

TOP 6.3

ZAŁĄCZNIK DO

DECYZJI KOMISJI DS. WYNAGRODZEŃ 39/19 Z 12 GRUDNIA 2019 ORAZ

UCHWAŁY RADY NADZORCZEJ 195/19 Z 12 GRUDNIA 2019

**POLITYKA WYNAGRADZANIA PRACOWNIKÓW MAJĄCYCH
ISTOTNY WPŁYW NA PROFIL RYZYKA MBANKU S.A.**

Warszawa

Styczeń

2020 r.

SPIS TREŚCI

I.	POSTANOWIENIA OGÓLNE	3
II.	ZASADY WYNAGRADZANIA RISK TAKERÓW	9
III.	ZASADY WYNAGRADZANIA RISK TAKERÓW I	10
IV.	ZASADY WYNAGRADZANIA RISK TAKERÓW II	17
V.	RAPORTOWANIE DANYCH DOTYCZĄCYCH RISK TAKERÓW	25
VI.	POSTANOWIENIA KOŃCOWE	26

Załączniki:

1. Załącznik nr 1 - Karta wyników dla Risk Taker'a I – Członka Zarządu Banku – wzór
2. Załącznik nr 2 - Karta wyników dla Risk Taker'a II- Członka Zarządu spółki z Grupy mBanku – wzór
3. Załącznik nr 3 - Karta wyników dla Risk Taker'a II – Pracownika Banku – wzór

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§1

1. Niniejsza „Polityka Wynagradzania Pracowników Mających Istotny Wpływ na Profil Ryzyka mBanku S.A.” („**Polityka Wynagradzania RT**“):
 - 1/ wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku akceptowalny ogólny poziom ryzyka,
 - 2/ wspiera realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ogranicza konflikt interesów,
 - 3/ określa zasady wynagradzania osób zidentyfikowanych jako pracownicy mający istotny wpływ na profil ryzyka Banku („Risk Taker’s”) poprzez określenie stałych oraz zmiennych składników wynagrodzenia, z zastrzeżeniem, że kryteria oraz proces wyboru Risk Takerów zostały uregulowane w odrębnym dokumencie - Polityce Identyfikacji RT,
 - 4/ zapewnia przejrzyste zasady ustalania oraz wypłaty Bonusu jako składnika Wynagrodzenia zmiennego.
2. Polityka Wynagradzania RT została opracowana w oparciu o:
 - 1/ Wytyczne EBA (European Bank Authority) dotyczące prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE, i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – EBA/GL/2015/22 z dnia 27 czerwca 2016 roku,
 - 2/ Ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz.U.2017.1876) implementującą dyrektywę PE i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającą dyrektywę 2002/87/WE i uchylającą dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE,
 - 3/ Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz.U.2017.637).
3. Za opracowanie, wdrożenie i realizację Polityki Wynagradzania RT odpowiada Zarząd Banku. Opracowywanie Polityki Wynagradzania RT inicjuje Departament Zarządzania Organizacją, we współpracy z jednostkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za kwestie HR-owe, zarządzanie ryzykiem, kwestie prawne oraz compliance.
4. Politykę Wynagradzania RT zatwierdza Rada Nadzorcza Banku. W razie wątpliwości, co do zgodności Polityki Wynagradzania RT, z powszechnie obowiązującymi

przepisami prawa oraz wytycznymi w zakresie wynagrodzeń, może zasięgnąć opinii Komisji ds. Wynagrodzeń.

5. Zarząd Banku dokonuje corocznie analizy realizacji zasad Polityki Wynagradzania RT i przedkłada propozycje zmian w Polityce Wynagradzania RT odpowiednio: Komisji ds. Wynagrodzeń celem ich weryfikacji, a następnie Radzie Nadzorczej celem ich akceptacji. Departament Audytu Wewnętrznego dokonuje przeglądu Polityki Wynagradzania RT nie rzadziej niż raz w roku i przedstawia wyniki przeglądu Komisji ds. Wynagrodzeń oraz Radzie Nadzorczej Banku.

§2

W Polityce Wynagradzania RT, o ile kontekst nie wskazuje inaczej, następujące terminy mają znaczenie określone poniżej (przy czym odniesienia do wyrażen w liczbie pojedynczej dotyczą także wyrażen w liczbie mnogiej i odwrotnie):

- 1) **„Bank”** oznacza mBank spółkę akcyjną z siedzibą w Warszawie, ul. Senatorska 18, 00-950 Warszawa, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000025237, o kapitale zakładowym według stanu na dzień 1 stycznia 2019 roku 169.347.928 złotych (w całości wpłaconym), REGON 001254524, NIP 5260215088;
- 2) **„Benefity”** oznacza świadczenie pozapłacowe, stanowiące składnik wynagrodzenia stałego, w formie materialnej oraz niematerialnej dostępne dla pracowników Banku na zasadach określonych w Polityce Wynagrodzeń;
- 3) **„Bonus”** oznacza nagrodę roczną przyznaną Risk Taker’owi na zasadach określonych w Polityce Wynagradzania RT i stanowiącą składnik Wynagrodzenia zmiennego;
- 4) **„Część Nieodroczonea”** oznacza część Bonusu podlegającą wypłacie w kalendarzowym roku ustalenia wysokości Bonusu;
- 5) **„Część Odroczonea”** oznacza część Bonusu podlegającą odroczonej wypłacie w transzach w latach kalendarzowych następujących po kalendarzowym roku ustalenia wysokości Bonusu;

- 6) **„Członek Zarządu Banku”** oznacza prezesa Banku, wiceprezesa Banku członka zarządu Banku;
- 7) **„Dzień Dodatkowy”** oznacza jeden dzień tygodnia, poza sobotą i niedzielą oraz innymi dniami ustawowo wolnymi od pracy w Polsce, bezpośrednio poprzedzający dzień zatwierdzenia kwoty Bonusu przez (i) Radę Nadzorczą, lub (ii) Zarząd Banku, (iii) lub Radę Nadzorczą spółki z Grupy mBanku;
- 8) **„Ekwiwalent”** oznacza świadczenie pieniężne, które może być przyznane Risk Takerowi I lub Risk Takerowi II innemu niż Członek Zarządu mBank Hipoteczny S.A. na zasadach określonych w Polityce Wynagradzania RT w związku z odroczeniem wypłaty Części Nieodroczonej Bonusu wypłacanej w warrantach subskrypcyjnych lub Części Odroczonej Bonusu wypłacanej w warrantach subskrypcyjnych;
- 9) **„GPW”** oznacza odpowiednio spółkę pod firmą Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie, lub prowadzony przez nią rynek regulowany w Polsce, na którym dokonywany jest obrót akcjami Banku;
- 10) **„Grupa Commerzbanku”** oznacza Commerzbank AG z siedzibą we Frankfurcie n. Menem, Kaiserplatz, 60261, Frankfurt n. Menem, Niemcy, wpisany do rejestru przedsiębiorców w Niemczech (Handelsregister) prowadzonego przez Sąd Rejonowy (Amtsgericht) we Frankfurcie n. Menem pod numerem HRB 32000, numer identyfikacji podatkowej DE: 114 103 514, oraz podmioty zależne objęte obowiązkiem konsolidacji;
- 11) **„Grupa mBanku”** oznacza mBank oraz spółki zależne wobec Banku objęte obowiązkiem konsolidacji;
- 12) **„Kontrakt Menedżerski”** kontrakt menedżerski/umowa o zarządzanie łącząca Risk Taker’a I z Bankiem lub łącząca Risk Taker’a II – Członka Zarządu spółki ze spółką z Grupy mBanku;
- 13) **„mBank Hipoteczny S.A.”** oznacza mBank Hipoteczny spółkę akcyjną z siedzibą w Warszawie, ul. Lecha Kaczyńskiego 26, 00-609 Warszawa, wpisaną do rejestru

przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000003753, o kapitale zakładowym według stanu na dzień 9 maja 2019 roku 336.000.000 złotych (w całości wpłacony), REGON 014953634, NIP 5262316250;

