

## **Tekst jednolity przyjęty**

**Uchwałą nr 8/2020 Zarządu Banku z dnia 16 stycznia 2020,  
Uchwałą Rady Nadzorczej nr 6/2020 z dnia 31 stycznia 2020**

# **POLITYKA WYNAGRODZEŃ PRACOWNIKÓW W GRUPIE BANKU MILLENNIUM**

## **I. CEL I ZAKRES POLITYKI WYNAGRODZEŃ**

1. Polityka wynagrodzeń (dalej „Polityka”) jest jednym z narzędzi realizacji strategii Zasobów Ludzkich w Grupie Banku Millennium (dalej „Grupa”), w szczególności w zakresie pozyskiwania i utrzymania stabilnej, wysoko wykwalifikowanej i innowacyjnej kadry. Na zasadach określonych w Polityce przygotowywane są wszelkie indywidualne rozwiązania dotyczące systemów wynagrodzeń.
2. Zasady wynagradzania w Grupie powinny być tak sformułowane, aby nie tworzyły bodźców skłaniających do działań i decyzji zagrażających długoterminowemu dobru Banku, wykraczających poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny w Grupie profil ryzyka, oraz nie skłaniały do podejmowania działań niezgodnych z najlepiej pojętym interesem Klientów i inwestorów Grupy.
3. Polityka ma za zadanie zapewnić formalne ramy kształtowania praktyki wynagradzania wszystkich pracowników Grupy z perspektywy ładu korporacyjnego, bezpieczeństwa instytucji jak również stosowności wynagrodzeń do kondycji, skali działania i potencjału rozwojowego Grupy.
4. Grupa Banku Millennium tak tworzy zasady wynagradzania, aby zachowane były warunki poszanowania godności i przeciwdziałania dyskryminacji. Motywacja i zaangażowanie pracowników stanowi nieodzowny cel, uwzględniany przy tworzeniu szczegółowych zasad wynagrodzenia.
5. Polityka została opracowana z uwzględnieniem otoczenia prawnego związanego z funkcjonowaniem instytucji na rynku finansowym Unii Europejskiej.
6. Polityka wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem, realizację strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczenia konfliktu interesów. Proces zarządzania ryzykiem, oznacza bieżące lub strategiczne działania w zakresie zarządzania, które prowadzą do aktywnej i świadomej zmiany profilu ryzyka w celu podniesienia wartości rynkowej Banku. Działania te nie mogą prowadzić do akceptacji ryzyka na poziomie takim, który mógłby zagrozić stabilności finansowej Banku jako całości oraz każdemu z podmiotów Grupy z osobna.
7. Podmioty, które są zaangażowane w kształtowanie polityki powinny ściśle ze sobą współpracować i zadbać by polityka wynagrodzeń była zgodna z zasadami należytego zarządzania ryzykiem i sprzyjała takiemu zarządzaniu.

## **II. RAMY POLITYKI**

1. Cele Polityki będą osiągnęte w szczególności poprzez:
  - 1.1. przyjęcie takiej struktury składników wynagrodzenia stałego i zmiennego, w której wynagrodzenie stałe stanowi główne źródło dochodów pracowników,
  - 1.2. budowanie systemów premiowych opartych o ocenę efektów pracy uwzględniających przyjęte strategie zarządzania ryzykiem i organizacją,
  - 1.3. wprowadzenie takiej formy i harmonogramu przyznawania wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia, aby wartość wypłaconych składników była motywacyjna i zarazem adekwatna do ryzyka powiązanego z osiągniętymi wynikami biznesowymi,

- 1.4. identyfikację pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Grupy oraz dostosowanie rozwiązań dotyczących wynagrodzeń do podejmowanego ryzyka,
- 1.5. tworzenie systemów wynagrodzeń, które nie będą powodowały konfliktów interesów.

