

**ПОЛОЖЕННЯ
ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК»**



1. ПРЕАМБУЛА

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

2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1 У цьому Положенні терміни викладені в такому значенні:

Акціонер – єдиний акціонер АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДОБАНК" – PKO Bank Polski S.A.;

Банк - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДОБАНК";

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

виплати зі звільнення - компенсаційні виплати, пов'язані з достроковим розірванням договору з членом Наглядової Ради за ініціативою 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;

негрошові інструменти - це інструменти, які можуть використовуватися банком для виплати змінної винагороди та до яких належать:

акції банку;

фінансові інструменти, пов'язані з власними інструментами капіталу банку;

інструмент з умовами списання / конверсії, субординований борг;

договір - цивільно-правовий договір про виконання функцій члена Наглядової Ради Банку

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'єктивність та неупередженість прийняття рішень;

Наглядова Рада Банку - колегіальний орган Банку, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку;

програма стимулювання - заходи грошового та/або негрошового стимулювання члена Наглядової Ради Банку на підставі заздалегідь визначених критеріїв, що є одним з компонентів винагороди і може включати соціальний пакет або пільги в грошовій/негрошовій формі (включаючи виплати під час прийняття на роботу / звільнення, забезпечення житлом або компенсацію витрат на житло, компенсацію витрат на страхування, додаткові пенсійні виплати, забезпечення службовим автомобілем або компенсацію витрат на користування автомобілем у службових цілях, надання товарів і/або послуг безкоштовно або за пільговою ціною);

Рішення Загальних зборів Банку – рішення Загальних зборів акціонерів/рішення, прийняте відповідно до ст.60 Закону України "Про акціонерні товариства" єдиним Акціонером Банку, яке має статус протоколу загальних зборів;

система винагороди - сукупність заходів стимулювання членів Наглядової Ради Банку, спрямованих на забезпечення ефективного корпоративного управління, системи внутрішнього контролю, включаючи управління ризиками, урахування стратегічних цілей Банку та їх досягнення, а також сприяння дотриманню корпоративних цінностей;

фіксована винагорода - складова винагороди члена Наглядової Ради, яка:

ґрунтується на заделегідь визначених критеріях;
має наперед визначений розмір відповідно до умов Договору, укладеного між Банком і працівником або штатного розпису Банку;
відображає відповідний рівень професійного досвіду та організаційної відповідальності, як це передбачено в посадовій інструкції працівника та в умовах укладеного з ним Договору;
не залежить від результатів діяльності Банку;
може бути переглянута шляхом внесення змін до договору або перегляду відповідно до законодавства України;
не може бути зменшена, призупинена або скасована Банком;
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 Банку- фізична особа, яка обрана членом Наглядової Ради Банку у встановленому чинним законодавством та внутрішніми нормативними документами Банку порядку. Членами Наглядової Ради Банку є Голова, Заступник Голови та члени Наглядової Ради Банку, включаючи й незалежних членів;

фінансові інструменти, пов'язані з власними інструментами капіталу Банку - це фінансові інструменти, які можуть використовуватися Банком для виплати змінної винагороди та до яких належать:

- деривативні контракти, базовим активом яких є акції Банку, або базовий показник яких визначається, виходячи із ціни, дохідності акцій Банку;
- конвертовані облігації, які передбачають їх погашення шляхом конвертації таких облігацій у відповідну кількість простих акцій Банку.