- 14) **„MbO”** (Management by Objectives) oznacza proces planowania i oceny Risk Taker’a uregulowany w odrębnej regulacji wewnętrznej Banku lub spółki z Grupy mBanku, a także proces planowania i oceny Risk Taker’a, który zastąpi obecnie stosowany proces MbO;
- 15) **„N”** oznacza rok kalendarzowy, za który ustalany jest Bonus;
- 16) **„Okres Referencyjny”** oznacza okres 30 dni bezpośrednio poprzedzających Dzień Dodatkowy;
- 17) **„Pula Bonusów”** oznacza kwotę Bonusów przyznawaną decyzją Rady Nadzorczej Banku do podziału pomiędzy Risk Takerów I na zasadach określonych w Polityce Wynagradzania RT;
- 18) **„Polityka Wynagradzania RT”** oznacza niniejszą „Politykę zasad wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka mBank S.A.”;
- 19) **„Polityka Identyfikacji RT”** oznacza przyjętą w Banku „Politykę Identyfikacji Pracowników Mających Istotny Wpływ na Profil Ryzyka Banku” wydaną na podstawie § 24 Rozporządzenia, albo inny dokument, który zmieni albo zastąpi Politykę Identyfikacji RT;
- 20) **„Polityka Wynagrodzeń”** oznacza przyjętą „Politykę Wynagrodzeń w mBanku S.A.” albo inny dokument, który zmieni albo zastąpi Politykę Wynagrodzeń;
- 21) **„Program Motywacyjny”** oznacza przyjętą uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku „Program motywacyjny Banku”;
- 22) **„Regulamin Programu Motywacyjnego”** oznacza przyjęty w Banku „Regulamin Programu Motywacyjnego”;

- 23) **„Risk Taker”** oznacza osobę zidentyfikowaną jako Risk Taker I lub Risk Taker II zgodnie z Polityką Identyfikacji RT;
- 24) **„Risk Taker I”** oznacza Członka Zarządu Banku;
- 25) **„Risk Taker II”** oznacza osoby zajmujące stanowiska poza Członkami Zarządu Banku zidentyfikowane jako mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku zgodnie z Polityką Identyfikacji RT;
- 26) **„Risk Taker II - Pracownik Banku”** oznacza Risk Taker’a II świadczącego pracę na rzecz Banku;
- 27) **„Risk Taker II – Członek Zarządu spółki”** oznacza Risk Taker’a II sprawującego funkcję członka zarządu w spółce z Grupy mBanku;
- 28) **„Rozporządzenie”** oznacza Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz.U.2017.637);
- 29) **„Średnia Cena Rynkowa”** oznacza średnią arytmetyczną ceny rynkowej jednej akcji Banku ustalonej na podstawie kursów zamknięcia akcji Banku na GPW w każdym dniu Okresu Referencyjnego, w którym odbywały się sesje GPW;
- 30) **WZA** oznacza Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku;
- 31) **„Wynagrodzenie całkowite”** oznacza sumę wynagrodzenia zasadniczego wypłaconą za cały rok kalendarzowy i wynagrodzenia zmiennego przyznanego za dany rok kalendarzowy;
- 32) **„Wynagrodzenie zasadnicze”** oznacza miesięczną stałą kwotę wynagrodzenia otrzymywaną przez Risk Taker’a, wynikającą z umowy stanowiącej podstawę Zatrudnienia w mBank lub Zatrudnienia w Grupie mBanku;
- 33) **„Wynagrodzenie zmienne”** oznacza łącznie wszystkie składniki wynagrodzenia Risk Taker’a niebędące wynagrodzeniem stałym;

- 34) **„Zatrudnienie w mBanku”** oznacza stosunek pracy lub stosunek cywilnoprawny związany ze świadczeniem pracy lub usług na rzecz Banku;
- 35) **„Zatrudnienie w Grupie mBanku”** oznacza stosunek pracy lub stosunek cywilnoprawny związany ze świadczeniem pracy lub usług na rzecz spółki z Grupy mBanku;
- 36) **„ZWZA”** oznacza Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

II. ZASADY WYNAGRADZANIA RISK TAKERÓW

§3

1. Na wynagrodzenie całkowite Risk Takerów składa się:
 - 1/ wynagrodzenie stałe, w skład którego wchodzi:
 - a/ Wynagrodzenie zasadnicze,
 - b/ Benefity,
 - 2/ Wynagrodzenie zmienne.
2. Wynagrodzenie zasadnicze oraz Wynagrodzenie zmienne ustalane są na zasadach odrębnych dla Risk Takerów I oraz Risk Takerów II.
3. Bonus stanowi składnik Wynagrodzenia zmiennego. Przyznawanie Bonusu odbywa się na zasadach określonych w Polityce Wynagradzania RT. Przyznawanie pozostałych składników Wynagrodzenia zmiennego, o ile nie zostało uregulowane w Polityce Wynagradzania RT, odbywa się na zasadach określonych w odrębnych regulacjach wewnętrznych Banku lub Grupy mBanku.
4. Stosunek Wynagrodzenia zmiennego do Wynagrodzenia stałego nie może przekraczać:
 - 1/ 100 % rocznego Wynagrodzenia zasadniczego w przypadku Risk Taker'a I i Risk Taker'a II – Członka Zarządu spółki,
 - 2/ 100% rocznego Wynagrodzenia stałego w przypadku Risk Taker'a II – Pracownika Banku,z zastrzeżeniem, że przekroczenie 100% (nie więcej niż do poziomu 200%) odpowiednio rocznego Wynagrodzenia zasadniczego lub rocznego wynagrodzenia stałego będzie podlegało akceptacji WZA Banku.
5. Jeśli zgodnie z przepisami prawa pracy Risk Taker'owi przysługuje odprawa, przyznanie odprawy wyższej niż wynikającej z tych przepisów wymaga dokonania oceny Risk Taker'a zgodnie z zasadami stosowanymi przy ustalaniu Bonusu.
6. Przyznanie Risk Taker'owi odprawy z tytułu powstrzymywania się Risk Taker'a I od działalności konkurencyjnej dokonywane jest na zasadach przejrzystych, przy czym szczegółowe zasady przyznawania odpraw są uregulowane w umowach stanowiących podstawę Zatrudnienia w mBanku.
7. Zasady przyznawania Benefitów nie są objęte niniejszą Polityką.
8. Kwota Bonusu oraz kwota Ekwiwalentu ustalona zgodnie z zasadami Polityki Wynagradzania RT stanowi kwotę brutto.
9. W przypadku zmiany zasad ustalania Bonusu lub Ekwiwalentu w trakcie roku kalendarzowego, za który Bonus lub Ekwiwalent jest przyznawany, ich wysokość jest ustalana proporcjonalnie do okresu obowiązywania poszczególnych zasad.

III. ZASADY WYNAGRADZANIA RISK TAKERÓW I

§4

1. Wynagrodzenie zasadnicze dla Risk Taker'a I jest ustalane przez Radę Nadzorczą Banku z uwzględnieniem następujących informacji:
 - 1/ Uchwały Zarządu Banku o podziale kompetencji pomiędzy Członków Zarządu Banku (ze szczególnym uwzględnieniem zmian w kompetencjach),
 - 2/ długoterminowych wyników osiągniętych przez Risk Taker'a I – Członka Zarządu na dzień oceny,
 - 3/ dostępnych wewnętrznych danych rynkowych (np. wewnętrznego porównania Grupy mBanku)
 - 4/ dostępnych zewnętrznych danych rynkowych (np. informacji o wynagrodzeniach członków zarządów innych spółek notowanych na GPW, dodatkowych benchmarków rynkowych).

§5

1. Po spełnieniu warunków określonych w Polityce Wynagradzania RT Bonus dla Risk Taker'a I jest wypłacony w wysokości:
 - 1/ 40% Bonusu - na zasadach wskazanych w § 6 (Część Nieodroczonej),
 - 2/ 60% Bonusu - na zasadach wskazanych w § 7 (Część Odroczonej).
2. Podstawę wypłaty Części Nieodroczonej oraz Części Odroczonej stanowi uchwała Rady Nadzorczej.