### **III. SKŁADNIKI WYNAGRODZEŃ PRACOWNIKÓW W GRUPIE BANKU MILLENNIUM**

1. Za wynagrodzenie w Grupie Banku Millennium uważa się wszelkie formy korzyści lub płatności finansowych lub niefinansowych przekazywanych bezpośrednio i pośrednio pracownikowi przez Grupę.
2. W Grupie Banku Millennium główne źródło dochodów pracowników stanowi wynagrodzenie zasadnicze, wynikające z umowy o pracę. Wynagrodzenie zmienne jest dodatkowym, motywacyjnym elementem wynagrodzenia łącznego.
3. Składniki wynagrodzenia łącznego:
  - 3.1. Składniki stałe:
    - 3.1.1. wynagrodzenie zasadnicze wynikające z umowy o pracę,
    - 3.1.2. dodatkowe wynagrodzenia i świadczenia wynikające z aneksów i porozumień do umowy o pracę zaliczone do przychodów ze stosunku pracy,
    - 3.1.3. dodatki wynikające z obowiązujących przepisów prawa pracy,
    - 3.1.4. stałe wynagrodzenia za pracę w Radach i Komitetach (członkowie Rady Nadzorczej).
  - 3.2. Składniki zmienne:
    - 3.2.1. wynagrodzenie zmienne uzależnione od wyników i oceny postaw w pracy,
    - 3.2.2. nagrody i świadczenia okazjonalne,
    - 3.2.3. programy motywacyjne.
4. Szczegółowe zasady wynagradzania osób zidentyfikowanych jako podejmujące ryzyko znajdują się w odrębnym dokumencie „Polityka wynagrodzeń pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka w Grupie Banku Millennium SA”.
5. Członkowie Rady Nadzorczej otrzymują wyłącznie stałe wynagrodzenie za pracę w Radach i Komitetach.
6. Pracownicy Grupy mogą otrzymywać pozapłacowe składniki wynagrodzeń przyznawane na podstawie szczegółowych regulacji wewnętrznych.
7. Grupa nie prowadzi własnych programów emerytalnych.
8. Pracownicy Grupy mogą otrzymać jednorazową odprawę emerytalną wypłacaną w związku z odejściem pracownika na zaopatrzenie emerytalne, w kwocie wyższej niż poziom określony w kodeksie pracy.
9. Grupa nie przewiduje odpraw innego rodzaju niż emerytalne.

### **IV. KSZTAŁTOWANIE WYNAGRODZENIA STAŁEGO PRACOWNIKÓW**

1. Wynagrodzenie zasadnicze jest podstawowym składnikiem w ramach kategorii wynagrodzeń stałych.
2. Wynagrodzenie zasadnicze pracownika jest określane z uwzględnieniem:
  - 2.1. zakresu odpowiedzialności,
  - 2.2. kwalifikacji, adekwatnych do roli w organizacji,
  - 2.3. złożoności i typu zadań,
  - 2.4. wpływu na profil ryzyka instytucji,
  - 2.5. informacji o rynkowych poziomach wynagrodzeń na podobnych stanowiskach w instytucjach o podobnym profilu i skali działania.
3. Wynagrodzenia zasadnicze są kształtowane w odniesieniu do stanowisk i funkcji organizacyjnych:

- 3.1. dla stanowisk i funkcji określone są rekomendowane poziomy wynagrodzeń,
  - 3.2. poziomy te są okresowo weryfikowane - nie rzadziej niż raz na 3 lata. Stanowią one punkt odniesienia dla określenia wynagrodzenia zasadniczego dla pracownika w procesach rekrutacji i awansów,
  - 3.3. sposób kształtowania wynagrodzenia zasadniczego nie może wpływać na obiektywizm wykonywanych zadań pracowników z szczególnym uwzględnieniem stanowisk audytu, zapewnienia zgodności i stanowisk obsługi prawnej oraz kadr.
4. Na podstawie oceny kondycji finansowej Grupy oraz otoczenia biznesowego, Zarząd Banku może podjąć okresową decyzję o przyznaniu puli środków z przeznaczeniem na zmianę wynagrodzeń zasadniczych pracowników.

