

**ЗАТВЕРДЖЕНО:**

**Рішенням Загальних зборів Акціонерів № 33  
від «29» квітня 2021 року  
АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»**

**ПОЛОЖЕННЯ  
ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ  
акціонерного товариства  
“ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК”  
(нова редакція)**

**КИЇВ 2021**

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК” (надалі – «Положення» та «Банк» відповідно) розроблено відповідно до діючого законодавства України, рішення Правління Національного банку України №814-ш від 03.12.2018 «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України», постанови Правління Національного банку України №153 від 30.11.2020 «Про затвердження Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку», Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку та Принципів (кодексу) корпоративного управління Банку.
- 1.2. Положення відповідає політиці управління ризиками та націлене на недопущення стимулювання прийняття ризиків, які перевищують допустимий у Банку рівень ризик-апетиту. Реалізація Положення здійснюється з урахуванням розміру, особливостей діяльності Банку, виконання стратегії, бюджету і декларації схильності до ризиків.
- 1.3. Положення відповідає створеній у Банку системі розподілу повноважень у прийнятті рішень (стримувань і противаг), корпоративного управління, засадам корпоративної культури Банку та відповідальній діловій поведінки на ринку.
- 1.4. Положення встановлює порядок виплати винагороди членам Наглядової ради Банку за їхню діяльність на посадах голови та членів Наглядової ради, а також встановлює порядок оплати послуг проїзду та проживання у період виконання ними обов'язків на посаді голови та членів Наглядової ради.
- 1.5. Положення та зміни до цього нього затверджуються рішенням Загальних зборів Акціонерів Банку (далі – Загальні збори) за поданням та після його розгляду комітетом з винагород (якщо такий комітет у банку створено) та Наглядовою радою.
- 1.6. У цій Політиці винагороди терміни вжито в таких значеннях:
  - винагорода - матеріальна виплата в грошовій формі та/або захід негрошового стимулювання члена ради чи правління (далі - орган управління) за виконання покладених на нього посадових обов'язків, яка включає всі фіксовані та/або змінні складові винагороди, передбачені умовами укладеного між таким членом органу управління та банком договору (контракту) / рішенням загальних зборів учасників (акціонерів) банку (далі - загальні збори) / вищого органу державного банку (для членів ради) або рішенням ради (для членів правління);
  - виплати зі звільнення - компенсаційні виплати, пов'язані з достроковим розірванням договору (контракту) з членом органу управління за ініціативою банку та можливими обмеженнями щодо його діяльності після припинення його повноважень [якщо такі виплати передбачені в договорі (контракті)];
  - змінна винагорода - складова винагороди члена органу управління, яка не є фіксованою винагородою згідно з цим Положенням;
  - програма стимулювання - матеріальна виплата в грошовій формі та/або захід негрошового стимулювання члена органу управління на підставі заздалегідь визначених критеріїв, що є одним з компонентів винагороди і може включати соціальний пакет або пільги в грошовій/негрошовій формі (забезпечення житлом або компенсацію витрат на житло, компенсацію витрат на страхування, пенсійні відрахування, забезпечення службовим автомобілем або компенсацію витрат на користування автомобілем у службових цілях, надання товарів і/або послуг безкоштовно або за пільговою ціною);
  - фіксована винагорода - складова винагороди члена органу управління, яка одночасно:
    - має наперед визначений розмір відповідно до умов цивільно-правового або трудового договору (контракту), укладеного між банком та членом органу управління, або штатного розпису банку;

- відповідає рівню професійного досвіду, місцю члена органу управління 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.

Інші терміни, визначення та поняття, які вживаються в Положенні, але їх визначення не містяться в останньому, застосовуються в значеннях, визначених діючим законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми документами Банку.

- 1.7. Прийняття Загальними зборами, Наглядовою радою рішень, що стосуються затвердження Положення, здійснюється з урахуванням заходів, спрямованих на уникнення конфліктів інтересів та управління ними.
- 1.8. Положення забезпечує членам Наглядової ради прозорість і відкритість принципів, згідно з якими планується їхня діяльність, оцінюється результативність роботи та виплачується матеріальна винагорода.