§6

1. Część Nieodroczonej podlega wypłacie na poniższych zasadach:
 - 1/ pierwsza połowa (50%) Części Nieodroczonej jest wypłacana w postaci pieniężnej po zatwierdzeniu przez ZWZA Banku skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku za poprzedni rok kalendarzowy, jednakże nie później niż do dnia 31 lipca roku, w którym ZWZA Banku się odbyło,
 - 2/ druga połowa (50%) Części Nieodroczonej jest wypłacana w postaci warrantów subskrypcyjnych emitowanych oraz realizowanych na zasadach i w terminach określonych w Programie Motywacyjnym i Regulaminie Programu Motywacyjnego, nie wcześniej niż po upływie 12 miesięcy od daty ZWZA Banku zatwierdzającego skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku za poprzedni rok kalendarzowy, przy czym wartość jednego warrantu subskrypcyjnego zostanie obliczona według Średniej Ceny Rynkowej pomniejszonej o 4,00 zł.

§7

1. Część Odroczonej podlega wypłacie w 5 równych transzach, na poniższych zasadach:
 - 1/ pierwsza połowa (50%) każdej z transz Części Odroczonej jest wypłacana w postaci pieniężnej po zatwierdzeniu przez ZWZA Banku skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku za poprzedni rok kalendarzowy, jednakże nie później niż do dnia 31 lipca roku, w którym ZWZA Banku się odbyło,
 - 2/ druga połowa (50%) każdej z transz Części Odroczonej zostanie wypłacona w postaci warrantów subskrypcyjnych emitowanych oraz realizowanych na zasadach określonych w Programie Motywacyjnym i Regulaminie Programu Motywacyjnego, nie wcześniej niż po upływie 12 miesięcy od dnia ZWZA Banku zatwierdzającego skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku za poprzedni rok kalendarzowy, przy czym wartość jednego warrantu subskrypcyjnego zostanie obliczona według Średniej Ceny Rynkowej pomniejszonej o 4,00 zł.
2. Część Odroczonej w zakresie ustalenia oraz wypłaty każdej z transz podlega ocenie zgodnie z §9 i §10.

§7¹

Risk Taker I, któremu zgodnie z postanowieniami Polityki Wynagradzania RT został przyznany Bonus w ramach Części Nieodroczonej lub Części Odroczonej, będzie uprawniony do otrzymania, niezależnie od Bonusu, Ekwiwalentu za Część Nieodroczonej lub za każdą transzę Części Odroczonej na poniższych zasadach:

- 1/ Podstawą obliczeń Ekwiwalentu w danym roku za Część Nieodroczonej lub za daną transzę Części Odroczonej będzie rok kalendarzowy poprzedzający rok podjęcia przez Radę Nadzorczą uchwały stanowiącej podstawę wypłaty tej Części Nieodroczonej lub tej transzy Części Odroczonej („**Rok Referencyjny**”).
- 2/ Wartość Ekwiwalentu będzie obliczana według następującego wzoru:

$$E = WS \times (Z / LA)$$

Gdzie:

- E:** oznacza wartość Ekwiwalentu określoną w PLN;
- WS:** oznacza liczbę warrantów subskrypcyjnych przyznanych Risk Takerowi I zgodnie z Polityką Wynagradzania RT w ramach Części Nieodroczonej lub danej transzy Części Odroczonej, zamienionych na akcje Banku zgodnie z postanowieniami Regulaminu Programu Motywacyjnego
- Z:** oznacza kwotę zysku Banku za Rok Referencyjny, przeznaczonego przez WZA do wypłaty akcjonariuszom powiększoną oraz pomniejszoną zgodnie z art. 348 § 1 ksh
- LA:** oznacza łączną liczbę w pełni pokrytych akcji posiadanych przez akcjonariuszy uprawnionych do dywidendy za Rok Referencyjny

- 3/ Ekwiwalent będzie wypłacony przez Bank Risk Takerowi I w terminie 60 (sześćdziesięciu) dni od dnia skutecznego złożenia przez danego Risk Taker'a I oświadczenia o objęciu akcji w zamian za warranty subskrypcyjne, przy czym Ekwiwalent będzie obliczany wyłącznie dla tych warrantów subskrypcyjnych, które zostaną objęte oświadczeniem o objęciu akcji zgodnie z Regulaminem Programu Motywacyjnego.
- 4/ Celem uniknięcia wątpliwości, Risk Taker I nie będzie uprawniony do Ekwiwalentu w przypadku (i) braku uchwały WZA o wypłacie dywidendy za Rok Referencyjny, lub (ii) wygaśnięcia warrantów subskrypcyjnych uprawniających do otrzymania Ekwiwalentu na skutek nieobjęcia za nie akcji Banku – odpowiednio do liczby wygasłych warrantów subskrypcyjnych.

§8

1. Wysokość Bonusu przyznawana Risk Taker'owi I za dany rok kalendarzowy przyznawana jest indywidualnie danemu Risk Taker'owi I, przy czym zależna jest od wysokości Puli Bonusów.
2. Podstawę ustalenia wysokości Puli Bonusów za dany rok kalendarzowy stanowi suma kwot bazowych obliczonych dla każdego Risk Taker'a I. Wysokość kwoty bazowej danego Risk Taker'a I nie ma wpływu na wysokość przyznanego danemu Risk Taker'owi I Bonusu.
3. Kwota bazowa każdego Risk Taker'a I będzie określana według poniższego wzoru:

$$\text{multiplier} = \begin{cases} 0 & \text{EP} < 0 \\ 2\% \cdot \text{EP} + 2 & \text{EP} \geq 0 \\ 12 & \text{EP} > 500 \end{cases}$$

gdzie:

- 1/ „EP” oznacza Economic Profit liczony za okres trzech lat jako suma:

$$\text{EP} = (1/2) \text{EP} (N) + (1/3) \text{EP} (N-1) + (1/6) \text{EP} (N-2)$$
- 2/ multiplier – wielokrotność Wynagrodzenia zasadniczego danego Risk Taker'a I, określonego w Kontrakcie Menedżerskim, należne Risk Taker'owi I:
 - a/ na dzień 31 grudnia roku kalendarzowego, za który Bonus jest przyznawany, lub
 - b/ na ostatni dzień obowiązywania Kontraktu Menedżerskiego w kalendarzowym roku, za który Bonus jest przyznawany – w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Kontraktu Menedżerskiego w trakcie roku kalendarzowego.
4. Poziom EP stanowiący podstawę wyliczenia Puli Bonusów jest każdego roku zatwierdzany przez Radę Nadzorczą, na podstawie wyliczeń dokonywanych przez jednostkę odpowiedzialną w Banku za działalność kontrolingową. Uchwała Rady Nadzorczej w sprawie zatwierdzenia poziomu Economic Profit jest poprzedzona

konsultacjami z Prezesem Zarządu Banku w zakresie poziomu Economic Profit. Konsultacje obejmują parametry i wskaźniki określone przez właściwe organy administracji publicznej oraz organy regulacyjne, a także jednorazowe zdarzenia, które łącznie mogą wpłynąć na zmianę poziomu Economic Profit, przy czym parametry i wskaźniki, na które Risk Taker I ma ograniczony wpływ powinny w sposób ograniczony wpływać na wyliczenie poziomu Economic Profit.

Za parametry i wskaźniki, na które Risk Taker I ma ograniczony wpływ, uznawane są między innymi nadzwyczajne koszty i przychody (np. jednorazowe transakcje).

5. Rada Nadzorcza ustala wysokość Bonusu dla danego Risk Taker'a I w ramach Puli Bonusów, przy czym wysokość Bonusu przyznana poszczególnym Risk Takerom I nie musi być identyczna.

Rada Nadzorcza nie jest zobowiązana do rozdysponowania całej Puli Bonusów.