## V. KSZTAŁTOWANIE WYNAGRODZENIA ZMIENNEGO PRACOWNIKÓW

1. Celem wynagrodzenia zmiennego jest motywowanie pracowników do realizacji planów biznesowych i organizacyjnych.
2. Mechanizmy składające się na systemy motywacyjne pracowników powinny być kształtowane z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klientów Grupy Banku Millennium.
3. W Grupie Banku Millennium wynagrodzenie zmienne jest w szczególności kształtowane w ramach zróżnicowanych systemów premiowych. Zaleca się aby:
  - 3.1. mechanizmy motywacyjne były powiązane ze specyfiką pracy w jednostce,
  - 3.2. systemy premiowe opierały się na formalnej ocenie wyników pracy,
  - 3.3. formalny system ocen uwzględniał kryteria jakościowe jak i ilościowe,
  - 3.4. tam gdzie wymaga tego poziom odpowiedzialności, wynagrodzenie zmienne pracownika powinno być kształtowane na podstawie oceny indywidualnych wyników finansowych i niefinansowych,
  - 3.5. w jednostkach, w których jest to uzasadnione, w ramach kryteriów ilościowych oceniany był poziom wyników zarówno dla Grupy, jednostki i pracownika,
  - 3.6. kształtowanie wynagrodzenia zmiennego i ocena wyników były zróżnicowane między operacyjnymi jednostkami organizacyjnymi, jednostkami wsparcia i pracownikami pełniącymi funkcje kontrolne.
4. Rekomendowana wartość zmiennego składnika wynagrodzenia pracowników mających wpływ na profil ryzyka Grupy zawsze, z zastrzeżeniem wyjątków wskazanych w „Polityce wynagrodzeń pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka w Grupie Banku Millennium S.A.”. powinna uwzględniać osiągnięty poziom skonsolidowanych wyników finansowych Grupy jako całości - w ocenianym 3-letnim okresie.
5. Rekomendowane jest wypłacanie wynagrodzenia zmiennego w formie gotówkowej.
  - 5.1. Wynagrodzenie zmienne pracowników mających wpływ na profil ryzyka Grupy w części wymaganej przepisami prawa może być wypłacane w formie akcji Banku, innych uzależnionych od wartości Banku instrumentów finansowych lub w przypadku pracowników zatrudnionych w spółkach zależnych - instrumentów uzależnionych od wartości spółki, jeśli wymagają tego odrębne regulacje nadzorcze.
6. Ocena wyników pracy będąca podstawą dla rekomendacji wartości składnika zmiennego powinna być prowadzona w taki sposób, aby zapobiegać wynagradzaniu złych wyników, w szczególności w sytuacji osiągnięcia złych wyników przez całą spółkę.
7. Mechanizmy motywacyjne dla pracowników jednostek sprzedaży oraz innych jednostek zaangażowanych w procesy związane z obsługą Klienta, powinny być opracowywane w taki sposób, aby nie powodować konfliktu interesów lub zachęt, które mogą skłaniać pracowników Grupy do przedkładania własnych interesów lub interesów firmy z potencjalną szkodą dla jakiegokolwiek Klienta Grupy.

8. Systemy premiowe pracowników audytu i zapewnienia zgodności nie mogą zawierać mechanizmów motywacyjnych uzależnionych od wyników finansowych Grupy, w szczególności wyników uzyskiwanych w kontrolowanych obszarach działalności.
9. Utworzenie odrębnego systemu premiowego powinno być uzasadnione poprzez opracowanie rzetelnych wskaźników opisujących wyniki pracy a także mechanizmów motywacyjnych właściwych danej jednostce.
10. Decyzja o zmianach w istniejącym lub o utworzeniu nowego systemu premiowania jest podejmowana przez Członka Zarządu zarządzającego danym obszarem, w uzgodnieniu z Prezesem Zarządu. Departament Kadr, Departament Zapewnienia Zgodności oraz Departament Prawny opiniuje każdorazowo zmiany i kształt nowych systemów premiowych.
11. Mechanizmy motywacyjne zastosowane w systemach premiowych nie powinny:
  - 11.1. być nadmiernie skomplikowane i trudne do przejrzystego zakomunikowania,
  - 11.2. tworzyć bodźców skłaniających do działań i decyzji wychodzących poza akceptowalny w instytucji profil ryzyka,
  - 11.3. powodować ryzyka powstania konfliktów interesów.
12. Wypłacany pracownikowi w ramach systemów premiowych zmienny składnik wynagrodzenia w skali rocznej nie powinien przekraczać 100% łącznego wynagrodzenia stałego każdego pracownika Banku.
  - 12.1. W uzasadnionych przypadkach nie obarczonych ryzykiem Zarząd Banku, w porozumieniu z Radą Nadzorczą może podjąć decyzję o zwiększeniu maksymalnego stosunku zmiennych do stałych składników wynagrodzeń dla wskazanej grupy pracowników Grupy - wyjątek ten w szczególności nie dotyczy osób których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Grupy oraz pracowników związanych ze sprzedażą instrumentów i produktów inwestycyjnych.
  - 12.2. Zwiększenie maksymalnego stosunku zmiennych do stałych składników wynagrodzeń, nie więcej jednak niż do 200%, dla pracowników podejmujących ryzyko, wymaga uzyskania zgody Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.
13. Wynagrodzenie zmienne, może zostać ograniczone, wstrzymane lub nie wypłacone w sytuacji gdy:
  - 13.1. pracownik nie zrealizował stawianych przed nim zadań,
  - 13.2. pracownik uczestniczył lub był odpowiedzialny za działania skutkujące znacznymi stratami Grupy,
  - 13.3. pracownik nie spełnia standardów dotyczących bezpiecznego i ostrożnego zarządzania,
  - 13.4. ponowna ocena skutków działania pracownika otrzymującego wynagrodzenie zmienne z odroczoną wypłatą, uległa pogorszeniu,
  - 13.5. pracownik naruszył przyjęte wewnętrzne procedury,
  - 13.6. pracownik naruszył przyjęte zasady działania w najlepiej pojętym interesie Klientów Grupy.
14. Budżety przeznaczone na wynagrodzenia zmienne poszczególnych grup pracowników są skorelowane z oceną kondycji finansowej Grupy jako całości, oceną wskaźników kapitałowych i płynnościowych. Wypłata wynagrodzeń zmiennych nie może naruszać zdolności Banku do zwiększania jego bazy kapitałowej.

