

АТ "КРЕДОБАНК"

Затверджено рішенням  
акціонера  
№01/2021 від 29.04.2021р.

**Введено в дію з 29.04.2021р.**

*Нова редакція!*

**3-14-03-1-02.613**

**ПОЛОЖЕННЯ**  
про винагороду членів Наглядової Ради  
АТ "КРЕДОБАНК"

Львів 2021р.

## I. Преамбула

1.1. Положення про винагороду членів Наглядової Ради Акціонерного товариства "КРЕДОБАНК" (надалі – Положення) визначає основні засади щодо винагороди членів Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" за їх діяльність на посадах Голови, Заступника Голови та членів Наглядової Ради, а також встановлює порядок відшкодування їм витрат, пов'язаних з виконання ними функцій членів Наглядової Ради.

## II. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1 У цьому Положенні терміни викладені в такому значенні:

**Акціонер** – єдиний акціонер АТ "КРЕДОБАНК" – PKO Bank Polski S.A.

**Банк** - Акціонерне товариство "КРЕДОБАНК";

**винагорода** - матеріальна виплата в грошовій формі та/або захід негрошового стимулювання члена Наглядової Ради за виконання покладених на нього посадових обов'язків, яка включає всі фіксовані та/або змінні складові винагороди, передбачені умовами укладеного між таким членом Наглядової Ради та Банком договору/рішенням Загальних зборів акціонерів;

**виплати зі звільнення** - компенсаційні виплати, пов'язані з досрочевим розірванням договору з членом Наглядової Ради за ініціативу Банку та можливими обмеженнями щодо його діяльності після припинення його повноважень, якщо такі виплати передбачені в договорі;

**змінна винагорода** - складова винагороди члена Наглядової Ради, яка не є фіксованою винагородою згідно з цим Положенням;

**Договір** - цивільно-правовий договір про виконання функцій члена Наглядової Ради;

**конфлікт інтересів** - наявні та потенційні суперечності між особистими інтересами і посадовими чи професійними обов'язками особи, що можуть вплинути на добросовісне виконання нею своїх повноважень, об'ективність та неупередженість прийняття рішень;

**Наглядова Рада** - колегіальний орган Банку, що здійснює захист прав акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної Статутом та законом, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління;

**програма стимулювання** - матеріальна виплата в грошовій формі та/або захід негрошового стимулювання члена Наглядової Ради на підставі заздалегідь визначених критеріїв, що є одним з компонентів винагороди і може включати соціальний пакет або пільги в грошовій/негрошовій формі;

**Рішення Загальних зборів** – рішення Загальних зборів акціонерів/рішення, прийняте відповідно до ст.49 Закону України "Про акціонерні товариства" єдиним Акціонером Банку, яке має статус протоколу загальних зборів.

**система винагороди** - сукупність заходів матеріального стимулювання та нематеріального заохочення членів Наглядової Ради, спрямованих на забезпечення ефективного корпоративного управління, управління ризиками, врахування стратегічних цілей Банку та сприяння дотриманню корпоративних цінностей;

**система негрошового стимулювання** - сукупність заходів Банку з надання членам Наглядової Ради в негрошовій формі фіксованої та/або змінної винагороди за професійні послуги;

**фіксована винагорода** - складова винагороди члена Наглядової Ради, яка одночасно:

має наперед визначений розмір відповідно до умов цивільно-правового договору, укладеного між Банком та членом Наглядової Ради;

відповідає рівню професійного досвіду, місцю члена Наглядової Ради в організаційній структурі Банку та рівню його відповідальності;

не залежить від результатів діяльності Банку;

є гарантованою та такою, що не може бути змінена, скасована, затримана або витребувана для повернення Банком, окрім як у випадках, передбачених законодавством України;

має прозорі та зрозумілі умови визначення, нарахування та виплати;

має постійний характер виплати протягом усього періоду виконання членом органу управління його функцій у банку;

не стимулює до прийняття ризиків, які не є прийнятними за звичайних умов.