6. Wysokość Bonusu danego Risk Taker'a I, ustalana jest w oparciu o ocenę wyniku każdego Risk Taker'a dokonywaną przez Radę Nadzorczą.
7. Rada Nadzorcza w odniesieniu do Risk Taker'a I będącego Prezesem Zarządu Banku oraz w odniesieniu do Risk Taker'a I będącego Członkiem Zarządu Banku (na wniosek Prezesa Zarządu Banku) do wyliczenia wartości Bonusu, przeprowadza analizę i dokonuje oceny Risk Taker'a I na podstawie wyznaczonych Risk Taker'owi I celów MbO, który ustalany jest w odniesieniu do okresu co najmniej 3 lat.

Decyzja w zakresie ustalenia wysokości Bonusu oraz oceny wykonania przez Risk Taker'a I wyznaczonych celów MbO pozostawiona jest wyłącznemu uznaniu Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza dokonuje oceny wykonania przez Risk Taker'a I wyznaczonych celów MbO uwzględniając sytuację gospodarczą w Polsce w ostatnich trzech latach kalendarzowych.

Risk Taker I nie później niż do końca marca roku następującego po roku, za który ustalany jest Bonus przedkłada Radzie Nadzorczej pisemną informację w zakresie wykonania wyznaczonych celów MbO za rok kalendarzowy, za który przyznawany jest Bonus.

8. W przypadku zaistnienia przesłanek, o których mowa w § 9 ust. 1 pkt 1/ lit. b/ i c/, na etapie ustalania wysokości Bonusu, Rada Nadzorcza może podjąć decyzję o nieprzyznaniu Bonusu w całości lub jego redukcji.
9. W przypadku gdy z uwagi na stosunek prawny łączący Risk Taker'a I z Bankiem, przepisy prawa wymagają, aby Bank dokonał potrąceń zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych oraz składek na ubezpieczenia społeczne, Bank dokona odpowiednich potrąceń. W przeciwnym razie obowiązek dokonania odpowiednich potrąceń ciąży na Risk Takerze I.

§9

1. Część Odroczonej podlega wypłacie na zasadach określonych w §7, chyba że:
 - 1/ co najmniej jeden z warunków zawartych w karcie wyników, której wzór stanowi Załącznik nr 1 do Polityki Wynagradzania RT, nie zostanie spełniony, tj. co najmniej na jedno z pytań zostanie udzielona odpowiedź pozytywna „TAK”, w szczególności:
 - a/ Rada Nadzorcza stwierdzi, że w dłuższym horyzoncie czasowym (tj. w okresie co najmniej 3 lat) Risk Taker I poprzez swoje działania lub zaniechania bezpośrednio i negatywnie wpłynął na wynik finansowy lub pozycję rynkową Grupy mBanku.

Decyzja Rady Nadzorczej podejmowana jest co roku i komunikowana Risk Takerowi I,
 - b/ Rada Nadzorcza stwierdzi, że Risk Taker I poprzez swoje działania lub zaniechania:
 - i. naruszył przyjęte w Grupie mBanku zasady i normy lub dopuścił się istotnego naruszenia powszechnie obowiązujących przepisów prawa, lub
 - ii. bezpośrednio doprowadził do znaczących strat finansowych wynikających z świadomego, negatywnego działania na szkodę Grupy mBanku lub doprowadził do nałożenia na Bank przez organy nadzorcze sankcji finansowych na podstawie prawomocnej decyzji,
 - c/ zaistniała którakolwiek z przesłanek, o której mowa w art. 142 ust. 2 ustawy Prawo bankowe:
 - i. powstanie straty bilansowej, bądź groźba jej wystąpienia, niebezpieczeństwo niewypłacalności lub utraty płynności, pogarszająca się płynność i wypłacalność,
 - ii. rosnący poziom dźwigni finansowej,
 - iii. rosnąca liczba zagrożonych pożyczek lub kredytów,
 - iv. rosnąca koncentracja ekspozycji.
 - 2/ Risk Taker I zrezygnuje z pełnienia funkcji w Zarządzie Banku, z wyłączeniem zaistnienia zdarzeń, o których mowa w §10 ust. 1 pkt 3/ i 4/.
2. Zaistnienie jednego ze zdarzeń, o których mowa w ust. 1, może stanowić podstawę do redukcji lub niewypłacenia Części Odroczonej, która nie została jeszcze wypłacona.
3. Niezależnie od ust. 1 i 2, wszystkie transze Części Odroczonej dotychczas niewypłacone, nie zostaną wypłacone, w przypadku zaistnienia któregokolwiek z poniższych zdarzeń:
 - 1/ Risk Taker I nie zostanie powołany w skład Zarządu Banku na kolejną kadencję z powodu odmowy kandydowania,

- 2/ Risk Taker I nie zostanie powołany w skład Zarządu Banku na kolejną kadencję lub zostanie odwołany z pełnienia funkcji w trakcie trwania kadencji z powodu zaistnienia któregokolwiek z poniższych zdarzeń:
 - a/ postawienia zarzutu popełnienia przestępstwa (występku lub zbrodni),
 - b/ utraty przewidzianych przepisami prawa, w szczególności przepisami ustawy Prawo bankowe, uprawnień oraz kwalifikacji warunkujących sprawowanie funkcji Członka Zarządu Banku,
 - c/ postawienia zarzutu działania na szkodę Banku lub Grupy mBanku,
 - d/ naruszenia zakazu konkurencji,
 - e/ dopuszczenia się innego istotnego naruszenia Kontraktu Menedżerskiego, w szczególności ujawnienie informacji poufnych.
4. W przypadkach uzasadniających redukcję lub niewypłacenie Części Odroczonej nieopisanych w ust. 3, decyzję w zakresie redukcji lub niewypłacenia podejmuje Rada Nadzorcza.
5. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 1/ lit. b/, Risk Taker I może zostać zobowiązany, na zasadach i w terminie określonym decyzją Rady Nadzorczej, do zwrotu Bonusu przyznanego i wypłaconego za dany rok kalendarzowy (tj.: Części Nieodroczonej i wszystkich Części Odroczonej), w którym nastąpiło zdarzenie, o którym mowa w ust. 1 pkt 1/ lit. b/. Decyzja o zaistnieniu zdarzenia może zostać podjęta przez Radę Nadzorczą do końca roku kalendarzowego, w którym nastąpi wypłata ostatniej transzy Części Odroczonej Bonusu przyznanego za rok, w którym nastąpiło zdarzenie.

§10

1. W przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Kontraktu Menedżerskiego z powodu zaistnienia któregokolwiek z poniższych zdarzeń, z zastrzeżeniem postanowień §9:
 - 1/ wygaśnięcia kadencji Risk Taker'a I, na którą został powołany w skład Zarządu Banku,
 - 2/ odwołania Risk Taker'a I w czasie trwania kadencji, na którą został powołany,
 - 3/ porozumienia Banku oraz Członka Zarządu Banku w zakresie rozwiązania Kontraktu Menedżerskiego z powodu przyjęcia nowych obowiązków w ramach Grupy Commerzbanku lub rezygnacji z pełnienia funkcji z tej przyczyny,
 - 4/ porozumienia Banku oraz Członka Zarządu Banku w zakresie rozwiązania Kontraktu Menedżerskiego z powodu przejścia na emeryturę lub rezygnacji z pełnienia funkcji z tej przyczyny,
 - 5/ porozumienia Banku oraz Członka Zarządu Banku w zakresie rozwiązania Kontraktu Menedżerskiego z innych przyczyn niż określone w pkt 3/ i 4/.

Risk Taker I zachowuje prawo do Części Nieodroczonej oraz Części Odroczonej na zasadach określonych w Rozdziale II i III Polityki Wynagradzania RT za rok kalendarzowy, w którym Kontrakt Menedżerski wygaśł lub został rozwiązany, proporcjonalnie do liczby miesięcy przepracowanych w danym roku kalendarzowym do dnia wygaśnięcia lub rozwiązania Kontraktu Menedżerskiego.

Bonus proporcjonalny wypłacany jest Risk Taker'owi I na zasadach i w terminach zgodnych z Polityka Wynagradzania RT.

Zasady proporcjonalnego ustalania Bonusu mają zastosowanie także w przypadku rozpoczęcia przez Risk Taker'a I pełnienia funkcji Członka Zarządu Banku w trakcie roku kalendarzowego.

