

ЗАТВЕРДЖЕНО:
Наглядова Рада АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Протокол № 9_23 від 27.06.2023, питання 7 Порядку
денного

Реєстраційний номер № 170 від 29.06.2023

ПОЛІТИКА ВИНАГОРОДИ АТ "ПРАВЕКС БАНК"

Класифікація документа за рівнем безпеки: Конфіденційно

Перелік змін:

Версія	Власник	Ключові зміни	Скасовані документи
6.0	Департамент управління персоналом та організаційними змінами	<ul style="list-style-type: none">• введення доплати за заміщення та введення бонусів за звільнення з попереднього місця роботи.• оновлено рівень затвердження Звіту щодо винагороди відповідно до вимог законодавства;• скасування обов'язків Наглядової Ради щодо щорічного аналізу гендерного нейтралітету Політики та перевірки гендерного розриву в оплаті праці;• роз'яснення та оновлення правил «Бонусного фінансування»;• нова схема виплат для керівників середньої ланки та фахівців, у яких нарахована змінна частина винагороди перевищує відповідний поріг суттєвості;• доопрацювання методів виплати короткострокової змінної частини винагороди;• конкретизовано, що департамент внутрішнього аудиту, за підтримки головного аудитора Групи ІСП, здійснює вибіркові перевірки дотримання працівниками заборони хеджування в контексті контролю, передбаченого Правилами особистих операцій.	Відсутні.

Розміщення документа:

<https://my.pravex.ua> – INTERNAL RULES & REGULATIONS BASE – Guidelines – Resource Management

Дата набуття чинності: 02.01.2023

Список погодження	
Голова Правління	<input type="checkbox"/>
Головний бухгалтер	<input checked="" type="checkbox"/>
Департамент внутрішнього аудиту	<input type="checkbox"/>
Департамент юридичної підтримки та генерального секретаріату	<input checked="" type="checkbox"/>
Департамент управління ризиками	<input checked="" type="checkbox"/>
Департамент комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом	<input checked="" type="checkbox"/>
Відділ зв'язків з громадськістю та маркетингу	<input type="checkbox"/>
Департамент управління персоналом та організаційними змінами	<input type="checkbox"/>
Департамент управління інформаційною безпекою та безперервністю бізнесу	<input type="checkbox"/>
Головне управління роздрібного бізнесу	<input type="checkbox"/>
Головне управління корпоративного бізнесу	<input type="checkbox"/>
Головне фінансове управління	<input checked="" type="checkbox"/>
Головне кредитне управління	<input type="checkbox"/>
Головне операційне управління	<input type="checkbox"/>
Список розсилання	
Головний бухгалтер Департамент внутрішнього аудиту Департамент юридичної підтримки та генерального секретаріату Департамент управління ризиками Департамент комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом Відділ зв'язків з громадськістю та маркетингу Департамент управління персоналом та організаційними змінами Департамент управління інформаційною безпекою та безперервністю бізнесу Головне управління роздрібного бізнесу Головне управління корпоративного бізнесу Головне фінансове управління Головне кредитне управління Головне операційне управління Відділ управління організаційними змінами та проектами	

Зміст

1.	ПРАВОВЕ ОБҐРУНТУВАННЯ	5
2.	ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ	7
3.	ПОРЯДОК ЗАТВЕРДЖЕННЯ ТА РЕАЛІЗАЦІЇ ПОЛІТИКИ ВИНАГОРОДИ	7
3.1	Роль Корпоративних органів та підрозділів.....	8
3.1.a	Загальні збори акціонерів.....	8
3.1.b	Наглядова Рада.....	8
3.1.c	Комітет з управління ризиками.....	8
3.2	Департамент управління персоналом та організаційними змінами.....	8
3.3	Департамент планування та контролю.....	9
3.4	Департамент управління ризиками.....	9
3.5	Департамент комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом.....	9
3.6	Департамент внутрішнього аудиту.....	9
4.	ПОЛІТИКА ВИНАГОРОДИ КОРПОРАТИВНИХ ОРГАНІВ	10
5.	ПОЛІТИКА ВИНАГОРОДИ АТ «ПРАВЕКС БАНК»	10
	Розділ А – Принципи, системи та інструменти винагороди	11
5.1	Цілі та принципи Політики винагороди.....	11
5.2	Сегментація персоналу.....	12
5.3	Елементи винагороди.....	13
5.3.1	Фіксована частина винагороди.....	13
5.3.2	Змінна частина винагороди.....	14
5.4	Схема оплати праці.....	15
5.4.1	Загальні критерії.....	15
5.4.2	Співвідношення змінної та фіксованої частини винагороди.....	16
	<i>Персонал, для якого максимальна змінна сума фіксованої оплати праці збільшується не більше ніж на 200%.....</i>	16
5.5	Системи заохочення персоналу Банку.....	16
5.5.1	Умови застосування Системи заохочення (поріг).....	17
5.5.2	Фінансування систем заохочення.....	18
5.5.3	Річна система заохочення для осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику та керівників середньої ланки.....	20
5.5.3.1.	Система заохочення осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Групи та Банку в ситуації збитків.....	25
5.5.3.2.	Система заохочення для осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Групи та Банку і керівників середньої ланки нових компаній (стартапів).....	26
5.5.4	Система заохочення фахівців.....	26
5.5.5	Умови допуску на рівні працівника.....	27
5.5.6	Умови малус.....	28
5.5.7	Механізми запиту на повернення.....	29
5.6	Способи виплати короткострокової змінної частини винагороди.....	29
5.7	Довгострокові плани заохочення.....	33
5.8	Розірвання трудового договору.....	38
5.8.1	Вихідна допомога.....	38
5.8.1.1	Визначення.....	38
5.8.1.2	Максимальні ліміти.....	39
5.8.1.3	Включення вихідної допомоги до змінної частини винагороди.....	39
5.8.1.4	Методи виплати.....	40
5.8.1.5	Критерії.....	40
5.9	Заборона використання стратегій хеджування.....	41
	Розділ В - Правила визначення працівників, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку	42
5.10.	Область застосування.....	43
5.11.	Визначення та обґрунтування застосування.....	44
5.11.1	Управлінська відповідальність.....	44
5.11.2	Підрозділ контролю.....	44
5.11.3	Підпорядкований підрозділ контролю.....	44
5.11.4	Суттєвий бізнес-підрозділ.....	45
5.11.5	Підпорядкований бізнес-підрозділ або підпорядкований операційний підрозділ/підрозділ компанії.....	45
5.12.	Застосування правил на рівні Банку.....	45
5.12.1	Якісні критерії.....	45
5.12.3	Додаткові критерії.....	47

5.12.3	Кількісні критерії.....	48
6.	ЗВІТ ЩОДО ВИНАГОРОДИ.....	49

1. Правове обґрунтування

Питання оплати праці фінансових посередників привертає все більше уваги міжнародних органів та органів регулювання, які спонукають емітентів цінних паперів та посередників затверджувати системи, які б відповідали принципам зміцнення після економічної та фінансової кризи, регулювали процеси складання та затвердження Політики винагороди Групи ІСП, її структуру та прозорість.

Зокрема, відповідно до цих принципів, системи оплати праці повинні враховувати теперішні та майбутні ризики, рівень міцності капіталу кожного посередника та забезпечувати винагороди з урахуванням фактично досягнутих результатів та їх утримання протягом певного проміжку часу.

Політика винагороди АТ «ПРАВЕКС БАНК» регулюється такими нормативними документами¹:

1.1 Місцеві законодавчі акти:

- Закон України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закон України «Про акціонерні товариства»;
- Закон України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затверджене Постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 р. № 64;
- Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затверджене Постановою Правління Національного банку України від 02.07.2019 р. № 88;
- Методичні рекомендації щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалені Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 р. № 814-рш;
- Положення про політику винагороди в банку, затверджене Постановою Правління Національного банку України від 30.11.2020 р. № 153;
- Постанова Правління Національного банку України «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп» від 25.02.2022 № 23;
- Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Вимог (правил) щодо здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності, дилерської діяльності, андеррайтингу, управління цінними паперами» № 640 від 03.11.2020 р.;
- Кодекс Законів про Працю України.

1.2 Європейські нормативні положення:

- Директива (ЄС) 2019/878 Європейського парламенту та Ради від 20 травня 2019 року (CRD V) про внесення змін до Директиви 2013/36/EU (CRD IV) щодо звільнених від оподаткування підприємств, фінансових холдингових компаній, змішаних фінансових холдингових компаній, винагороди, наглядових заходів та повноважень, а також заходів щодо збереження капіталу;
- Регламент (ЄС) 2019/876 Європейського парламенту та Ради від 20 травня 2019 року (CRR II) про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 575/2013 (CRR) щодо коефіцієнта левереджу, чистого коефіцієнта стабільного фінансування, вимог до власних коштів та зобов'язань, кредитного ризику контрагента, ринкового ризику, ризиків до основних контрагентів, ризиків до підприємств спільного інвестування, значних ризиків, вимог до звітності та розкриття інформації, та Регламент (ЄС) № 648/2012;
- Регламент Ради (ЄС) № 1024/2013 від 15 жовтня 2013 року, який покладає на Європейський центральний банк конкретні завдання щодо політики щодо пруденційного нагляду за кредитними установами (RMVU);
- Регламент (ЄС) 2019/2088 про розкриття інформації, що стосується стійкості у секторі фінансових послуг, опубліковане в 2019 році та чинне з 2021 року, яке встановлює, серед іншого, що учасники фінансового ринку повинні включати інформацію до своєї політики винагороди про те, як ця політика узгоджується з інтеграцією ризиків сталого розвитку;
- Делегований Регламент Комісії (ЄС) № 923/2021 від 25 березня 2021 року, щодо імплементації та інтеграції Директиви 2019/878 Європейського парламенту щодо регуляторних технічних стандартів (RTS), які забезпечують якісні та відповідні кількісні критерії для визначення категорій працівників, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику організації. Такий;
- Делегований Регламент Комісії (ЄС) № 527/2014 від 12 березня 2014 року, що доповнює Директиву (ЄС) № 2013/36/EU Європейського Парламенту і Ради у частині технічних стандартів, що визначають класи інструментів та належним чином відображують постійну якість кредиту

¹ Банк підпорядковується положенням, що застосовуються до Групи ІСП, яка є консолідуючою установою, якщо локальне законодавство не передбачає більш обмежувачих положень.

організації та можуть використовуватися для змінної частини винагороди ;

- Директива (ЄС) № 2014/65/ EU Європейського Парламенту і Ради від 15 травня 2014 року про ринки фінансових інструментів та внесення змін до Директиви № 2002/92/ЕС та Директиви 2011/61/ EU ((MIFID II);
- Делегований регламент Комісії (ЄС) 2017/565 від 25 квітня 2016 року, що доповнює Директиву 2014/65/EU Європейського парламенту і Ради у частині організаційних вимог та робочих умов інвестиційних компаній та визначення термінів, що використовуються у цій Директиві;
- Рекомендація EBA/GL/2021/04 Європейського банківського управління («Інструкції з ефективних правил оплати праці відповідно до Директиви 2013/36/EU.»;
- Директива (ЄС) № 2017/828 Європейського Парламенту і Ради від 17 травня 2017 року про внесення змін до Директиви 2007/36/ЕС щодо заохочення довгострокової участі акціонерів.

1.3 Нормативні положення Італії:

- Циркуляр № 285 від 17 грудня 2013 року, виданий Банком Італії, «Положення щодо політик винагороди».

1.4 Положення Групи Інтеза Санпаоло:

- «Керівні принципи з винагороди та визначення осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику»;
- «Звіт Інтеза Санпаоло про політику винагород та виплачені відшкодування», який включає Політику винагород ІСП, а також Правила визначення категорій працівників, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику;
- «Порядок винагороди» складається з:
 - Розділу А, в якому розглядаються Принципи, системи та інструменти винагороди для всіх працівників Групи та певні категорії, що регулюються агентськими договорами;
 - Розділу В, в якому розглядаються Правила визначення категорій працівників, професійна діяльність яких має значний вплив як на профіль ризику Групи Інтеза Санпаоло, на рівні суб-консолідуємих Груп, так і Банків, які не мають власної політики винагород.

У разі необхідності, до цих розділів додаються Технічні правила, що передбачають положення щодо запровадження (визначені у спеціальних таблицях), які визначають робочий зміст Політик винагород для забезпечення їх точного виконання.

1.5 Положення АТ «ПРАВЕКС БАНК»:

- Статут АТ «ПРАВЕКС БАНК»;
- Положення про Наглядову Раду Акціонерного Товариства «ПРАВЕКС БАНК»;
- Керівні принципи з винагороди та визначення осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку.

1.6 Доповнюють джерела такі документи:

- Принципи ефективних систем оплати праці, видані Форумом фінансової стабільності (зараз – Рада з фінансової стабільності) 2 квітня 2009 року;
- Принципи ефективних систем оплати праці, Стандарти запровадження, видані Радою з фінансової стабільності 25 вересня 2009 року;
- Принципи оплати праці та стандарти методик оцінювання, видані Базельським комітетом банківського нагляду у січні 2010 року;
- Додаткові інструкції до Принципів та стандартів Ради фінансової стабільності щодо ефективного порядку виплати компенсацій – використання інструментів компенсації для вирішення ризиків неправомірної поведінки, виданих Радою фінансової стабільності 9 березня 2018 року.

2. Визначення термінів

Термін	Визначення
Банк	АТ «ПРАВЕКС БАНК»
ІСП	Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo SpA)
Група ІСП	Інтеза Санпаоло С.п.А. разом з дочірніми підприємствами, включаючи АТ «ПРАВЕКС БАНК»
УМДБ або Управління	Управління міжнародних дочірніх банків
Політика АТ «ПРАВЕКС БАНК»	Політика винагороди АТ «ПРАВЕКС БАНК»
Політики винагороди Групи ІСП або Політики ІСП	Політики винагороди, затверджені Інтеза Санпаоло С.п.А, що поширюються на ІСП та всі Дочірні банки, у чинній редакції. Політики ІСП включають також Правила визначення осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику.
Особи, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Групи	Працівники, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Групи Інтеза Санпаоло, визначені відповідно до CRD V та Регламенту ЕС № 923/2021.
Особи, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку	Працівники, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику АТ «ПРАВЕКС БАНК». Серед осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку, ті хто мають значний вплив також на профіль ризику Групи Інтеза Санпаоло, називаються особи, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Групи.
Впливова особа	Директор департаменту внутрішнього аудиту, Головний ризик-менеджер – директор департаменту управління ризиками, Головний комплаєнс – менеджер – директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, начальник відділу протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, і боротьби з фінансуванням тероризму департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, інші особи, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку (крім членів Корпоративних органів).
Керівники середньої ланки	Працівники, які не належать до сегменту осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику та, відповідно до загальної системи категоризації, прийнятої Групою ІСП, ідентифікуються як Виконавчий директор або Керівник підрозділу
Корпоративні підрозділи контролю	Департамент внутрішнього аудиту, департамент управління ризиками, департамент комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом.
Корпоративні органи	Загальні збори акціонерів, Наглядова Рада, Правління.

3. Порядок затвердження та реалізації Політики винагороди

Відповідно до «Керівних принципів Групи ІСП з винагороди та визначення осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику», прийнятих до уваги Банком, а також чинних Керівних принципів АТ «ПРАВЕКС БАНК» з винагороди та визначення осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку (далі – Керівні принципи Банку), які час від часу затверджуються Наглядовою Радою, нижче описані основні ролі та обов'язки корпоративних органів та підрозділів/департаментів Банку щодо затвердження та впровадження Політики винагороди АТ «ПРАВЕКС БАНК».

Важливо відзначити, що Керівні принципи Банку разом із Політикою винагороди Банку становлять основу систем винагород, прийнятих з метою забезпечення надійного, розважливого управління компанією,

відповідно до інтересів усіх акціонерів, а також відповідно до критеріїв рівності, сталого розвитку, конкурентоспроможності та уникнення конфлікту інтересів.

3.1 Роль Корпоративних органів та підрозділів

3.1.a Загальні збори акціонерів

Загальні збори акціонерів затверджують:

- Політику винагороди, а також річні звіти з винагороди членів Наглядової Ради та членів Правління. Інформація яка має бути включена до цих звітів, описана у розділі 6;
- Рівень фіксованої частини винагороди для Голови та членів Наглядової Ради.

3.1.b Наглядова Рада

Наглядова Рада:

- відповідає за затвердження та перегляд, принаймні раз на рік, Політики винагороди АТ «ПРАВЕКС БАНК», яка включає Правила визначення осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку;
- відповідає, якщо це узгоджується з Політикою винагород Групи ІСП, за встановлення лімітів співвідношення між змінною та фіксованою частинами винагороди, які застосовуються до окремих працівників на рівні більше ніж 100 %, але менше 200 % (застосовується лише для осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Групи ІСП);
- здійснює нагляд за запровадженням правил винагороди, перевіряє процедури та фактичні дії, пов'язані з виплатою винагороди та дотриманням вимог Політик Банку та Групи ІСП, враховуючи довгострокові інтереси Акціонерів, середньо- та довгострокові стратегії та корпоративні цілі, розмір та особливості діяльності Банку, характер та обсяг банківських та інших фінансових послуг, системну важливість Банку, відповідність/впровадження стратегії Банку та його бізнес-плану, бюджету та структури ризик-апетиту;
- відповідає за затвердження переліку Осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику, які визначаються за критеріями, передбаченими Політикою винагороди у відповідності до Рішення Правління Національного банку України № 814-рш від 03.12.2018, з урахуванням винятків (за наявності);
- затверджує рівень фіксованої частини винагороди для членів Правління (у тому числі Голови), керівників Підрозділів контролю та працівників департаменту внутрішнього аудиту;
- стосовно членів Правління (включаючи Голову Правління), керівників підрозділів контролю та працівників департаменту внутрішнього аудиту, відповідає за затвердження та перегляд, у співпраці з підрозділом управління персоналом Управління МДБ, змінної частини винагороди, нарахованої за звітний рік, і, у цьому контексті, також за встановлення КПЕ та цілей у оціночних листах, оцінку рівня досягнення цілей у порівнянні з встановленими цілями та сумами виплачуваної премії (якщо така є);
- має право приймати рішення щодо часткової виплати, відстрочки, зменшення, скасування (з урахуванням результатів діяльності, фінансового стану Банку) та / або повернення (якщо виплата була здійснена на основі інформації, яка згодом виявилася неправильною) вже сплаченої змінної частини винагороди, а також суми вихідних виплат, якщо такі є, Голові та членам Правління;
- затверджує вихідні виплати, якщо такі є, для членів Правління (включаючи Голову Правління) та керівників підрозділів контролю;
- інформується, принаймні щорічно, про фінансування преміального фонду на рівні Банку;
- відповідає за оцінку, принаймні раз на рік, реалізації Політики АТ «ПРАВЕКС БАНК»;
- затверджує звіти про винагороду впливових осіб. Інформація стосовно цих звітів розміщена у розділі 6.

3.1.c Комітет з управління ризиками

Комітет з управління ризиками (створений у складі Наглядової Ради) надає підтримку Наглядовій Radі під час аналізу Політики Банку, також на основі висновку отриманого від департаменту управління ризиками, з метою перевірки її взаємозв'язку з поточними та майбутніми ризиками, міцністю капіталу та рівня ліквідності Банку, роблячи додатковий акцент на системи винагороди членів Правління (включаючи Голову Правління).

3.2 Департамент управління персоналом та організаційними змінами

Департамент управління персоналом та організаційними змінами відповідає за:

- складання Політики АТ «ПРАВЕКС БАНК» та забезпечення її виконання в повному обсязі;

- визначення (та принаймні один раз на рік перегляд) переліку Осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику, які визначаються за критеріями, передбаченими Рішенням Правління Національного банку України № 814-рш від 03.12.2018, з урахуванням винятків (за наявності), а також Політики винагороди Банку та його надання департаменту управління персоналом УМДБ;
- пропонування Наглядовій Раді рівня фіксованої частини винагороди для членів Правління (включаючи Голову Правління), керівників підрозділів контролю та працівників департаменту внутрішнього аудиту;
- стосовно членів Правління (включаючи Голову Правління), керівників підрозділів контролю та працівників департаменту внутрішнього аудиту, у співпраці з підрозділом управління персоналом Управління МДБ, пропонування Наглядовій Раді змінної частини винагороди, нарахованої за звітний рік, і, у цьому контексті, також визначення показників ефективності та цілей у оціночних листах, оцінку рівня досягнення цілей у порівнянні з встановленими цілями та сумами виплачуваної премії;
- підтримку Наглядової Ради у визначенні вихідних виплат, якщо такі є, для членів Правління (включаючи Голову Правління) та керівників підрозділів контролю;
- інформування Наглядової Ради, принаймні раз на рік, про фінансування преміального фонду на рівні Банку.