3. ПОРЯДОК ВСТАНОВЛЕННЯ ТА ВИПЛАТИ ВИНАГОРОДИ ЧЛЕНАМ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ

- 3.1. Члени Наглядової Ради Банку виконують свої функції на платній або безоплатній основі.
- 3.2. Винагороду за виконання функцій члена Наглядової Ради Банку не отримують члени Наглядової Ради Банку, обрані в склад Наглядової Ради Банку як представники Акціонера, які:
- виконують для Акціонера чи товариств групи капіталу Акціонера роботу на будь-якій правовій підставі або
 - припинили виконувати для нього чи товариств групи капіталу Акціонера роботу, але отримують компенсацію у зв'язку із заборонаю на конкуренцію з боку Акціонера або товариства Групи капіталу Акціонера.
- 3.3. Винагороду за виконання функцій члена Наглядової Ради Банку отримують:
- незалежні члени Наглядової Ради Банку;
 - члени Наглядової Ради Банку, обрані в склад Наглядової Ради Банку як представники Акціонера, які не виконують для Акціонера чи товариств групи капіталу Акціонера роботу на будь-якій правовій підставі і не отримують компенсацію у зв'язку із заборонаю на конкуренцію з боку Акціонера або товариства Групи капіталу Акціонера.
- 3.4. В Банку члени Наглядової Ради Банку, вказані у п.3.3 цього Положення, отримують фіксовану винагороду у розмірі, встановлену в Рішенні Загальних зборів Банку.
- 3.5. Розмір винагороди членам Наглядової Ради Банку встановлюється рішенням Загальних зборів Банку під час їх обрання/переобрання і може бути змінений Загальними зборами Банку у будь-який час. При чому цей розмір винагороди має бути розумно обґрунтованим 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 і стандартам, встановленим Акціонером для товариств групи капіталу Акціонера.
- 3.6. Розмір винагороди членам Наглядової Ради встановлюється в гривнях або в іноземній валюті.
- 3.7. Винагорода членам Наглядової Ради Банку підлягає оподаткуванню відповідно до законодавства України. Банк, як податковий агент, нараховує та утримує з нарахованої винагороди податки та збори відповідно до законодавства України.
- 3.8. Виплата винагороди членам Наглядової Ради Банку здійснюється з дати початку виконання ними своїх обов'язків після обрання (призначення) членами Наглядової Ради Банку та погодження Національним банком України на підставі Договорів, укладених з ними, якщо інше не передбачено **Рішенням Загальних зборів** Банку.
- 3.9. Член Наглядової Ради Банку, вказаний у п.3.3 цього Положення, отримує винагороду, визначену рішенням Загальних зборів Банку, незалежно від кількості засідань Наглядової Ради Банку та її комітетів, в яких він приймає участь.
- 3.10. Встановлений рішенням Загальних зборів Банку розмір винагороди членам Наглядової Ради Банку збільшується на 10% у випадку участі члена Наглядової Ради Банку, вказаного у п.3.3 цього Положення, щонайменше в одному постійному комітеті Наглядової Ради Банку.

- 3.11. Членам Наглядової Ради Банку не нараховується і не виплачується змінна винагорода, а також кошти при припиненні їх повноважень.
- 3.12. Програма стимулювання членів Наглядової Ради Банку включає компенсацію витрат на проїзд та проживання для участі в засіданнях Наглядової Ради Банку, її комітетів або заходах, які проводить Національний банк України для членів Наглядових рад банків.
Програма стимулювання членів Наглядової Ради Банку, яка би включала умови заходів грошового та/або негрошового стимулювання, зазначені в підпункті 1.2 цього Положення, надання заохочувальних і компенсаційних виплат, і причинно-наслідкового зв'язку між ефективністю роботи та змінною частиною винагороди члена Наглядової Ради Банку, в Банку не прийнята і не застосовується.
- 3.13. В Банку до членів Наглядової Ради не впроваджено систему негрошового стимулювання і додаткові пенсійні виплати (включаючи випадки дострокового виходу на пенсію членів Наглядової Ради Банку). У випадку припинення повноважень члена Наглядової Ради Банку, в тому числі достроковому (за Рішенням Загальних зборів або без такого рішення у випадках, передбачених п.7.31 Статуту Банку), до виходу його на пенсію будь-які додаткові виплати у зв'язку із цим не здійснюються.
- 3.14. В Банку не проводиться періодична незалежна зовнішня оцінка виплати винагороди членам Наглядової Ради Банку.

