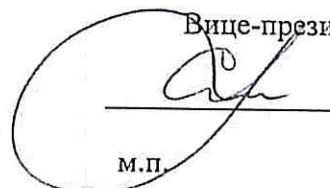


УТВЕРЖДЕНО
решением годового общего
собрания акционеров
Публичного акционерного общества
«Норвик Банк»
(протокол № 1
от «18» июня 2020 года)

Вице-президент Банка


_____ (А.А.Салтыков)

М.П.

ПОЛОЖЕНИЕ

**о выплатах вознаграждений и компенсаций
членам Совета директоров
Публичного акционерного общества
«Норвик Банк»**

город Киров
2020 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Назначение и цели Положения

Настоящее Положение о выплатах вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров Публичного акционерного общества «Норвик Банк» (далее – «Положение») устанавливает принципы, основания, условия и порядок выплаты членам Совета директоров ПАО «Норвик Банк» (далее – «Банк») вознаграждений за исполнение обязанностей членом Совета директоров Банка, установленных законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка, и компенсаций расходов, понесенных в связи с исполнением своих обязанностей.

1.2. Вводимые определения сокращений и терминов

Наименование термина	Определение термина
Вознаграждение	Денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, услуги, передаваемые или предоставляемые членам Совета директоров в качестве вознаграждения за участие в работе Совета директоров.
Директор / Член Совета директоров	Лицо, избранное в состав Совета директоров Банка в порядке, установленном законодательством и внутренними документами Банка.
Компенсации	Денежные суммы, выплачиваемые членам Совета директоров Банка для компенсации их расходов или третьим лицам для оплаты расходов членом Совета директоров Банка, понесенных ими в связи с участием в работе Совета директоров.
Банк	Публичное акционерное общество «Норвик Банк»
Корпоративный год	Период между годовыми Общими собраниями акционеров Банка.
ФЗ об АО	Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»

1.3. Общие принципы

1.3.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ, Уставом Публичного акционерного общества «Норвик Банк» (далее по тексту - "Банк"), Положением о Совете директоров Банка, иными действующими нормативными актами и определяет условия, размеры и порядок выплаты членам Совета директоров Банка вознаграждения и компенсации расходов в период исполнения ими своих обязанностей.

1.3.2. Настоящее Положение утверждается общим собранием акционеров и является основанием для начисления и выплаты вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров.

1.3.3. Размер вознаграждения определяется с учетом персонального вклада каждого члена Совета Директоров в достижение цели развития Банка, а также с учетом занимаемой должности в Совете Директоров и дополнительными обязанностями члена Совета Директоров Банка.

1.3.4. Если законодательством РФ не будет установлено иное, Банк при осуществлении выплат в пользу членов Совета директоров Банка будет выполнять предусмотренные законодательством РФ функции налогового агента и, в том числе, если применимо, производить удержание сумм налога на доходы физических лиц из сумм денежных средств, причитающихся к выплате членам Совета директоров.

1.3.5. В случае прекращения полномочий члена Совета директоров Банка до проведения годового Общего собрания акционеров Банка или в случае избрания члена Совета директоров Банка в состав Совета директоров Банка после проведения годового Общего собрания акционеров Банка вознаграждение, предусмотренное разделами 2.1. и 2.2. настоящего Положения подлежит выплате такому члену Совета директоров в размере пропорциональном количеству дней, в течение которых член Совета директоров Банка исполнял свои обязанности, по отношению к общему количеству дней между годовыми Общими собраниями акционеров Банка.

2. КОМПОНЕНТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

Вознаграждение членов Совета директоров Банка состоит из следующих частей:

- 2.1. основное вознаграждение;
- 2.2. вознаграждение за исполнение дополнительных обязанностей;
- 2.3. дополнительное вознаграждение.

3. ОСНОВНОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ

3.1. Членам Совета директоров выплачивается основное вознаграждение, предельный размер которого на каждого члена составляет 300 000 (триста тысяч) рублей за корпоративный год. Решением Общего собрания акционеров Банка размер вознаграждения может быть изменен.

3.2. Размер основного вознаграждения, выплачиваемого члену Совета директоров, определяется по формуле:

$$ВОС = ВС/КЗС \times (ОЗС + 0,75 \times ЗСПМ)$$

где:

ВОС – размер основного вознаграждения члена Совета директоров;

ВС - предельный размер вознаграждения, установленный пунктом 3.1. Положения;

ОЗС – количество заседаний комитетов, проведенных за Корпоративный год в очной форме, в которых член Совета директоров принял участие лично, а также заседаний Совета директоров, проведенных в форме заочного голосования, в которых член Совета директоров принял участие;

ЗСПМ – количество заседаний Совета директоров за Корпоративный год, проведенных в очной форме, в которых член Совета директоров принял участие путем направления письменного мнения;

КЗС – количество заседаний Совета директоров, проведенных в Корпоративном году.

3.3. Для цели начисления вознаграждения за участие в заседаниях Совета директоров секретарь Совета директоров осуществляет учет количества проведенных заседаний Совета директоров, данные об участии членов Совета директоров в таких заседаниях.