## VI. OSOBY PODEJMUJĄCE RYZYKO I PROCES IDENTYFIKACJI

1. Do pracowników podejmujących ryzyko zalicza się:
  - 1.1. Członków Zarządu Banku,
  - 1.2. Członków Zarządu istotnych spółek Grupy,
  - 1.3. innych pracowników zajmujących stanowiska kierownicze, zidentyfikowanych jako mających istotny wpływ na profil ryzyka.

2. Bank będzie przeprowadzać corocznie weryfikację kryteriów kwalifikacyjnych Osób podejmujących ryzyko oraz aktualizację listy tych osób.
3. Proces identyfikacji Osób podejmujących ryzyko będzie uwzględniać:
  - 3.1. aktualną strukturę organizacyjną, charakter, zakres i złożoność prowadzonej działalności i odzwierciedlać wszystkie rodzaje ryzyka, na jakie Grupa może być narażona i uwzględniające wewnętrzne procedury oceny ryzyka,
  - 3.2. kryteria jakościowe i kryteria ilościowe określone w Rozporządzeniu Delegowanym (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE,
  - 3.3. relatywną wysokość wynagrodzenia zmiennego w stosunku do podejmowanych decyzji obarczonych ryzykiem.
4. Proces identyfikacji Osób podejmujących ryzyko koordynuje jednostka odpowiedzialna za zapewnienie zgodności. Proces inicjowany jest niezwłocznie po publikacji Raportu Rocznego i uczestniczą w nim co najmniej pracownicy odpowiedzialni za zarządzanie ryzykiem, wsparcia w zakresie prawa, HR, procesów organizacyjnych.
5. Wynik przeglądu wraz z listą będzie przedłożony do zatwierdzenia przez Zarząd - nie później niż do końca czerwca roku, którego dotyczy.

## **VII. WDRAŻANIE POLITYKI WYNAGRODZEŃ**

1. Za realizację Polityki odpowiedzialny jest Zarząd, przy współudziale Departamentu Kadr oraz menadżerów odpowiedzialnych za tworzenie warunków pracy dla danej grupy pracowniczej.
2. Kierujący jednostkami wdrażając Politykę wynagrodzeń powinni przeciwdziałać dyskryminacji pracowników w sferze wynagrodzeń. Oznacza to oferowanie podobnego poziomu wynagrodzenia za realizację zadań o zbliżonej wartości dla organizacji.
3. Zarządzanie budżetami wynagrodzeń w Grupie uwzględnia efektywność kosztową i jest powiązana z poziomem wskaźnika zwrotu z zaangażowanego kapitału finansowego.
4. Wyniki biznesowe uwzględniane w ocenie rezultatów pracy i określaniu zmiennych składników wynagrodzeń uzależnionych od tych rezultatów są mierzone w oparciu o stopień realizacji zaakceptowanych przez Radę Nadzorczą celów biznesowych dla Grupy.
5. W ocenie rezultatów pracy i określaniu zmiennych składników wynagrodzeń uwzględniany jest również wpływ podejmowanych decyzji biznesowych na poziom wykorzystania apetytu na ryzyko ustalonego przez Radę Nadzorczą. Poziom wykorzystania apetytu na ryzyko mierzony jest za pomocą zestawu mierników ryzyka monitorujących istotne ryzyka na jakie narażona jest Grupa w toku realizacji swoich celów biznesowych.

