

ЗАТВЕРДЖЕНО:

**Рішенням Загальних зборів Акціонерів
АТ “КРЕДИТВЕСТ БАНК”
від «10» серпня 2022 року
Протокол № 36**

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

ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК” (надалі – «Положення») є внутрішнім документом АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» (надалі - «Банк») та розроблене відповідно до діючого законодавства України, зокрема Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», Положення про політику винагороди в банку, затвердженого постановою Правління Національного банку України №153 від 30.11.2020, Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України №88 від 02.07.2019, Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України №64 від 11.06.2018, Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України», схвалених рішенням Правління Національного банку України №814-ш від 03.12.2018, Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку та Принципів (кодексу) корпоративного управління Банку.
- 1.2. Положення розроблено з метою організації ефективної та прозорої системи винагороди членів Наглядової ради Банку, спрямованої на стимулювання членів Наглядової ради до результативної та ефективної діяльності в інтересах Банку, а також з метою здійснення контролю за винагородою членів Наглядової ради акціонерами Банку.
- 1.3. Положення розроблено з дотриманням принципів прозорості, зрозумілості та орієнтованості на уникнення конфлікту інтересів у Банку та недопущення дискримінації. Винагорода в Банку встановлюється з дотриманням принципу гендерної нейтральності та рівної оплати праці працівників чоловічої та жіночої статі за рівну роботу або роботу однакової цінності.
- 1.4. 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.
- 1.5. Положення відповідає створеній у Банку системі розподілу повноважень у прийнятті рішень (стримувань і противаг), корпоративного управління, засадам корпоративної культури Банку та відповідальної ділової поведінки на ринку.
- 1.6. Положення є обов’язковим для застосування та поширюється на всіх членів Наглядової ради Банку. Положення встановлює порядок виплати винагороди членам Наглядової ради Банку за їхню діяльність на посадах голови та членів Наглядової ради, а також визначає складові винагороди, порядок встановлення та визначення розміру винагороди та її складових, порядок та строки виплати винагороди, а також вимоги до Звіту про винагороду членів Наглядової ради.
- 1.7. Положення та зміни до 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.
- 1.8. У цьому Положенні терміни вжито в таких значеннях:
 - **винагорода** - матеріальна виплата в грошовій формі та/або захід негрошового стимулювання члена Наглядової ради Банку 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 Банку та Банком договору (контракту) / рішенням Загальних зборів акціонерів Банку;
 - **виплати зі звільнення** - компенсаційні виплати, пов’язані з достроковим розірванням договору (контракту) з членом Наглядової ради Банку 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 Наглядової ради Банку, яка не є фіксованою винагородою згідно з цим Положенням;
- **фіксована винагорода** - складова винагороди члена Наглядової ради Банку, яка одночасно:
 - має наперед визначений розмір відповідно до умов цивільно-правового або трудового договору (контракту), укладеного між Банком та членом Наглядової ради, або штатного розпису Банку;
 - 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 Наглядової ради його функцій у Банку;
 - не стимулює до прийняття ризиків, які не є прийнятними за звичайних умов.

Інші терміни 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.

1.9. Прийняття Загальними зборами, Наглядовою радою рішень, що стосуються затвердження Положення, здійснюється з урахуванням заходів, спрямованих на уникнення конфліктів інтересів та управління ними.

1.10. Положення забезпечує членам Наглядової ради прозорість і відкритість принципів, згідно з якими планується їхня діяльність, оцінюється результативність роботи та виплачується матеріальна винагорода.

1. 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. Перелік осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку, визначається на підставі якісних і кількісних критеріїв та затверджується Наглядовою радою Банку шляхом затвердження Політики винагороди Банку. Наглядова рада Банку визначає та переглядає перелік осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку не рідше одного разу на рік.

2.3. 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.

2.4. Цивільно-правовий чи трудовий договір (контракт), що укладається з головою та членами Наглядової ради Банку встановлює права, обов'язки сторін, відповідальність сторін, умови та порядок оплати праці, підстави дострокового припинення та наслідки розірвання такого