2. W przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Kontraktu Menedżerskiego z powodu zaistnienia zdarzenia niewymienionego w ust. 1, w szczególności zdarzenia określonego w §9 ust. 3 pkt 1/ i 2/, Risk Taker I uznawany jest za bad leaver'a oraz traci uprawnienie do ustalenia Bonusu za dany rok kalendarzowy oraz wypłaty Części Odroczonej ustalonej za poprzednie lata kalendarzowe, której termin wypłaty jeszcze nie nastąpił.

Zaistnienie powyższego zdarzenia zwalnia Bank z obowiązku wymiany warrantów subskrypcyjnych wydanych Risk Taker'owi I zgodnie z Programem Motywacyjnym.

Rada Nadzorcza może według własnego uznania wypłacić Risk Taker'owi I kwotę Części Odroczonej ustaloną przez Radę Nadzorczą, która nie została jeszcze wypłacona.

IV. ZASADY WYNAGRADZANIA RISK TAKERÓW II

§11

1. Wynagrodzenie zasadnicze dla Risk Taker'a II – Pracownika Banku jest ustalane przez Prezesa Zarządu Banku oraz Członka Zarządu Banku nadzorującego dany obszar, zgodnie z Polityką Wynagrodzeń z uwzględnieniem następujących informacji:
 - 1/ oceny kompetencji Risk Taker'a II – Pracownika Banku dokonanej przez przełożonego (ze szczególnym uwzględnieniem zmian w kompetencjach)
 - 2/ długoterminowych wyników osiągniętych przez Risk Taker'a II – Pracownika Banku zatrudnionego w mBanku na dzień oceny,
 - 3/ dostępnych wewnętrznych danych rynkowych (np. wewnętrznego porównania Grupy mBanku),
 - 4/ dostępnych zewnętrznych danych rynkowych (np. informacji o wynagrodzeniu wypłacanym pracownikom zatrudnionym na podobnych stanowiskach w sektorze bankowym (na poziomie P50/mediany), dodatkowych benchmarków rynkowych).
2. Wynagrodzenie zasadnicze dla Risk Taker'a II – Członka Zarządu spółki z Grupy mBanku jest ustalane przez Radę Nadzorczą spółki w oparciu o:
 - 1/ uchwałę Zarządu spółki z Grupy mBanku o podziale kompetencji pomiędzy Członków Zarządu (ze szczególnym uwzględnieniem zmian w kompetencjach),
 - 2/ długoterminowe wyniki osiągnięte przez Risk Taker'a II – Członka Zarządu na dzień dokonania oceny,
 - 3/ dostępne wewnętrzne dane rynkowe (np. wewnętrzne porównanie Grupy mBanku),
 - 4/ dostępne zewnętrzne dane rynkowe (np. informacje o wynagrodzeniach członków zarządów innych spółek notowanych na GPW, dodatkowe benchmarki rynkowe).

§12

1. Po spełnieniu warunków określonych w Polityce Wynagradzania RT Bonus dla Risk Taker'a II, jest wypłacony w wysokości:
 - 1/ 60% Bonusu - na zasadach wskazanych w § 13 (Część Nieodroczonej),
 - 2/ 40% Bonusu - na zasadach wskazanych w § 14 (Część Odroczonej).
2. Podstawę wypłaty Części Nieodroczonej oraz Części Odroczonej stanowi:
 - 1/ w odniesieniu do Risk Taker'a II - Pracownika Banku, decyzja Zarządu Banku,
 - 2/ w odniesieniu do Risk Taker'a II – Członka Zarządu spółki z Grupy mBanku, uchwała Rady Nadzorczej spółki, w której sprawuje funkcję członka zarządu.

3. Bonus Risk Taker'a II musi zostać wypłacony w formie odroczonej jeśli zachodzi co najmniej jedna z dwóch okoliczności:

1/ wysokość Bonusu przekracza jedną trzecią całkowitego rocznego wynagrodzenia (czyli sumy wynagrodzenia zasadniczego i Bonusu)

lub

2/ wysokość Bonusu jest wyższa niż 200 tysięcy złotych.

Dokonanie wypłaty całości Bonusu w postaci pieniężnej w formie nieodroczonej wymaga decyzji:

1/ Zarządu Banku w odniesieniu do Risk Taker'a II – Pracownika Banku, z zachowaniem wymogów, o których mowa w §28 Rozporządzenia,

2/ Rady Nadzorczej spółki z Grupy mBanku w odniesieniu do Risk Taker'a II – Członka Zarządu spółki z Grupy mBanku.

Podjęcie decyzji o nieodraczaniu wypłaty Bonusu jest pozostawione wyłącznemu uznaniu właściwego organu podejmującego decyzję.

4. W odniesieniu do Risk Taker'a II – Pracownika Banku, Zarząd Banku może podjąć decyzję o wypłacie Bonusu na zasadach określonych w Polityce Wynagradzania RT, jednak we wcześniejszym terminie niż wynikający z §13 ust. 1 oraz §14 ust. 1, pod warunkiem uzyskania uprzedniej akceptacji Komisji ds. Wynagrodzeń.

§13

1. Część Nieodroczonej podlega wypłacie na poniższych zasadach:

1/ pierwsza połowa (50%) Części Nieodroczonej jest wypłacana w postaci pieniężnej po zatwierdzeniu przez ZWZA Banku skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku za poprzedni rok kalendarzowy, jednakże nie później niż do dnia 31 lipca roku, w którym ZWZA Banku się odbyło,

2/ druga połowa (50%) Części Nieodroczonej:

a/ w odniesieniu do Risk Taker'a II – Pracownika Banku i Risk Taker'a II – Członka Zarządu spółki z Grupy mBanku, z wyłączeniem Członka Zarządu mBanku Hipotecznego S.A. – jest wypłacana w postaci warrantów subskrypcyjnych emitowanych oraz realizowanych na zasadach określonych w Programie Motywacyjnym i Regulaminie Programu Motywacyjnego, nie wcześniej niż po upływie 12 miesięcy od daty ZWZA Banku zatwierdzającego skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku za poprzedni rok kalendarzowy, przy czym wartość jednego warrantu subskrypcyjnego zostanie obliczona według Średniej Ceny Rynkowej pomniejszonej o 4,00 zł.

b/ w odniesieniu do Risk Taker'a II – Członka Zarządu mBanku Hipotecznego S.A. – zostanie wypłacona w postaci akcji fantomowych na zasadach określonych w regulacjach mBanku Hipotecznego S.A.

§14

1. Część Odroczonej podlega wypłacie w 3 równych transzach na poniższych zasadach:

- 1/ połowa (50%) każdej z transz Części Odroczonej jest wypłacana w postaci pieniężnej po zatwierdzeniu przez ZWZA Banku skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku za poprzedni rok kalendarzowy, jednakże nie później niż do dnia 31 lipca roku, w którym ZWZA Banku się odbyło,
 - 2/ połowa (50%) każdej z transz Części Odroczonej:
 - a/ w odniesieniu do Risk Taker II – Pracownika Banku i Risk Taker II – Członka Zarządu spółki, z wyłączeniem Członka Zarządu mBanku Hipotecznego S.A. – zostanie wypłacona w postaci warrantów subskrypcyjnych emitowanych oraz realizowanych na zasadach określonych w Programie Motywacyjnym i Regulaminie Programu Motywacyjnego, nie wcześniej niż po upływie 12 miesięcy od dnia odbycia ZWZA Banku zatwierdzającego skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku za poprzedni rok kalendarzowy, przy czym wartość jednego warrantu subskrypcyjnego zostanie obliczona według Średniej Ceny Rynkowej pomniejszonej o 4,00 zł.
 - b/ w odniesieniu do Risk Taker II – Członka Zarządu mBanku Hipotecznego S.A. – zostanie wypłacona w postaci akcji fantomowych na zasadach określonych w odrębnych regulacjach mBanku Hipotecznego S.A.
2. Część Odroczonej w zakresie ustalenia oraz wypłaty każdej z transz podlega ocenie zgodnie z §16 i §17.

