

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДОБАНК"

Затверджено рішенням  
акціонера  
№ 03/2022 від 12.12.2022р.  
**Введено в дію з 12.12.2022р.**

*Нова редакція!*

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

**ПОЛОЖЕННЯ  
ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДОБАНК"**

Львів 2022р.

## I. Преамбула

1.1. Положення про винагороду членів Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДОБАНК" (надалі – Положення) 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".

## II. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1 У цьому Положенні терміни викладені в такому значенні:

**Акціонер** – єдиний акціонер АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДОБАНК" – РКО 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 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;

**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'єктивність та неупередженість прийняття рішень;

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

**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, урахування 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 здійснюється з дати початку виконання ними своїх обов'язків після обрання (призначення) членами Наглядової Ради 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 укладаються 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 налюбій 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 будь-якій правовій підставі, отримують фіксовану винагороду у розмірі, встановлену в Рішенні Загальних зборів і не отримують змінної винагороди.
- 3.3. Розмір винагороди членам Наглядової Ради встановлюється рішенням Загальних зборів, під час їх обрання/переобрання і може бути змінений Загальними зборами у будь який час. При чому цей розмір винагороди повинен 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 його групи капіталу. Розмір винагороди членам Наглядової Ради встановлюється в гривнях або в іноземній валюті.
- 3.4. Винагорода виплачується в національній валюті України або в іноземній валюті відповідно до Рішення Загальних зборів.
- 3.5. 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.
- 3.6. Встановлений рішенням Загальних зборів розмір винагороди членам Наглядової Ради збільшується на 10% у випадку участі члена Наглядової Ради, вказаного у п.3.2 цього Положення, щонайменше в одному постійному комітеті Наглядової Ради.
- 3.7. Член Наглядової Ради, вказаний у п.3.2 цього Положення, отримує винагороду, визначену рішенням Загальних зборів, незалежно від кількості засідань Наглядової Ради та її комітетів, в яких він приймає участь.
- 3.8. Винагорода члену Наглядової Ради, вказаному в п.3.2 цього Положення, не нараховується і не виплачується за місяць, в якому член Наглядової Ради не був присутній на засіданні/засіданнях Наглядової Ради, якщо: він не повідомив про причини своєї відсутності Голові Наглядової Ради чи повідомив про ці причини, але Голова Наглядової Ради визнав причини його відсутності на засіданнях неповажними.
- 3.9. Якщо член Наглядової Ради, вказаний у п.3.2 цього Положення, приступив до виконання своїх обов'язків після погодження Національним банком України чи припинення його повноважень відбулось протягом календарного місяця, то винагорода, встановлена

рішенням Загальних зборів, визначається пропорційно кількості днів, протягом яких він виконував свої обов'язки.

- 3.10. Винагорода виплачується членам Наглядової Ради на банківський рахунок члена Наглядової Ради відповідно до цивільно-правового договору з ним. У випадку зміни реквізитів рахунку член Наглядової Ради зобов'язаний негайно повідомити про це Банк.
- 3.11. Винагорода виплачується один раз в місяць до 15 числа наступного місяця. Підставою для нарахування і виплати винагороди є інформація про виконання членом Наглядової Ради своїх функцій, вказана в акті, складеному сторонами Договору.
- 3.12. При достроковому припиненні повноважень члена Наглядової Ради (за Рішенням Загальних зборів або без такого рішення у випадках, передбачених п.7.31 Статуту Банку), будь-які додаткові виплати у зв'язку із цим не здійснюються.
- 3.13. 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.
- 3.14. В Банку до членів Наглядової Ради не впроваджено систему негрошового стимулювання і додаткового пенсійного забезпечення або порядок виплати винагороди в разі дострокового виходу на пенсію.
- 3.15. В Банку не проводиться періодична незалежна зовнішня оцінка виплати винагороди членам Наглядової Ради.

#### IV. КОМПЕНСАЦІЯ ВИТРАТ ТА ОПЛАТА ПОСЛУГ ПРОЇЗДУ ТА ПРОЖИВАННЯ 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 налюбій 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/комітетів Наглядової Ради чи з готелю до місця проведення засідання Наглядової Ради/ комітетів Наглядової 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'їзду члена Наглядової Ради.
- 4.2. Банк компенсує члену Наглядової Ради документально підтверджені 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. 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. Конкретний обсяг і форми дій відповідно до висновків оцінки придатності погоджуються з Головою Наглядової Ради.

## V. ЗВІТ ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.

- 5.1. Звіт про винагороду членів Наглядової Ради складається після закінчення кожного року і повинен відповідати вимогам, які встановлюються чинним законодавством України, Статутом, 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 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 запровадженої в Банку системи винагороди. Така інформація включає відомості щодо:
    - 5.2.4.1 повноважень та складу комітету з питань призначень і винагород;
    - 5.2.4.2 найменування / прізвищ, імен, по батькові (за наявності) зовнішніх консультантів;
    - 5.2.4.3 ролі учасників в процесі запровадження системи винагороди;
  - 5.2.5 програми стимулювання. 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, до складу яких такий член Наглядової Ради входить, або причини його відсутності;
  - 5.2.9 узагальнююча інформація щодо підтверджених 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 році:
    - 5.2.10.1 загальну суму коштів, виплачену Банком у звітному році. Така інформація має включати дані про суму виплат як винагороду за попередній рік;
    - 5.2.10.2 суми коштів, виплачених Банком як додаткова винагорода за виконання роботи поза межами звичайних функцій;
    - 5.2.10.3 суми виплат зі звільнення;
    - 5.2.10.4 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 року;
    - 5.2.11.2 у разі участі в програмі з фіксованими внесками - щодо сплачених Банком внесків стосовно членів Наглядової Ради протягом звітного року;
  - 5.2.12 інформацію щодо надання Банком протягом звітного року 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 питань призначень і винагород та Наглядовою Радою. 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.
  - 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.
  - 5.6. Банк зазначає інформацію про виплати винагороди членам Наглядової Ради, що відбулися протягом звітного року, у своєму річному звіті окремо щодо Наглядової Ради із зазначенням відомостей, які передбачені нормативно-правовими актами Національного банку України.
  - 5.7. Звіт про винагороду членів Наглядової Ради оприлюднюється в обсязі, який є не меншим, ніж це передбачено нормативно-правовими актами Національного банку України. Зокрема оприлюднюється Звіт про винагороду членів Наглядової Ради без зазначення персональних даних членів Наглядової Ради.

## VI. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

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