## **VIII. ZARZĄDZANIE POLITYKĄ WYNAGRODZEŃ W GRUPIE BANKU MILLENNIUM**

1. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy:
  - 1.1. otrzymuje coroczny raport z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Grupie i ocenia czy zatwierdzona Polityka sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu Banku,
  - 1.2. ustala wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej.
2. Rada Nadzorcza Banku:
  - 2.1. odpowiada za zatwierdzenie i utrzymanie Polityki,

- 2.2. przygotowuje i przedstawia Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Grupie ze szczególnym uwzględnieniem polityki wynagrodzeń wobec osób podejmujących ryzyko.
- 2.3. zatwierdza wysokość wynagrodzenia, w tym premii, kierującego komórką audytu wewnętrznego, komórką ryzyka i kierującego komórką do spraw zgodności.
3. Komitet Personalny Rady Nadzorczej:
  - 3.1. wydaje opinię na temat realizacji polityki wynagrodzeń w Grupie,
  - 3.2. ustala i zatwierdza składniki wynagrodzenia dla Członków Zarządu Banku Millennium,
  - 3.3. określa dla każdego okresu oceny szczegółowe kryteria i warunki przyznania wynagrodzenia zmiennego uzależnionego od wyników dla każdego Członka Zarządu,
  - 3.4. dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia Członków Zarządu przed wypłatą całości lub części tego wynagrodzenia,
  - 3.5. monitoruje i wydaje opinię na temat wysokości wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie związane z zarządzaniem ryzykiem oraz zachowaniem zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
  - 3.6. wydaje rekomendacje, na podstawie raportów Zarządu Banku o dokonanych wypłatach, w zakresie wysokości i składników wynagrodzeń kierując się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz długookresowym dobrem Grupy,
  - 3.7. przedstawia w sprawozdaniu dla Rady Nadzorczej konkluzje dotyczące funkcjonowania polityki wynagrodzeń.
4. Zarząd Banku:
  - 4.1. opracowuje, wprowadza, utrzymuje oraz zapewnia działanie Polityki wynagrodzeń adekwatnej do systemu zarządzania i strategii ryzyka oraz systemu kontroli wewnętrznej w Grupie,
  - 4.2. ustala i zatwierdza szczegółowe zasady oceny i system premiowy dla osób zajmujących stanowiska kierownicze mających istotny wpływ na profil ryzyka Grupy,
  - 4.3. ustala i zatwierdza sposób oceny i system premiowy dla Kadry Kluczowej Grupy. Zarząd może delegować powyższe kompetencje na rzecz Prezesa Zarządu.
5. Komitet Personalny przy Zarządzie Banku.
  - 5.1. ustala i zatwierdza składniki wynagrodzenia pracowników członków Kadry Kluczowej,
  - 5.2. dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia członków Kadry Kluczowej przed wypłatą całości lub części tego wynagrodzenia,
  - 5.3. Komitet Personalny może delegować podejmowanie decyzji o wynagrodzeniu zasadniczym w procesach rekrutacji osób pełniących najważniejsze funkcje Członkom Zarządu Banku.
6. Członek Zarządu nadzorujący jednostkę, w porozumieniu z Prezesem Zarządu, na podstawie rekomendacji kierującego jednostką ustala i zatwierdza składniki wynagrodzenia pracowników Grupy, z wyłączeniem Kadry Kluczowej.
7. Departament Kadr odpowiada za wdrożenie zasad Polityki w systemach premiowych i systemach ocen pracowniczych. Obsługuje proces oceny i dokonuje wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń zgodnie z Polityką.
8. Komórka ds. audytu wewnętrznego przeprowadza centralny przegląd zgodności praktyk wynagrodzeniowych z uregulowaniami oraz niniejszą Polityką.

## IX. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Niniejsza Polityka została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą i podlega przeglądom przeprowadzanym przynajmniej raz w roku. Rada Nadzorcza dokonując przeglądu polityki uwzględnia m.in. potencjalne ryzyko związane z prowadzeniem działalności i konfliktami interesów oraz definiuje czy ustalona Polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Grupy.
2. W razie zdefiniowania pojawiania się nowych konfliktów interesu lub praktyk, które szkodzić mogą interesom Klientów Grupy w krótkiej, średniej i długiej perspektywie Rada Nadzorcza może dokonać przeglądu doraźnego i wprowadzić zmiany poza corocznym przeglądem polityki.
3. Decyzje podejmowane w ramach wdrażania Polityki wynagrodzeń znajdują odzwierciedlenie w regulacjach wewnętrznych i w umowach o pracę z pracownikami Grupy.