3.3 Департамент планування та контролю

Департамент планування та контролю, разом з департаментом планування та контролю УМДБ залучений у процес визначення Політики АТ «ПРАВЕКС БАНК» задля забезпечення відповідності Систем заохочення:

- стратегічним короткостроковим та середньостроковим цілям Банку та Групи ІСП;
- міцності капіталу та рівню ліквідності Банку та Групи ІСП.

Департамент планування та контролю разом з департаментом планування та контролю Управління надає підтримку відповідальним департаментам під час визначення (та періодичного моніторингу) параметрів, які використовуються для оцінки досягнення цільових показників, що є підставою для виплати заохочень.

3.4 Департамент управління ризиками

Департамент управління ризиками, разом з підрозділом з управління ризиками ІСП (у межах своїх повноважень):

- оцінює щоб системи винагороди, при цьому роблячи додатковий акцент на системах винагород для членів Правління (включаючи Голову Правління), узгоджувалися зі структурою ризик-апетиту та враховує загальні ризики, показники капіталу та ліквідності (наприклад, перевіряє КПЕ, скориговані на ризики) та надає письмовий висновок, подаючи його також на розгляд комітету з управління ризиками;
- бере участь в коригуванні показників змінної частини винагороди на основі фактичних даних.

3.5 Департамент комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом

Департамент комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, разом з підрозділом з комплаєнсу ІСП (у межах своїх повноважень):

- перевіряє відповідність Політики АТ «ПРАВЕКС БАНК» чинним зовнішнім та внутрішнім положенням (включаючи Політику винагороди Групи ІСП) та надає письмові висновки перед її поданням на затвердження Наглядовій Раді та Загальним зборам акціонерів;
- оцінює відповідність переліку Осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку, чинним зовнішнім положенням та надає письмові висновки.

3.6 Департамент внутрішнього аудиту

Щорічно департамент внутрішнього аудиту разом з підрозділом ІСП (у межах своїх повноважень), що відповідає за аудит, перевіряє відповідність процедур впровадження систем винагороди відповідній Політиці², і в цьому ж контексті, також перевіряє правильність реалізації процедури визначення Осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику, повідомляючи Наглядову Раду про результати проведених перевірок.

² Варто зазначити, що незалежне зовнішнє оцінювання виплати винагороди не проводиться.

4. Політика винагороди Наглядової Ради

Винагорода членів Наглядової Ради Банку (включаючи Голову), відповідно до Політики винагороди Групи ІСП, визначається Інтезою Санпаоло як єдиним акціонером та суб'єктами, відповідальними за діяльність з управління та координації, відповідно до законодавчих норм та положень про банківську діяльність.

Члени Наглядової Ради Банку (включаючи Голову) отримують фіксовану частину винагороди відповідно до покладених на них обов'язків та зобов'язань та укладених з ними цивільно-правових договорів. Будь-яка сума винагороди підлягає погодженню Загальними зборами акціонерів.

Змінна частина винагороди, премії за результат, можливість участі у розподілі прибутку або опціонів на придбання акцій за заздалегідь визначеними цінами не передбачаються для членів Наглядової Ради (включаючи Голову). Винятки з цього правила передбачаються лише на обґрунтованих підставах відповідно до Політики винагороди Групи ІСП та відповідних чинних норм регулювання.

Члени Наглядової Ради (включаючи Голову) зазвичай мають право на відшкодування витрат, понесених у зв'язку із виконанням обов'язків.

Строк дії угод з членами Наглядової Ради (включаючи Голову) визначається індивідуально у кожному окремому випадку.

Положення про винагороду членів Наглядової Ради покривається цим документом, окрім пункту 5 цієї Політики.

5. Політика винагороди АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Відповідно до Політики винагороди Групи, дана глава описує Принципи, системи та інструменти винагороди (Розділ А) та Правила визначення працівників, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику АТ «ПРАВЕКС БАНК» (Розділ В); Ці два розділи разом представляють загальну політику винагороди Банку, яка застосовується також до членів Правління Банку.

Розділ А – Принципи, системи та інструменти винагороди

У цьому розділі описані принципи, системи та інструменти винагороди на 2023 рік, які поширюються на всіх працівників Банку. Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб покриті у цьому пункті.

5.1 Цілі та принципи Політики винагороди

Відповідно до принципів, затверджених Групою ІСП, Політика АТ «ПРАВЕКС БАНК» ґрунтується на таких принципах:



ІНТЕРЕСИ АКЦІОНЕРІВ

Узгодження дій керівництва та працівників з інтересами всіх **Акціонерів**, звертаючи особливу увагу на створення цінності для **Акціонерів** та соціальні наслідки для **Спільнот**



СПІВВІДНОШЕННЯ МІЖ ВИНАГОРОДОЮ ТА ПРИЙНЯТТЯМ РИЗИКІВ

- Спрямування поведінки керівництва та персоналу на досягнення цілей у рамках правил, спрямованих на контроль корпоративних ризиків
- Система винагороди, узгоджена з розсудливою політикою управління фінансовими та не фінансовими ризиками (включаючи юридичні та репутаційні ризики), відповідно до принципів, визначених структурою ризик-апетиту Банку та Групи ІСП
- визначення достатньо високого рівня фіксованої частини винагороди, який би дозволив суттєво знижувати змінну частину, навіть до нуля, за певних умов



УЗГОДЖЕННЯ З СЕРЕДНЬО- ТА ДОВГОСТРОКОВИМИ ЦІЛЯМИ з урахуванням допустимих рівнів ризику як Банку, так і Групи ІСП

- визначення Системи заохочення для стимулювання ефективності з **багаторічним періодом нарахування**, поширення середньо- та довгострокових результатів після реалізації бізнес-плану Групи ІСП



ВІДЗНАКИ

- **гнучкість винагород**: премії, пов'язані з досягнутими результатами та взятими на себе ризиками
- **конкурентоспроможність**: концентрація на ключових працівниках з високим рівнем навичок управління, для яких забезпечуються конкурентоспроможний діапазон заробітної плати у порівнянні з референтним ринком
- **відзначення найефективніших** працівників преміями, вищими за середні



РІВНІСТЬ ТА СПРАВЕДЛИВІСТЬ

- **співвідношення** між фіксованою частиною винагороди та рівнем відповідальності, що визначається загальною системою категоризації або за стажем роботи/посадою
- **розмежування** діапазону заробітної плати та коефіцієнтом співвідношення змінної частини винагороди до загальної суми винагороди, з урахуванням професійних категорій та/або географії ринку (якщо це доречно) у ідентичній категорії, або стажем роботи/посадою



ГЕНДЕРНИЙ НЕЙТРАЛІТЕТ

- **визнання рівного рівня винагороди** за ті самі види діяльності, що здійснюються незалежно від статі
- увага до **гендерного розриву в оплаті праці** та його **розвитку з часом**



СТАЛИЙ РОЗВИТОК: зниження витрат внаслідок застосування політик до показників, сумісних із наявними економічними та фінансовими засобами

- вибіркова перевірка фіксованої частини винагороди із застосуванням **порівняння** з іншими на ринку
- механізми **коригування видатків** на загальні резерви на виплату заохочення відповідно до прибутковості та результатів, досягнутих як Банком, так і Групою ІСП
- **належні верхні показники** як загальної суми заохочень, так і окремих премій



ДОТРИМАННЯ НОРМАТИВНИХ ВИМОГ

- дотримання **правових та регуляторних вимог, Кодексів поведінки та інших положень саморегулювання**, з особливою увагою на осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Групи, Банку та корпоративні підрозділи контролю
- **чесність у відносинах з клієнтами**

Акцент: Гендерний нейтралітет

Банк, нарівні з Групою Інтеза Санпаоло, приділяє значну увагу питанню «Різноманітності та інклюзивності» і прагне впровадити та поширити, як у Банку, так і поза його межами, політику на користь включення всіх форм різноманітності. У зв'язку з цим, Банк, відповідно до Інтези СанПаоло, прийняв «Принципи різноманітності та інклюзивності», в рамках яких взяв конкретні зобов'язання, спрямовані на забезпечення гендерної рівності в процесах управління персоналом та підбором кадрових ресурсів. Виконання цих зобов'язань періодично контролюється, також з метою встановлення коригувальних заходів.

Банк застосовує гендерно нейтральну політику винагороди, яка сприяє забезпеченню повної рівності серед персоналу. Політика забезпечує, що для ідентичної роботи персонал має однаковий рівень винагороди, включно з точки зору умов щодо її визнання та виплати.

Зокрема, Банк гарантує, що визначення системи винагороди та прийняття рішень щодо винагороди не залежать від статі (а також від будь-якої іншої форми різноманітності, такої як емоційно-сексуальна орієнтація, сімейний стан та сімейне становище, вік, етнічна приналежність, релігійні переконання, членство в політичних та профспілкових організаціях, соціально-економічні умови, національність, мова, культурне походження, фізичний та психологічний стан чи будь-яка інша характеристика людини, також пов'язана з вираженням її думки) і засновані на заслугах та професійних навичках, та натхнені принципами справедливості.

Для того, щоб зробити можливим застосування гендерно нейтральної політики та мати можливість оцінити її ефективність, Банк на рівні з Групи приймає:

1. Систему для оцінювання організаційних позицій, яка враховує обов'язки та ступніть їх складності, притаманні для різних ролей.
Зокрема, для кластера керівників, Група прийняла Загальну систему грейдів (див. нижче), яка ґрунтується на групуванні в однорідні кластери керівних посад, що схожі за рівнем складності та відповідальності, притаманних цим посадам, та які оцінюються за методологією IPE (міжнародної системи оцінки посад).
Разом з тим, кластер фахівців сегментується на основі стажу роботи, тобто ступеня складності виконуваної роботи, за яку відповідає працівник;
2. Для кластера керівників, ринкові показники винагороди співвідносяться з діапазоном для кожного загального грейда та диференційовані відповідно до професійної категорії, до якої вони належать, та відповідно до географії ролі. З іншого боку, що стосується кластера фахівців ринкові показники винагороди диференціюються на основі професійної категорії, до якої вони належать, і, коли це доречно, географії ролі;
3. системи заохочення / винагороди, пов'язані з об'єктивними параметрами, які, таким чином, дозволяють визнати заслуги та результати.

5.2 Сегментація персоналу

Політика АТ «ПРАВЕКС БАНК» ґрунтується на алгоритмі сегментації персоналу, який дозволяє оперативнo адаптувати принцип винагороди найдостойніших та принцип відповідності для розмежування загальної суми винагороди та впорядкування механізмів виплат, притаманних певним категоріям працівників, при цьому особлива увага приділяється також важливості нормативно-правовим принципам, для яких передбачені жорсткіші вимоги.

Розподілення працівників на макро-сегменти також дозволяє врахувати **винагороду** та **умови праці** працівників як при відмові від політики в **конкретних** системах винагороди, так і при прийнятті рішень щодо винагороди, **враховуючи індивідуальні вимоги** для кожного макро-сегменту.

При застосуванні даного алгоритму визначають наступні макро-сегменти:

- Особи, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику;
- Керівники середньої ланки;
- Фахівці;
- Працівники мережі.

Серед сегменту осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику³, виділяють тих, які працюють у Банку та мають істотний вплив на:

- Профіль ризику як АТ «ПРАВЕКС БАНК», так і Групи ІСП (так звані «особи, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Групи»);
- Профіль ризику АТ «ПРАВЕКС БАНК» (так звані «особи, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку»).

Станом на перший робочий день січня 2023 року особами, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку було визначено 20 осіб, серед яких 1 особа є також особою, професійна діяльність якої має значний вплив на профіль ризику Групи.

Інші керівники середньої ланки, це ті – які не відносяться до сегменту осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику, та за категорією посади відповідно до загальної системи грейдерів, прийнятої Групою ІСП, обіймають посаду:

- старшого директора, це роль яка визначає політику та плани щодо бізнесу/функції (підрозділу) та керує їх виконанням через управління відповідальністю за трудові та економічні ресурси;
- керівника підрозділу⁴, це роль яка визначає або сприяє визначенню програм та планів для свого власного організаційного підрозділу, також при взаємодії з іншими корпоративними підрозділами, та забезпечує їх виконання, беручи на себе відповідальність за людські ресурси та, можливо, фінансову відповідальність.

На період визначення всіма організаційними підрозділами категорій, до яких буде віднесена та чи інша посада, всі особи, які відповідають за організаційний підрозділ, вважаються керівниками середньої ланки.

Фахівці включають усіх працівників, які не класифікуються як особи, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику та керівники середньої ланки.

5.3 Елементи винагороди

Винагорода працівників поділяється на такі категорії:

- a) фіксована частина;
- b) змінна частина.

5.3.1 Фіксована частина винагороди

Фіксована частина - це частина винагороди, яка є сталою та безвідкличною і визначається на основі заздалегідь встановлених та обов'язкових критеріїв, таких як: умови договору, займана посада, покладені обов'язки, конкретний досвід та професіоналізм, здобуті працівником.

Фіксованою частиною винагороди вважається:

- **щорічна винагорода до вирахування податків та зборів**, яка залежить від рівня професійного досвіду та стажу персоналу;
- **доплата**, що призначається в обов'язковому порядку і не прив'язана до жодного показника ефективності. Цей тип фіксованої частини винагороди призначається:
 - працівникам-експатріантам для покриття різниці у вартості, якості життя та/або рівня винагороди на цільовому референтному ринку;
 - особа, яка тимчасово призначена на вакантну керівну або іншу ключову для організації посаду – доплата за заміщення;
- доплата та/або **винагорода, що виплачується, якщо людина обіймає посаду у корпоративних органах**, за умови, що вона не повертається компаніям, до яких вона належить;
- **премії**, призначені для підвищення мотивації та лояльності персоналу. Призначаються в обов'язковому порядку. Вони можуть мати договірний характер (наприклад, додаткова пенсія, пільги на охорону здоров'я тощо) або бути результатом рішень щодо політики винагороди (наприклад, службовий автомобіль, житло тощо) і, тому, по різному застосовуються до різних категорій працівників.

³ Слід зазначити, що в наступних параграфах, якщо не вказано інше, то термін «особа, професійна діяльність якої має значний вплив на профіль ризику» загалом розуміється як позначення обох сегментів

⁴ Необхідно зазначити, що в даному контексті «керівником» є ті працівники, які визначені такими відповідно до Загальної системи грейдерів Групи ІСП на основі вагомості ролі, визначеною Міжнародною системою оцінки посад Мерсера.

Доплати **працівникам-експатріантам** спрямовані на забезпечення рівної оплати чистої винагороди, отриманої в країні походження та в цільовій країні, покриття різниці у вартості, якості життя та/або рівня винагороди на цільовому референтному ринку.

Такі доплати є фіксованою частиною винагороди тому що вони:

- призначаються усім працівникам-експатріантам у разі негативної різниці між винагородою в цільовій країні та країні походження;
- не прив'язані до будь-яких показників ефективності;
- визначені на основі заздалегідь визначених та специфічних для країни параметрів, наданих спеціалізованою консалтинговою фірмою;
- повідомляються зацікавленим сторонам за допомогою індивідуального листа;
- виплачується до тих пір поки особа продовжує проживати у відповідній країні.

Доплата за заміщення має на меті забезпечити заміщення у випадку наявності вакансії на керівну або ключову посаду, а отже, і безперервність діяльності через програму планування наступництва, яка охоплює Банк, включаючи всі ключові посади.

Якщо, незважаючи на такі планування, виникає необхідність тимчасово призначити когось на вакантну керівну або іншу ключову для організації посаду, надається винагорода за додаткові зусилля/додаткові робочі навантаження, які виникають в результаті заміщення. Зокрема, якщо працівник, призначений на заміщення, займає посаду нижчого або такого ж рівня, що й вакантна посада, то йому виплачується щомісячна доплата за заміщення у розмірі, який максимально дорівнює 50 % від його місячного базового посадового окладу.

Доплата за заміщення виплачується щомісячно разом із заробітною платою. Однак, спеціальна винагорода виплачується відповідному працівнику у наступному місяці після завершення такого заміщення.

Ця доплата вважається фіксованою частиною винагороди через її недискреційний характер і відповідність наступним критеріям:

- надається всім, хто тимчасово призначається на вакантну керівну чи іншу ключову для організації посаду;
- визначається на основі попередньо визначених параметрів;
- доводиться до відома працівника шляхом надсилання йому персонального листа;
- не залежить від результатів діяльності.

5.3.2 Змінна частина винагороди

Змінна складова прив'язана до ефективності працівника та залежить від фактично досягнутих результатів і доцільно взятих на себе ризиків, та складається з:

- короткострокової змінної складової, яка виплачується через:
 - системи заохочення (див. п. 5.5);
 - премії за участь у проекті (див. п. 5.5.5)
- довгострокової змінної складової, яка виплачується через (див. п. 5.7):
 - План часток/акцій продуктивності, який застосовується до, серед інших керівників, Голови Правління, інших осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Групи (якщо такі є) та керівників, відряджених/призначених з Італії⁵;
 - плану LECOIP 3.0, який застосовується до фахівців Групи Інтеза СанПаоло, які були відряджені/призначені з Італії⁶;
- всі короткострокові та довгострокові складові, прив'язані до стажу роботи в компанії (угоди про відсутність конкуренції, разові утримання та інші подібні угоди) або надзвичайні угоди (вхідні бонуси, бонуси за звільнення з попереднього місця роботи);
- виплати на власний розсуд.

Розмежування змінної частини винагороди на короткострокову та довгострокову сприяє залученню та утриманню персоналу, дозволяючи оцінити результативність діяльності протягом більше ніж річного

⁵ Оскільки вони мають трудовий договір з Італією

⁶ Оскільки вони мають трудовий договір з Італією

періоду нарахування та середньострокові результати, що впливають з реалізація бізнес-плану для спільного використання.

Варто зазначити, що відповідно до Політики Групи ІСП, **Гарантовані премії** не передбачаються.

Слід звернути особливу увагу на такі види змінної частини винагороди:

- **Вхідні бонуси** - це разова премія, що може виплачуватися під час найму для залучення нових працівників, яка не виключає здійснення точної оцінки та аналізу ринкових цін. Відповідно до Політики Групи ІСП, цей вид премій не регулюється жодними вимогами, які застосовуються до змінної частини винагороди, зокрема до вимог щодо верхньої межі винагороди та схем виплат, якщо вони виплачуються одним платежем (так звана **заохочувальна премія**). Слід зазначити, що згадана вище премія може призначатися одному працівнику лише один раз на рівні Групи;
- **Бонуси за звільнення з попереднього місця роботи** – це бонуси, спрямовані на визнання відстроченої частини змінної частини винагороди, зменшеної або скасованої попереднім роботодавцем у зв'язку з припиненням трудового договору. У будь-якому випадку, цей вид бонусу не звільняє новий персонал від зменшення або анулювання винагороди через умови малус або механізм запиту на повернення, та у будь-якому випадку має відповідати всім вимогам, які застосовуються до змінної частини винагороди, включно з тими, що стосуються його включення до ліміту щодо змінної частини винагороди та схеми виплати;
- **Разова премія з метою утримання** - премія за лояльність, прив'язана до періоду працевлаштування працівника. Сплачується за певний період або до певної події, що настала до закінчення такого періоду або після настання події та включається під час розрахунку верхньої межі змінної та фіксованої частини винагороди, на лінійно-пропорційній основі протягом періоду утримання. Відповідно до Політики Групи ІСП цей вид бонусів підпадає під схему виплат змінної частини винагороди та механізмів попередньої та фактичної корекції.
Зрозуміло, що призначення премії з метою утримання не може призвести до ситуації, в якій загальна змінна частина винагороди не буде пов'язана з результатами діяльності особи, окремого бізнес-підрозділу, а також Банку та Групи.
Крім того, кілька премій з метою утримання (наприклад, індивідуальна премія та ще одна, яка впливає з загального плану) можуть бути надані одному й тому самому працівнику у виняткових та належним чином обґрунтованих випадках, за умови, що виплата премій з метою утримання відбувається у різний час та за умови наявності конкретних підстав для ухвалення кожної з таких премій.