3.4. Вознаграждения не выплачиваются, если член Совета директоров Банка не принимал участия более чем в 50% от общего количества состоявшихся заседаний Совета директоров в корпоративном году.

3.5. Выплата вознаграждения членам Совета директоров Банка осуществляется с их письменного согласия (заявления).

3.6. Член Совета директоров может отказаться от получения вознаграждений, предусмотренных настоящим Положением путем направления соответствующего заявления на имя единоличного исполнительного органа Банка.

4. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЗА ИСПОЛНЕНИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОБЯЗАННОСТЕЙ

4.1. Члену Совета директоров Банка, исполняющему обязанности Председателя Совета директоров Банка, может выплачиваться дополнительное вознаграждение в размере 30% от размера вознаграждения, подлежащего выплате в соответствии с разделом 3 настоящего Положения.

4.2. Члену Совета директоров Банка, исполняющему обязанности заместителя Председателя Совета директоров или секретаря Совета директоров, может выплачиваться дополнительное вознаграждение в размере 20% от размера вознаграждения, подлежащего выплате в соответствии с разделом 3 настоящего Положения.

4.3. Вознаграждение за исполнение дополнительных обязанностей выплачивается членам Совета директоров Банка по итогу корпоративного года в денежной форме в порядке, предусмотренном настоящим Положением и внутренними документами Банка.

5. ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ

5.1. Дополнительное вознаграждение выплачивается членам Совета директоров за разумное и добросовестное осуществление в интересах Банка предоставленных им прав и возложенных на них обязанностей по итогам корпоративного года с учетом персонального вклада в достижение Банком финансового результата в соответствии со стратегией развития и обеспечение устойчивости его деятельности.

5.2. Размер дополнительного вознаграждения членам Совета директоров по результатам деятельности Банка за корпоративный год устанавливается решением общего собрания акционеров Банка на основании подготовленного Советом директоров расчета вознаграждений по результатам проведенной самооценки деятельности Совета директоров (далее – Отчет о самооценке деятельности).

5.3. При проведении самооценки деятельности Совета директоров на предмет персонального вклада каждого его члена и для цели осуществления расчета размера вознаграждений следует использовать обязательные критерии оценки:

Сфера ответственности	Критерии оценки
Вопросы совершенствования системы корпоративного управления. Урегулирование корпоративных конфликтов. Соблюдение принципов профессиональной этики.	- оценка эффективности системы корпоративного управления; - оценка соблюдения кодекса корпоративного управления общества и рекомендованных ведущими акционерными практиками норм корпоративного управления; - оценка соблюдения правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов корпоративной и профессиональной этики; - оценка соблюдения своевременности и полноты раскрываемой информации о банке, фактах его деятельности;

	<ul style="list-style-type: none"> - оценка обеспечения открытости и прозрачности структуры акционерного владения Банком; - оценка соответствия утвержденного порядка распределения полномочий между органами управления и предотвращения конфликта интересов;
Кадровые вопросы и вопросы вознаграждения.	<ul style="list-style-type: none"> - оценка соответствия системы оплаты труда стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, - оценка соответствия системы мотивации результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых менеджментом рисков, - системность обеспечения Банка эффективным менеджментом и его взаимозаменяемости
Стратегическое развитие корпоративного бизнеса.	<ul style="list-style-type: none"> - оценка эффективности работы бизнес-направления - оценка показателей выполнения плана деятельности бизнес-направления - оценка динамики изменения объема кредитного портфеля и его качества
Вопросы инвестирования на финансовых и фондовых рынках.	<ul style="list-style-type: none"> - оценка эффективности работы бизнес-направления с учетом корреляции прогнозных и фактических макроэкономических показателей - оценка показателей выполнения плана деятельности бизнес-направления - оценка динамики изменения объема портфеля и его качества
Вопросы банковских рисков. Вопросы аудита и отчетности банка.	<ul style="list-style-type: none"> - оценка соответствия системы управления рисками характеру, масштабам и условиям деятельности Банка - оценка достижения разумного баланса в консервативности принимаемых банковских рисков и степени доходности использования капитала Банка - оценка эффективности функционирования системы внутреннего контроля и аудита и степень ее влияния на качество управления Банком
Управление собственностью, контроль за обеспечением хозяйственной деятельности Банка.	<ul style="list-style-type: none"> - оценка эффективности использования неденежных активов и имущества банка в целях обеспечения основной деятельности - оценка эффективности использования всех видов энергетических ресурсов - оценка уровня защищенности объектов инфраструктуры банка на случай возникновения непредвиденных и чрезвычайных обстоятельств и их последствий
Вопросы ИТ-архитектуры и информационной безопасности.	<ul style="list-style-type: none"> - оценка эффективности информационной безопасности деятельности Банка и обеспечения защиты коммерческой и банковской тайны, а также персональных данных персонала и клиентов - оценка степени технологического соответствия ИТ-архитектуры банка современным конкурентным ИТ-стандартам и ноу-хау ведения банковского бизнеса и цифровой экономики
Стратегическое развитие розничного бизнеса. Развитие сети продаж. Вопросы маркетинга, рекламы.	<ul style="list-style-type: none"> - оценка показателей выполнения плана и эффективности деятельности бизнес-направления - оценка динамики изменения кредитного портфеля и его качества

