

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Рішенням №4 Єдиного Акціонера
АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» -
Ярославського Олександра Владиленовича
від «02» червня 2022 року

ПОЛОЖЕННЯ
ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

м. Київ
2022 рік



ЗМІСТ

1. Загальні положення	2
2. Визначення термінів	2
3. Принципи формування політики винагороди	3
4. Порядок встановлення та визначення розміру винагороди членам Наглядової Ради	4
5. Порядок компенсації витрат членів Наглядової Ради	5
6. Звіт про винагороду членів Наглядової Ради	6
7. Відповідальність	7
8. Заключні положення	7
Додаток 1. Форма Звіту про винагороду членів Наглядової Ради АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»	8

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про винагороду членів Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі – Положення) розроблено відповідно до чинного законодавства України, Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі - Банк) та Кодексу корпоративного управління Банку, з урахуванням принципів Базельського комітету з питань банківського нагляду щодо вдосконалення корпоративного управління в банківських установах.

1.2. Положення встановлює основні принципи формування політики винагороди Голови та членів Наглядової Ради Банку за виконання ними своїх повноважень, визначає порядок виплати винагороди, а також встановлює умови оплати послуг та компенсації витрат (проїзду, проживання тощо) членам Наглядової Ради Банку (далі - Наглядової Ради) та є складовою загальної політики винагороди Банку.

1.3. Положення спрямоване на стимулювання результативної та ефективної діяльності членів Наглядової Ради з метою сприяння Банку в досягненні своєї бізнес-стратегії, стратегії управління ризиками, довгостроковим інтересам, забезпеченні захисту інтересів вкладників, інших кредиторів і акціонерів Банку.

1.4. Положення затверджується рішенням Загальних зборів акціонерів Банку або рішенням акціонера, прийнятим одноосібно, у разі, коли акціонером Банку є одна особа (далі – Загальні збори) і може бути змінено і доповнено лише Загальними зборами.

1.5. Положення є внутрішнім нормативним документом Банку, дотримання вимог та умов якого є обов'язковим для всіх працівників структурних підрозділів Банку, задіяних у виконанні Банком, як стороною, цивільно-правових договорів з членами Наглядової Ради, забезпеченні нарахування та виплати їм винагороди, відшкодування передбачених такими договорами витрат, складанні звітності Банку тощо.

2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

2.1. У цьому Положенні терміни вживаються в такому значенні:

1) винагорода - матеріальна виплата в грошовій формі та/або захід негрошового стимулювання члена Наглядової Ради 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 цивільно-правового договору;

2) виплати зі звільнення - компенсаційні виплати, пов'язані з достроковим розірванням цивільно-правового договору з членом Наглядової Ради за ініціативою Банку та можливими обмеженнями щодо його діяльності після припинення його(її) повноважень (якщо такі виплати передбачені в договорі);



3) впливова особа - керівник підрозділу внутрішнього аудиту, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, керівник окремого підрозділу із запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, інша особа, професійна діяльність якої має значний вплив на профіль ризику банку (крім члена органу управління, інших впливових осіб, прямо визначених у цьому визначенні);

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

5) політика винагороди - система загальних підходів, принципів і способів формування управлінських рішень в Банку у сфері оплати праці (винагороди) членів органів управління та впливових осіб Банку;

6) програма стимулювання - матеріальна виплата в грошовій формі та/або захід негрошового стимулювання членів Наглядової Ради 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);

7) 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;

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

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

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

відповідає рівню професійного досвіду, місцю члена Наглядової Ради та рівню його(її) 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(її) функцій у Банку;

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

Інші терміни в цьому Положенні вживаються в значеннях, наведених у законодавстві з питань корпоративного управління в банках та/або внутрішніх нормативних документах Банку.

3. ПРИНЦИПИ ФОРМУВАННЯ ПОЛІТИКИ ВИНАГОРОДИ

3.1. Політика винагороди членів Наглядової Ради визначається Загальними зборами в межах загальної політики винагороди в Банку з дотриманням наступних принципів:



- винагорода має бути справедливою і зваженою компенсацією членам Наглядової Ради за їх діяльність в інтересах Банку, що має стимулювати їх діяти в інтересах Банку, уникаючи прийняття надмірних ризиків;
- винагорода має бути розумно обґрунтованою стосовно аналогічних (або співмірних) ринкових показників і умов виплати винагороди;
- структура винагороди членів Наглядової Ради повинна бути прозорою і доступною для розуміння акціонерами та має співвідноситись з довгостроковими інтересами Банку;
- розмір та форма винагороди, що виплачується членам Наглядової Ради, може встановлюватись на індивідуальних засадах в залежності від професійної кваліфікації та досвіду кожного члена Наглядової Ради, його особистого вкладу в діяльність Банку тощо;
- винагорода членів Наглядової Ради може складатись із постійної фіксованої частини винагороди та змінної частини винагороди. Постійна фіксована частина винагороди членів Наглядової Ради визначається індивідуально щодо кожного члена Наглядової Ради та залежить від рівня професійного досвіду та організаційної відповідальності члена Наглядової Ради, його функціонального навантаження (участь в комітетах Наглядової Ради, виконання функцій Голови Наглядової Ради або відповідного комітету тощо). Змінна частина винагороди, що ґрунтується виключно на виконанні членами Наглядової Ради функцій контролю, моніторингу та інших функцій, віднесених до компетенції Наглядової Ради, і досягненні пов'язаних із цими функціями цілей, та яка не пов'язана чи залежить від досягнення Банком позитивних показників діяльності;
- достатності розміру фіксованої винагороди, який має відповідати професійному досвіду, визначеним функціональним обов'язкам та рівню відповідальності члена Наглядової Ради та бути достатнім для того, щоб Банк мав змогу реалізувати своє право не виплачувати змінну частину винагороди (у тому числі витребувати повернення вже виплаченої змінної винагороди), якщо не виконуються умови, дотримання яких є необхідним для виплати такої змінної винагороди.

3.2. Політика винагороди членів Наглядової Ради періодично, не рідше одного разу на рік, підлягає оцінці її ефективності Наглядовою Радою та за необхідності перегляду Загальними зборами за поданням Наглядової Ради.

3.3. Періодична перевірка дотримання Банком принципів та порядку виплати винагороди членам Наглядової Ради, встановлених цим Положенням, здійснюється службою внутрішнього аудиту Банку. Незалежна зовнішня оцінка виплати винагороди в Банку не передбачається.

4. ПОРЯДОК ВСТАНОВЛЕННЯ ТА ВИЗНАЧЕННЯ РОЗМІРУ ВИНАГОРОДИ ЧЛЕНАМ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

4.1. Форма, розміри винагороди та умови її виплати Голові та членам Наглядової Ради встановлюються Загальними зборами у відповідності до Статуту Банку, чинного законодавства України, загальних принципів винагороди в Банку та визначених цим Положенням принципів формування політики винагороди членів Наглядової Ради.

4.2. Розмір та форма винагороди, умови її виплати, компенсаційні виплати членам Наглядової Ради визначаються умовами цивільно-правового договору, що укладається Банком із кожним членом Наглядової Ради окремо. Такий договір від імені Банку підписується Головою Правління чи іншою уповноваженою Загальними зборами особою на умовах та за формою, затверджених рішенням Загальних зборів.

4.3. Фіксована частина винагороди Голові та членам Наглядової Ради нараховується щоквартально та виплачується в строки, зазначені в укладених з ними договорах, на підставі актів про надання послуг щодо виконання обов'язків члена Наглядової Ради, що підписуються між ними та Банком.



4.4. Змінна частина винагороди Голові та членам Наглядової Ради виплачується виключно на підставі окремого рішення Загальних зборів в порядку та на умовах, встановлених в такому рішенні. При цьому Загальні збори мають право:

- відстрочити на певний період виплату змінної частини винагороди;
- скоротити її розмір або взагалі скасувати її виплату з урахуванням результатів діяльності, фінансового стану Банку;
- вимагати повернення вже сплаченої змінної частини винагороди (у разі її сплати на підставі інформації, яка згодом виявилася неправильно/недостовірною) із встановленням строку такого повернення.

4.5. Виплата винагороди та компенсація витрат членам Наглядової Ради, що є резидентами України, виплачується у національній валюті України шляхом безготівкового перерахування коштів на вказані ними Банку поточні рахунки. Виплата винагороди та компенсація витрат членам Наглядової Ради, які є нерезидентами України, здійснюється на умовах, визначених цивільно-правовим договором з таких нерезидентом, з урахуванням вимог валютного законодавства України.

4.6. При виплаті винагороди Банк виступає податковим агентом, утримуючи за рахунок таких виплат всі податки та збори (обов'язкові платежі), визначені законодавством України.

4.7. Сплата винагороди за перший календарний місяць та за останній календарний місяць виконання членом Наглядової Ради своїх обов'язків здійснюється пропорційно кількості днів, коли такий член Наглядової Ради фактично виконував свої обов'язки члена Наглядової Ради (з дня призначення та до дня припинення повноважень відповідно).

4.8. Витрати на сплату винагороди членам Наглядової Ради розглядаються як оплата їх послуг і відносяться на витрати Банку.

5. ПОРЯДОК КОМПЕНСАЦІЇ ВИТРАТ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

5.1. Компенсації підлягають витрати членів Наглядової Ради, пов'язані з виконанням ними своїх повноважень, в порядку та на умовах, встановлених відповідним цивільно-правовим договором з таким членом Наглядової Ради та за умови їх документального підтвердження відповідно до законодавства України, внутрішніх документів Банку.