Нарешті, у разі введення **дискреційних пенсійних виплат** – які наразі НЕ передбачаються – вони будуть призначатися отримувачам відповідно до чинного законодавства, згідно з яким вони аналогічні до змінної частини винагороди, а отже:

- у випадку фахівців, які не мають право отримувати пенсію, вони мають бути інвестовані у фантомні акції або інші відповідні інструменти, які зберігаються банком принаймні п'ять років і підлягають механізмам фактичної корекції, пов'язаними з результатами діяльності Групи за вирахуванням ризику;
- у випадку фахівців, які мають право на пенсію, вони повинні бути виплачені працівникові через фантомні акції чи інші відповідні інструменти, за умови, що вони будуть зберігатися у банку протягом принаймні п'яти років;
- вони сприяють підрахунку верхньої межі між змінною та фіксованою складовою винагороди.

5.4 Схема оплати праці

5.4.1 Загальні критерії

Термін «співвідношення окладу та премії» означає вагу фіксованої та змінної частини винагороди та виражається у процентному співвідношенні до загального розміру винагороди як описано вище.

Відповідно до нормативних керівних принципів, на дотримання Політики винагороди Групи ІСП, Банк затверджує відповідну всебічну схему оплати праці для:

- гнучкого керування витратами на оплату праці, оскільки змінна частина може суттєво знижуватися, навіть доходити до нуля, залежно від результатів, які були фактично досягнуті протягом відповідного року, або коли Група не в змозі зберегти чи відновити міцний власний капітал;
- стримування діяльності, спрямованої на досягнення короткострокових результатів, особливо якщо вона передбачає збільшення ризиків.

5.4.2 Співвідношення змінної та фіксованої частини винагороди

Для досягнення вищезазначених цілей, відповідно до Політики Групи ІСП, в Банку були встановлені попередні обмеження в частині збалансованих максимумів для змінної частини винагороди через визначення конкретних лімітів на збільшення премій за перевиконання плану.

Ця максимальна сума змінної частини винагороди загалом визначається як 100% від фіксованої частини винагороди за винятком ролей, що належать до підрозділів контролю компанії (усіх посад - керівних та не керівних), для яких призначається максимум 33% від фіксованої частини винагороди.

Складовими змінної частини винагороди, включеними до верхньої межі, є:

- короткостроковий компонент, що стосується системи стимулювання;
- довгостроковий компонент, визначений у рамках довгострокових планів стимулювання, тобто План часток/акцій продуктивності або LECOIP 3.0; цей компонент впливає на пропорцію змінної частини винагороди за весь період нарахування;
- будь-які змінні коротко- або довгострокові компоненти, прив'язані до періоду роботи в Банку або надзвичайні угоди (наприклад, бонуси за звільнення з попереднього місця роботи);
- вихідна допомога у разі розірвання трудового договору або дострокового припинення повноважень, за винятком узгоджених та визнаних сум (дивись параграф 5.8.1.3):
 - на основі угоди про відсутність конкуренції, частина, яка протягом кожного року дії договору не перевищує фіксованої частини винагороди за останній рік;
 - в рамках угоди, досягнутої для врегулювання поточного чи потенційного спору (незалежно від контексту в якому складається угода), у разі якщо вона розраховується за заздалегідь визначеною формулою розрахунку, попередньо затвердженою Загальними Зборами Акціонерів ІСП.

Персонал, для якого максимальна змінна сума фіксованої оплати праці збільшується не більше ніж на 200%

Наглядова Рада Банку затверджують збільшення граничного ліміту винагороди зі змінною фіксованою ставкою до 200%⁷ для осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Групи, які не відносяться до підрозділів контролю компанії, з правом голосу, рішення за яким є обов'язковими до виконання лише після попереднього схвалення Зборами акціонерів ІСП.

5.5 Системи заохочення персоналу Банку

Системи заохочення, прийняті Банком, відповідно до Політики винагороди Групи ІСП, спрямовані на досягнення середньострокових та довгострокових цілей бізнес-плану Групи, з урахуванням структури ризик-апетиту та схильності до ризику як Групи, так і Банку, та спрямовані на досягнення цілей створення додаткової вартості на поточний рік в рамках сталого розвитку, враховуючи, що виплата премій залежить від наявних фінансових ресурсів.

Нижче наводимо резюме робочих механізмів та основних характеристик систем заохочення. Детальніша інформація надається далі.

⁷ Відповідно до прав, наданих CRD V та Банком Італії.

ЕТАП	ЦІЛЬ	МЕХАНІЗМ	
ПРЕМІАЛЬНИЙ ФОНД	Надійність та сталий розвиток у пруденційному підході	Поріг та фінансування	<ul style="list-style-type: none"> Преміальний фонд застосовується лише якщо основні вимоги щодо капіталу та ліквідності задовольняють мінімальні регуляторні умови на рівні Групи ІСП та Банку, а також за умови економічного та фінансового сталого розвитку (див. п. 5.5.1) Фінансування преміального фонду на рівні Банку (розміру) залежить від доступних ресурсів як на рівні Групи ІСП так і Управління, що є результатом досягнення економічно-фінансових результатів, скоригованих на ДЕВ та не фінансові ризики (див. п. 5.5.2)
РОЗПОДІЛ ПРЕМІЙ	Узгодження дій керівництва зі середньо- та довгостроковими цілями бізнес-плану Групи з точки зору попередження ризиків	Системи заохочення	СИСТЕМИ ЗАОХОЧЕННЯ ДЛЯ ПЕВНИХ КАТЕГОРІЙ ПРАЦІВНИКІВ Системи заохочення для: <ul style="list-style-type: none"> Осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику та інших керівників середньої ланки Фахівців Мережі
ВИПЛАТА ПРЕМІЙ	Коригування у зв'язку з діями/контролем впливу дій керівників з плином часу	Умови допуску на рівні працівника Умови малус Запит на повернення	Незадоволення умов допуску на рівні працівника виключає виплату премії та відстроченої частини премії, які мають бути виплачені протягом року (див. п. 5.5.6) Невиконання умов малус веде до зниження, навіть до нуля, відстроченої частини премії, яка виплачується протягом року (див. п. 5.5.7) Повернення вже сплачених премій в якості дисциплінарних заходів внаслідок неправомірних або шахрайських дій працівників (див. п. 5.5.8)

Акцент: Обмеження в рамках воєнного стану

В умовах запровадження воєнного стану, у разі порушення показників капіталу, ліквідності, кредитного ризику, інвестицій, обмежень щодо здійснення операцій між Банком та пов'язаними з інвестором особами за субординованим боргом, встановлених Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків України, затвердженою Постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 № 368, якщо такі порушення сталися після 24 лютого 2022 року та спричинені негативним впливом «військової агресії Російської Федерації проти України»⁸, Банк зобов'язаний дотримуватися обмежень, а саме не виплачувати бонуси, премії та інші додаткові матеріальні винагороди Керівникам⁹ та впливовим особам (включаючи осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику) Банку, за винятком виплат, які є фіксованими складовими винагородами. Слід зазначити, що вищезазначені показники повинні бути оцінені на дату здійснення платежу та з урахуванням інструкцій від НБУ.

Це положення є чинним до скасування Постанови Правління Національного банку України від 25.02.2022 № 23 «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп».

Керівники та впливові особи мають право на виплату премій – у будь-якому випадку перевірівши умови застосування порогу та умови фінансування, зазначені у пунктах 5.5.1 та 5.5.2 – якщо це не заборонено НБУ або у разі отримання додаткових роз'яснень від останнього.

5.5.1 Умови застосування Системи заохочення (поріг)

Системи заохочення персоналу Банку застосовуються за умови виконання мінімальних вимог до їх застосування, встановлених регулятором і недотримання навіть однієї з таких умов може призвести до незастосування Систем заохочення.

В першу чергу, ці умови ґрунтуються на принципах, передбачених пруденційними нормами щодо **міцності капіталу та ліквідності**, тобто у відповідності з лімітами, встановленими як частина структури ризик-

⁸ Як вказано у постанові НБУ № 23.

⁹ Поняття «Керівники» вживається у значенні, визначеному Законом України «Про банки і банківську діяльність» (тобто Голова Наглядової Ради, його заступники, члени Наглядової Ради, Голова Правління, його заступники, члени Правління та головний бухгалтер).

апетиту Групи ІСП, так і АТ «ПРАВЕКС БАНК», а також принципах **фінансового сталого розвитку** змінної частини, які полягають у перевірці наявності достатніх економіко-фінансових ресурсів для покриття витрат.

До таких умов належать:

- **На рівні Групи ІСП:**

Умова міцності капіталу	Коефіцієнт загального капіталу 1 (CET1)	≥	Жорсткі ліміти, встановлені структурую ризик-апетиту на рівні Групи
	Коефіцієнт левереджа	≥	
	Мінімальні вимоги до власних коштів та прийнятних зобов'язань (MREL)	≥	
	Оцінка результатів ICAAP та Рекомендацій щодо розподілу компетентними органами та європейськими наглядовими органами		
Умова ліквідності	Чистий стабільний коефіцієнт фінансування (NSFR)	≥	Жорсткі ліміти, встановлені структурую ризик-апетиту на рівні Групи
Умова сталого розвитку	Відсутність збитків та позитивний Валовий дохід ¹	>	∅

¹ Зокрема валовий дохід вимірюється за вирахуванням: (i) прибутків від зворотного викупу власних зобов'язань ІСП; (ii) ринкової вартості власних зобов'язань ІСП; (iii) статей доходів, що виникли внаслідок змін облікової політики щодо ключових депозитів за внутрішньою моделлю.

¹ Ця умова не застосовується для Системи заохочення мережі

- **На рівні Банку:**

Умова міцності капіталу	Коефіцієнт достатності основного капіталу	≥	Жорсткі ліміти, встановлені структурую ризик-апетиту на рівні Банку
	Коефіцієнт левереджа	≥	
Умова ліквідності	Чистий стабільний коефіцієнт фінансування (NSFR)	≥	Жорсткі ліміти, встановлені структурую ризик-апетиту на рівні Банку

Зазначається, що недотримання цих лімітів, встановлених на рівні Банку, є підставою для неактивації всіх Систем заохочення Банку, навіть якщо на рівні Групи ІСП такі ліміти є позитивними.

5.5.2 Фінансування систем заохочення

Системи заохочення фінансуються за допомогою структурованого механізму преміального фонду, який, для забезпечення стабільності, індексується до рівня досягнення валового доходу Групи Інтеза Санпаоло, як головного рушія прибутковості.

Детальніше, фінансування преміального фонду:

- визначається ІСП за принципом **«зверху вниз»**;
- розраховується **на підставі рівня Валового доходу**;

- виділяється для **фінансування Систем заохочення Управління та**, у рамках цього - для Систем заохочення **Банку**.

Єдина Система заохочення, яка не фінансується з преміального фонду Групи ІСП – це система заохочення, яка застосовується для Мережі, що зумовлено її особливостями (див. п. 5.5.4). Фактично, преміальний фонд для фінансування цієї Системи визначається за принципом «знизу вгору» (у будь-якому випадку за погодженням з УМДБ) та не залежить від преміального фонду Управління Міжнародних Дочірніх Банків. Зокрема, ця сума, акумульована в обліку, визначається як сума резервів, створених Банком протягом року відповідно до рівня досягнення цілей Мережею, і не індексується на рівень валового доходу, досягнутого Банком, Управлінням чи Групою ІСП.

Відповідно до Політики винагороди Групи ІСП та з урахуванням принципів фінансової стійкості, преміальний фонд Групи ІСП залежить від рівня досягнутого валового доходу. Якщо такий рівень нижчий за встановлений Поріг, доступ до преміального фонду Управління надається лише частково (після виконання умов на рівні Групи ІСП).

Крім того, частина преміального фонду, виділена для УМДБ підлягає наступним механізмам коригування на основі **нефінансових ризиків** та **ДЕВ** (доданої економічної вартості).

Безпосередньо, з посиланням на:

- нефінансові ризики, а саме:
 - ризик, пов'язаний із операційним збитком: передбачає зменшення преміального фонду на 10 %, виділеного для Управління, у разі порушення жорстких лімітів, встановлених структурою ризик-апетиту Групи ІСП;
 - комплексна оцінка ризиків передбачає зменшення преміального фонду, виділеного для Управління, шляхом диференціювання до рівня залишкового ризику (тобто, зниження на 10% у випадку, якщо залишковий ризик еквівалентний 4 рівню або 5% у разі, якщо залишковий ризик еквівалентний 3 рівню);
- ДЕВ, для якого передбачається зменшення на основі рівня відхилення від цілей ДЕВ. Якщо більш детально, то цей механізм діє як демультіплікатор у випадку, коли цільовий рівень перевищує певний допустимий рівень. Зокрема, це передбачає зменшення бонусного пулу Управління на 10 % у випадку недосягнення 90 % цілі ДЕВ, визначеної бюджетом.

Що стосується категорій працівників, які мають право на заохочення, то вони залежать як від **валового доходу Групи ІСП та Управління** та, у деяких конкретних випадках, також від **валового доходу** Банку у відношенні рівня, передбаченого бюджетом.

Нижче наведені категорії працівників, які мають право на заохочення:

Валовий дохід Групи ІСП	Валовий дохід Управління		
	≥ Порогу	<Порогу та ≥ 0	<0
≥ Порогу	<p>Особи, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику</p> <p>Керівники середньої ланки</p> <p>Фахівці</p>	<p>Валовий дохід Банку</p> <p>≥ Бюджету</p> <p>< Бюджету</p> <p>Особи, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику</p> <p>Керівники середньої ланки</p> <p>Фахівці</p> <p>Фахівці</p>	<p>Фахівці</p>
< Порогу та ≥ 0	<p>Валовий дохід Банку</p> <p>≥ Бюджету</p> <p>< Бюджету</p> <p>Особи, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику</p> <p>Керівники середньої ланки</p> <p>Фахівці</p> <p>Фахівці</p>	<p>Валовий дохід Банку</p> <p>≥ Бюджету</p> <p>< Бюджету</p> <p>Керівники середньої ланки</p> <p>Фахівці</p> <p>Фахівці</p>	
< 0	<p>Фахівці</p>	<p>Валовий дохід Банку</p> <p>≥ Бюджету</p> <p>< Бюджету</p> <p>Фахівці</p> <p>Фахівці</p>	

Варто зазначити що:

- якщо валовий дохід, отриманий Банком, є від'ємним (не залежно від позитивного валового доходу Групи ІСП та Управління), то особи, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику, не мають права на заохочення;
- викладені вище обмеження щодо категорій працівників, які мають право на заохочення, не застосовуються до Мережі.

5.5.3 Річна система заохочення для осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику та керівників середньої ланки

Система заохочення для осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику та керівників середньої ланки¹⁰ спрямована на направлення поведінки та управлінських заходів на досягнення цілей, визначених стратегією Банку та Бізнес-планом, та спрямована на винагородження найкращих річних результатів, оцінених з метою оптимізації співвідношення ризик/рентабельність.

Щодо керівників середньої ланки, Річна система заохочення затверджується Правлінням згідно з вимогами місцевого законодавства.

Ця Система оформлюється через оціночні листи.

В оціночних листах враховуються економіко-фінансові ключові показники ефективності (далі – КПЕ) та нефінансові КПЕ.

¹⁰ Зокрема, робиться посилання на керівників середньої ланки, оцінених за допомогою методології NewPAT Excentive

КПЕ	Економіко-фінансові КПЕ, об'єднані в межах 4 факторів, що відповідають стратегії Банку та бізнес-плану Групи ІСП	
	Зростання	Виражається через підхід ризик/дохід як: <ul style="list-style-type: none"> • пряме співвідношення кожного цільового показника (та відносного показника) з наявними ризиками • баланс різних цільових показників
	Прибутковість	
	Продуктивність	Прямо не пов'язана з ризиками, однак якимось чином прив'язана до стабільності результатів з плином часу
	Вартість ризику/ сталий розвиток	Націлена на зниження ризику та пом'якшення за визначенням структури ризик-апетиту
	Нефінансові КПЕ	
	<ul style="list-style-type: none"> • кількісні та якісні • пов'язані зі стратегічними діями або проектами, які є сприяючими факторами для досягнення фінансових КРІ або сприяють досягненню цілей бізнес-плану • стимулювання або заохочення добросесної поведінки (хорошої поведінки), особливо стосовно тих напрямів та сфер, які вимагають прямого контакту з клієнтами 	

Акцент: Інтеграція ризиків сталого розвитку в Систему заохочення (Регламент (ЄС) 2019/2088)

Політика АТ «ПРАВЕКС БАНК», відповідно до Політики винагороди Групи ІСП, має узгоджуватися – серед іншого – з положенням щодо інтеграції ризиків сталого розвитку відповідно до Регламенту (ЄС) 2019/2088 Європейського парламенту та Ради від 27 листопада 2019 року.

Зокрема, узгодженість гарантується на рівні річної Системи заохочення шляхом призначення певних КПЕ для всіх керівників, на основі діяльності, яка вони виконують щодо управління ризиками сталого розвитку.

Насправді, варто зазначити, що для осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику та для керівників середньої ланки серед стратегічних цілей (див. нижче) був підтверджений КПЕ щодо «ESG».

Процес визначення КПЕ і встановлення відповідних цілей та оцінка ефективності їх виконання описані нижче, враховуючи найбільш значущі економічні та фінансові показники досягнення бюджетних цілей, які періодично контролюються за допомогою інструментів внутрішньої звітності, які доступні на рівні Банку та/або Управління та/або на загальному рівні.

Оціночні листи гарантують рівновагу між сферою відповідальності та управлінською солідарністю/командною роботою, і вони включають такі КПЕ:

- На рівні **Групи ІСП** для:
 - Голови Правління, осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику, а також керівників середньої ланки бізнес-підрозділів та підрозділів управління, які оцінюються за фінансовими КПЕ, спільними для всіх оціночних листів для осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику та керівників середньої ланки. На 2023 рік, так само як і в попередні роки, чистий прибуток визначений як наскрізний КПЕ Групи.
- На рівні **Управління Міжнародних Дочірніх Банків** для:
 - Голови Правління, який оцінюється за одним КПЕ, обраним із КПЕ для керівника управління, до якого відноситься Банк.
- На рівні **Банку** для:

- всіх категорій працівників, оскільки всі вони оцінюються щонайменше за одним фінансовим або нефінансовим КПЕ, на рівні Банку¹¹;
- всіх категорій працівників, які оцінюються також за кількісними показниками КПЕ щодо діяльності, передбаченої Бізнес-планом Групи ІСП, оцінка якої залежить від основних етапів та/або рушіїв¹² проекту. На 2023 рік, продовжуючи попередні фінансові роки та відповідно до Політики винагороди Групи ІСП, «навколишнє середовище, соціальні питання та внутрішньо корпоративні відносини (ESG)»¹³ - визначається серед стратегічних характеристик та призначається як груповий наскрізний КПЕ, вага цього показника становить 15 %;
- Осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику, які належать лише до корпоративних підрозділів контролю, на 2023 рік, безперервно починаючи з 2018 року, було обрано додатковий наскрізний КПЕ Групи і який полягає в «Культурі ризику – підвищення обізнаності на всіх рівнях організації щодо виникаючих ризиків, з особливою увагою на ризики, що пов'язані з кліматичними змінами та технологічними інноваціями, за допомогою освітніх, просвітницьких та навчальних ініціатив».

Зрештою, всі особи, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику та керівники середньої ланки в:

- Бізнес-підрозділах та підрозділах управління оцінюються за одним КПЕ, вагомістю до 20 %, вибраним серед КПЕ, призначеного для будь-якого проміжного організаційного рівня серед Управління та власної зони відповідальності;
- Корпоративних підрозділах контролю, враховуючи що вони функціонально звітують відповідному підрозділу контролю, встановленому на рівні ІСП, оцінюються за одним КПЕ, обраним серед КПЕ, призначених для будь-якого проміжного організаційного рівня серед Керівників підрозділів ІСП та власної сфери відповідальності.

Лише у окремих випадках можливо надати додаткові КПЕ, обрані серед КПЕ, призначених для будь-якого проміжного організаційного рівня серед Керівників підрозділів ІСП та власної сфери відповідальності, якщо максимальна загальна вага містить двох КПЕ у будь-якому випадку буде дорівнювати 20 %.