	- оценка интенсивности оптимизации бизнес-процессов посредством внедрения актуальных цифровых средств автоматизации процессов, в том числе процессов взаимодействия с клиентами
--	---

В целях осуществления справедливой персональной оценки степени выполнения членами Совета директоров возложенных на каждого из них обязанностей по ключевым направлениям деятельности Банка при осуществлении расчета вознаграждений (Отчета о самооценке деятельности Совета директоров) также должны учитываться факты предъявленных Банку предписаний и штрафов регулирующих органов по вопросам отнесенным к компетенции каждого из членов Совета директоров на предмет тяжести допущенного нарушения, их влияния на финансовый результат и репутационные риски банка.

5.4. Дополнительное вознаграждение по результатам деятельности Банка за корпоративный год выплачивается члену Совета директоров, который исполнял свои обязанности в течение полного Корпоративного года.

5.5. Дополнительное вознаграждение не выплачивается, если член Совета директоров Банка не принимал участия более чем в 50% от общего количества состоявшихся заседаний Совета директоров в корпоративном году.

6. ВЫПЛАТА КОМПЕНСАЦИЙ.

6.1. Компенсации, включающие затраты по проезду к месту проведения заседания Совета Директоров и обратно, затраты на проживание и прочее, а также расходы, не относящиеся к участию в заседаниях, но связанные с деятельностью Совета Директоров, выплачиваются в размере, установленном решением Общего собрания акционеров и не превышающем фактически произведенных и документально подтвержденных расходов.

6.2. Документами, подтверждающими фактически произведенные расходы, являются: счета, квитанции, чеки, билеты и другие первичные учетные документы.

6.3. Основанием для выплаты компенсаций является настоящее Положение и решение Общего собрания акционеров.

6.4. Компенсация расходов, понесенных членами Совета Директоров в период исполнения ими своих обязанностей, осуществляется в безналичной форме путем перечисления на банковский счет члена Совета Директоров в срок, установленный решением Общего собрания акционеров.

7. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЧЛЕНАМ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

7.1. Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате вознаграждения членам Совета директоров.

7.2. Вознаграждение является объектом налогообложения в соответствии с законодательством РФ или иного государства, чьим налоговым резидентом признается член Совета директоров. Банк не компенсирует членам Совета директоров, не являющимся налоговыми резидентами РФ, суммы налога на доходы физических лиц, который должен быть удержан с них в соответствии с законодательством РФ и/или уплачен ими в соответствии с законодательством иного государства.

7.3. Вознаграждение и компенсация выплачиваются членам Совета директоров Банка в безналичном порядке в рублях Российской Федерации или в иной валюте, рассчитанной по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату перечисления Банком средств, если выплата в валюте не противоречит законодательству РФ.

7.4. Вознаграждения Председателю и членам Совета директоров, являющимся лицами, в отношении которых федеральными законами предусмотрено ограничение или запрет на

получение каких-либо выплат от коммерческих организаций, не начисляются и не выплачиваются.

7.5. Для целей определения наличия условий выплаты основного и дополнительного вознаграждения членам Совета директоров Банка при подготовке к годовому общему собранию акционеров Банка на утверждение Совета директоров Банка выносятся Отчет о самооценке деятельности Совета директоров, содержащий расчет размера вознаграждений. Совет директоров вправе принять решение об отказе от выплат одного или всех видов вознаграждений членам Совета директоров.

7.6. В случае отрицательного финансового результата деятельности Банка по итогам корпоративного года Совет директоров принимает решение о невыплате всех видов вознаграждений всем членам Совета директоров.

7.7. Утверждение о выплате/невыплате основного и дополнительного вознаграждений членам Совета директоров Банка осуществляется на основании решения общего собрания акционеров Банка в порядке, установленном настоящим Положением и иными внутренними документами Банка.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Настоящее Положение может быть изменено, дополнено или отменено только по решению Общего собрания акционеров Банка.

8.2. Если в силу требований законодательства, регуляторов или внутренних документов Банка для выплаты вознаграждения и компенсаций членам Совета директоров Банка по настоящему Положению будет необходимо получение согласований или разрешений органов власти, регуляторов или органов управления Банка, то обязательства Банка по выплате вознаграждения членам Совета директоров Банка по настоящему Положению возникнут только после получения всех необходимых согласований и/или разрешений.

8.3. Настоящее Положение составлено на основании и с учетом положений законодательства РФ по состоянию на дату утверждения Положения. В случае изменения применимых норм законодательства настоящее Положение подлежит приведению в соответствие с законодательством.

8.4. Во всех случаях при наличии разночтений между настоящим Положением и нормами применимого законодательства, включая разночтения, вызванные изменениями в законодательстве, не отраженными в настоящем Положении, приоритет имеют нормы законодательства РФ при этом настоящее Положение действует во всех частях, не противоречащих действующему законодательству РФ.

Вице-президент Банка


А. А. Салтыков
М.П.