**член Наглядової Ради** - фізична особа, яка обрана членом Наглядової Ради у встановленому чинним законодавством та внутрішніми нормативними документами Банку порядку. Членами Наглядової Ради є Голова, Заступник Голови та члени Наглядової Ради, включаючи й незалежних членів.

2.2. Виплата винагороди членам Наглядової Ради Банку здійснюється з дати початку виконання ними своїх обов'язків після обрання (призначення) членами Ради Банку та погодження Національним банком України на підставі цивільно-правових договорів, укладених з ними, якщо інше не передбачено Рішенням Загальних зборів. Укладені цивільно-правові договори повинні відповідати цьому Положенню та умовам виконання обов'язків члена Наглядової Ради, затверджених рішенням Загальних зборів. Укладений з членом Наглядової Ради цивільно-правовий договір може бути оплатним або безоплатним. Договори з членами Наглядової Ради укладываються на строк, на який їх обрали Загальні збори, з можливістю продовження у випадку переобрання на наступний строк.

### ІІІ. ПОРЯДОК ВСТАНОВЛЕННЯ ТА ВИПЛАТИ ВИНАГОРОДИ ЧЛЕНАМ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

- 3.1. Члени Наглядової Ради, обрані в склад Наглядової Ради як представники Акціонера і виконують для нього чи товариств його групи капіталу роботу на любій правовій підставі, винагороду за виконання функцій члена Наглядової Ради, не отримують.
- 3.2. Незалежні члени і члени Наглядової Ради – представники Акціонера, які не виконують для нього чи товариств його групи капіталу роботу на любій правовій підставі, отримують фіксовану винагороду у розмірі, встановлену в Рішенні Загальних зборів.
- 3.4. Розмір винагороди членам Наглядової Ради встановлюється рішенням Загальних зборів, як правило, під час їх обрання/переобрання. При чому цей розмір винагороди повинен бути розумно обґрутованим стосовно аналогічних (або співмірних) ринкових показників, розмірів і умов виплати винагороди, а також відповідати їх професійному досвіду, визначеним їм функціональним обов'язкам та рівню їх відповідальності.
- 3.5. Винагорода виплачується в національній валюті України або в іншій валюті відповідно до Рішення Загальних зборів Банку.
- 3.6. Винагорода членам Наглядової Ради підлягає оподаткуванню відповідно до законодавства України. Банк, як податковий агент, нараховує та утримує з нарахованої винагороди податки та збори відповідно до законодавства України.
- 3.7. Винагорода виплачується членам Наглядової Ради на банківський рахунок члена Ради відповідно до цивільно-правового договору з ним. У випадку зміни реквізитів рахунку член Наглядової Ради зобов'язаний негайно повідомити про це Банк.
- 3.8. Винагорода виплачується один раз в місяць до 15 числа наступного місяця. Підставою для нарахування і виплати винагороди є інформація про виконання Незалежним Членом Наглядової Ради своїх функцій, вказана в акті, складеному сторонами Договору.
- 3.9. При досрочному припиненню повноважень члена Наглядової Ради (за Рішенням Загальних зборів Банку або без такого рішення у випадках, передбачених п.7.27 Статуту Банку), буд-які додаткові виплати у зв'язку із цим не здійснюються.
- 3.10. Програма стимулювання членів Наглядової Ради, яка би включала надання заохочувальних і компенсаційних виплат, і причинно-наслідкового зв'язку між ефективністю роботи та змінною частиною винагороди члена Наглядової Ради, в Банку не прийнята і не застосовується.
- 3.11. В Банку до членів Наглядової Ради не впроваджено систему негрошового стимулювання і додаткового пенсійного забезпечення або порядок виплати винагороди в разі досрочового виходу на пенсію.
- 3.12. В Банку не проводиться періодична незалежна зовнішня оцінка виплати винагороди членам Наглядової Ради Банку.