Нижче наведений підсумок різних КПЕ для кожної категорії працівників:

¹¹ Відповідно до вимог постанови НБУ №64 від 11.06.2018 «Про затвердження Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах» оціночні листи для керівників підрозділів кредитного адміністрування для уникнення конфлікту інтересів, не повинні включати КПЕ, пов'язані з обсягом кредитів або прибутком, отриманим Банком, у короткостроковому періоді.

¹² У методології NewPat Excentive вони можуть бути включені в опис КПЕ або в розділ «коментарі»

¹³ Для методології NewPAT Excentive «навколишнє середовище, соціальні питання та внутрішньо корпоративні відносини (ESG)» вказується як Excentive Competency

		Бізнес-підрозділи та підрозділи управління			Корпоративні підрозділи контролю	
		Голова Правління (Керівник організації)	Особи, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику	Керівники середньої ланки	Особи, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику	Керівники середньої ланки
Сфера застосування	Група ІСП	Чистий прибуток			⊗	
	Управління	1 КПЕ до 20%, обраний з числа КПЕ, призначених керівнику Управління	☑		☑	
	Банк	Фінансові та нефінансові КПЕ			Нефінансові КПЕ	
		навколишнє середовище, соціальні питання та внутрішньо корпоративні відносини (ESG)				
		⊗	⊗	⊗	Культура ризику	⊗

- ☑ =
- 1 КПЕ до 20%, обраний серед КПЕ, призначеного для будь-якого проміжного організаційного рівня серед Управління та власної зони відповідальності
 - Лише у окремих випадках можливо надати додаткові КПЕ, обрані серед КПЕ, призначених для будь-якого проміжного організаційного рівня серед Управління/Підрозділу та власної сфери відповідальності, якщо максимальна загальна вагомість двох КПЕ у будь-якому випадку буде дорівнювати 20 %

Акцент: Наскрізний КПЕ Групи щодо «ESG»

Банк, як частина Групи Інтеза Санпаоло, усвідомлює значний вплив на соціальний та екологічний контекст, у якому він здійснює свою діяльність, та вибирає функціонувати не лише орієнтуючись на прибуток, а і з метою створення довготривалих цінностей для Банку, персоналу, своїх клієнтів, суспільства та навколишнього середовища.

Він прагне бути відповідальним фінансовим посередником, який генерує колективну цінність, усвідомлюючи, що інновації, розвиток нових продуктів і послуг та корпоративна відповідальність можуть сприяти зменшенню впливу на суспільство таких явищ як глобальне потепління та соціальна нерівність.

Крім того, екологічні, соціальні та управлінські фактори є питаннями, що все більше цікавлять регуляторів, а також Групу ІСП та Акціонерів Банку.

У світлі вищевикладеного, відповідно до постійно зростаючої орієнтацію на зміцнення власного лідерства в соціальній, культурній та екологічній стійкості і відповідно до бізнес-плану Групи ІСП на 2022-2025 роки, а також положень Регламенту (ЄС) 2019/2088, починаючи з 2020 року, Банк, підтверджує наявність КПЕ щодо «ESG» серед інших цілей стосовно стратегічних дій, які будуть покладені на всіх осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику, і керівників середньої ланки.

Оцінка КПЕ щодо ESG відбувається як на рівні Групи, з метою оцінки та визнання відповідального підходу Групи в цілому, так і на рівні Банку, з метою розширення сфер діяльності, на які Банк має безпосередній вплив. Зокрема:

- на рівні Групи ІСП, буде оцінюватися присутність Інтези СанПаоло у показниках сталого розвитку спеціалізованих компаній:
- на рівні Банку буде оцінюватися наступне:
 - для всіх осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику та керівників середньої ланки, досягнення зобов'язань щодо різноманітності та інклюзивності, визначених відповідно до Групових принципів щодо гендерної рівності;
 - для осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику та керівників середньої ланки у бізнес-підрозділах та підрозділах управління: розвиток кредитування з акцентом на «ESG» - а) % нових продуктів роздрібного бізнесу та управління активами «сталі кредити»; б) % нових продуктів корпоративного бізнесу та МСП «сталі кредити»;
 - для осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику та керівників середньої ланки у підрозділах контролю: посилення нагляду Банку за темами «ESG»: управління «ESG», навчання та заходи з підвищення обізнаності (кількість).

Кожен КПЕ має вагомість на рівні не менше 10% для забезпечення відповідності цілі, при цьому максимальна вагомість може сягати 30%. Сума вагомості КПЕ у кожному розділі відповідає його сукупній вагомості у секції. Така вагомість варіюється відповідно до макро-показників категорій працівників.

Нижче наведений підсумок вагомості різних типів КПЕ, що включені до оціночних листів:

Рівень впливу на оціночні листи				
	Бізнес-підрозділи		Підрозділи управління	Корпоративні підрозділи контролю
	Особи, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Групи	Особи, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку та керівники середньої ланки	Особи, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку та керівники середньої ланки	Особи, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку та керівники середньої ланки
Фінансові цілі	55% - 65%	60% - 70%	60% - 70%	⊗
Нефінансові цілі	45% - 35%	40% - 30%	40% - 30%	100%

Загальна сума, яка підлягає виплаті, нараховується щорічно на основі оцінки індивідуальних оціночних листів. Зокрема, цей розрахунок базується на рейтингу для Голови Правління (як особи, професійна діяльність якого має значний вплив на профіль ризику Групи) та пов'язаний з оцінкою результатів для осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку та інших керівників середньої ланки.

Що стосується механізму ранжування для осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Групи, то сума винагороди визначається щороку відповідно до позиції, досягнутої у «внутрішньому ранжуванні» осіб в УМДБ, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Групи, для бізнес ризик-тейкерів всього УМДБ.¹⁴

Таке ранжування досягається шляхом упорядкування балів за результатами індивідуальних оціночних листів, створених відповідно до критеріїв, проілюстрованих вище, а також присвоєних кожній особі в УМДБ, професійна діяльність якого має значний вплив на профіль ризику Групи.

Що стосується оцінки результатів та визначення індивідуального розміру винагороди для інших осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку та керівників середньої ланки, залишається на розсуд безпосереднього керівника.

У будь-якому випадку, при визначенні індивідуального розміру винагороди беруться до уваги оцінки результатів роботи в абсолютних та відносних показниках. Іншими словами, пропозиція щодо преміювання повинна відповідати досягнутому відносному рівню результативності (наприклад, ті хто мають найвищу ефективність отримуватимуть премію, на відповідну кількість відсотків вищу від фіксованої винагороди їхніх колег).

Нарешті, незалежно від категорій працівників, нарахована премія підлягає коригуванню, на основі рівня досягнення КПЕ проти надмірного ризику (прийнятого, який діє як демюльтиплікатор самої премії).

Зокрема:

¹⁴ Детальніше про внутрішнє ранжування осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Групи, описано у Дисципліні винагород Групи ІСП

Ризик	Отримувачі	Відповідні обмеження та тригерні події	Зменшення премії у %
Залишковий ризик	Особи, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику (ОПДМЗВПР) та Керівники середньої ланки (КСЛ)	Виявлення залишкового ризику на середньо-високому / високому рівнях (Q-фактор)	Максимум - 20%
Ризик поведінки	ОПДМЗВПР та КСЛ	Непроходження обов'язкового навчання в очікувані терміни	- 10%

Щодо Q-коефіцієнта, який виступає в якості можливого демультіплікатора премії, що зменшується на:

- 20% - якщо Q-коефіцієнт «дуже високий»;
- 10% - якщо Q-коефіцієнт «високий».

Q-коефіцієнт базується на показниках, що стосуються системи контролю, з урахуванням інших елементів, корисних для оцінки (збитки від операційної діяльності, висновки наглядових органів, тенденції та значущість критичних питань у Tableau de Bord підрозділу внутрішнього аудиту). Оцінка здійснюється за якісною шкалою, відповідно до якої залишковий ризик відповідає таким показникам: «дуже високий», «високий», «середній», «низький».

Нарешті, варто зазначити, що:

- оцінка показників ефективності охоплює період одного робочого року;
- премія не виплачується, якщо загальний бал оцінки результатів роботи нижчий ніж 80% для тих, хто належить до бізнес-підрозділів та підрозділів управління або нижче 90% для тих, хто належить до корпоративного підрозділу контролю;
- премію, пропорційну відпрацьованому часу, можна виплачувати лише в тому випадку, якщо особа пропрацювала щонайменше шість місяців.

5.5.3.1. Система заохочення осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банків в ситуації збитків

У рамках Річних систем заохочення передбачена спеціальна та вибіркова Річна система заохочень для осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку (включаючи тих, які належать до корпоративних підрозділів контролю) в ситуації збитків.

Система орієнтована на осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку, спеціально призначених для відшкодування/утримання збитків від першого року призначення (і максимум до трьох років поспіль) та, починаючи з другого року, у разі покращення результатів, система також може поширюватися на інших осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику, які не були спеціально призначені для відшкодування/утримання збитків, які можуть бути наявними у Банку.

З метою визначення розміру заохочення до сплати, результати діяльності Банку у збитковому періоді оцінюються з точки зору поліпшення у порівнянні з аналогічними показниками минулого року.

Що стосується будь-яких інших осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику, які не були спеціально призначені для відшкодування/утримання збитків, та не належать до корпоративного підрозділу контролю, Система має застосовуватися, починаючи з другого року та, причому максимальний розмір заохочення до нарахування не повинен перевищувати 50% премії, яка теоретично підлягає до сплати за результатами оцінки ефективності. Дійсно, для тих, хто належить до корпоративного підрозділу контролю, беручи до уваги, що змінна частина винагорода не може перевищувати 33% від фіксованої частини винагороди, максимальне заохочення, що нараховується, не повинно перевищувати 75% бонусу, теоретично обумовленого результатами оціночного листа.

5.5.3.2. Система заохочення для осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику і керівників середньої ланки нових компаній (стартапів)

Подібно до того, що зазначено для Банків в ситуації збитків, для осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику і керівників середньої ланки стартапів передбачена спеціальна та вибіркова Річна система заохочень.

Система має на меті підтримку узгодженості результативності осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику та керівників середньої ланки з цілями зростання Бізнес плану на період часу, який дозволяє стартапу досягти позитивного та/або початкового рівня прибутковості (максимум до трьох років поспіль), в контексті Групи ІСП, де в будь-якому випадку мають бути дотримані умови капіталу, ліквідності та сталого розвитку.

З метою визначення належного рівня заохочення, результативність стартапів вимірюється відносно досягнення етапів (тобто прибутку/збитку компанії), встановлених конкретним довгостроковим планом для стартапів, відповідно до середньострокових цілей, що характеризують усі системи заохочення Групи ІСП.

Відповідно до принципу сталого розвитку, максимальне заохочення, яке підлягає нарахуванню, у будь-якому випадку, є обмеженим та відповідним до економічних та фінансових контекстів Банку.

5.5.4 Система заохочення фахівців та працівників мережі

Система заохочення фахівців передбачена для винагородження працівників з найкращими річними результатами, які оцінюються з урахуванням співвідношення ризик/дохід.

Розмір винагород визначається безпосереднім керівником на підставі оцінки результатів роботи в абсолютних та відносних показниках. Іншими словами, пропозиція щодо премії повинна відповідати рівню досягнутих результатів у порівнянні з результатами колег.

Правління Банку, враховуючи вимоги/на основі політики винагороди, затверджує винагороду фахівців Банку.

Оцінка продуктивності праці здійснюється та документально оформлюється за **стандартною методологією NewPat**.

Ця методологія забезпечує оцінку на основі КПЕ та оцінку конкретних компетенцій, передбачених посадою.

КПЕ (від 2 до 5 КПЕ на працівника) мають економічний та фінансовий характер та/або пов'язані з проектами, і їх сфера може бути зоною відповідальності працівника або його бізнес-підрозділу. Кожен КПЕ визначається на рівні щонайменше 10% для забезпечення відповідності цілі.

Разом з тим, існує по 5 компетенцій, що підлягають оцінці, для кожної посади (фахівці з питань підтримки, фахівці з аналітики, фахівці по роботі з клієнтами, старший спеціаліст, керівник команди та директор). Вони представлені комунікативними навичками, такими як вміння співпрацювати, орієнтованість на клієнта, планування та виконання тощо.

Кінцевим результатом оцінки ефективності є середнє значення КПЕ та компетенцій, що відображується на 5-рівневій шкалі (відмінно/ перевищує сподівання/відповідає очікуванням/частково відповідає очікуванням/нижче очікуваного рівня). Варто зазначити, що бонуси для працівників Головного офісу Банку не виплачуються якщо оцінка продуктивності є «нижчою очікувану», тобто загальний бал є нижчим за 1,5.

Зрештою, бонус, накопичений фахівцем, підпадає під дію механізму демультіплікатора, пов'язаного з обов'язковим навчанням. Зокрема, не проходження обов'язкового навчання протягом встановлених строків призведе до зменшення накопиченого бонусу на 10 %.

Що стосується Мережі та подібних ролей, оцінка проводиться через **«GPS Network»**.

Ця система базується на багаторівневому підході, згідно з яким досягнення вимірюються на рівні Банку та індивідуальному рівні.

Оцінка ефективності базується на оціночному листі, який передбачає як фінансові, так і нефінансові кількісні показники КПЕ, а також якісні показники, що стосуються поведінки.

Тобто:

- Перший розділ оціночного листа, вага якого складає 80 %, включає в себе від 3 до 8 кількісних КПЕ, із яких принаймні один має бути фінансовим і принаймні один – не фінансовим (наприклад, індекс чистого просування, кількість скарг, якість портфоліо що є в управлінні та інше). Ці КПЕ обрані із заздалегідь встановленого списку КПЕ та згруповані за стратегічним рушієм (наприклад, зростання, ефективність, самокупність та прибутковість), і вони є специфічними для кожної ролі. Мінімальне значення кожного КПЕ - 10% та максимальне значення – 30%. Частота вимірювання та виплат є

однаковою для всіх цих КПЕ та може залежати від ролей, а бонус нараховується лише у тому випадку, коли оцінка цього розділу дорівнює або перевищує 80%.

- Наступний розділ оціночного листа, вага якого становить 20 %, включає в себе лише якісні показники, які фокусуються на поведінці. Тобто:
 - один обов'язковий показник, що складається з 3 поведінкових драйверів, попередньо встановлених для певних ролей, вагомість якого сумарно становить до 20%;
 - необов'язковий якісний КПЕ, доданий на вимогу корпоративного підрозділу контролю, тобто КПЕ щодо запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, вагомість якого складає 3%¹⁵.

Вимірювання показників цього розділу та виплата по ним відбувається на щорічній основі.

Зрештою, бонус, накопичений Мережею та подібними ролями, підпадає під дію механізму демультиплікатора, пов'язаного обов'язковим навчанням. Зокрема, не проходження обов'язкового навчання протягом встановлених строків призведе до зменшення на 50% накопиченого бонусу, нарахованого на основі досягнення показників, які фокусуються на поведінці (якісних показників), визначених у другому розділі оціночного листа.

Крім того, слід зазначити, що ця система підлягає постійному перегляду з метою підвищення її ефективності та дотримання норм, які є чинними в той чи інший період часу.

5.5.5 Премія за участь у проекті

Премія за участь у проекті – це складова змінної частини винагороди, яка може бути виплачена лише за умови попередньо визначених показників ефективності та якщо працівник все ще працює в Банку на момент виплати премії наприкінці проекту. Будь-яка часткова виплата, сплачена до цієї дати (наприклад, у разі вчасного виконання будь-якого з етапів проекту), має бути відшкодована роботодавцю без затримки, якщо працівник покине Банк до завершення проекту.

Розмір премії, яка може бути нарахована, визначається індивідуально для працівників, які беруть участь у проекті, до запуску проекту, виходячи з наступного:

- КПЕ, які вказують на успішність проекту;
- Важливість і вагомість проекту;
- Роль працівника у проекті;
- Час, витрачений працівником на проект.

Виходячи з вищевикладеного, фактично нарахована сума індивідуальної винагороди за проект визначається та виплачується на основі результативності працівника в проекті. Специфікації очікувань, які стосуються проекту та їх оцінка виконуються в рамках системи оцінки ефективності.

5.5.6 Умови допуску на рівні працівника

Виплата індивідуальних премій у будь-якому випадку здійснюється після перевірки відсутності так званих індивідуальних порушень вимог, тобто:

- дисциплінарних заходів, пов'язаних з тимчасовим скасуванням оплати праці та платежів за період, рівний або більший одного дня, у тому числі внаслідок виявлення контрольними підрозділами Банку серйозних порушень; Банк може прийняти рішення про більш консервативний підхід – обмежившись письмовим попередженням.
- у разі порушень, окремо визначених Наглядовими органами щодо професіоналізму, доброчесності та незалежності, а також щодо операцій із пов'язаними сторонами та зобов'язань щодо оплати праці та заохочень, зазначених у CRD V, якщо вони передбачають пеню у розмірі суми, що дорівнює 30 000 євро і більше;
- дій, що не відповідають положенням законодавства, нормативно-правових актів, Статуту або будь-яких інших етичних чи поведінкових норм, визначених попередньо Банком та Групою, і які призвели до «суттєвих збитків» для Банку або для клієнтів.

Зокрема, невиконання індивідуальних умов допуску означає невиплату премії, нарахованої за звітний період¹⁶ у якому було здійснено порушення та незастосування частин майбутніх нарахувань, що відносяться до того ж звітного періоду.

¹⁵ Якщо існує необхідність встановлення КПЕ щодо запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом з вагомістю вищою за 3%, то його можна включити як не фінансовий КПЕ у першому розділі оціночного листа з вагомістю від 10 до 30%.

¹⁶ Що стосується системи оцінки діяльності працівників, які працюють у мережі, а також подібних ролей:

- премія, яка відноситься до першого розділу не виплачується посередині року (наприклад квартал, семестр..)
- премія по другому розділу не виплачується протягом усього року, протягом якого відбулася дія, яка призвела до дисциплінарного стягнення

Якщо порушення умов встановлено протягом року, наступного за роком, у якому воно було скоєно:

- премія, що відноситься до року, в якому таке порушення відбулося, або у разі відстрочення, фінансові інструменти, які вже були виплачені з неї; а також
- будь-які відстрочені частки, умови виплати яких стосуються року, в якому були здійснені порушення

підлягають поверненню (можливо, також шляхом взаємозаліку з додатковими сумами, тими які вважаються змінною частиною винагороди).

У будь-якому випадку виплата премії регулюється наступними додатковими умовами:

- попереднє погодження підрозділу управління персоналом УМДБ для директорів департаментів та керівників управлінь;
- стосовно керівників підрозділів внутрішнього контролю будь-яка премія, яка базується на результатах діяльності підлягає попередньому погодженню з керівниками підрозділів контролю ІСП відповідно до функціональної лінії звітності перед організаційними підрозділами Групи через підрозділ управління персоналом УМДБ;
- оцінка результатів діяльності принаймні дорівнює «частково відповідає очікуванням» (стосується працівників Головного офісу Банку);
- період роботи в Банку (принаймні шість місяців протягом року, який оцінюється) для працівників Головного офісу Банку; для працівників мережі ця умова поширюється лише на право отримання премії, пов'язаної з другим розділом оціночного листа; у будь-якому випадку бонус буде коригуватися пропорційно з урахуванням періоду роботи в Банку;
- існування активних трудових відносин з Банком у місяці, коли виплачується премія, якщо сторони не домовляються про інше або у разі виходу на пенсію, або у випадку підписання угоди про взаємне припинення трудових відносин.

5.5.7 Умови малус

У разі відстрочених виплат (див. пункт 5.6), кожна частина підлягає механізму подальшого коригування - так званим умовам малус (зменшення розміру заохочення), згідно з якими визначена відносна сума та кількість застосовуваних фінансових інструментів (за наявності), можуть бути зменшені, навіть до нуля, у році, в якому виплачується відстрочена частина виплат, в залежності від рівня досягнення мінімальних умов, встановлених регулятором щодо **міцності капіталу та ліквідності**, відповідно до встановлених лімітів як частини структури ризик-апетиту Банку та Групи ІСП та умови **фінансової окупності**.