## **2. ПОРЯДОК ВСТАНОВЛЕННЯ ТА ВИПЛАТИ ВИНАГОРОДИ ЧЛЕНАМ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ**

- 2.1. Члени Наглядової ради за характером наданих їм повноважень та відповідно до чинного законодавства належать до категорії керівників Банку.
- 2.2. Члени Наглядової ради Банку належать до переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку.
- 2.3. Винагорода членів Наглядової ради Банку не передбачає змінні складові.
- 2.4. Система винагороди членів Наглядової ради не передбачає додаткового пенсійного забезпечення або порядку виплат винагороди в разі дострокового виходу на пенсію для членів Наглядової ради у Банку.
- 2.5. Члени Наглядової ради Банку за виконання своїх обов'язків голови та членів Наглядової ради отримують фіксовану винагороду, на умовах визначених у цивільно-правовому договорі (контракті), що затверджений рішенням Загальних зборів.
- 2.6. Якщо договір (контракт) з членом Наглядової ради є безоплатним, договір може передбачати на період виконання членом Наглядової ради своїх обов'язків компенсацію витрат, пов'язаних з виконанням функцій члена Наглядової ради.
- 2.7. Строки дії договорів (контрактів) визначені в умовах трудових договорів/контрактів з членами Наглядової ради.
- 2.8. Винагорода залежить від професійно-ділових якостей члена Наглядової ради, розміру та складності повноважень, що виконується ним.
- 2.9. Винагорода членів Наглядової ради розумно обґрунтована стосовно аналогічних (або співмірних) ринкових показників розмірів і умов виплати винагороди.
- 2.10. Оплата діяльності членів Наглядової ради здійснюється за рахунок Банку виключно грошовими коштами.
- 2.11. Фіксована винагорода членам Наглядової ради Банку виплачується у національній валюті України, якщо інше не визначено рішенням Загальних зборів.
- 2.12. Банк самостійно розраховує розмір загальної винагороди членам Наглядової ради таким чином, щоб після відрахування всіх податків відповідно до чинного законодавства

України сума, що підлягає виплаті, відповідає розміру фіксованої суми, встановленої рішенням Загальних зборів.

- 2.13. Сума (загальна) винагороди членам Наглядової ради Банку підлягає оподаткуванню відповідно до діючого податкового законодавства України. Банк як агент вираховує, нараховує та утримує податки у відповідності до порядку, встановленого діючим податковим законодавством України.
- 2.14. Винагорода виплачується Банком на банківський рахунок члена Наглядової ради Банку відповідно до цивільно-правового чи трудового договору (контракту) члена Наглядової ради Банку, укладеного з Банком. У випадку зміни реквізитів свого рахунку член Наглядової ради повинен негайно повідомити про це Банк.
- 2.15. Порядок виплати винагороди членам Наглядової ради Банку визначається чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Наглядової ради. Такий договір, що укладений з головою та членом Наглядової ради Банку може бути оплатним або безоплатним.
- 2.16. Виплата винагороди членам Наглядової ради Банку здійснюється з дати їх обрання (призначення) на посади голови та членів Наглядової ради Банку на підставі цивільно-правових чи трудових договорів (контрактів), що укладаються з ними. Такий договір або контракт від імені Банку підписується Головою Правління чи іншою особою уповноваженою Загальними зборами на умовах затверджених Рішенням Загальних зборів.
- 2.17. Строк дії цивільно-правового чи трудового договору (контракту), що укладається з членом Наглядової ради, має відповідати строку, на який призначається (обирається) член Наглядової ради згідно з рішенням Загальних зборів.
- 2.18. У разі припинення повноважень члена Наглядової ради одночасно припиняється дія цивільно-правового чи трудового договору (контракту), укладеного з ним.
- 2.19. Винагорода члена Наглядової ради Банку виплачується щомісячно.
- 2.20. Рішенням Загальних зборів можуть встановлюватися інші умови щодо порядку розрахунку та виплати винагороди, визначення розміру виплат зі звільнення членам Наглядової ради Банку.
- 2.21. У разі прийняття Загальними зборами рішення про зміну розміру чи порядку виплати винагороди діючим членам Наглядової ради Банку, Банк має укласти із членом Наглядової ради новий чи додатковий договір про зміну цивільно-правового чи трудового договору (контракту), укладеного між Банком та членом Наглядової ради Банку.
- 2.22. У випадку дострокового припинення повноважень (звільнення) члена Наглядової ради Банку, розмір його/її винагороди розраховуються пропорційно фактичному терміну повноважень за звітний місяць.
- 2.23. Проекти цивільно-правових договорів розробляє Юридичний департамент Банку.
- 2.24. За забезпечення нарахування винагороди, здійснення повних та своєчасних розрахунків з членами Наглядової ради відповідає Департамент фінансового контролю та бухгалтерського обліку

### **3. ОПЛАТА ПОСЛУГ ПРОЇЗДУ ТА ПРОЖИВАННЯ ЧЛЕНАМ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ**

- 3.1. З метою проведення засідань Наглядової ради Банку на території України Банк самостійно здійснює здійснювати оплату послуг, що надаються членам Наглядової Ради у зв'язку з виконанням покладених на них функцій (транспортні послуги, послуги щодо проживання у готелях, послуги зв'язку, інші) безпосередньо постачальникам таких послуг на підставі відповідних рахунків та/або договорів.
- 3.2. Усі витрати, понесені членами Наглядової Ради у зв'язку з виконанням покладених на них функцій, у тому числі, однак не виключно, транспортні витрати, витрати на відрядження,

зокрема, проживання у готелі, витрати, пов'язані з використанням засобів зв'язку, представницькі та інші витрати, підлягають компенсації Банком в повному обсязі.