#### IV. КОМПЕНСАЦІЯ ВИТРАТ ТА ОПЛАТА ПОСЛУГ ПРОЇЗДУ ТА ПРОЖИВАННЯ, ВИТРАТ НА ПІДВИЩЕННЯ КВАЛІФІКАЦІЇ ЧЛЕНАМ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

- 4.1. З метою забезпечення участі в засіданнях Наглядової Ради/комітетів Наглядової Ради, які проводяться в Україні та в Республіці Польща, Банк може самостійно здійснити замовлення та оплату послуг проїзду та проживання для незалежних членів Наглядової Ради і членів Наглядової Ради – представники Акціонера, які виконують для нього чи товариств його групи капіталу роботу на любій правовій підставі, а саме:
- 4.1.1 проїзд до міста проведення засідання Наглядової Ради/комітетів Наглядової Ради та назад до місця постійного проживання чи роботи члена Наглядової Ради, включаючи страховий поліс на обов'язкове страхування пасажирів, оплату додаткових послуг з урахуванням усіх витрат, пов'язаних з придбанням проїзних квитків, відповідно до маршруту тощо:
  - 4.1.1.1 повітряним транспортом;
  - 4.1.1.2 залізничним транспортом;
  - 4.1.1.3 автотранспортом, в тому числі й власним;
  - 4.1.1.4 трансфер, в тому числі й таксі, з аеропорту чи залізничного вокзалу до готелю або місця проведення засідання Наглядової Ради чи з готелю до місця проведення засідання Ради та назад;
  - 4.1.1.5 послуги проживання у готелі на період проведення засідання Наглядової Ради/комітетів Наглядової Ради, включаючи увесь період з дня приїзду до дня від'їзу члена Наглядової Ради.
- 4.2. Банк в компенсує члену Наглядової Ради документально підтвердженні понесені ним витрати, вказані у п.4.1.1, протягом 10 робочих днів з дня надання пакету документів.
- 4.3. Не пізніше 7 робочих днів після повернення із засідання Наглядової Ради/комітету Наглядової Ради член Наглядової Ради повинен подати в Банк оригінали документів, що підтверджують витрати (його та/або Банку), пов'язані із його поїздкою на це засідання. Банк вправі вимагати подання додаткових документів, необхідність подання яких для компенсації витрат у відрядженні, передбачена законодавством України та внутрішніми документами Банку.
- 4.4. Банк сприяє членам Наглядової Ради підвищувати кваліфікацію і знання, необхідні для виконання на належному рівні обов'язків члена Наглядової Ради. Банк компенсує членам Наглядової Ради понесені ними витрати, пов'язані з участю їх в семінарах, вебінарах, навчаннях, тощо в межах коштів, передбачених бюджетом Наглядової Ради на підвищення кваліфікації в поточному році, а також вартість проїзду та проживання під час навчання відповідно до п.4.1.1. Банк компенсує членам Наглядової Ради понесені ним витрати на підвищення кваліфікації, які перевищують кошти, передбачені в бюджеті Наглядової Ради на ці цілі, за письмовим дозволом Голови Наглядової Ради.
- 4.5. Банк може самостійно здійснити оплату вартості заходів по підвищенню кваліфікації членів Наглядової Ради, в межах коштів, передбачених бюджетом Наглядової Ради на підвищення кваліфікації в поточному році.

#### V. ЗВІТ ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.

- 5.1. Звіт про винагороду членів Наглядової Ради Банку складається після закінчення кожного року і повинен відповідати вимогам, які встановлюються чинним законодавством України, Статутом Банку, Національним банком України та цим Положенням.
- 5.2. Звіт про винагороду членів Наглядової Ради має містити інформацію щодо:
- 5.2.1 сум винагороди, які були та/або мають бути виплачені членам Наглядової Ради за результатами звітного фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди);
  - 5.2.2 строків фактичної виплати винагороди, їх відповідності положенню про винагороду;
  - 5.2.3 повного опису структури всіх складових винагороди, які мають бути виплачені членам