§14¹

Risk Taker II inny niż Członek Zarządu mBanku Hipotecznego S.A., któremu zgodnie z postanowieniami Polityki Wynagradzania RT został przyznany Bonus w ramach Części Nieodroczonej lub Części Odroczonej, będzie uprawniony do otrzymania, niezależnie od Bonusu, Ekwiwalentu za Część Nieodroczoną lub za każdą transzę Części Odroczonej na poniższych zasadach:

- 1/ Podstawą obliczeń Ekwiwalentu w danym roku za Część Nieodroczoną lub za daną transzę Części Odroczonej będzie rok kalendarzowy poprzedzający rok podjęcia przez organ właściwy, określony zgodnie z §12 ust. 2 Polityki Wynagradzania RT decyzji albo uchwały stanowiącej podstawę wypłaty tej Części Nieodroczonej lub tej transzy Części Odroczonej („**Rok Referencyjny II**”).
- 2/ Wartość Ekwiwalentu będzie obliczana według następującego wzoru:

$$E = WS \times (Z / LA)$$

Gdzie:

- E:** oznacza wartość Ekwiwalentu określoną w PLN;
- WS:** oznacza liczbę warrantów subskrypcyjnych przyznanych Risk Takerowi II zgodnie z Polityką Wynagradzania RT w ramach Części Nieodroczonej lub danej transzy Części Odroczonej, zamienionych na akcje Banku zgodnie z postanowieniami Regulaminu Programu Motywacyjnego

- Z:** oznacza kwotę zysku Banku za Rok Referencyjny II, przeznaczonego przez WZA do wypłaty akcjonariuszom powiększoną oraz pomniejszoną zgodnie z art. 348 § 1 ksh
- LA:** oznacza łączną liczbę w pełni pokrytych akcji posiadanych przez akcjonariuszy uprawnionych do dywidendy za Rok Referencyjny
- 3/ Ekwiwalent będzie wypłacony przez Bank Risk Takerowi II w terminie 60 (sześćdziesięciu) dni od dnia skutecznego złożenia przez danego Risk Taker'a II oświadczenia o objęciu akcji w zamian za warranty subskrypcyjne, przy czym Ekwiwalent będzie obliczany wyłącznie dla tych warrantów subskrypcyjnych, które zostaną objęte oświadczeniem o objęciu akcji zgodnie z Regulaminem Programu Motywacyjnego..
- 4/ Celem uniknięcia wątpliwości, Risk Taker II nie będzie uprawniony do Ekwiwalentu w przypadku (i) braku uchwały WZA o wypłacie dywidendy za Rok Referencyjny, lub (ii) wygaśnięcia warrantów subskrypcyjnych uprawniających do otrzymania Ekwiwalentu na skutek nieobjęcia za nie akcji Banku – odpowiednio do liczby wygasłych warrantów subskrypcyjnych.

§15

1. Podstawę wyliczenia wysokości Bonusu za dany rok kalendarzowy stanowi:
- 1/ ocena MbO Risk Taker'a II z trzech ostatnich lat kalendarzowych, z zachowaniem wymogów, o których mowa w §27 Rozporządzenia,
- 2/ wynik ekonomiczny (Economic Profit) Grupy mBanku oraz odpowiednio wynik linii biznesowej / wynik spółki należącej do Grupy mBanku / wynik jednostki organizacyjnej Banku za ten sam okres, co okres oceny MbO Risk Taker'a II, skorygowany o koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyko płynności w perspektywie długoterminowej.

W przypadku spółki należącej do Grupy mBanku, w której nie stosuje się oceny MbO, stosuje się system oceny właściwy dla danej spółki.

2. Rażące niewykonanie celów w ramach oceny MbO jest podstawą do obniżenia lub nieprzyznania Bonusu dla Risk Taker'a II.
3. W przypadkach, o których mowa w § 16 ust. 1 pkt 1/ lit b/ i c/ oraz § 17 ust. 1 pkt 1/ lit b/ i c/ może zostać podjęta decyzja o niewypłaceniu w całości lub redukcji kwoty Bonusu przez:
- 1/ Zarząd Banku - w odniesieniu do Risk Taker'a II – Pracownika Banku,
- 2/ Radę Nadzorczą spółki z Grupy mBanku- w odniesieniu do Risk Taker'a II – Członka Zarządu spółki.

§16

1. Część Odroczonego podlega wypłacie Risk Taker'owi II – Członkowi Zarządu spółki na zasadach określonych w §14, chyba że:
- 1/ co najmniej jeden z warunków zawartych w karcie wyników, której wzór stanowi Załącznik nr 2 do Polityki Wynagradzania RT, nie zostanie spełniony,

tj. co najmniej na jedno z pytań zostanie udzielona odpowiedź pozytywna „TAK”, w szczególności:

- a/ Rada Nadzorcza spółki z Grupy mBanku stwierdzi, że w dłuższym horyzoncie czasowym (tj. w okresie co najmniej 3 lat) Risk Taker II – Członek Zarządu spółki poprzez swoje działania lub zaniechania bezpośrednio i negatywnie wpłynął na wynik finansowy lub pozycję rynkową spółki z Grupy mBanku.

Decyzję o zaistnieniu powyższej przesłanki podejmuje Rada Nadzorcza spółki z Grupy mBanku między innymi w oparciu o:

- i. wyniki finansowe spółki z Grupy mBanku,
 - ii. wynik oceny MbO danego Risk Taker'a II - Członka Zarządu spółki,
- b/ Rada Nadzorcza spółki stwierdzi, że Risk Taker II - Członek Zarządu spółki poprzez swoje działania i zaniechania:
- i. naruszył przyjęte w Grupie mBanku zasady i normy lub dopuścił się istotnego naruszenia powszechnie obowiązujących przepisów prawa, lub
 - ii. bezpośrednio doprowadził do znaczących strat finansowych wynikających z świadomego, negatywnego działania na szkodę Grupy mBanku lub doprowadził do nałożenia na spółkę przez organy nadzorcze sankcji finansowych na podstawie prawomocnej decyzji,
- c/ zaistniała którakolwiek z przesłanek, o których mowa w art. 142 ust. 2 ustawy Prawo bankowe:
- i. powstanie straty bilansowej bądź groźba jej wystąpienia,
 - ii. niebezpieczeństwo niewypłacalności lub utraty płynności,
 - iii. pogarszająca się płynność i wypłacalność,
 - iv. rosnący poziom dźwigni finansowej,
 - v. rosnąca liczba zagrożonych pożyczek lub kredytów,
 - vi. rosnąca koncentracja ekspozycji,

2/ Risk Taker II – Członek Zarządu spółki zrezygnuje z pełnienia funkcji Członka Zarządu w spółce z Grupy mBanku, z wyłączeniem:

- a/ porozumienia spółki z Grupy mBanku oraz Risk Taker'a II – Członka Zarządu spółki w zakresie rozwiązania Kontraktu Menedżerskiego z powodu przyjęcia nowych obowiązków w ramach Grupy Commerzbanku lub rezygnacji z pełnienia funkcji z tej przyczyny,
- b/ porozumienia spółki z Grupy mBanku oraz Risk Taker'a II – Członka Zarządu w zakresie rozwiązania Kontraktu Menedżerskiego z powodu przejścia na emeryturę lub rezygnacji z pełnienia funkcji z tej przyczyny,