До таких умов відносяться:

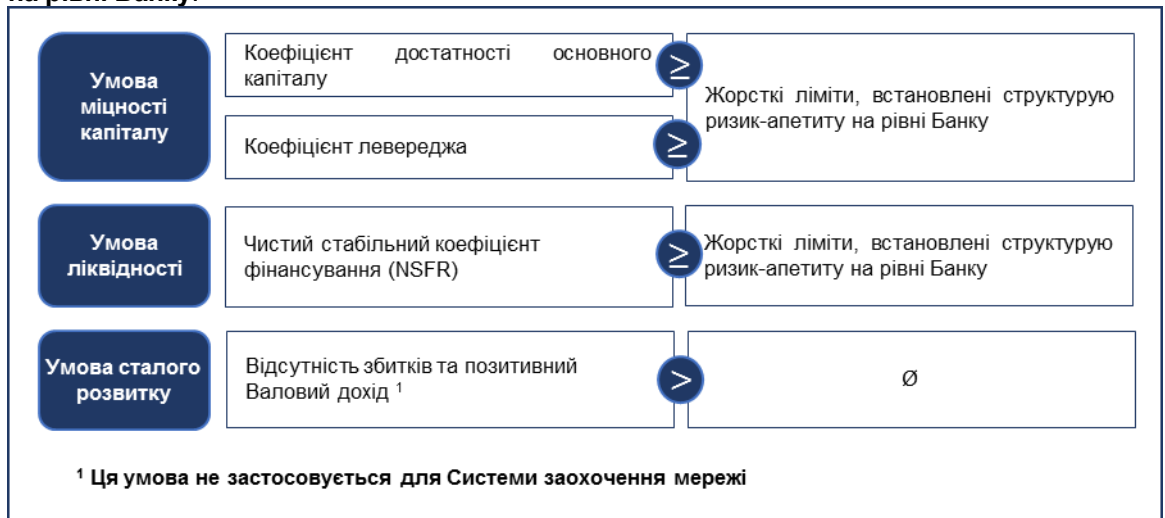
- на рівні Групи ІСП:

Умова міцності капіталу	Коефіцієнт загального капіталу 1 (CET1) \geq	Жорсткі ліміти, встановлені структурою ризик-апетиту на рівні Групи
	Коефіцієнт леведжа \geq	
	Мінімальні вимоги до власних коштів та прийнятних зобов'язань (MREL) \geq	Раннє попередження, встановлені структурою ризик-апетиту на рівні Групи
	Оцінка результатів ICAAP та Рекомендацій щодо розподілу компетентними органами та європейськими наглядовими органами	
Умова ліквідності	Чистий стабільний коефіцієнт фінансування (NSFR) \geq	Жорсткі ліміти, встановлені структурою ризик-апетиту на рівні Групи
Умова сталого розвитку	Відсутність збитків та позитивний Валовий дохід ¹ $>$	∅

¹ Зокрема валовий дохід вимірюється за вирахуванням: (i) прибутків від зворотного викупу власних зобов'язань ІСП; (ii) ринкової вартості власних зобов'язань ІСП; (iii) статей доходів, що виникли внаслідок змін облікової політики щодо ключових депозитів за внутрішньою моделлю.

¹ Ця умова не застосовується для Системи заохочення мережі

• на рівні Банку:



Якщо одна з умов міцності капіталу або ліквідності не настає окремо, частина майбутніх платежів знижується до нуля; якщо умова стійкості не виконується, частина майбутніх платежів зменшується на 50%.

У конкретному випадку АТ «ПРАВЕКС БАНК», беручи до уваги його конкретну фазу бізнесу, можливе відхилення від умови сталого розвитку на рівні Банку (наприклад, відсутність збитків та позитивний показник Валового доходу), якщо АТ «ПРАВЕКС БАНК» відповідає положенням пункту 5.5..3.1.

Для перевірки умов малус має розглядатися периметр юридичної особи де був працевлаштований працівник при присудженні бонусів, які включають відстрочені частини.

5.5.8 Механізми запиту на повернення

Банк залишає за собою право застосувати механізми запиту на повернення, а саме повернення раніше виплачених бонусів, якщо це вимагається положеннями, беручи до уваги відповідні правові, податкові та фінансові характеристики, як частину:

- дисциплінарної ініціативи та норм передбачених для шахрайських дій або грубої недбалості з боку персоналу, з урахуванням відповідних юридичних, депозитних та податкових характеристик;
- дії, що протирічать законодавчим та регуляторним положенням, Статуту та будь-яким етичним нормам та нормам поведінки, передбаченим Банком, які призвели до «суттєвих збитків» для Банку або для клієнтів.

Ці механізми можуть бути застосовані протягом 5 років після виплати окремої частини (авансової або відстроченої) змінної частини винагороди.

5.6 Способи виплати короткострокової змінної частини винагороди

Способи виплати винагороди регулюються окремими інструкціями в Положеннях про нагляд, що стосуються винагороди, зокрема, щодо майбутніх зобов'язань, типу платіжних інструментів та періоду утримання, передбаченого для окремих часток, що сплачуються у формі фінансових інструментів.

Нижче наведено способи виплати змінної частини винагороди, прийняті АТ «ПРАВЕКС БАНК» відповідно до вимог Групи Інтеза Санпаоло.

Крім того, ці схеми виплат також враховують, що через активи консолідованого балансу Групи, жоден із банків Групи не вважається «меншим за розміром або операційною складністю».


Відстрочені платежі

Відстрочена сума

- ① 60% змінної частини винагороди відстрочується на 5 річний період у разі :
 - «особливо великого» розміру змінної частини винагороди, для кожної категорії працівників
- ② 50% змінної частини винагороди відстрочується на 4 річний період у разі виплати винагороди :
 - Особам, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику, якщо сума перевищує поріг суттєвості та 100% від фіксованої частини винагороди
- ③ 40% змінної частини винагороди відстрочується на 4 річний період у разі виплати винагороди :
 - Особам, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику, якщо сума перевищує поріг суттєвості та дорівнює або є нижчою за 100% від фіксованої частини винагороди
- ④ 40% змінної частини винагороди відстрочується на 2 річний період у разі виплати винагороди :
 - Керівникам середньої ланки та фахівцям, якщо сума перевищує поріг суттєвості

Сума авансу

Залишкова частина змінної частини винагороди сплачується авансом.

Для кожної категорії працівників, змінна частина винагороди **виплачується повністю авансом**, якщо сума є рівною або нижчою як від **порогу суттєвості** так і за **100% від фіксованої частини винагороди**

Що стосується **«особливо великого»** розміру змінної частини винагороди

Відповідно до вимог Положень Банку Італії, принаймні кожні три роки Інтеза Санпаоло зобов'язана визначити «особливо великий» розмір змінної частини винагороди, а саме одну із зазначених нижче сум, в залежності від того, яка з них буде нижчою:

i) 25% від середньої загальної винагороди (до вирахування податків) італійських високооплачуваних працівників за результатами останнього звіту, опублікованого Європейською Банківською Асоціацією.

Згідно з повідомленням, опублікованим Європейською Банківською Асоціацією з посиланням на грудень 2019 року, ця сума становить 435 011 євро (до вирахування податків).

ii) У 10 разів перевищує середню загальну винагороду працівників Групи Інтеза Санпаоло.

Інтеза Санпаоло обчислила цю суму як середню винагороду, виплачену своїм працівникам за останні три роки 2019, 2020 та 2021 роки і вона дорівнює 475 667 євро (до вирахування податків).

Для більшої розсудливості, менша сума (тобто 435 011 євро) округлюється до меншого значення, і як наслідок, сума в розмірі вища за 400 000 євро (до вирахування податків)¹⁷ за трирічний період 2022-2024 років, вважається особливо високою.

Банк, відповідно до Групи Інтеза Санпаоло, визначив свій поріг суттєвості, диференційований за категоріями персоналу, після якого змінна частина винагороди вважається «суттєвою».

Зокрема:

- Для осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику, відповідно до Політики винагороди Групи ІСП, та в свою чергу, відповідно до європейського законодавства,

¹⁷ у разі необхідності перерахунку гривні в євро або навпаки, враховується обмінний курс, який використовується Європейською Комісією для фінансового планування, та бюджет на місяць, в якому призначається винагорода.

змінна частина винагороди вважається «суттєвою», якщо вона перевищує суму в **50 000 євро** (до вирахування податків)¹⁸ або якщо вона становить більше за третину від загальної винагороди;

- Для **керівників середньої ланки та фахівців**, у відповідності до практики Групи, зберігається поріг суттєвості на рівні **80 000 євро** (до вирахування податків)¹⁹, понад цю суму змінна частина винагороди вважається «суттєвою».


Фінансові інструменти

- 1 60% змінної частини винагороди сплачується фінансовими інструментами:
 - особам, які отримують «особливо велику» суму змінну частину винагороди, яка перевищує 100% від фіксованої частини винагороди, для кожної категорії працівників
- 2 55% змінної частини винагороди сплачується фінансовими інструментами:
 - особам, які отримують «особливо велику» суму змінну частину винагороди, яка дорівнює або є нижчою за 100% від фіксованої частини винагороди, для кожної категорії працівників
- 3 50% змінної частини винагороди сплачується фінансовими інструментами:
 - Особам, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику

Готівка

Залишкова частина змінної частини винагороди сплачується готівкою

Для кожної категорії працівників, змінна частина винагороди сплачується готівкою, якщо сума є рівною або нижчою як за поріг суттєвості, так і за 100% від фіксованої частини винагороди

Для керівників середньої ланки та фахівців, змінна частина винагороди повністю виплачується готівкою, якщо сума перевищує поріг суттєвості, але дорівнює або є нижчою за 100 % від фіксованої частини винагороди

Фінансові інструменти, якими користується Банк - це інструменти, проіндексовані до ціни акцій («фантомні акції»), основними активами яких є звичайні акції ІСП, що котируються на Італійській фондовій біржі в Мілані та є інструментами, сумісними зі створенням довгострокової вартості та строків ризику.

Відповідно до Політики винагороди Групи ІСП, на момент розподілу змінної частини винагороди кількість фантомних акцій, що підлягають розподілу, встановлюється з урахуванням середньої офіційної ціни акцій ІСП у місяці, що передував дню засідання Ради директорів ІСП, на якому затверджувався дозвіл на придбання власних акцій для обслуговування річної системи заохочення.

Крім того, слід зазначити, що на відстрочену частину бонусу можуть нараховуватися відсотки. Ці відсотки розраховуються відповідно до ринкових ставок; конкретна ставка, яка використовується, є спільною для всієї Групи ІСП та повідомляється Банку підрозділом управління персоналом УМДБ.



- 1 **Авансова та відстрочена складова змінної частини винагороди у фінансових інструментах утримується протягом 1 року**

Під час періоду утримання, беручи до уваги частку змінної частини винагороди, яка видається фантомними акціями, присуджується **готівковий еквівалент дивідендів, пов'язаних з акціями ІСП**

Що стосується виплати готівкового еквіваленту суми дивідендів, пов'язаних з акціями ІСП, слід зазначити, що така сума присуджується одночасно з розподілом дивідендів по акціям ІСП.

¹⁸ у разі необхідності перерахунку гривні в євро або навпаки, враховується обмінний курс, який використовується Європейською Комісією для фінансового планування, та бюджет на місяць, в якому призначається винагорода.

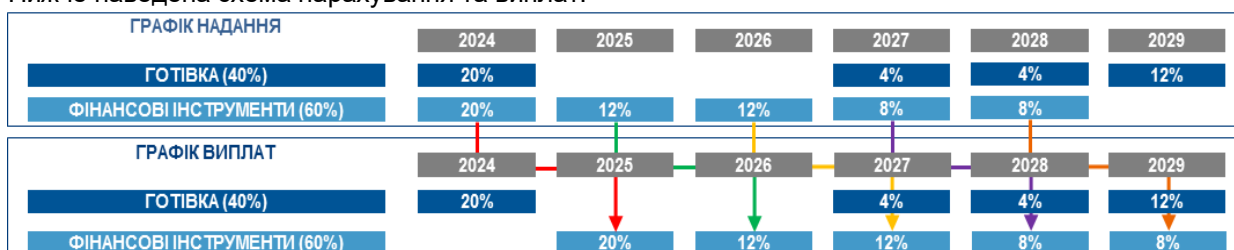
¹⁹ у разі необхідності перерахунку гривні в євро або навпаки, враховується обмінний курс, який використовується Європейською Комісією для фінансового планування, та бюджет на місяць, в якому призначається винагорода.

Відповідно до вищенаведених ознак, Банк, згідно з Політикою винагороди Групи Інтеза Санпаоло, визначив наступні схеми нарахування та виплат в залежності від категорії персоналу (Особи, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику, керівники середньої ланки та фахівці) та суми змінної частини винагороди (вищої або нижчої за особливо високий розмір або поріг суттєвості), та ваги змінної частини винагороди у порівнянні з фіксованою частиною винагороди (більшою за або рівною/меншою за 100 %).

Зокрема, **для всіх тих, хто, незалежно від макро-сегменту, до якого вони належать, має «особливо високу» змінну частину винагороди**, передбачені наступні два графіки, залежно від вагомості змінної частини винагороди у порівнянні з фіксованою частиною винагороди:

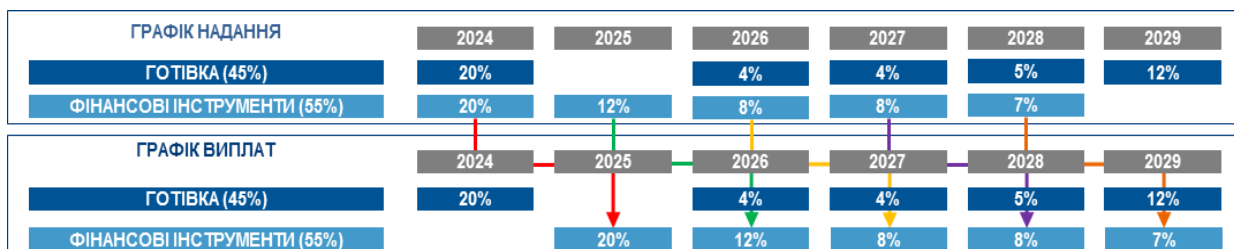
1. **Схема 1:** якщо змінна частина винагороди **перевищує 100 % від фіксованої частини винагороди**, то 40 % платежу буде авансовим (з них 20 % готівкою та 20% фінансовими інструментами) та 60% (з них 20% - готівкою та 40 % у фінансових інструментах) буде виплачено відстроченим платежем протягом 5 річного періоду.

Нижче наведена схема нарахування та виплат:



2. **Схема 2:** якщо змінна частина винагороди **дорівнює або є нижчою за 100 % від фіксованої частини винагороди**, то 40% платежу буде авансовим (з них 20% готівкою та 20% фінансовими інструментами) та 60% (з них 25% - готівкою та 35% у фінансових інструментах) буде виплачено відстроченим платежем протягом 5 річного періоду.

Нижче наведена схема нарахування та виплат:



Для тих, хто не має «особливо високу» змінну частину винагороди, передбачений наступний графік, виходячи з відповідного сегменту та ваги змінної частини винагороди порівняно з фіксованою частиною винагороди:

3. **Схема 3:** для осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику, чия змінна частина винагороди є **вищою як за 100 % від фіксованої частини винагороди, так і за застосований поріг суттєвості**, то 50 % платежу буде авансовим (з них 25% готівкою та 25% фінансовими інструментами) та 50% (з них 25% - готівкою та 25% у фінансових інструментах) буде виплачено відстроченим платежем протягом 4 річного періоду.

Нижче наведена схема нарахування та виплат:

ГРАФІК НАДАННЯ	2024	2025	2026	2027	2028
ГОТІВКА (50%)	25%		6.25%	6.25%	12.5%
ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ (50%)	25%	12.5%	6.25%	6.25%	

ГРАФІК ВИПЛАТ	2024	2025	2026	2027	2028
ГОТІВКА (50%)	25%		6.25%	6.25%	12.5%
ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ (50%)		25%	12.5%	6.25%	6.25%

4. **Схема 4:** для осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику, чия змінна частина винагороди є рівною або нижчою за 100 % від фіксованої частини винагороди, та вищою за застосований поріг суттєвості, то 60 % платежу буде авансовим (з них 30% готівкою та 30% фінансовими інструментами) та 40% (з них 20% - готівкою та 20% у фінансових інструментах) буде виплачено відстроченим платежем протягом 4 річного періоду.

Нижче наведена схема нарахування та виплат:

ГРАФІК НАДАННЯ	2023	2024	2025	2026	2027
ГОТІВКА (50%)	30%		5%	5%	10%
ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ (50%)	30%	10%	5%	5%	

ГРАФІК ВИПЛАТ	2023	2024	2025	2026	2027
ГОТІВКА (50%)	30%		5%	5%	10%
ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ (50%)		30%	10%	5%	5%

ГРАФІК НАДАННЯ	2024	2025	2026	2027	2028
ГОТІВКА (50%)	30%		5%	5%	10%
ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ (50%)	30%	10%	5%	5%	

ГРАФІК ВИПЛАТ	2024	2025	2026	2027	2028
ГОТІВКА (50%)	30%		5%	5%	10%
ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ (50%)		30%	10%	5%	5%

5. **Схема 5:** для керівників середньої ланки та фахівців, чия змінна частина винагороди є вищою за застосований поріг суттєвості, всі платежі будуть готівковими, з них 60% авансом та 40% - відстрочені платежі виплачені протягом 2 років.

Нижче наведена схема нарахування та виплат:

ГРАФІК НАДАННЯ	2024	2025	2026
ГОТІВКА (100%)	60%	20%	20%

ГРАФІК ВИПЛАТ	2024	2025	2026
ГОТІВКА (100%)	60%	20%	20%

5.7 Довгострокові плани заохочення

У поєднанні із запуском бізнес-плану на 2022-2025 роки, Група Інтеза Санпаоло підтвердила використання довгострокових планів стимулювання (LTI) для мотивації та лояльності своїх ресурсів, залучення та посилення яких на всіх рівнях організації є ключовими та сприяючими факторами для досягнення результатів.

Насправді, відповідно до своїх принципів інклюзивності та згуртованості, Група вважає, що володіння акціями сприяє ідентифікації (власності), узгодженню із середньо-/довгостроковими цілями та є бажаною формою розподілу вартості, створеної з часом.

Посилаючись на плани LTІ на 2022-2025 роки, а також беручи до уваги рівень амбіцій і викликів нового бізнес-плану, Група підтверджує підхід, прийнятий у 2018 році, який полягає у чіткому розмежуванні цілей, завдань, і, як наслідок, довгострокових інструментів стимулювання, призначених відповідно до:

- Плану часток/акцій продуктивності, який застосовується серед інших керівників, до Голови Правління, інших осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Групи (якщо такі є) та до керівників, відряджених/призначених з Італії²⁰, серед інших керівників²¹;
- План LECOIP 3.0 для фахівців Групи Інтеза Санпаоло, які відряджені/призначені з Італії²².

З посиланням на керівництво, Група Інтеза Санпаоло прийняла план, який чітко пов'язаний із досягненням цілей бізнес-плану Групи ІСП, який має профіль ризику/прибутку, що відповідає займаній ролі та рівню амбіцій і викликів такого плану і який передбачає акції продуктивності у якості фінансового інструменту. Крім того, Група вважає, що План утримання, який значною мірою відповідає плану LECOIP 2.0, підходить для підтримки мотивації фахівців, продовжуючи зміцнювати їх ідентифікацію та дух причетності відповідно до інклюзивної організаційної культури Групи. У світлі цих міркувань для цих одержувачів було розроблено план утримання під назвою «LECOIP 3.0», який покращує досвід, отриманий завдяки попереднім планам. Детальний опис Довгострокових планів заохочення POP та LECOIP 3.0 (щойно згаданих вище у цьому документі) надається у Політиці винагороди Групи ІСП, на яку зроблено посилання, тоді як нижче наведені додаткові деталі щодо Плану часток/акцій продуктивності.

5.7.1. План часток/акцій продуктивності (PSP)

План часток/акцій продуктивності спрямований на:

- підвищення узгодженості з довгостроковими цілями бізнес-плану ІСП на 2022-2025 роки;
- гарантування тісного зв'язку між продуктивністю Групи ІСП протягом тривалого періоду часу довгостроковою змінною частиною винагороди керівників;
- винагорода керівників на основі створення цінності для акціонерів;
- підвищення стабільної продуктивності протягом тривалого періоду (ESG).