5.2. До витрат, що можуть компенсуватись Банком на умовах, встановлених відповідним цивільно-правовим договором з членом Наглядової Ради, належать: транспортні витрати у зв'язку із участю у засіданнях Наглядової Ради та/або відрядженні, добові за час перебування у відрядженні, витрати на проживання у готелі тощо протягом часу для участі у засіданнях Наглядової Ради, Загальних зборах, засіданнях інших органів управління Банку, нарадах з його керівниками, тощо; витрати, пов'язані з отриманням віз до інших країн (якщо поїздки до інших країн пов'язані із виконанням функцій члена Наглядової Ради); витрати, пов'язані з відправленням службової кореспонденції, за користування мобільним зв'язком, транспортом та іншим майном при виконанні обов'язків члена Наглядової Ради; витрати, пов'язані з консультаціями фахівців та інші обґрунтовані витрати члена Наглядової Ради, які пов'язані з виконанням ним своїх повноважень, та/або відшкодування яких передбачене умовами відповідного цивільно-правового договору з членом Наглядової Ради Банку.

5.3. Умови відповідного договору з членом Наглядової Ради можуть містити обмеження щодо компенсації витрат в межах кожного виду витрат, зазначених у п.5.2 цього Положення.

5.4. Витрати членів Наглядової Ради компенсуються після вирахування всіх податків і зборів (обов'язкових платежів), визначених законодавством України на підставі укладених договорів, актів, оригіналів підтверджених документів тощо, які за змістом і формою повинні відповідати встановленим законодавством України вимогам, та на умовах, визначених у відповідному договорі з членом Наглядової Ради.



6. ЗВІТ ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

6.1. Звіт про винагороду членів Наглядової Ради складається за результатами кожного фінансового року за формою, встановленою в додатку 1 до цього Положення, вноситься для затвердження на річні Загальні збори акціонерів Банку та підлягає оприлюдненню Банком на власній веб-сторінці в мережі Інтернет протягом 15 робочих днів із дня його затвердження Загальними зборами із забезпеченням можливості його перегляду.

6.2. Вимоги до змісту звіту про винагороду Наглядової Ради Банку визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України та іншим законодавством України.

6.3. Звіт про винагороду має містити інформацію про:

- 1) суми винагороди, які були та/або мають бути виплачені членам Наглядової Ради за результатами звітного фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди);
- 2) строки фактичної виплати винагороди, їх відповідність цьому Положенню про винагороду;
- 3) повний опис структури всіх складових винагороди, які мають бути виплачені членам Наглядової Ради за відповідною функцією управління;
- 4) критерії оцінки ефективності (із зазначенням того, яким чином вони були досягнуті), за результатами досягнення яких здійснено нарахування змінної винагороди (якщо змінна винагорода була нарахована);
- 5) факти використання Банком права на повернення раніше виплаченої членам Наглядової Ради змінної винагороди;
- 6) учасників (органи Банку, його посадові особи, зовнішні консультанти тощо) запровадження системи винагороди в Банку;
- 7) запроваджені Банком програми стимулювання (пенсійне забезпечення, програми страхування тощо) у випадку їх введення;
- 8) відхилення сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті згідно із цим 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;
- 9) виявлених Банком порушень умов цього Положення про винагороду (якщо такі були) та застосованих за наслідками таких порушень заходів або прийнятих рішень;
- 10) 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;
- 11) підтверджених фактів неприйнятної поведінки члена Наглядової Ради (уключаючи повідомлені конфіденційним шляхом), у випадку їх наявності, і вжитих за результатами розслідування заходів у разі наявності впливу таких фактів/заходів на виплату винагороди члену Наглядової Ради Банку;
- 12) надання Банком та/або пов'язаними з Банком особами протягом звітного фінансового року позик, кредитів або гарантій членам Наглядової Ради (із зазначенням сум і відсоткових ставок);
- 13) наявності/відсутності обґрунтованих підстав щодо виплати/відстрочення/зменшення/повернення змінної винагороди члена Наглядової Ради.

6.4. Звіт про винагороду в частині виплат членам Наглядової Ради у грошовій і/або негрошовій (за наявності) формі (п.п.1 п.6.3 Положення) має містити наступну інформацію:

- 1) загальну суму коштів, виплачену Банком у звітному фінансовому році. Така інформація має включати дані про суму виплат, як винагороду за попередній фінансовий рік;
- 2) суми коштів, виплачених Банком як змінну частину винагорода (у розрізі кожного виду змінної винагороди), і підстави їх виплати;



- 3) суми коштів, виплачених Банком як додаткова винагорода за виконання роботи поза межами звичайних функцій членів Наглядової Ради;
- 4) суми виплат членам Наглядової Ради у зв'язку з їх звільненням;
- 5) загальну суму коштів, виплачених членам Наглядової Ради як винагороду пов'язаними з Банком особами;
- 6) оціночну вартість винагород, наданих у негрошовій формі, у разі їх здійснення Банком.