- c/ porozumienia spółki z Grupy mBanku oraz Risk Taker'a II – Członka Zarządu w zakresie rozwiązania Kontraktu Menedżerskiego z innych przyczyn niż określone w pkt 2/ lit. a/ i b/, chyba, że zaistnieje jeden z przypadków, o których mowa w pkt 1.
2. Zaistnienie któregośkolwiek ze zdarzeń, o których mowa w ust. 1, może stanowić podstawę do redukcji lub niewypłacenia Części Odroczonej, która nie została jeszcze wypłacona.
3. Niezależnie od ust. 1, wszystkie transze Części Odroczonej dotychczas niewypłacone, nie zostaną wypłacone, w przypadku zaistnienia któregośkolwiek z poniższych zdarzeń:
- 1/ Risk Taker II – Członek Zarządu spółki nie zostanie powołany w skład Zarządu spółki z Grupy mBanku na kolejną kadencję z powodu odmowy kandydowania,
 - 2/ Risk Taker II – Członek Zarządu spółki nie zostanie powołany w skład Zarządu spółki z Grupy mBanku na kolejną kadencję lub zostanie odwołany z pełnienia funkcji w trakcie trwania kadencji z powodu zaistnienia któregośkolwiek z poniższych zdarzeń:
 - a/ postawienia zarzutu popełnienia przestępstwa (występku lub zbrodni),
 - b/ utraty przewidzianych przepisami prawa, w szczególności przepisami ustawy Prawo bankowe, uprawnień oraz kwalifikacji warunkujących sprawowanie funkcji Członka Zarządu Banku,
 - c/ postawienia zarzutu działania na szkodę Banku lub spółki z Grupy mBanku, w którym sprawuje/sprawował funkcję Członka Zarządu,
 - d/ naruszenia zakazu konkurencji,
 - e/ dopuszczenia się innego istotnego naruszenia Kontraktu Menedżerskiego, w szczególności ujawnienia informacji poufnych.
4. W przypadkach uzasadniających redukcję lub niewypłacenie Części Odroczonej nieopisanych w ust. 3, decyzję w zakresie redukcji lub niewypłacenia podejmuje Rada Nadzorcza spółki z Grupy mBanku.
5. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 1/ lit. b/, Risk Taker II Członek Zarządu spółki może zostać zobowiązany, na zasadach i w terminie określonym decyzją Rady Nadzorczej, do zwrotu Bonusu przyznanego i wypłaconego za dany rok kalendarzowy (tj.: Części Nieodroczonej i wszystkich Części Odroczonej), w którym nastąpiło zdarzenie, o którym mowa w ust. 1 pkt 1/ lit. b/. Decyzja o zaistnieniu zdarzenia może zostać podjęta przez Radę Nadzorczą do końca roku kalendarzowego, w którym nastąpi wypłata ostatniej transzy Części Odroczonej Bonusu przyznanego za rok, w którym nastąpiło zdarzenie.

§17

1. Część Odroczonej podlega wypłacie Risk Taker'owi II - Pracownikowi Banku na zasadach określonych w §14, chyba że:
- 1/ co najmniej jeden z warunków zawartych w karcie wyników, której wzór stanowi Załącznik nr 3 do Polityki Wynagradzania RT, nie zostanie spełniony,

tj. co najmniej na jedno z pytań zostanie udzielona odpowiedź pozytywna „TAK”, w szczególności:

- a/ Zarząd Banku stwierdzi, że w dłuższym horyzoncie czasowym (tj. w okresie co najmniej 3 lat), który uwzględnia cykl biznesowy Banku oraz ryzyko związane z prowadzeniem działalności Banku, Risk Taker II – Pracownik Banku poprzez swoje działania lub zaniechania bezpośrednio i negatywnie wpłynął na wynik finansowy lub pozycję rynkową Banku lub Grupy mBanku.

Decyzję o zaistnieniu powyższej przesłanki podejmuje Zarząd Banku między innymi w oparciu o:

- i. wynik Grupy mBanku (liczony jako Economic Profit),
 - ii. wynik oceny MbO danego Risk Taker’a II – Pracownika Banku,
- b/ Zarząd stwierdzi, że Risk Taker II – Pracownik Banku poprzez swoje działania i zaniechania:
 - i. naruszył przyjęte w Grupie mBanku zasady i normy lub dopuścił się istotnego naruszenia powszechnie obowiązujących przepisów prawa, lub
 - ii. bezpośrednio doprowadził do znaczących strat finansowych wynikających z świadomego, negatywnego działania na szkodę Grupy mBanku lub doprowadził do nałożenia na Bank przez organy nadzorcze sankcji finansowych na podstawie prawomocnej decyzji,
 - c/ zaistniała którakolwiek z przesłanek, o których mowa w art. 142 ust. 2 ustawy Prawo bankowe:
 - i. powstanie straty bilansowej bądź groźba jej wystąpienia,
 - ii. niebezpieczeństwo niewypłacalności lub utraty płynności,
 - iii. pogarszająca się płynność i wypłacalność,
 - iv. rosnący poziom dźwigni finansowej,
 - v. rosnąca liczba zagrożonych pożyczek lub kredytów,
 - vi. rosnąca koncentracja ekspozycji,

2/ Risk Taker II – Pracownik Banku nie spełnia warunku dotyczącego Zatrudnienia w Banku lub Grupie mBanku, z wyjątkiem zaistnienia któregokolwiek z poniższych zdarzeń:

- a/ przejścia Risk Taker’a II – Pracownika Banku na emeryturę,
- b/ śmierci Risk Taker’a II – Pracownika Banku,
- c/ rozwiązania umowy o pracę z Risk Taker’em II – Pracownikiem Banku, z wyłączeniem rozwiązania umowy o pracę:
 - i. bez wypowiedzenia z winy pracownika (art. 52 ustawy Kodeks pracy),

- ii. za wypowiedzeniem dokonany przez pracownika (art. 30 § 1 pkt 2 ustawy Kodeks pracy),
 - iii. na mocy porozumienia stron z inicjatywy pracownika (art. 30 § 1 pkt 1 ustawy Kodeks pracy).
- 2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 2 transza Części Odroczonej jest przyznawana w oparciu o opinię ostatniego przełożonego na temat Risk Taker'a II – Pracownika Banku, ocenę osiągniętą przez Risk Taker'a II – Pracownika Banku w ostatnim roku kalendarzowym zatrudnienia w Banku lub Grupie mBanku oraz z uwzględnieniem czy w trakcie ostatnich trzech lat zatrudnienia Risk Taker'a II – Pracownika Banku mógł wpłynąć negatywnie na profil ryzyka Banku lub Grupy mBanku.
- 3. Zaistnienie któregokolwiek ze zdarzeń, o których mowa w ust. 1, może stanowić podstawę do redukcji lub niewypłacenia Części Odroczonej, która nie została jeszcze wypłacona.
- 4. Niezależnie od ust. 1, wszystkie transze Części Odroczonej dotychczas niewypłacone, nie zostaną wypłacone, w przypadku zaistnienia któregokolwiek z poniższych zdarzeń:
 - a/ Risk Takerowi II – Pracownikowi Banku postawiono zarzut popełnienia przestępstwa (występku lub zbrodni),
 - b/ Risk Taker II – Pracownik Banku utracił w sposób zawiniony uprawnienia konieczne do wykonywania pracy na zajmowanym stanowisku,
 - c/ Risk Takerowi II – Pracownikowi Banku postawiono zarzut działania na szkodę Banku lub spółki z Grupy mBanku,
 - d/ Risk Taker II – Pracownik Banku dopuści się innego istotnego naruszenia, w szczególności ciężkiego naruszenia podstawowych obowiązków pracowniczych lub ujawienia informacji poufnych.
- 5. W przypadkach uzasadniających redukcję lub niewypłacenie Części Odroczonej nieopisanych w ust. 4, decyzję w zakresie redukcji lub niewypłacenia podejmuje Zarząd mBanku.
- 6. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 1/ lit. b/, Risk Taker II Pracownik Banku może zostać zobowiązany, na zasadach i w terminie określonym decyzją Zarządu, do zwrotu Bonusu przyznanego i wypłaconego za dany rok kalendarzowy (tj.: Części Nieodroczonej i wszystkich Części Odroczonych), w którym nastąpiło zdarzenie, o którym mowa w ust. 1 pkt 1/ lit. b/. Decyzja o zaistnieniu zdarzenia może zostać podjęta przez Zarząd do końca roku kalendarzowego, w którym nastąpi wypłata ostatniej transzy Części Odroczonej Bonusu przyznanego za rok, w którym nastąpiło zdarzenie.