Ключові характеристики PSP	
Тема	Особливості PSP
Одержувачі	Голова Правління, інші особи, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Групи (якщо такі є) ²³ та керівники відряджені/призначені з Італії серед інших керівників. (~3,000 працівників Групи, з яких 3 в ПРАВЕКСі).
Фінансові інструменти	Частки/акції продуктивності ("частки/акції PSP") – частки/акції, що підпадають під дію умов продуктивності.
Операційна модель	Інтеза Санпаоло (ІСП) надає одержувачам право накопичувати певну кількість акцій PSP наприкінці плану за умов виконання прохідних умов та досягнення цілей ефективності. Зокрема, кількість акцій PSP, які накопичуються, залежить від рівня досягнення цілей продуктивності, а також конкретних цілей сталого розвитку.
Методологія розрахунку вартості при гранту	Справедлива вартість частки продуктивності визначається на основі моделі Блека - Шоулза, скоригована на обмеження доступності та ймовірність того, що працівники все ще будуть зайняті наприкінці Періоду накопичення, а також на досягнення умов продуктивності, викладених у Плані, відповідно до Політики справедливої вартості, прийнятої Групою ІСП.
Початковий грант	<ul style="list-style-type: none"> • Диференціація відповідно до назви посади на основі моделі грейдерів, прийнятої Групою Інтеза Санпаоло • до 100% від фіксованої частини винагороди за весь період (25% від фіксованої частини винагороди на річній основі) для керівників, які не

²⁰ Оскільки вони мають італійський трудовий договір

²¹ Як схвалено зборами акціонерів Інтеза Санпаоло 29.04.2022, під керівництвом мається на увазі все керівництво Групи в італійському та іноземному периметрі. Щодо іноземного периметру, особи, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику включаються лише якщо надання акцій ІСП не суперечить чинним місцевим нормам.

²² Оскільки вони мають італійський трудовий договір.

²³ Включаючи осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Групи (якщо такі є), які не обіймають керівних посад

Ключові характеристики PSP

	належать до підрозділів контролю <ul style="list-style-type: none"> • до 75% валової річної винагороди за весь період (18,75% базової зарплати на річній основі) для керівників підрозділів контролю (за наявності) 																					
Прохідні умови 2022 – 2025 на рівні Групи ІСП	Відповідно до регуляторних вимог. Пороги Групового рівня мають досягатись кожного року Плану: <ul style="list-style-type: none"> • CET1 ≥ жорсткий ліміт, встановлений структурою ризик-апетиту Групи • Коефіцієнт левериджу ≥ жорсткий ліміт, встановлений структурою ризик-апетиту Групи • MREL ≥ ліміт показника раннього попередження, встановлений структурою ризик-апетиту Групи • NSFR ≥ жорсткий ліміт, встановлений структурою ризик-апетиту Групи • Відсутність збитків та позитивний показник Валового доходу на рівні Групи • LCR ≥ жорсткий ліміт, встановлений структурою ризик-апетиту Групи (ця умова застосовується лише для осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Групи, якщо є). Додатково, також необхідно досягнути наступних порогів: <ul style="list-style-type: none"> • на старті (2022 р.) та в кінці Плану оцінка результату ICAAP; • у 2025 році оцінка рекомендацій (за наявності) щодо (дивідендів) розподілу компетентними органами та Європейськими наглядовими органами, за якими можливість зменшення бонусу (до нуля) може трапитись. 																					
Умови продуктивності	<table border="1" data-bbox="539 992 1417 1424"> <thead> <tr> <th>КПЕ</th> <th></th> <th>% частки, нараховуваної на цільовому рівні</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">Керівники середньої ланки бізнес-підрозділів та підрозділів управління</td> </tr> <tr> <td> <ul style="list-style-type: none"> • OI/RWA • Витрати/Доходи • Коефіцієнт NPL </td> <td>Цільові рівні відповідають тим рівням, що встановлено Бізнес Планом на 2025</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> • 30% • 25% • 15% </td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">Керівники підрозділів контролю</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Якісна оцінка стійкості та загальної ефективності системи внутрішнього контролю протягом усього терміну дії Плану на 2022-2025</td> <td>70%</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">Усі керівники</td> </tr> <tr> <td>Відносна TSR</td> <td>Продуктивність буде оцінюватись за результатами, досягнутими за Бізнес Планом рівня Групи ІСП</td> <td>30%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Для кожного КПЕ визначається крива оплати за продуктивність і передбачається ідентифікація мінімального рівня (так званого граничного рівня), за яким нараховується відсоток частки/акцій, що дорівнює 50% від тих, що передбачені на ціль, що збільшується до максимального рівня вище цілі (так званого перевищення цілі), відносно якого % частки/акцій, що нараховуються, становить максимум +50% відносно цілі.</p> <p>Зазначається, що:</p> <ul style="list-style-type: none"> • для рівня продуктивності нижче, ніж граничний рівень, не виплачується частина частки/акцій • для рівня продуктивності вище, ніж перевищення цілі, не передбачається подальшого збільшення частини визнаної частки/акцій (так званий принцип обмеження). <p>Загальна сума частки/акцій, що нараховуються наприкінці, у жодному разі не може перевищувати 100% частки/акцій, призначених цільовими для визначених КПЕ. Іншими словами, єдиний випадок, коли можливо призначити кількість частки/акцій продуктивності вище за ту, що передбачена цільовим показником для даного КПЕ, продуктивність якого вища за цільову, це якщо</p>	КПЕ		% частки, нараховуваної на цільовому рівні	Керівники середньої ланки бізнес-підрозділів та підрозділів управління			<ul style="list-style-type: none"> • OI/RWA • Витрати/Доходи • Коефіцієнт NPL 	Цільові рівні відповідають тим рівням, що встановлено Бізнес Планом на 2025	<ul style="list-style-type: none"> • 30% • 25% • 15% 	Керівники підрозділів контролю			Якісна оцінка стійкості та загальної ефективності системи внутрішнього контролю протягом усього терміну дії Плану на 2022-2025		70%	Усі керівники			Відносна TSR	Продуктивність буде оцінюватись за результатами, досягнутими за Бізнес Планом рівня Групи ІСП	30%
КПЕ		% частки, нараховуваної на цільовому рівні																				
Керівники середньої ланки бізнес-підрозділів та підрозділів управління																						
<ul style="list-style-type: none"> • OI/RWA • Витрати/Доходи • Коефіцієнт NPL 	Цільові рівні відповідають тим рівням, що встановлено Бізнес Планом на 2025	<ul style="list-style-type: none"> • 30% • 25% • 15% 																				
Керівники підрозділів контролю																						
Якісна оцінка стійкості та загальної ефективності системи внутрішнього контролю протягом усього терміну дії Плану на 2022-2025		70%																				
Усі керівники																						
Відносна TSR	Продуктивність буде оцінюватись за результатами, досягнутими за Бізнес Планом рівня Групи ІСП	30%																				

Ключові характеристики PSP													
	продуктивність іншого КПЕ нижча за відповідну цільову (оскільки це не визначає призначення частки/акцій продуктивності відповідно до його цілі).												
Період накопичення продуктивності	Відповідно до часових рамок Бізнес Плану Групи ІСП на 2022-2025 роки.												
Де-мультиплікатори на основі цілей сталого розвитку	<p>1. <u>Комплексний КПЕ для ESG</u></p> <ul style="list-style-type: none"> складається з суб-КПЕ для кожного з 3 факторів, у яких сформульовано ESG (навколишнє середовище, соціальні питання та корпоративні відносини), цільовий рівень якого визначено у Бізнес Плані на 2022-2025 <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 30%;"></th> <th style="width: 50%; text-align: center;">Фактори</th> <th style="width: 20%; text-align: center;">Вага</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Навколишнє середовище</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> Нове кредитування зеленої економіки/економіки замкнутого циклу та зеленого переходу з основним акцентом на підтримці переходу корпорацій/МСБ </td> <td style="text-align: center;">40%</td> </tr> <tr> <td>Соціальні питання</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> Кількість працівників, які успішно пройшли навчання з підвищення кваліфікації та були прийняті на роботу відповідно до своїх новонабутих навичок, або які пройшли навчання з підвищення кваліфікації </td> <td style="text-align: center;">40%</td> </tr> <tr> <td>Корпоративні відносини</td> <td>% жінок на керівних посадах, нові призначення (-1 і -2 організаційні рівні під керівництвом Голови Правління)</td> <td style="text-align: center;">20%</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> діє як де-мультиплікатор, зменшуючи кількість часток/акцій, які надаються наприкінці Плану: <ul style="list-style-type: none"> на 10%, якщо досягнення КПЕ для ESG < цільового рівня, але ≥ порогового рівня на 20%, якщо досягнення КПЕ для ESG < порогового рівня вимірюється в кінці Періоду накопичення <p>2. <u>Цільовий капітал: (застосовується лише до бізнес-ланки та підрозділів управління)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> вимірює підтримку рівнів CET1 на часовому горизонті Плану вище цільового значення, визначеного в Груповому RAF у часовому проміжку Плану; діє як де-мультиплікатор, зменшуючи кількість акцій, які надаються наприкінці Плану, на 10% за кожен рік порушення (з обмеженням у 40% протягом усього Періоду накопичення) вимірюється протягом Періоду накопичення. 		Фактори	Вага	Навколишнє середовище	<ul style="list-style-type: none"> Нове кредитування зеленої економіки/економіки замкнутого циклу та зеленого переходу з основним акцентом на підтримці переходу корпорацій/МСБ 	40%	Соціальні питання	<ul style="list-style-type: none"> Кількість працівників, які успішно пройшли навчання з підвищення кваліфікації та були прийняті на роботу відповідно до своїх новонабутих навичок, або які пройшли навчання з підвищення кваліфікації 	40%	Корпоративні відносини	% жінок на керівних посадах, нові призначення (-1 і -2 організаційні рівні під керівництвом Голови Правління)	20%
	Фактори	Вага											
Навколишнє середовище	<ul style="list-style-type: none"> Нове кредитування зеленої економіки/економіки замкнутого циклу та зеленого переходу з основним акцентом на підтримці переходу корпорацій/МСБ 	40%											
Соціальні питання	<ul style="list-style-type: none"> Кількість працівників, які успішно пройшли навчання з підвищення кваліфікації та були прийняті на роботу відповідно до своїх новонабутих навичок, або які пройшли навчання з підвищення кваліфікації 	40%											
Корпоративні відносини	% жінок на керівних посадах, нові призначення (-1 і -2 організаційні рівні під керівництвом Голови Правління)	20%											
Індивідуальні умови доступу	<p>Відсутність порушень відповідності, визначених у Політиці винагороди Банку на 2023 рік.</p> <p>Зокрема:</p> <ul style="list-style-type: none"> дисциплінарні заходи, пов'язані з тимчасовим відстороненням від роботи та оплати праці на період, що дорівнює або перевищує один день, у тому числі внаслідок серйозних висновків, отриманих від підрозділів контролю Банку; Банк може прийняти рішення про більш консервативний підхід як письмові попередження; у разі порушень, спеціально санкціонованих Наглядними органами, щодо вимог професіоналізму, чесності та незалежності, а також дотримання вимог щодо операцій з пов'язаними сторонами та зобов'язань щодо винагороди та заохочень, зазначених у CRD V, якщо 												

Ключові характеристики PSP

	<p>вони передбачають штраф, розмір якого дорівнює або перевищує 30 000 євро;</p> <ul style="list-style-type: none"> • вчинки, які не відповідають законодавчим та нормативним положенням, Статуту або будь-якому Етичному кодексу та кодексу поведінки, визначеними заздалегідь Банком та Групою, і в результаті яких Банк або клієнти отримали «значні збитки».
Графік виплат	<ul style="list-style-type: none"> • Розрізняється залежно від того, чи належить одержувач до сегменту осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Групи, і, в останньому випадку, відповідно до кластеру осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Групи (тобто в Групі, компанії або особа, професійна діяльність якої має значний вплив на профіль ризику Групи) загальна сума змінної частини винагороди (вища або нижча за «особливо високу» суму або за «граничний рівень суттєвості», як визначено в Політиці винагород Банку на 2025 рік) та її співвідношення з фіксованою винагородою. • Розрахунок повністю здійснюється фантомними акціями Інтеза Санпаоло (ІСП). <p>Зокрема:</p> <ul style="list-style-type: none"> • для осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Групи і для всіх тих, хто, незалежно від сегменту, до якого вони належать, отримує «особливо високу» суму загальної змінної частини винагороди, 60 % нарахованої змінної частини винагороди буде виплачено відстроченим платежем протягом 5 річного періоду та, в залежності від частки фіксованої частини винагороди на змінну, 60%-55% від неї розподіляється на акції, на які поширюється період утримання (залишок натомість розподіляється на акції, на які не поширюється період утримання); • для осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку, які належать до топ менеджменту (за наявності), залежно від частки фіксованої винагороди на змінну, 50% - 40 % нарахованої змінної частини винагороди буде виплачено відстроченим платежем протягом 5 річного періоду та 60%-55% тієї ж винагороди розподіляється на акції, на які поширюється період утримання (залишок натомість розподіляється на акції, на які не поширюється період утримання); • для інших осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику, залежно від частки фінансової винагороди на змінну, 50%-40% нарахованої змінної частини винагороди буде виплачено відстроченим платежем протягом 4 річного періоду, а 50 % - розподіляється на акції, на які поширюється період утримання (решта розподіляється на акції, на які не поширюється період утримання); • для решти керівників: <ol style="list-style-type: none"> а. у випадку, якщо змінна частина винагороди перевищує як поріг суттєвості, так і 100 % фіксованої частини винагороди, 40 % нарахованої змінної частини винагороди буде виплачено відстроченим платежем протягом 3 річного періоду та 50% – розподіляються на акції, на які поширюється період утримання (решта розподіляється на акції, на які не поширюється період утримання); б. у випадку, якщо змінна частина винагороди вища за поріг суттєвості, але дорівнює або нижча за 100 % фіксованої частини винагороди (або навпаки), 40% нарахованої змінної частини винагороди буде виплачено відстроченим платежем протягом 2 річного періоду та 100 % виплачується акціями, на які не поширюється період утримання. <p>У будь-якому випадку, не залежно від кластеру працівника, якщо нарахована змінна частина винагороди дорівнює порогові суттєвості або є нижчою за</p>

Ключові характеристики PSP	
	нього, виплата здійснюється повністю в акціях, на які не поширюється період утримання.
Умови малус	Умови малус можуть зменшити до нуля відстрочені виплати акцій PSP, які ще не надійшли. Вони симетричні прохідним умовам та індивідуальним умовам доступу.
Повернення	Відповідно до положень Політики винагороди Банку на 2023 рік. Зокрема: <ul style="list-style-type: none"> • дисциплінарні ініціативи та положення, передбачені для шахрайської поведінки або грубої недбалості з боку персоналу, беручи до уваги відповідні правові, податкові та фінансові характеристики; • вчинки, які не відповідають законодавчим та нормативним положенням, Статуту або будь-якому Етичному кодексу та кодексу поведінки, визначеними заздалегідь Банком та Групою, і в результаті яких Банк або клієнти отримали «значні збитки» Ці механізми можуть бути застосовані протягом 5 років після виплати окремої частини (авансової або відстроченої) змінної частини винагороди.
Надзвичайні події	<ul style="list-style-type: none"> • Право на участь у PSP у разі звільнення, припинення трудових відносин по конкретним обставинам чи поважної причини, взаємного розірвання трудових відносин та подібних ситуацій; • У разі досягнення одержувача пенсійного віку, реєстрації у передпенсійному фонді солідарності “Fondo di Solidarietà”, смерті одержувача або у випадку продажу дочірньої компанії чи напрямку бізнесу де керівник працевлаштований третіми особами, пропорційна оплата відбуватиметься в кінці Плану • У разі зміни контролю над ІСП, залежно від типу визнання Радою Директорів поглинання: <ul style="list-style-type: none"> ○ ворожого: прискорений пропорційний грошовий розрахунок у разі успішного поглинання; ○ не ворожого: розрахунок наприкінці PSP акціями нової організації.

5.8 Розірвання трудового договору

Припинення трудового договору з працівниками, які мають державну пенсію або пенсію за вислугу років, не призводить до втрати права на виплату відповідної змінної частини винагороди, навіть відстроченої.

У всіх інших випадках після припинення трудового договору Банк має право присуджувати будь-які суми, залежно від конкретних ситуацій, у тому числі шляхом укладання консенсуальних угод, які передбачають виплату вихідної допомоги (угода про припинення трудових відносин за згодою сторін).

Крім того, можуть бути укладені попередні індивідуальні угоди для визначення винагороди, яка буде надана у разі дострокового припинення відносин, за умови, що ці угоди мають відповідати всім умовам, викладеним у цій Політиці винагороди та у Положеннях наглядових органів.

5.8.1 Вихідна допомога

5.8.1.1 Визначення

Відповідно до нормативно-правової бази щодо винагороди, виплати, узгоджені у будь-який спосіб та у будь-якій формі, з метою дострокового розірвання трудового договору або під час його розірвання або дострокового звільнення з посади, на суму, що перевищує передбачені положеннями чинного законодавства України вимоги щодо попереднього повідомлення, становлять так звану вихідну допомогу. Це передбачає також укладання угоди про відсутність конкуренції, залежно від загальної суми оплати.

Елементи вихідної допомоги відповідно до Політики винагороди Групи ІСП:



НЕ включено до суми *вихідної допомоги* :

Недотримання періоду повідомлення, передбаченого законом

Угода про відсутність конкуренції (частина дорівнює фіксованій частині винагороди за останній рік)



Включено до суми *вихідної допомоги* :

Премія у разі звільнення

Угода про врегулювання спору

Угода про відсутність конкуренції (частина перевищує фіксовану частину винагороди за останній рік)

5.8.1.2 Максимальні ліміти

Відповідно до передових міжнародних та національних звичаїв ділового обороту, Банк, відповідно до Політики винагороди ІСП, встановлює максимальний ліміт рівний **24 місяцям фіксованої частини винагороди** для виплати вихідної допомоги під час звільнення. Після затвердження цього ліміту розмір максимального відшкодування може складати **250. 000 євро**²⁴.

5.8.1.3 Включення вихідної допомоги до змінної частини винагороди

Відповідно до Політики винагороди ІСП, компенсація, що виплачується у формі вихідної допомоги, включається під час розрахунку співвідношення змінної частини винагороди, яка має бути виплачена, та фіксованої частини винагороди за останній рік роботи в компанії.

Зокрема, компенсація, яка виплачується як вихідна допомога, додається до премії за останній рік роботи в компанії, за вирахуванням погоджених та визнаних сум:

- відповідно до угоди про відсутність конкуренції, на частину, сума якої за кожний рік дії такої угоди не перевищує суму фіксованої частини винагороди за останній рік;
- за угодами про врегулювання наявних або можливих спорів (незалежно від контексту, в якому складається угода), якщо розраховується за попередньо передбаченою формулою розрахунків, затвердженою Зборами акціонерів ІСП.

Інтеза Санпаоло має намір затвердити наступну **формулу**, що залежить від категорії персоналу та індексується на кількість років роботи в компанії.

Працівники, посада яких передбачена як частина загальної системи грейдерів Групи ІСП

Стаж роботи в компанії (років)	Вихідна допомога
До 2	Фіксована частина винагороди за 2 місяці
Від 2 до 21	Фіксована частина винагороди за 2 місяці + півмісяця за кожен рік стажу (починаючи з третього року)
Більше 21	Фіксована частина винагороди за 12 місяців

Інший персонал

Стаж роботи в компанії (років)	Вихідна допомога
До 2	Фіксована частина винагороди за 1 місяць
Від 2 до 21	Фіксована частина винагороди за 1 місяць + четверта частина місяця за кожен рік стажу (починаючи з третього року)

²⁴ До фіксованої частини винагороди включається валова винагорода за рік та надбавки, передбачені для окремих посад та/або винагороди, передбачені для певної посади та ще не сплачені.

Більше 21

Фіксована частина винагороди за 6 місяців

5.8.1.4 Методи виплати

Способи оплати складових, що входять до вихідної допомоги, подібні до виплат змінної частини винагороди, залежать від категорії працівників, суми та вагомості у порівнянні з фіксованою частиною винагороди (див. пункт 5.6).

У будь-якому випадку, слід зазначити, що оскільки складові виплат, які не включаються при обчисленні лімітів змінної до фіксованої частини винагороди, але при цьому підлягають до сплати відповідно до методів виплати змінної частини винагороди, загальна сума вихідної допомоги може перевищувати розмір фіксованої частини винагороди.