- договору, тощо та може бути оплатним або безоплатним. Такий договір або контракт від імені Банку підписується Головою Правління чи іншою особою, уповноваженою Загальними зборами акціонерів, на умовах, затверджених Рішенням Загальних зборів.
- 2.5. Договір з членом Наглядової ради укладається на строк його повноважень. Договір набуває чинності з моменту його підписання Банком та членом Наглядової ради та може бути достроково припинений у разі дострокового припинення повноважень члена Наглядової ради в порядку і у випадках, встановлених законодавством України та Статутом Банку.
 - 2.6. Системою винагороди членів Наглядової ради Банку передбачається виплата лише фіксованої винагороди та суми відшкодування витрат, понесених в зв'язку з виконанням посадових обов'язків.
 - 2.7. Виплата винагороди здійснюється на постійній основі протягом всього періоду виконання членом Наглядової ради своїх обов'язків.
 - 2.8. Встановлення і виплата змінної винагороди, матеріальних виплат в грошовій формі та/або заходів негрошового стимулювання, додаткового пенсійного забезпечення, винагороди в разі дострокового виходу на пенсію, виплат зі звільнення, тощо системою винагород для членів Наглядової ради в Банку не передбачені.
 - 2.9. Розмір фіксованої винагороди, умови та періодичність виплати фіксованої частини винагороди встановлюються Загальними зборами шляхом визначення істотних умов та затвердження цивільно-правового та/або трудового договору (контракту).
 - 2.10. Розмір фіксованої винагороди визначається згідно наступних критеріїв:
 - відповідає рівню кваліфікації, професійному досвіду члена Наглядової ради, функціональному навантаженню та рівню його організаційної відповідальності відповідно до розподілу повноважень між членами Наглядової ради;
 - не стимулює до прийняття надмірних ризиків, які не є прийнятними за звичайних умов;
 - не залежить від результатів діяльності Банку;
 - є розумно обґрунтованим стосовно аналогічних (або співмірних) ринкових показників розмірів і умов виплати винагороди.
 - 2.11. Загальні збори мають право прийняти рішення щодо виплати додаткової винагороди члену Наглядової ради за виконання роботи поза межами звичайних функцій, встановлення змінної винагороди в Банку та затвердити порядок її виплати (частково, із відстроченням, скороченням чи скасуванням виплати з урахуванням результатів діяльності, фінансового стану Банку, тощо), а також в подальшому прийняти рішення про встановлення виплат зі звільнення.
 - 2.12. Якщо цивільно-правовий та/або трудовий договір (контракт) з членом Наглядової ради є безоплатним, такий договір може передбачати на період виконання членом Наглядової ради своїх обов'язків відшкодування витрат, понесених в зв'язку з виконанням функцій члена Наглядової ради.
 - 2.13. Якщо цивільно-правовий та/або трудовий договір (контракт) з членом Наглядової ради є оплатним виплата винагороди членам Наглядової ради Банку здійснюється з дати їх обрання (призначення) на посади голови та членів Наглядової ради Банку.
 - 2.14. Винагорода члена Наглядової ради Банку виплачується щомісячно.
 - 2.15. Виплата винагороди членам Наглядової ради здійснюється за рахунок Банку виключно грошовими коштами.
 - 2.16. Винагорода членам Наглядової ради Банку виплачується у національній валюті України, якщо інше не визначено рішенням Загальних зборів.
 - 2.17. 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, відповідала розміру фіксованої суми, встановленої рішенням Загальних зборів.

- 2.18. 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.
- 2.19. 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.
- 2.20. 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.
- 2.21. У випадку дострокового припинення повноважень (звільнення) члена Наглядової ради Банку, розмір його винагороди розраховуються пропорційно фактичному терміну повноважень за звітний місяць.
- 2.22. Проекти цивільно-правових договорів та/або трудових договорів розробляє Юридичний департамент Банку з Підрозділом по роботі з персоналом. Забезпечення підписання членами Наглядової ради цивільно-правових договорів/ трудових договорів, змін до них забезпечує Корпоративний секретар, у випадку його відсутності, працівник Підрозділу по роботі з персоналом або секретар Правління Банку.
- 2.23. За забезпечення нарахування винагороди, здійснення повних та своєчасних розрахунків з членами Наглядової ради відповідає Департамент фінансового контролю та бухгалтерського обліку.
- 2.24. Періодична незалежна зовнішня оцінка виплати винагороди членам Наглядової ради Банку на постійній основі не проводиться, однак, проведення такої оцінки може бути здійснено за Рішенням Загальних зборів.

3. ВІДШКОДУВАННЯ ЧЛЕНАМ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ ВИТРАТ, ПОНЕСЕНИХ НИМИ В ЗВ'ЯЗКУ З ВИКОНАННЯМ ПОСАДОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ

- 3.1. Витрати членів Наглядової ради Банку, пов'язані з виконанням ними своїх обов'язків, зокрема витрати, пов'язані з участю члена Наглядової ради у засіданнях Наглядової ради (її Комітетів), заходах, організованих НБУ чи інших освітніх заходах, необхідних для підвищення кваліфікації члена Наглядової ради, покладаються на Банк.
- 3.2. Оплата послуг, що надаються членам Наглядової Ради у зв'язку з виконанням покладених на них функцій, здійснюється Банком безпосередньо постачальникам таких послуг на підставі відповідних рахунків та/або договорів.
- 3.3. У разі, якщо витрати, пов'язані з виконанням членами Наглядової Ради покладених на них функцій, сплачені членами ради самостійно, такі витрати підлягають відшкодуванню Банком в повному обсязі за умови документального їх підтвердження.
- 3.4. Оплаті Банком/відшкодуванню підлягають у тому числі, однак не виключно:
 - послуги проживання у готелі на весь період проведення засідання Наглядової ради Банку чи участі в інших заходах, включаючи увесь період з дня приїзду до дня від'їзду члена Наглядової ради Банку;
 - транспортні послуги, а саме: вартість проїзду до місця призначення і назад;
 - витрати, пов'язані з використанням засобів зв'язку;
 - інші обґрунтовані витрати, пов'язані з виконанням повноважень члена Наглядової ради Банку.
- 3.4. Секретаріат Правління Банку здійснює практичну роботу щодо узгодження засобами електронної корпоративної пошти чи телефонного зв'язку із членами Наглядової ради Банку

умов проїзду та проживання, 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. Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку складається щороку відповідно до вимог, які встановлюються чинним законодавством України, Статутом Банку та цим Положенням.