- Наглядової Ради за відповідною функцією управління;
- 5.2.4 учасників запровадження системи винагороди. Така інформація включає відомості щодо:
- 5.2.4.1 повноважень та складу комітету з винагороди (у разі його створення);
  - 5.2.4.2 найменування / прізвищ, імен, по батькові (за наявності) зовнішніх консультантів;
  - 5.2.4.3 ролі учасників Банку в процесі запровадження системи винагороди;
- 5.2.5 програми стимулування. Така інформація включає відомості про програми пенсійного забезпечення (за наявності) у разі їх застосування протягом звітного року;
- 5.2.6 відхилень сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті згідно із затвердженим положенням про винагороду, а також пояснення причин такого відхилення та конкретних елементів положення про винагороду, щодо яких відбулося відхилення, якщо такі відхилення були протягом звітного року;
- 5.2.7 виявлених Банком порушень умов положення про винагороду (якщо такі були) та застосованих за наслідками таких порушень заходів або прийнятих рішень.
- 5.2.8 узагальнююча інформація щодо фактичної присутності члена Наглядової Ради на засіданнях Наглядової Ради та її комітетів (у разі їх створення), до складу яких такий член Наглядової Ради входить, або причини його відсутності;
- 5.2.9 узагальнююча інформація щодо підтвердженых фактів неприйнятної поведінки члена Наглядової Ради (уключаючи повідомлені конфіденційним шляхом) і вжитих за результатами розслідування заходів у разі наявності впливу таких фактів/заходів на виплату винагороди члену Наглядової Ради.
- 5.2.10 Звіт про винагороду має містити таку інформацію щодо виплат у грошовій і/або негрошовій (за наявності) формі, здійснених на користь членів Наглядової Ради у звітному фінансовому році:
- 5.2.10.1 загальну суму коштів, виплачену Банком у звітному фінансовому році. Така інформація має включати дані про суму виплат як винагороду за попередній фінансовий рік;
  - 5.2.10.2 суми коштів, виплаченіх Банком як додаткова винагорода за виконання роботи поза межами звичайних функцій;
  - 5.2.10.3 суми виплат зі звільнення;
  - 5.2.10.4 загальну суму коштів, виплаченіх членам Наглядової Ради як винагорода пов'язаними з Банком особами;
  - 5.2.10.5 оціночну вартість винагород, наданих у негрошовій формі, у разі їх здійснення Банком;
- 5.2.11 інформацію щодо винагороди у формі участі членів Наглядової Ради в програмі пенсійного забезпечення (у разі наявності програми):
- 5.2.11.1 у разі участі в програмі з фіксованими виплатами - щодо змін у запланованих виплатах, що відбулися протягом звітного фінансового року;
  - 5.2.11.2 у разі участі в програмі з фіксованими внесками - щодо сплачених Банком внесків стосовно членів органу управління протягом звітного фінансового року.
- 5.2.12 інформацію щодо надання Банком протягом звітного фінансового року та/або пов'язаними з Банком особами позик, кредитів або гарантій членам Наглядової Ради (із зазначенням сум і відсоткових ставок).
- 5.3. Загальні збори затверджують звіт про винагороду членів Наглядової Ради за поданням Наглядової Ради після його попереднього розгляду комітетом з винагороди та/або Наглядовою Радою (якщо такий комітет у Банку не створено). Наглядова Рада виносить на розгляд Загальних зборів звіт про винагороду своїх членів разом із річним звітом Наглядової Ради.
- 5.4. Звіт про винагороду членів Наглядової Ради затверджується щороку Рішенням Загальних зборів Банку.

5.5. Банк розміщує затверджений Рішенням Загальних зборів Звіт про винагороду членів Наглядової Ради на своєму веб-сайті протягом 15 робочих днів із дня його затвердження Загальними зборами із забезпеченням можливості його перегляду.

## VI. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 6.1. Це Положення набуває чинності з дати його затвердження Рішенням Загальних зборів Банку.
- 6.2. Зміни та доповнення до цього Положення вносяться за Рішенням Загальних зборів Банку.
- 6.3. У випадку розбіжності між нормами цього Положення та Статуту Банку вищу силу мають норми Статуту Банку.