У цьому конкретному випадку слід застосувати такі схеми нарахування та розрахунків:

1. **Схема 1:** для керівників середньої ланки та фахівців, яким нарахована вихідна допомога, що перевищує 100% від фіксованої частини винагороди та є вищою за застосований поріг суттєвості, всі платежі здійснюються готівкою, причому 60% авансом та 40% - відстрочені платежі протягом 3 років.

Нижче наведена схема нарахування та виплат:

ГРАФІК НАДАННЯ	2024	2025	2026	2027
ГОТІВКА (100%)	60%	10%	10%	10%

ГРАФІК ВИПЛАТ	2024	2025	2026	2027
ГОТІВКА (100%)	60%	10%	10%	10%

2. **Схема 2:** для керівників середньої ланки та фахівців, яким нараховується вихідна допомога в розмірі, що перевищує 100% від фіксованої частини винагороди, але є рівною або нижчою за застосований поріг суттєвості, всі платежі здійснюються готівкою, причому 60% авансом та 40% - відстрочені платежі протягом 2 років.

Нижче наведена схема нарахування та виплат:

ГРАФІК НАДАННЯ	2024	2025	2026
ГОТІВКА (100%)	60%	20%	20%

ГРАФІК ВИПЛАТ	2024	2025	2026
ГОТІВКА (100%)	60%	20%	20%

Крім того, слід зазначити, що на відстрочену частину бонусу можуть нараховуватися відсотки. Ці відсотки розраховуються відповідно до ринкових ставок; конкретна ставка, яка використовується, є спільною для всієї Групи ІСП та повідомляється Банку підрозділом управління персоналом УМДБ.

5.8.1.5 Критерії

У Групі Інтеза Санпаоло принципи визначення розміру вихідної допомоги - це співвідношення між розміром вихідної допомоги та діючими критеріями ефективності, контролем можливих судових розглядів для:

- захисту рівня міцності капіталу, що вимагається Положеннями;
- «відсутності відшкодування за невиконання»;
- бездоганність репутації (узгодженість з критеріями відсутності порушень вимог).

Зверніть увагу, що для всіх категорій працівників застосовуються однакові критерії виплати вихідної допомоги, які встановлені для виплати змінної частини винагороди, а саме: умови застосування системи

заохочення (див. пункт 5.5.1), умови допуску на рівні працівника (див. пункт 5.5.6), умови малус (див. пункт 5.5.7) та механізми запиту на повернення (див. пункт 5.5.8).

5.9 Заборона використання стратегій хеджування

Банк відповідно до Політики винагороди ІСП, не виплачує та не передбачає жодних платежів чи премій працівникам, що тим чи іншим чином порушують регуляторні положення.

Банк вимагає від працівників, шляхом укладання окремих угод, не застосовувати стратегії персонального хеджування або стратегії страхування винагороди або інших аспектів, які можуть змінити або похитнути узгодження ризиків, що стосуються Політики винагороди та пов'язаних з нею механізмів винагородження, прийнятих Банком та Групою. Для цього, як частину правил щодо впровадження політики винагороди, Інтеза Санпаоло також визначає види фінансових операцій та інвестицій, які, у разі їх застосування Особами, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку, прямо або опосередковано, можуть бути формами хеджування ризику внаслідок застосування Політики винагороди.

До таких видів операцій та фінансових інвестицій належать:

№	Категорії фінансових інструментів	Опис
1.	Похідні інструменти (що не є цінними паперами), що містять основні акції ІСП	Фінансові інструменти, які дозволяють прямо чи опосередковано зайняти коротку позицію щодо акцій Інтеза Санпаоло: <ul style="list-style-type: none"> - купівля опціонів на продаж акцій ІСП - продаж опціонів на продаж акцій ІСП - лінійне поєднання зазначених вище варіантів (синтетичні форварди, фіксовані максимальні та мінімальні відсоткові ставки позики тощо) - договори про викуп акцій ІСП (боргових цінних паперів у брокерів щодо цінних паперів ІСП та відповідний продаж на ринку) - Свопи на акції ІСП або контракти на різницю акцій ІСП - інші похідні інструменти (що не є цінними паперами), пов'язані з акціями ІСП.
2.	Похідні фінансові інструменти (що не є цінними паперами), пов'язані з ІСП, як юридичною особою	Фінансові інструменти, що дозволяють прямо або опосередковано зайняти «коротку позицію» щодо Інтеза Санпаоло: <ul style="list-style-type: none"> - купівля захисту у формі свопів кредитного дефолту в референтній організації ІСП - договори про викуп облігацій ІСП (боргових цінних паперів у брокерів щодо цінних паперів ІСП та відповідний продаж на ринку) - Свопи на всі грошові потоки від облігацій ІСП - інші похідні інструменти (що не є цінними паперами), пов'язані з облігаціями ІСП
3.	Інші похідні інструменти (що не є цінними паперами), пов'язані з основними активами ІСП, частково пов'язаними з цінними паперами ІСП	Фінансові інструменти, подібні до перерахованих вище пакетів акцій, біржових індексів, пакетів найменувань, кредитних індексів, в яких присутність ІСП перевищує 20%.
4.	Короткострокові інвестиційні інструменти (окрім похідних інструментів, що не є цінними паперами), прив'язані до частки в ІСП	Інші фінансові інструменти (такі як сертифікати та зареєстровані на біржі фонди) зі стратегіями короткострокового інвестування в: <ul style="list-style-type: none"> - акції ІСП - облігації ІСП - індекси, безпосередньо пов'язані з ІСП (наприклад, кредитні спреди ІСП) - похідні інструменти в обмін на акції або облігації ІСП (ф'ючерси на цінні папери ІСП) - пакети акцій, біржових індексів, пакети найменувань, кредитних індексів, в яких присутність ІСП перевищує 20%.

		Загалом, фінансові інструменти (окрім похідних інструментів, що не є цінними паперами), які (із левериджем чи без такого) вирають від зниження вартості основних інструментів. Таким чином, відтворення основного інструмента прямо протилежне фактичній ефективності, що дозволяє інвестору робити ставки за рахунок основного активу (та отримувати прибутки навіть на ринку з пониженням ставок).
--	--	--

Слід зазначити, що види операцій та фінансових інвестицій, описані у згаданих вище пунктах 1, 2 та 3 вже заборонені статтею 5 внутрішнього Кодексу поведінки Групи. Що стосується операцій, зазначених в пункті 4 (тобто «коротких» інвестиційних інструментів (крім деривативів, що не є цінними паперами), внутрішній Кодекс поведінки Групи забороняє всім працівникам здійснювати операції з левериджем; однак, щоб компенсувати ризики, інвестиційні операції у фінансових інструментах пов'язані із акціями ІСП без левериджу відповідно до вищезазначеного пункту 4.

Виключно для Осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику:

- забороняється здійснювати операції, наведені у таблиці, також така заборона поширюється на членів сім'ї відповідної особи, а саме:
 - іншого з подружжя відповідної особи або іншого партнера, рівнозначного подружжю відповідно до національного законодавства;
 - діти, що перебувають на утриманні відповідної особи;
 - інші родичі відповідної особи, які проживали принаймні один рік із відповідною особою на дату угоди, про яку йдеться;
- забороняється завжди і в будь-якому випадку ініціювати - прямо чи опосередковано - операції з порушенням заборони хеджування, включаючи ті рахунки або депозити, на які Особи, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику мають довіреність (також з іншими фінансовими посередниками);
- вимагається повідомляти департамент управління персоналом та організаційними змінами Банку про існування або активізацію довірених та адміністративних рахунків з іншими посередниками, які не належать до Групи Інтеза Санпаоло.

Департамент внутрішнього аудиту, за підтримки Головного аудитора Групи ІСП здійснює вибіркові перевірки дотримання працівниками заборони хеджування в контексті контролю, передбаченого Правилами особистих операцій.

Розділ В - Правила визначення працівників, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку

Політику винагороди слід визначати та застосовувати з урахуванням ролей, внеску та впливу працівника на профіль ризику Групи Інтеза Санпаоло, суб-консолідує Групи²⁵ та профіль ризику окремої юридичної особи.

Критерії для визначення персоналу, професійна діяльність якого має суттєвий вплив на профіль ризику Групи Інтеза Санпаоло (так звані «Особи, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Групи»), суб-консолідує Групи (так звані «суб-консолідує особи, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Групи»), та окремі юридичні особи, які знаходяться під контролем Інтези Санпаоло, включаючи АТ «ПРАВЕКС БАНК» (так звані «особи, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку»), визначені відповідно до CRD V та Регламенту (ЄС) 923/2021 (далі за текстом – «Регламент» або також «RTS»), які конкретно імплементують та інтегрують положення Директиви V.

Зокрема вищезазначений Регламент Європейського Союзу поширюється і на АТ «ПРАВЕКС БАНК» оскільки в Україні критерії визначення осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику, загалом визначені Рішенням Правління Національного банку України «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України» № 814-рш від 03.12.2018 р., але ці критерії – розрізнені на якісні та кількісні – детально не описані в вищезазначеному Рішенні. Таким чином Банк приймає деталізовані критерії, визначені на рівні Групи ІСП відповідно до регламенту Європейського Союзу.

²⁵ У цьому розділі означає Субхолдинги та їх дочірні компанії

Зокрема, Регламент інтегрує положення Статті 92, пункт 3 Директиви, які встановлюють критерії, спрямовані на визначення:

- управлінської відповідальності та підрозділів контролю;
- суттєвих бізнес-підрозділів та значного впливу на профіль ризику суттєвих бізнес-підрозділів;
- інших категорій персоналу, які прямо не зазначені в тексті Директиви, але чия професійна діяльність має вплив на профіль ризику компанії, який можна порівняти з ризиком, які беруть на себе особи, визначені Директивою, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику.

Таким чином, критерії визначення осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику, зазначені як в Директиві, так і в Регламенті, поділяються на:

- якісні критерії, пов'язані з ролями, повноваженнями щодо прийняття рішень та відповідальністю працівників, враховуючи також внутрішню організацію Банку, характер, обсяг, складність діяльності;
- кількісні критерії, пов'язані з валовими пороговими показниками винагороди, як в абсолютних, так і відносних показниках, а також з урахуванням середньої винагороди, яка виплачується членам Наглядової Ради, Правлінню та керівникам вищої ланки. Деякі працівники, за наявності дозволу Наглядової Ради, визначені лише на основі кількісних критеріїв, можуть бути виключені з категорії Осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику з об'єктивних причин та у відповідності до конкретних обмежень, встановлених Регламентом.

Крім того, відповідно до Політики винагороди Групи ІСП та Керівних принципів ЄБА щодо надійної політики винагороди, мають бути передбачені та застосовані додаткові критерії, для визначення інших працівників, які беруть на себе суттєві ризики.

У цьому документі описано:

- обґрунтування, які застосовуються для визначення осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику, відповідно до якісних та кількісних критеріїв, встановлених CRD V, вищезазначеним Регламентом та додаткових критеріїв, встановлених у світлі організаційної структури та бізнесу АТ «ПРАВЕКС БАНК»;
- спосіб, у який повинні застосовуватися правила визначення осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику, на рівні АТ «ПРАВЕКС БАНК» (тобто на індивідуальному рівні).

5.10. Область застосування

Критерії визначення осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику, передбачені CRD V та Регламентом, застосовуються на консолідованому, суб-консолідованому та індивідуальному рівнях²⁶.

Що стосується застосування на консолідованому рівні, то Інтеза Санпаоло, як Материнська компанія визначає персонал, який має суттєвий вплив на профіль ризику Групи ІСП, з урахуванням всіх юридичних осіб Групи (включаючи субхолдінги), незалежно від того чи підпадають вони під дію правил пруденційного нагляду на індивідуальній основі.

Юридичні особи активно беруть участь у процесі ідентифікації осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Групи ІСП, який проводить Інтеза Санпаоло, надають останній необхідну інформацію та виконують отримані інструкції.

Ідентифікація осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику, на суб-консолідованому рівні, не застосовується до АТ «ПРАВЕКС БАНК», тоді як ідентифікація на рівні Банку (тобто на індивідуальному рівні) здійснюється самим АТ «ПРАВЕКС БАНК». Такий процес здійснюється на основі критеріїв, визначених у цьому документі, і, у будь-якому випадку, контролюється Материнською компанією. Фактично, остання відповідає за загальну послідовність процесу ідентифікації, беручи до уваги всю Групу Інтеза Санпаоло та надаючи, для цієї мети, будь-які доповнення, якщо вони вважаються доцільними.

Перелік Осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику переглядається не рідше одного разу на рік та повідомляється Материнській компанії, яка є єдиним акціонером Банку, і Національному банку України на щорічній основі та за вимогою.

²⁶ Винятком із цього загального правила є кількісний критерій, який застосовується лише на індивідуальному рівні (див. п. 5.12.3), згідно з яким ті, хто входять до 0,3 % персоналу з найвищою винагородою мають право бути особами, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику.

5.11. Визначення та обґрунтування застосування

Відповідно до положень Регламенту нижче наведені основні визначення, які дозволяють застосовувати критерії для визначення осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику.

5.11.1 Управлінська відповідальність

Відповідно до пункту 1 Статті 1 Регламенту «управлінська відповідальність» означає ситуацію в якій працівник:

- a) очолює бізнес-підрозділ або підрозділ контролю та безпосередньо підзвітний органу управління в цілому або члену органу управління чи вищому керівництву;
- b) очолює один з підрозділів, визначених у Статті 5 (a) Регламенту²⁷;
- c) очолює підпорядкований бізнес-підрозділ або підпорядкований підрозділ контролю у великій установі, як визначено у пункті 146 Статті 4 (1) Регламенту (ЄС) № 575/2013²⁸, і підпорядковується працівнику, який несе відповідальність, визначену у пункті (a).

Варто відзначити, що Банк на 2021 рік лише з метою визначення осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику, класифікується як велика установа, як визначено пункті 146 Статті 4 (1) Регламенту (ЄС) № 575/2013.

З організаційної точки зору, ті хто безпосередньо підпорядковуються керівникам, визначеним у пункті a) є керівниками структур, які розташовані на ієрархічному рівні, що дорівнює максимум 3-му рівню по відношенню до Голови Правління Банку.

Для цілей застосування визначення управлінської відповідальності визначено, що заступники (за наявності) розташовані на тому ж ієрархічному рівні ролі, заступниками якої вони є.

Крім того, відповідно до Групи Інтеза Санпаоло та відповідно до Регламенту, суб'єкти з управлінською відповідальністю ідентифікуються також з урахуванням також Загальної системи ґрейдерів, прийнятої Групою, на основі групування в однорідні категорії керівних посад, подібних за рівнями складності / відповідальності, які притаманні цим посадам, які оцінюються використовуючи методології ІРЕ (міжнародної системи оцінки посад).

У світлі вищевказаного, рівні відповідальності, які вказують на управлінські обов'язки, визначаються наступними назвами посад:

- Виконавчий директор, посада, яка визначає та/або має значний вплив на стратегію функції (підрозділу)/бізнесу/організації, відповідно до стратегій Управління/Групи, та забезпечують їх реалізацію навіть у дуже складних умовах;
- Старший директор, посада, яка визначає політики та плани бізнесу/функції (підрозділу) та керує їх реалізацією, беручи на себе управлінську відповідальність за фінансові та людські ресурси.

5.11.2 Підрозділи контролю

Відповідно до пункту 2) Статті 1 RTS «підрозділи контролю» означає підрозділ, яка є незалежною від бізнес-підрозділів, які він контролює і відповідає за надання об'єктивної оцінки ризиків установи, огляд або звіт про них, у тому числі, але не обмежуючись підрозділ управління ризиками, підрозділ комплаєнсу та підрозділ внутрішнього аудиту.

Для цілей застосування визначення підрозділів контролю, окрім підрозділів управління ризиками, комплаєнсу та внутрішнього аудиту, підрозділом контролю визначено також підрозділ по боротьбі з відмиванням грошей та підрозділ валідації (якщо такий є). Крім того, враховуючи характер контролю за дотриманням вимог, спеціаліст із захисту даних (якщо є) також прирівнюється до керівників підрозділів контролю.

5.11.3 Підпорядковані підрозділи контролю

Під підпорядкованими підрозділами контролю мається на увазі організаційний підрозділ, який здійснює контрольну діяльність, звітує безпосередньо керівнику одного з підрозділів контролю, зазначених у пункті 5.12.1, а також керівник якого має посаду Виконавчий директор або Старший директор.

²⁷ Це персонал, який відповідає за юридичні питання, коректність облікової політики та процедур, фінанси, включаючи оподаткування та бюджетування, виконання економічного аналізу, запобігання відмиванню грошей та фінансуванню тероризму, кадрові ресурси, розробку та впровадження Політики винагороди, інформаційні технології, інформаційну безпеку, управління критичними або важливими функціями, які знаходяться на аутсорсингу.

²⁸ «Велика установа» означає установу, яка відповідає будь-якій з наступних умов: (a) глобально системно значимі фінансові організації; (b) її було визначено як іншу системно важливу установу відповідно до статті 131 (1) та (3) Директиви 2013/36/ЄС; (c) є однією з трьох найбільших установ, з точки зору загальної вартості активів, держави-члена ЄС, у якій вона заснована; (d) загальна вартість її активів на індивідуальній основі, або де це застосовується, на основі консолідованої ситуації відповідно до цього Регламенту та Директиви 2013/36/ЄС дорівнює або перевищує 30 мільярдів євро.

5.11.4 Суттєвий бізнес-підрозділ

Відповідно до Статті 142 Регламенту (ЄС) 575/13, так званої CRR, «бізнес-підрозділ» визначається як «будь-яка незалежна організаційна одиниця або юридична особа, бізнес-лінія, географічний об'єкт» (тобто центри доходів, прибутку або адміністративно-територіальна одиниця).

Відповідно до пункту 3 Статті 1 RTS «бізнес-підрозділ» або «операційний підрозділ/підрозділ компанії» визначається як «важливий» якщо він відповідає хоча б одному з наступних критеріїв:

- a) на нього виділено внутрішній капітал у розмірі щонайменше 2 % від внутрішнього капіталу установи, як зазначено у Статті 73 Директиви 2013/36/ЄС, або з інших причин установа оцінила його як такий, що має суттєвий вплив на внутрішній капітал установи;
- b) це основний бізнес-напрямок, як визначено у пункті (36) Статті 2 (1) Директиви 2014/59/ЄС (так званий BRRD), який є напрямком «бізнесу або супутніх послуг, які представляють значні джерела доходу, прибутку або вартості франшизи».

З огляду на пункт а) Банк не має суттєвих бізнес-підрозділів, оскільки Банк не розраховує внутрішній капітал для цілей ICAAP і, отже, не розподіляє його на окремі бізнес-підрозділи.

Що стосується пункту b), відповідно до положень, встановлених на рівні Групи ІСП, бізнес-підрозділи, які відповідають одній із наступних вимог, вважаються «основними напрямками бізнесу»:

1. здійснює вклад у прибуток Банку у розмірі, щонайменше рівному 5%, розрахованому в середньому за останні 2 роки;
2. здійснює вклад у дохід Банку в обсязі, щонайменше, рівному 3%, розрахованому в середньому за останні 2 роки;
3. здійснює вклад в гудвіл Банку в обсязі, щонайменше, рівному 10%, розрахованому в середньому за останні 2 роки.

У конкретному випадку АТ «ПРАВЕКС БАНК» слід зазначити, що звітність про прибутки, доходи та гудвіл не ведеться до рівня операційного підрозділу. Таким чином, жодних «основних напрямків діяльності» не визначено.

5.11.5 Підпорядкований бізнес-підрозділ або підпорядкований операційний підрозділ/підрозділ компанії

Під підпорядкованим бізнес-підрозділом/підрозділом компанії мається на увазі операційний підрозділ/підрозділ компанії, як визначено статтею 142 Регламенту 575/13, який (i) з організаційної точки зору підпорядковується суттєвому бізнес-підрозділу/підрозділу компанії, (ii) знаходиться на ієрархічному рівні, який максимум дорівнює 3-му рівню по відношенню до Голови Правління Банку та (iii) та керівник якого обіймає посаду Виконавчого директора або Старшого директора.

5.12. Застосування правил на рівні Банку

5.12.1 Якісні критерії

У цьому пункті для кожного критерія ідентифікації наведений перелік Наглядових положень та описане обґрунтування, яке лежить в основі ідентифікації.