3.3. Послуги проживання у готелі на період проведення засідання Наглядової ради Банку, включаючи увесь період з дня приїзду до дня від'їзду члена Наглядової ради Банку.

3.4. Секретаріат Правління Банку здійснює практичну роботу щодо узгодження умов проїзду та проживання із членами Наглядової ради Банку засобами електронної корпоративної пошти чи телефонного зв'язку, бронювання квитків та готелю, організації трансферу для членів Наглядової ради Банку та надання Департаменту бухгалтерського обліку та звітності Банку необхідних документів (рахунків, актів виконаних робіт чи накладних, наказів щодо організації проведення засідань Наглядової ради Банку тощо) для своєчасної оплати послуг проїзду та проживання.

#### **4. ЗВІТ ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ**

4.1. Банк готує Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку (далі – Звіт) відповідно до вимог, які встановлюються чинним законодавством України, Статутом Банку, Національним банком України та цим Положенням.

4.2. Звіт про винагороду членів Наглядової ради затверджується щороку річними Загальними зборами акціонерів.

4.3. Звіт про винагороду розкриває інформацію щодо:

- 1) сум винагороди, які були та/або мають бути виплачені членам Наглядової ради за результатами звітного фінансового року;
- 2) строків фактичної виплати винагороди, їх відповідності положенню про винагороду, а також впливу винагороди на бізнес-стратегію Банку та її довгострокові інтереси і стабільність;
- 3) повного опису структури всіх складових винагороди, які мають бути виплачені членам Наглядової ради за відповідною функцією управління;
- 4) річних змін винагороди, яку отримав кожен член Наглядової ради Банку, їхнього взаємозв'язку з річними результатами діяльності Банку та співвідношенням із середнім розміром винагороди працівників Банку, крім його посадових осіб, протягом щонайменше п'яти останніх фінансових років, представлені разом у спосіб, що дає змогу порівнювати;
- 5) відхилень сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті згідно з даним Положенням, а також пояснення причин такого відхилення та конкретних елементів положення про винагороду, щодо яких відбулося відхилення, якщо такі відхилення були протягом звітного року;
- 6) виявлених Банком порушень умов положення про винагороду (якщо такі були) та застосованих за наслідками таких порушень заходів або прийнятих рішень;
- 7) фактичної присутності члена Наглядової ради на засіданнях ради та її комітетів (у разі їх створення), до складу яких такий член Наглядової ради входить, або причини його відсутності;
- 8) рішення, від прийняття яких член Наглядової ради Банку відмовився, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати свої обов'язки без шкоди для інтересів Банку, його вкладників та учасників;
- 9) рішення про операції з пов'язаними з Банком особами, прийняті за підтримки члена Наглядової ради Банку;
- 10) несвоєчасне або неналежне виконання зобов'язань перед банком пов'язаними з Банком особами, рішення щодо операцій з якими було прийнято за підтримки члена Наглядової ради Банку;
- 11) підтверджених фактів неприйнятної поведінки члена Наглядової ради Банку (уключаючи повідомлені конфіденційним шляхом) і вжитих за результатами

розслідування заходів у разі наявності впливу таких фактів/заходів на виплату винагороди члену Наглядової ради Банку.

- 12) умов договорів (контрактів) членів Наглядової ради щодо виплати винагороди, строку таких договорів (контрактів), а також щодо умов виплат у зв'язку зі звільненням та інших виплат, пов'язаних з передчасним завершенням роботи відповідно до укладених договорів (контрактів);
  - 13) 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);
  - 14) учасників запровадження системи винагороди;
  - 15) програми стимулювання.
- 4.4. Розкриття інформації у Звіті, не має призводити до розкриття персональних даних членів Наглядової ради Банку і комерційної таємниці.
- 4.5. Банк оприлюднює звіт про винагороду, виплачену членам Наглядової ради протягом звітного фінансового року, після затвердження Загальними зборами акціонерів відповідно до вимог законодавства та нормативних актів Національного банку України., із забезпеченням можливості їх перегляду.

## **5. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ**

- 5.1. Положення набуває чинності з дня його затвердження рішенням Загальних зборів.
- 5.2. Зміни до цього Положення вносяться у разі змін чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, з метою удосконалення або у разі необхідності з будь яких інших підстав/причин.
- 5.3. Положення переглядається не рідше одного разу на рік та в разі необхідності внесення змін. Наглядова рада Банку виносить такі зміни на розгляд і затвердження Загальними зборами.
- 5.4. У разі невідповідності будь-якої частини Положення чинному законодавству України, в тому числі нормативно-правовим актам Національного банку України, у зв'язку з прийняттям нових нормативних актів та/або змін до них, Положення буде діяти лише в тій частині, яка не суперечить чинному законодавству України.
- 5.5. Порядок здійснення внутрішнього контролю за даним внутрішньобанківським документом, уключаючи періодичність та строки виконання заходів з контролю, посадових осіб, на яких покладається контроль, викладений у Додатку 1.