кількість засідань						
Кількість засідань на яких член Наглядової ради був фактично присутній						
Кількість засідань на яких член Наглядової ради був фактично відсутній						
Кількість засідань на яких член						

Наглядової ради був фактично відсутній з поважних причин						
Процентне співвідношення засідань, на яких член Наглядової ради був присутній до загальної кількості засідань						
Рішення, від прийняття яких член Наглядової ради відмовився, оскільки конфлікт інтересів не дав змоги повною мірою виконати свої обов'язки без шкоди для інтересів Банку, його вкладників та акціонерів						
Рішення про операції з пов'язаними особами, прийняті за підтримки члена Наглядової ради						
Несвоечасне або неналежне виконання зобов'язань перед Банком пов'язаними з Банком						

особами, рішення щодо операцій з якими було прийнято за підтримки члена Наглядової ради						
---	--	--	--	--	--	--

Комітети Наглядової ради не створювались/створювались наступні:

7) підтверджених фактів неприйнятної поведінки члена Наглядової ради Банку (включаючи повідомлені конфіденційним шляхом) і вжитих за результатами розслідування заходів за наявності впливу таких фактів / заходів на виплату винагороди члену Наглядової ради Банку;

8) наявності / відсутності обґрунтованих підстав щодо виплати / відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди члена Наглядової ради, які були визначені рішенням Загальних зборів.

9) щодо виплат у грошовій формі та/або негрошовими інструментами (за наявності), здійснених на користь членів Наглядової ради у звітному фінансовому році:

- суми виплат, пов'язаних із прийняттям на роботу / звільненням;
- ринкову вартість винагород, виплачених засобами матеріального стимулювання, у разі здійснення банком відповідних виплат.

10) щодо винагороди у формі участі членів Наглядової ради у програмі додаткових пенсійних виплат (за наявності програми) у разі:

- участі в програмі з фіксованими виплатами - щодо змін у запланованих виплатах, що відбулися протягом звітнього фінансового року;
- участі в програмі з фіксованими внесками - щодо сплачених банком внесків стосовно членів Правління, впливових осіб протягом звітнього фінансового року.

11) щодо надання Банком протягом звітнього фінансового року позик, кредитів або гарантій із зазначенням сум і відсоткових ставок.

**АРКУШ ПОГОДЖЕННЯ
ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВІНАГОРОДУ
ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»**

ПОГОДЖЕНО:

ПОСАДА	ПІДПИС	ПІБ
В.о.Головного бухгалтера		Тетяна ХОДАНИЧ
Начальник відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу		Артем БУДНИК
Начальник відділу банківських ризиків		Руслан ЛУЧИНЕЦЬ
Начальник відділу по роботі з персоналом		Вікторія БУДАЙ
Головний юрист юридичного відділу		Мирослав ПАРАЩИНЕЦЬ

В цьому документі проведена перевірка і підтверджено
світлолюбивість і
18 (вісімнадцять) арк.

Голова Загальної
збори акціонерів
АТ «КОМІВІС БАНК»