V. RAPORTOWANIE DANYCH DOTYCZĄCYCH RISK TAKERÓW

§18

1. Dane dotyczące Risk Taker'ów podlegają raportowaniu zgodnie z:
 - 1/ Rozporządzeniem zgodnie z definicją, o której mowa w § 2,
 - 2/ Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Dz. Urz. UE L 176/1).
2. Zgodnie z regulacjami, o których mowa w ust. 1, zakres raportowanych danych powinien obejmować między innymi:
 - 1/ informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń,
 - 2/ informacje na temat powiązania pomiędzy wynagrodzeniem a wynikami,
 - 3/ najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych polityki i zasad wynagrodzeń,
 - 4/ informacje na temat kryteriów, będących podstawą do przyznawania akcji i innych składników wynagrodzenia,
 - 5/ zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z rozbiem na poszczególne obszary biznesowe,
 - 6/ zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z rozbiem na pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku (wielkość Wynagrodzeń Zasadniczych, Wynagrodzeń Zmiennych, Część Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego, Część Nieodroczonego Wynagrodzenia Zmiennego).

§19

1. Dane, o których mowa w §18 ust. 1 i 2 przygotowuje Departament Zarządzania Organizacją (DZO), który odpowiada za poprawność przekazywanych danych – w odniesieniu do danych stosowana jest zasada podwójnej kontroli, tj. dwoje pracowników przygotowuje niezależnie te same dane w celu uniknięcia błędów.
2. Przygotowane przez DZO dane są weryfikowane przez:
 - 1/ Departament Sprawozdawczości Finansowej (DSF) – w zakresie danych ilościowych,
 - 2/ Departament Compliance (DC) – w zakresie danych jakościowych,pod kątem zgodności z wymaganiami określonymi przez polskiego i europejskiego regulatora w zakresie kompletności danych i wymaganych informacji.

DC weryfikuje dane, w terminie co najmniej 5 dni roboczych od dnia ich przekazania przez DZO. DZO udostępnia DC materiały źródłowe niezbędne do przeprowadzenia procesu weryfikacji.

Zaakceptowany materiał DZO przekazuje do DSF, który odpowiada za proces ujawnień dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy mBanku.

VI. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§20

1. Osoby podlegające Polityce Wynagradzania RT zobowiązane są do niekorzystania z osobistych strategii hedgingowych (strategia na zabezpieczanie się przed zmianą ceny instrumentu finansowego) lub ubezpieczeń w mającym do nich zastosowanie systemie wynagradzania i złożenia w tym zakresie stosowanego oświadczenia.
2. W przypadku Risk Taker's, którzy są jednocześnie zatrudnieni lub pełnią funkcję członka zarządu w innych spółkach z Grupy mBanku, wynagrodzenie zmienne przyznawane Risk Taker's w tych spółkach podlega odpowiednio zasadom określonym w Polityce wynagradzania RT.
3. Zasady określone w Polityce Wynagradzania RT znajdują zastosowanie do kształtowania wynagrodzeń Risk Taker'ów począwszy od wynagrodzeń za rok kalendarzowy 2020.
4. Sprawy nieunormowane Polityką wynagradzania RT są regulowane odrębnymi przepisami wewnętrznymi Banku.

*** * ***

Karta wyników dla Risk Taker'a I – Członka Zarządu Banku - wzór

KARTA WYNIKÓW dla ... (nr kadrowy, nazwisko, imię)	Nie	Tak	W przypadku zaznaczenia „Tak” wymagane jest uzasadnienie
1. Czy doszło do jednej z sytuacji, o której mowa w art. 142 ust. 2 ustawy Prawo bankowe?			
2. Czy Risk Taker I nie spełnia standardów na stanowisku w zakresie wymaganych od niego kompetencji i reputacji?			
3. Czy Risk Taker I dopuścił się przekazywania niekompletnych, nieprawidłowych lub wprowadzających w błąd informacji dotyczących zarządzania ryzykiem/wynikiem?			
4. Czy Risk Taker I naruszył regulacje/instrukcje związane z zarządzaniem ryzykiem/wynikiem?			
5. Czy Risk Taker I naruszył inne obowiązujące w Grupie mBanku zasady i normy lub dopuścił się istotnego naruszenia powszechnie obowiązujących przepisów prawa?			
6. Czy Risk Taker I poprzez swoje działania lub zaniechania bezpośrednio i negatywnie wpłynął na wynik finansowy i pozycję rynkową Grupy mBanku?			
7. Czy Risk Taker I poprzez swoje działania lub zaniechania bezpośrednio doprowadził do znaczących strat finansowych wynikających z świadomego, negatywnego działania na szkodę Grupy mBanku lub doprowadził do nałożenia na Bank przez organy nadzorcze sankcji finansowych?			
8. Czy ocena wyników Risk Taker'a I za dany okres jest nieodpowiednia w stosunku do osiąganego przez niego wynagrodzenia?			

**Karta wyników dla Risk Taker'a II- Członka Zarządu
spółki z Grupy mBanku - wzór**

KARTA WYNIKÓW dla ... (nr kadrowy, nazwisko, imię)	Nie	Tak	W przypadku zaznaczenia „Tak” wymagane jest uzasadnienie
1. Czy doszło do sytuacji, o której mowa w art. 142 ust. 2 ustawy Prawo bankowe?			
2. Czy Risk Taker II nie spełnia standardów na stanowisku w zakresie wymaganych od niego kompetencji i reputacji?			
3. Czy Risk Taker II dopuścił się przekazywania niekompletnych, nieprawidłowych lub wprowadzających w błąd informacji dotyczących zarządzania ryzykiem/wynikiem?			
4. Czy Risk Taker II naruszył regulacje/instrukcje związane z zarządzaniem ryzykiem/wynikiem?			
5. Czy Risk Taker II naruszył inne obowiązujące w Grupie mBanku zasady i normy lub dopuścił się istotnego naruszenia powszechnie obowiązujących przepisów prawa?			
6. Czy Risk Taker II poprzez swoje działania lub zaniechania bezpośrednio i negatywnie wpłynął na wynik finansowy i pozycję rynkową spółki z Grupy mBanku?			
7. Czy Risk Taker II poprzez swoje działania lub zaniechania bezpośrednio doprowadził do znaczących strat finansowych wynikających z świadomego, negatywnego działania na szkodę Grupy mBanku lub doprowadził do nałożenia na Bank przez organy nadzorcze sankcji finansowych?			
8. Czy ocena wyników Risk Taker'a II za dany okres jest nieodpowiednia w stosunku do osiąganego przez niego wynagrodzenia?			

Karta wyników dla Risk Taker'a II – Pracownika Banku - wzór

KARTA WYNIKÓW dla ... (nr kadrowy, nazwisko, imię)	Nie	Tak	W przypadku zaznaczenia „Tak” wymagane jest uzasadnienie
1. Czy doszło do sytuacji, o której mowa w art. 142 ust. 2 ustawy Prawo bankowe?			
2. Czy Risk Taker II nie spełnia standardów na stanowisku w zakresie wymaganych od niego kompetencji i reputacji?			
3. Czy Risk Taker II dopuścił się przekazywania niekompletnych, nieprawidłowych lub wprowadzających w błąd informacji dotyczących zarządzania ryzykiem/wynikiem?			
4. Czy Risk Taker II naruszył regulacje/instrukcje związane z zarządzaniem ryzykiem/wynikiem?			
5. Czy Risk Taker II naruszył inne obowiązujące w Grupie mBanku zasady i normy lub dopuścił się istotnego naruszenia powszechnie obowiązujących przepisów prawa?			
6. Czy Risk Taker II poprzez swoje działania lub zaniechania bezpośrednio i negatywnie wpłynął na wynik finansowy i pozycję rynkową Grupy mBanku?			
7. Czy Risk Taker II poprzez swoje działania lub zaniechania bezpośrednio doprowadził do znaczących strat finansowych wynikających z świadomego, negatywnego działania na szkodę Grupy mBanku lub doprowadził do nałożenia na Bank przez organy nadzorcze sankcji finansowych?			
8. Czy ocena wyników Risk Taker'a II za dany okres jest nieodpowiednia w stosunku do osiąganego przez niego wynagrodzenia?			