4.2. Звіт про винагороду членів Наглядової ради затверджується Загальними зборами акціонерів Банку за поданням Наглядової Ради після його попереднього розгляду Комітетом з винагороди (у разі його створення) та/або Наглядовою радою.

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 (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди);
- 2) строків фактичної виплати винагороди, їх відповідності цьому Положенню;
- 3) повного опису структури всіх складових винагороди, які мають бути виплачені членам Наглядової ради;
- 4) критеріїв оцінки ефективності (із зазначенням того, яким чином вони були досягнуті), за результатами досягнення яких здійснено нарахування змінної винагороди (якщо змінна винагорода була нарахована);
- 5) фактів використання Банком права на повернення раніше виплаченої членам Наглядової ради змінної винагороди;
- 6) учасників запровадження системи винагороди. Така інформація включає відомості щодо:
 - повноважень та складу комітету з винагороди (у разі його створення); найменування/прізвищ, імен, по батькові (за наявності) зовнішніх консультантів;
 - ролі учасників банку в процесі запровадження системи винагороди;
- 7) програми стимулювання (у разі її наявності). Така інформація включає відомості про програми пенсійного забезпечення (за наявності) у разі їх застосування протягом звітного року;
- 8) 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;
- 9) виявлених Банком порушень умов цього Положення (якщо такі були) та застосованих за наслідками таких порушень заходів або прийнятих рішень;
- 10) 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;
- 11) 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;
- 12) рішення про операції з пов'язаними з Банком особами, прийняті за підтримки члена Наглядової ради Банку;

- 13) 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;
 - 14) 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.
 - 15) наявності/відсутності обґрунтованих підстав щодо виплати/відстрочення/зменшення/повернення змінної винагороди члена Наглядової ради Банку;
 - 16) загальну суму коштів, виплачену Банком у звітному фінансовому році, в тому числі дані про суму виплат як винагороду за попередній фінансовий рік;
 - 17) суми коштів, виплачених Банком як додаткова винагорода за виконання роботи поза межами звичайних функцій;
 - 18) оціночну вартість винагород, наданих у негрошовій формі, у разі їх здійснення банком;
 - 19) надання Банком протягом звітного фінансового року позик, кредитів або гарантій членам Наглядової ради (із зазначенням сум і відсоткових ставок);
- 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, на власній вебсторінці в мережі Інтернет протягом 15 робочих днів із дня його затвердження Загальними зборами акціонерів відповідно до вимог законодавства із забезпеченням можливості їх перегляду. Обсяг відомостей про винагороду, що підлягає оприлюдненню, не може бути меншим, ніж установлено Положенням про політику винагороди в банку, затвердженим Постановою Правління НБУ від 30.11.2020 № 153.
- 4.6. Банк зазначає інформацію про виплати винагороди членам Наглядової ради, що відбулися протягом звітного фінансового року, у своєму річному звіті окремо щодо ради та правління, впливових осіб, із зазначенням:
- 1) сум винагороди за звітний фінансовий рік у розрізі фіксованої та змінної складових і кількості одержувачів;
 - 2) сум невикладеної відкладеної винагороди;
 - 3) сум відкладеної винагороди за попередні фінансові роки, виплачених протягом звітного фінансового року. Така інформація має включати дані про суми, зменшені на підставі оцінки результативності;
 - 4) виплат під час прийняття на роботу, здійснених протягом фінансового року, та кількості одержувачів таких виплат;
 - 5) сум виплат під час звільнення, здійснених протягом фінансового року, та кількості одержувачів таких виплат.

5. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 5.1. Положення набуває чинності з дня його затвердження рішенням Загальних зборів акціонерів.
- 5.2. Банк забезпечує розгляд питання щодо доцільності внесення змін до цього Положення на кожних річних Загальних зборах. Банк за наявності пропозицій щодо внесення змін до цього Положення забезпечує надання акціонерам Банку опису пропонованих змін до системи винагороди порівняно з попереднім роком (періодом).

- 5.3. 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.
- 5.4. 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. Корпоративний секретар забезпечує розміщення Положення про винагороду членів Наглядової ради на вебсторінці Банку протягом 15 робочих днів із дня його затвердження/внесення змін із забезпеченням можливості перегляду.