Відповідно до положень статті 92, пункт 3 Директиви, особами, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику, є:

a) члени органу управління та вище керівництво;

Ними визначено наступних:

- a) 1. члени Наглядової Ради та Правління Банку;
- a) 2. члени Наглядової Ради та Правління Банку, Голова Правління Банку, Директор департаменту бухгалтерського обліку головного фінансового управління.

b) Працівники з управлінською відповідальністю підрозділів контролю або у відповідних операційних підрозділах/підрозділах компанії.

Ними визначено наступних:

- b) 1. Головний ризик-менеджер - директор департаменту управління ризиками, головний комплаєнс – менеджер – директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом та директор департаменту внутрішнього аудиту.
- b) 2. Старші директори (якщо такі є), які ієрархічно підпорядковуються працівникам, визначеним на основі критерію b) 1.

Варто зазначити, що відповідно до критерію, зазначеного у пункті b) 2. Ті хто не здійснюють контрольної діяльності, а виконують лише допоміжну, не є особами, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику.

Крім того, у суттєвих бізнес-підрозділах визначено наступних:

- b) 3. Керівник суттєвого підрозділу (за наявності), як зазначено в пункті 5.11.4 якщо, з організаційної точки зору він розташований на ієрархічному рівні, що дорівнює максимум n-3, по відношенню до керуючого директора;
- b) 4. Старші директори (якщо є), які відповідають за бізнес-структури (тобто центри доходів, прибутки або географічні зони), які підпорядковуються керівнику суттєвого бізнес-підрозділу, зазначеного у пункті b) 3 і який з організаційної точки зору, розташований на ієрархічному рівні, що дорівнює максимум n-3, по відношенню до керуючого директора.

У будь-якому випадку, на даний момент, суттєвих бізнес-підрозділів у Банку не має.

Іншими категоріями персоналу, які прямо не зазначені в Директиві, але чия професійна діяльність має значний вплив на профіль ризику Банку, відповідно до положень Статті 5 Регламенту, є:

1. Працівник, який несе управлінську відповідальність²⁹ за юридичні питання, достовірність облікової політики та процедур, фінанси, включаючи оподаткування та бюджетування, виконання економічного аналізу, запобігання відмиванню грошей та фінансуванню тероризму, кадрові ресурси, розробку та впровадження Політики винагороди, інформаційні технології, інформаційну безпеку, управління критичними або важливими функціями, які передані на аутсорсинг³⁰.

З огляду на діючу організаційну структуру, цей критерій визначає працівників Банку, які відповідальні за вищезазначену діяльність, а саме:

- директор департаменту управління персоналом та організаційними змінами;
 - директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом як відповідальний за запобігання відмиванню грошей та фінансуванню тероризму;
 - директор департаменту юридичної підтримки та генерального секретаріату;
 - директор департаменту бухгалтерського обліку головного фінансового управління;
 - директор департаменту казначейства та фондових ринків головного фінансового управління;
 - директор департаменту планування та контролю головного фінансового управління;
 - директор департаменту управління інформаційною безпекою та безперервністю бізнесу;
 - керівник головного операційного управління.
2. Працівник, який має управлінську відповідальність щодо будь-якої категорії ризику, зазначеної у Статтях 79-87 Директиви 2013/36/ЄС³¹, або є членом комітету з правом голосу, відповідального за управління будь-якою категорією ризику, зазначеною у цих статтях.

Цей критерій визначає:

- членів комітету з управління операційним ризиком, комітет з управління кредитним ризиком та комітет з управління активами та пасивами, які мають право голосу та право приймати рішення на рівні Банку з метою управління корпоративними ризиками, окрім кредитного та ринкового ризику відповідно до застосованих Положень.
 - керівники структурних підрозділів, індивідуально відповідальних за управління значною / суттєвою частиною вищезазначених корпоративних ризиків якщо, якщо з організаційної точки зору вони розташовані на ієрархічному рівні, що дорівнює максимум n-3, по відношенню до Голови Правління та якщо мають назву посади, що вказує на рівень управлінської відповідальності, як визначено пунктом 5.12.1. Ці працівники визначаються за підтримки департаменту управління ризиками.
3. Щодо кредитних ризиків, номінальна сума на одну операції, що становить 0,5% від Акціонерного капіталу першого рівня, і дорівнює не менше ніж 5 мільйонам євро.

²⁹ Відповідно до положень пункту 1) статті 1 Регламенту та зазначених у підпункті b) пункту 5.11.1 цього документу, ті хто очолюють підрозділи зазначені вище несуть управлінську відповідальність.

³⁰ Як визначено у статті 30 (1) Делегованого Регламенту ЄС 2017/5654.

³¹ Мова йде про такі ризики: кредитний ризик та ризик контрагента, ризик концентрації, ризики, що випливають із сек'юритизації, ринковий ризик, ризик процентної ставки, пов'язаний із діяльністю, відмінною від торгівлі, операційний ризик, ризик ліквідності та ризик запозичених коштів

Оскільки Банк не рахує коефіцієнт акціонерного капіталу першого рівня, цей критерій застосовується з урахуванням суми загального капіталу. Таким чином враховується ризик кредитного ризику в номінальному розмірі на одну операцію, який становить 0,5% від загального капіталу Банку, якщо ця сума дорівнює щонайменше 5 мільйонам євро.

- a) працівник має право приймати, затверджувати або накладати вето на рішення щодо такого кредитного ризику;
- b) або є членом комітету, до повноважень якого відноситься прийняття рішень, згаданих у підпунктах a) або b).

Цей критерій не застосовується до Банку оскільки повноваження щодо прийняття кредитних рішень нижчі за 5 мільйонів євро (номінальна сума на операцію).

4. В організаціях, до яких відступ від невеликих трейдингових операцій, передбачений у статті 94 Регламенту (ЄС) № 575/2013 не застосовується, працівник відповідає одному з наступних критеріїв:

- a) Працівник має право приймати, затверджувати або накладати вето на операції щодо трейдингу, які в сукупності досягають зазначених нижче порогових показників:
 - i. у разі застосування стандартного підходу, вимога щодо власних коштів для ринкових ризиків, що становлять від 0,5% або більше Акціонерного капіталу першого рівня; або
Особи, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику за цим критерієм відсутні, оскільки Група Інтеза Санпаоло затвердила для регуляторних цілей власну внутрішню модель.

- ii. [...] Якщо для регуляторних цілей затверджується внутрішня модель - від 5% вартості під ризиком торгового портфелю організації з 99% (перший рівень довіри); або
Цей критерій не застосовується до Банку оскільки він не управляє торговою книгою.

- b) [...] працівник є членом комітету з правом голосу, до повноважень якого відноситься прийняття рішень, зазначених у підпункті a)
Цей критерій не застосовується до Банку оскільки він не управляє торговою книгою.

5. Працівник очолює групу працівників, які мають власні повноваження щодо створення для організації обов'язків за угодами або якщо виконується хоча б одна з наступних умов:

- a) сума таких повноважень дорівнює або перевищує максимальний пороговий показник, передбачений пунктами 3 (a) або 4 (a)(i)
Цей критерій визначає тих же працівників, зазначених у пункті 3 (a).

- b) Якщо для регуляторних цілей затверджується внутрішня модель таких органів - від 5% вартості під ризиком торгового портфелю організації з 99% (перший рівень довіри). Якщо організація не розраховує вартість під ризиком для рівня такого працівника, сумуються всі ліміти вартості під ризиком працівників під керівництвом такого працівника.
Цей критерій не застосовується до Банку.

6. Працівник відповідає одному з наступних критеріїв щодо рішення про затвердження або накладання вето на введення нових продуктів:

- a) працівник має право приймати такі рішення; або
Особи, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику за цим критерієм відсутні, оскільки модель затвердження нових продуктів та послуг регулюється «Керівними принципами щодо затвердження нових продуктів, послуг та видів діяльності для певних цільових груп клієнтів» та передбачає, що прийняття рішень про затвердження або заборону введення покладається на Комітет управління.

- b) працівник є членом комітету з правом голосу, до повноважень якого відноситься прийняття таких рішень

Члени з правами голосу у Правлінні з правом приймати рішення про затвердження або накладання вето на введення нових продуктів.

Враховуючи, що Банк впровадив Керівні принципи щодо управління продуктами, такі рішення приймаються членами з правом голосу Комітету з управління кредитним ризиком, Комітету з управління активами та пасивами та членами Наглядової Ради.

5.12.2 Додаткові критерії

Подібно до положень, які діють на рівні Групи ІСП, на додаток до якісних та кількісних критеріїв (зазначених у пункті нижче), Банк визначив додаткові конкретні критерії для організаційних ролей окремих банків, які можуть впливати на його профіль ризику.

Зокрема, усі ті, хто в Банку мають посаду, еквівалентну Старшому директору та є керівниками структурних підрозділів, які на ієрархічному рівні дорівнюють n-3 по відношенню до Голови Правління³² і управляють значною/суттєвою частиною ризиків, чітко визначених у структурі ризик-апетиту Банку, крім тих, які раніше були визначені в контексті якісних критеріїв, ідентифікуються як особи, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику. Такі працівники визначаються за підтримки департаменту управління ризиками.

Нарешті, працівники, які були визначені як особи, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Групи, навіть якщо вони були визначені не на підставі вищезазначених критеріїв, вважаються особами, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку.

5.12.3 Кількісні критерії

Відповідно до положень Статті 92 параграфу 3 Директиви, особами, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику є:

а) Працівники які сукупно відповідають наступним критеріям:

- i. їх загальна винагорода складала 500 000 євро брутто або більше за останній фінансовий рік, та дорівнює або вища за середню загальну винагороду, яка виплачена члену органу, який виконує функцію стратегічного нагляду та управління та вищому керівництву юридичної особи³³;
- ii. їх діяльність виконується в рамках суттєвого бізнес-підрозділу та має значний вплив на профіль ризику бізнес-підрозділу.

Ця умова оцінюється на основі критеріїв, визначених у статті 3 Регламенту³⁴.

Слід зазначити що:

- Згідно з цим пунктом i) ті, кому нарахували загальну винагороду більше або рівну 500 000 євро брутто, є особами, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику, враховуючи, що середня загальна винагорода, яка виплачується членам Наглядової Ради, Правління та іншому вищому керівництву менше 500 000 євро брутто.
- Якщо виконується лише умова, зазначена у пункті i), але не виконується умова, зазначена в пункті ii), працівник автоматично виключається з вищезгаданого кількісного критерія, передбаченого CRD V.

Крім того, без обмеження сили положень Директиви, відповідно до статті 6 Регламенту, наступні працівники вважаються такими, що можуть мати вплив на профіль ризику:

b) працівники, включаючи працівників, зазначених у Статті 92 (3), пункт (с) Директиви 2013/36/ЄС, (які) отримали винагороду в або за попередній фінансовий рік або загальну винагороду за попередній фінансовий рік, яка дорівнює або перевищує 750 000 євро брутто.

c) якщо установа налічує понад 1000 працівників, то працівники які становлять 0.3 % штату, з округленням до наступного цілого числа, які в установі отримали найвищу загальну винагороду в або за попередній фінансовий рік.

З огляду на те, що наразі штат Банку не перевищує 1000 працівників, вищезазначений критерій c) до Банку не застосовується.

Зрештою, відповідно до Положення про політику винагороди в банку, затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 153, працівники, змінна частина винагороди яких за рік перевищує розмір річної фіксованої частини винагороди у два або більше³⁵ разів вважаються такими, що впливають на профіль ризику Банку.

³² Такі працівники ідентифіковані оскільки розмір Банку є більшим

³³ Посилання на осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику, як визначено у підпункті 5.12.1

³⁴ Установи повинні застосовувати у своїй Політиці винагороди усі наступні критерії, щоб визначити чи має професійна діяльність працівників значний вплив на профіль ризику суттєвого бізнес-підрозділу: (a) профіль ризику суттєвого бізнес-підрозділу; (b) розподіл внутрішнього капіталу для покриття характеру та рівня ризику, як зазначено у статті 73 Директиви 2013/36/ЄС; (c) ліміти ризику суттєвої бізнес-одиноці; (d) показники ризику та ефективності, які використовуються установою для виявлення, управління та моніторингу ризиків суттєвого бізнес-підрозділу відповідно до статті 74 Директиви 2013/36/ЄС; (e) відповідні критерії ефективності, встановлені установою відповідно до пунктів (a) та (b) статті 94 (1) Директиви 2013/36/ЄС; (f) обов'язки та повноваження працівників або категорій працівників відповідного суттєвого бізнес-підрозділу.

³⁵ Нагадуємо, що відповідно до Політики винагороди Групи ІСП розмір змінної частини винагороди не може перевищувати вдвічі розмір фіксованої частини винагороди.

Працівник, визначений відповідно до кількісних критеріїв Статті 6 Регламенту, може бути виключений з категорії осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику, якщо відповідна професійна діяльність не має значного впливу на профіль ризику, оскільки такий працівник або категорія працівників, до якої він належить;

i) здійснює лише професійну діяльність і має повноваження в бізнес-підрозділі, який не є суттєвим бізнес-підрозділом; або

ii) не має значного впливу на профіль ризику суттєвого бізнес-підрозділу з урахуванням критеріїв, викладених у статті 3 Регламенту.

На практиці, відповідно до положень Регламенту та положень Групи Інтеза Санпаоло, можна номінально виключити з категорії працівників, визначених відповідно до наведених вище кількісних критеріїв, тих працівників, які відповідають одному або кільком з наступних критеріїв:

- ті, хто у контексті Загальної системи грейдів, має посаду «Керівник»³⁶, незалежно від бізнес-підрозділу, у якому вони працюють, оскільки рівень відповідальності, який має ця роль, стосується лише сфер імплементації, які, в свою чергу, не мають суттєвого впливу на профіль ризику підрозділу;
- ті, чия винагорода є результатом їх особистої історії;
- ті, хто не бере на себе ризики, прямо визначені в структурі ризик-апетиту Банку, або якщо вони все ж таки це роблять, то не беруть на себе їх суттєво чи істотно.

Для цілей розрахунку рівня винагороди:

- враховуються всі складові, як грошові, так і інші, як фіксована частина винагороди, так і змінна;
- фіксована частина винагороди станом на 31 грудня попереднього року та змінна частина винагороди, присуджена у попередньому році (за результатами попереднього року)³⁷, включаються незалежно від того чи була відстрочена сама її виплата;
- якщо для цілей присудження змінної частини винагороди передбачений період оцінки діяльності (період нарахування) більше одного року, пропорційна винагорода (тобто та, що відноситься до періоду оцінки) береться до уваги, навіть якщо ця сума виплачується пізніше, лише в кінці періоду нарахування;
- винагорода, яка була присуджена, але ще не виплачена, оцінюється на дату присудження без урахування можливого застосування скорочення виплат, будь то за рахунок механізму запиту на повернення чи умови малусу.
- Слід враховувати обмінний курс, використаний для складання консолідованої фінансової звітності.

Всі суми мають бути розраховані до оподаткування та за вирахуванням внесків на основі повної зайнятості.

Якщо працівник визначений як особа, професійна діяльність якого має значний вплив на профіль ризику, відповідно до якісних критеріїв або додаткових критеріїв, передбачених цими Правилами, не відповідає вимогам, які повинні вважатися такими протягом року, він/вона продовжує вважатися працівником, професійна діяльність якого має значний вплив на профіль ризику Банку, якщо на початку року він був визначений серед осіб професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику за кількісними критеріями, на основі положень цього пункту, враховуючи роль, посаду, призначену в контексті Загальної системи грейдів та винагороди, отриманої при невідповідності вищезазначеним вимогам.

Слід зазначити, що пропозиції щодо виключення у пунктах b) та c) мають бути належним чином обґрунтовані, оформлені та затверджені Наглядовою Радою.

6. Звіт щодо винагороди

³⁶ «керівник» означає ролі, які визначають, або сприяють визначенню програм і планів для їх власної організаційної структури, також у координації з іншими корпоративними структурами, і забезпечують їх виконання, беручи на себе управлінську відповідальність за людські ресурси та, можливо, фінансову відповідальність.

³⁷ Оскільки бонус за звільнення з попереднього місця роботи спрямований на визнання відстрочених частин змінної частини винагороди, зменшених або скасованих попереднім роботодавцем через розірвання трудового договору, цей бонус включено до змінних компонентів винагороди, які розглядаються лише з метою ідентифікації осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику, для того, щоб перевірити чи призначено новоприйнятому персоналу загальну винагороду: i) дорівнює або перевищує 500 000 євро та дорівнює або перевищує середній загальній винагороді, яка сплачується члену органу з функціями стратегічного нагляду та функціями управління, а також вищому керівництву установи та; ii) дорівнює або перевищує 750 000 євро.

Звіт щодо винагороди складається окремо для членів Наглядової Ради, членів Правління та впливових осіб і містить наступну інформацію щодо:

1. суми винагороди, які були та / або повинні бути виплачені членам Правління / Наглядової Ради та впливовим особам за результатами звітного фінансового із зазначенням:
 - розміру винагороди за звітний фінансовий рік у розрізі фіксованої та змінної частини винагороди та кількості її отримувачів;
 - суми невикраденої відстроченої винагороди;
 - суми відстроченої винагороди за попередні фінансові роки, виплачені протягом звітного фінансового року. Така інформація має містити дані про суми, зменшені на основі оцінки ефективності;
 - виплати при прийнятті на роботу, здійснені протягом фінансового року та кількість одержувачів таких виплат;
 - суми вихідної допомоги, виплаченої протягом фінансового року та кількість одержувачів таких виплат.
2. наступну інформацію щодо виплат у грошовій та/або негрошовій (за наявності) формі членам Правління/Наглядової Ради, впливовим особам у звітному фінансовому році:
 - загальна сума сплачених Банком коштів у звітному фінансовому році. Така інформація повинна містити дані про розмір виплат у якості винагороди за попередній фінансовий рік;
 - суми коштів, які виплачуються Банком як змінна частина винагороди (у розрізі кожного виду змінної частини винагороди) та обґрунтування для їх виплат;
 - суми коштів, які виплачуються Банком як додаткова винагорода за виконання робіт, які виходять за межі звичайної діяльності;
 - суми вихідної допомоги;
 - розрахункова величина винагороди, яка надається у негрошовій формі, у разі її виплати Банком.
3. умови фактичної виплати винагороди, їх відповідність Політиці;
4. повний опис структури всіх компонентів винагороди, що виплачується членам Правління / Наглядової Ради, впливовим особам за відповідну управлінську діяльність, впливовим особам;
5. критерії оцінки результативності (із зазначенням способу їх досягнення), на основі результатів яких обчислюється змінна частина винагорода (якщо змінну частину винагороди було нараховано);
6. фактичне використання банком права на повернення змінної частини винагороди, виплаченої раніше членам Правління / Наглядової Ради, впливовим особам;
7. учасники запровадження системи винагород;
8. програми заохочення;
9. відхилення сум фактичних платежів від сум, що підлягають сплаті відповідно до затвердженої Політики, а також пояснення причин такого відхилення та конкретних елементів Політики, щодо яких відбулося відхилення, якщо такі відхилення мали місце протягом звітного року;
10. порушення положень Політики (якщо такі є), визначені Банком, та заходи або рішення, застосовані в результаті таких порушень;
11. фактична присутність члена Правління / наглядової Ради на засіданнях Ради/Правління та їх комітетів, до яких входить член Правління/Наглядової Ради, або причини його відсутності.
12. підтверджені факти неприємної поведінки члена Правління / Наглядової Ради та впливових осіб (включаючи ті, про які було повідомлено конфіденційно) та заходи, вжиті в результаті розслідування у разі впливу таких фактів / заходів на виплату винагороди члену Правління / Наглядової Ради Банку;
13. наявність / відсутність обґрунтованих підстав для виплати / відстрочки / зменшення / повернення змінної частини винагороди члена Правління та впливових осіб;
14. надання Банком позик, кредитів або гарантій членам Корпоративного органу та впливовим особам протягом звітного фінансового року (із зазначенням сум та процентних ставок).

Банк публікує Звіти та політику винагороди на своєму веб-сайті в Інтернеті протягом 15 робочих днів з дати їх затвердження уповноваженим органом Банку. Обсяг інформації про винагороду, що підлягає оприлюдненню, не може бути меншим за встановлений у пункті 6.