4. ПОРЯДОК ТА УМОВИ ВИПЛАТИ ВИНАГОРОДИ ЧЛЕНАМ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ

- 4.1. Винагорода виплачується членам Наглядової Ради Банку в національній валюті України або в іноземній валюті відповідно до Рішення Загальних зборів Банку та укладених з ними Договорів.
- 4.2. Винагорода члену Наглядової Ради Банку, вказаному в п.3.3 цього Положення, не нараховується і не виплачується за місяць, в якому член Наглядової Ради Банку не був присутній на засіданні/засіданнях Наглядової Ради Банку, якщо: він не повідомив про причини своєї відсутності Голові Наглядової Ради Банку чи повідомив про ці причини, але Голова Наглядової Ради Банку визнав причини його відсутності на засіданні/засіданнях неповажними.
- 4.3. Якщо член Наглядової Ради Банку, вказаний у п.3.3 цього Положення, приступив до виконання своїх обов'язків після погодження Національним банком України протягом календарного місяця чи припинення його повноважень відбулось протягом календарного місяця, то винагорода, встановлена Рішенням Загальних зборів Банку, визначається пропорційно кількості днів, протягом яких він виконував свої обов'язки.
- 4.4. Винагорода виплачується членам Наглядової Ради Банку на банківський рахунок члена Наглядової Ради Банку відповідно до укладеного з ним Договору. У випадку зміни реквізитів рахунку член Наглядової Ради Банку зобов'язаний негайно повідомити про це Банк.
- 4.5. Винагорода виплачується один раз в місяць до 15 числа наступного місяця. Підставою для нарахування і виплати винагороди є інформація про виконання членом Наглядової Ради Банку своїх функцій, вказана в акті, складеному сторонами Договору.
- 4.6. Банк укладає з членами Наглядової Ради Банку Договори, в яких визначаються розмір, порядок та умови виплати винагороди. Укладені Договори повинні відповідати цьому Положенню та умовам виконання обов'язків члена Наглядової Ради Банку, затверджених рішенням Загальних зборів Банку. В Договорах з членами Наглядової Ради не передбачається виплата коштів при припиненні їх повноважень.
- 4.7. Договір з членом Наглядової Ради Банку укладається на строк його повноважень після погодження члена Наглядової Ради Національним банком України. Строк дії Договору продовжується у випадку переобранні/перепризначенню члена Наглядової Ради Банку на наступний строк. Договір набуває чинності з моменту підписання його Банком та членом Наглядової Ради Банку та може бути достроково припинений у разі дострокового припинення повноважень члена Наглядової Ради Банку в порядку та випадках, передбачених Статутом Банку та законодавством України.
- 4.8. У разі прийняття Рішення Загальних зборів Банку про зміну розміру чи порядку виплати винагороди членам Наглядової Ради Банку, Банк укладає з членами Наглядової Ради Банку новий Договір чи додатковий договір про внесення змін в діючий Договір.

5. КОМПЕНСАЦІЯ ВИТРАТ ТА ОПЛАТА ПОСЛУГ ПРОЇЗДУ ТА ПРОЖИВАННЯ ЧЛЕНАМ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ

- 5.1. З метою забезпечення участі в засіданнях Наглядової Ради Банку/комітетів Наглядової Ради Банку/ заходах, організованих для членів Наглядових рад банків Національним банком України, які проводяться в Україні та в Республіці Польща, всім членам Наглядової Ради Банку відшкодовуються витрати на проїзд та проживання, а саме:
- 5.1.1 проїзд до міста проведення засідання Наглядової Ради Банку /комітетів Наглядової Ради Банку/місця проведення заходів Національним банком України та назад до місця постійного проживання чи роботи члена Наглядової Ради Банку, 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:

- 5.1.1.1 повітряним транспортом;
 - 5.1.1.2 залізничним транспортом;
 - 5.1.1.3 автотранспортом, в тому числі й власним;
 - 5.1.1.4 трансфер, в тому числі й таксі, з аеропорту чи залізничного вокзалу/автовокзалу до готелю або місця проведення засідання Наглядової Ради Банку/комітетів Наглядової Ради Банку/місця проведення заходів Національним банком України чи з готелю до місця проведення засідання Наглядової Ради Банку/комітетів Наглядової Ради Банку/ місця проведення заходів Національним банком України та назад;
 - 5.1.1.5 послуги проживання у готелі на період проведення засідання Наглядової Ради Банку /комітетів Наглядової Ради Банку/місця проведення заходів Національним банком України, включаючи увесь період з дня приїзду до дня від'їзду члена Наглядової Ради.
- 5.2. Банк компенсує члену Наглядової Ради Банку документально підтверджені понесені ним витрати, вказані у п.5.1.1, протягом 10 робочих днів з дня надання пакету документів.
- 5.3. Не пізніше 7 робочих днів після повернення із засідання Наглядової Ради /комітету Наглядової Ради/заходу Національного банку України, член Наглядової Ради Банку 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.
- 5.4. З метою забезпечення участі в засіданнях Наглядової Ради Банку /комітетів Наглядової Ради/місця проведення заходів Національним банком України, які проводяться в Україні та в Республіці Польща, Банк може самостійно здійснити замовлення та оплату послуг проїзду та проживання для членів Наглядової Ради Банку, вказані у п.5.1 цього Положення
- 5.5. У випадках, необхідних для забезпечення належного виконання поставлених завдань або усунення виявлених недоліків компетенції під час індивідуальної чи колективної оцінки придатності, а також у разі повідомлених індивідуальних та колективних потребах у розвитку, за рахунок Банку вживаються дії для отримання очікуваних компетенцій членами Наглядової Ради Банку. Конкретний обсяг і форми дій відповідно до висновків оцінки придатності погоджуються з Головою Наглядової Ради Банку.

6. ЗВІТ ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ

- 6.1. Звіт про винагороду членів Наглядової Ради Банку складається після закінчення кожного року і повинен відповідати вимогам, які встановлюються чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом та цим Положенням.
- 6.2. Звіт про винагороду членів Наглядової Ради Банку має містити інформацію щодо:
- 6.2.1 сум винагороди, які нараховані / виплачені за/у попередні періоди та/або мають бути виплачені членам Наглядової Ради Банку за результатами звітного року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди) у грошовій формі та негрошовими інструментами);
 - 6.2.2 строків виплати винагороди (фактично виплаченої винагороди та відстроченої в розрізі періодів відстрочення),
 - 6.2.3 опису негрошових інструментів, у яких має бути виплачена винагорода членам Наглядової Ради Банку;
 - 6.2.4 виявлених Банком порушень умов положення про винагороду (якщо такі були) та застосованих за наслідками таких порушень заходів або прийнятих рішень;
 - 6.2.5 узагальнююча інформація щодо фактичної присутності члена Наглядової Ради Банку на засіданнях Наглядової Ради Банку та її комітетів, до складу яких такий член Наглядової Ради Банку входить, або причини його відсутності;
 - 6.2.6 узагальнююча інформація щодо підтверджених фактів неприйнятної поведінки члена Наглядової Ради Банку (уключаючи повідомлені конфіденційним шляхом) і житих за результатами розслідування заходів у разі наявності впливу таких фактів/заходів на виплату винагороди члену Наглядової Ради Банку;
 - 6.2.7 фактів використання банком права на скорочення / скасування / повернення раніше виплаченої членам Наглядової Ради змінної винагороди
 - 6.2.8 наявності /відсутності обґрунтованих підстав щодо виплати /відстрочення/ зменшення/повернення змінної винагороди члена Наглядової Ради Банку;
 - 6.2.9 Звіт про винагороду має містити таку інформацію щодо виплат у грошовій формі та/або негрошовими інструментами (за наявності), здійснених на користь членів Наглядової Ради Банку у звітному фінансовому році:
 - 6.2.9.1 суми виплат, пов'язаних із прийняттям на роботу / звільненням;
 - 6.2.9.2 ринкову вартість винагород, виплачених засобами матеріального стимулювання, у разі здійснення Банком відповідних виплат;

- 6.2.10 інформацію щодо винагороди у формі участі членів Наглядової Ради Банку в програмі додаткових пенсійних виплат (за наявності програми):
- 6.2.10.1 у разі участі в програмі з фіксованими виплатами - щодо змін у запланованих виплатах, що відбулися протягом звітного року;
 - 6.2.10.2 у разі участі в програмі з фіксованими внесками - щодо сплачених Банком внесків стосовно членів Наглядової Ради Банку протягом звітного року;
- 6.2.11 інформацію щодо надання Банком протягом звітного року позик, кредитів або гарантій членам Наглядової Ради Банку (із зазначенням сум і відсоткових ставок).
- 6.2.12 включення згоди членів Наглядової Ради Банку на оприлюднення відомостей про винагороду, що можуть бути оприлюднені, відповідно до умов Договорів.
- 6.3. Загальні збори Банку щороку затверджують звіт про винагороду членів Наглядової Ради Банку за поданням Наглядової Ради Банку після його попереднього розгляду комітетом з питань призначень і винагород та Наглядовою Радою Банку. Наглядова Рада Банку виносить на розгляд Загальних зборів Банку звіт про винагороду своїх членів разом із річним звітом Наглядової Ради Банку.
- 6.4. Банк розміщує затверджений Рішенням Загальних зборів Банку Звіт про винагороду, виплачену членам Наглядової Ради Банку протягом звітного фінансового року, на своєму веб-сайті протягом 15 робочих днів із дня його затвердження Загальними зборами Банку із забезпеченням можливості його перегляду.
- 6.5. Політика винагороди з урахуванням установлених цим Положенням вимог визначає обсяг інформації про винагороду, що включається до річного звіту Банку. Обсяг інформації про винагороду, що підлягає включенню до річного звіту Банку, не може бути меншим, ніж установлено нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 6.6. Звіт про винагороду членів Наглядової Ради Банку оприлюднюється в обсязі, який є не меншим, ніж це передбачено нормативно-правовими актами Національного банку України.

7. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 7.1. Це Положення набуває чинності з дати його затвердження Рішенням Загальних зборів Банку.
- 7.2. Зміни та доповнення до цього Положення вносяться за Рішенням Загальних зборів Банку.
- 7.3. У випадку розбіжності між нормами цього Положення та Статуту Банку вищу силу мають норми Статуту Банку.
- 7.4. Це Положення оприлюднюється Банком відповідно до чинного законодавства України.