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

- 7.1. Відповідальність за дотримання цього Положення покладається на працівників Банку, задіяних в процесах нарахування та виплати винагороди членам Наглядової ради, у межах їх компетенції, а також їх безпосередніх керівників.
- 7.2. Загальний контроль та відповідальність за організацію виконання вимог цього Положення покладається на Наглядову Раду та Правління Банку.

8. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

- 8.1. Це Положення набуває чинності з дня затвердження Загальними зборами акціонерів Банку.
- 8.2. Зміни та/або доповнення до цього Положення затверджуються Загальними зборами акціонерів та оформляються викладенням Положення в новій редакції. Прийняття нової редакції Положення, якщо в ньому не передбачено інше, зупиняє дію попередньої редакції Положення.
- 8.3. У разі невідповідності будь-якої частини цього Положення чинному законодавству України, це Положення діятиме лише в тій частині, яка не суперечитиме чинному законодавству України.
- 8.4. У разі зміни назв структурних підрозділів, які задіяні в процедурах, що описані в цьому Положенні, при незмінності функцій, Положення вважається дійсним щодо їхніх нових назв.



Додаток 1
до Положення
про винагороду членів Наглядової Ради
АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

**Форма Звіту про винагороду
членів Наглядової Ради АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
за 20__ рік**

Цей звіт про винагороду членів Наглядової Ради АТ «Банк Кредит Дніпро» за 20__ рік складений у відповідності до вимог чинного законодавства України, Статуту АТ «Банк Кредит Дніпро» та Положення про винагороду членів Наглядової Ради АТ «Банк Кредит Дніпро» (надалі – Банк) з метою розкриття інформації про всі аспекти винагороди членів Наглядової Ради АТ «Банк Кредит Дніпро» та контролю за дотриманням визначеною єдиним акціонером Банку політики винагороди членів Наглядової Ради, встановленої Положенням про винагороду членів Наглядової Ради АТ «Банк Кредит Дніпро» (надалі – Положення про винагороду).

Протягом 20__ року винагорода членам Наглядової Ради Банку виплачувалась відповідно до встановленої в Банку політики винагороди членів Наглядової Ради, встановленої Положенням про винагороду, та умов укладених з членами Наглядової Ради Банку цивільно-правових договорів. Протягом звітнього періоду жодних відхилень від встановлених Положенням про винагороду та укладених з членами Наглядової Ради Банку цивільно-правових договорів умов виплати винагороди та/або інших порушень їх умов не було, або зазначити інше.

Відповідно до Положення про винагороду та умов укладених з членами Наглядової Ради Банку цивільно-правових договорів, члени Наглядової Ради Банку – представники єдиного акціонера Банку та незалежні члени Наглядової Ради Банку отримували щоквартально фіксовану оплату за виконання ними функцій члена Наглядової Ради Банку в розмірі, встановленому відповідним цивільно-правовим договором з таким членом Наглядової Ради.

Протягом 20__ року членам Наглядової Ради Банку не здійснювались виплати:

- як змінна частина винагороди за виконання ними функцій члена Наглядової Ради Банку через відсутність обґрунтованих підстав для її виплати;
- як додаткова винагорода за виконання роботи поза межами звичайних функцій членів Наглядової Ради;
- як суми виплат членам Наглядової Ради у зв'язку з їх звільненням;
- як винагорода від пов'язаних з Банком осіб;
- інших винагород, наданих у негрошовій формі.

Загальна сума винагороди, що була виплачена членам Наглядової Ради Банку протягом 20__ року склала __ тис. грн. (з урахуванням податків та зборів). Строки фактичної виплати винагороди відповідали умовам укладених з членами Наглядової Ради цивільно-правовим договорам та вимогам Положення про винагороду.

Протягом звітнього періоду Банком не використовувалось право на повернення раніше виплаченої членам Наглядової Ради змінної винагороди через відсутність обґрунтованих підстав щодо такого повернення.

Протягом звітнього періоду Банком надавались/не надавались позики, кредити або гарантії членам Наглядової Ради



Запровадження системи винагороди в Банку здійснювалось Наглядовою радою та Правлінням у відповідності до їх компетенції, встановленої Статутом Банку та відповідними Положеннями про ці органи управління Банку без залучення зовнішніх консультантів.

Протягом звітнього періоду всі члени Наглядової Ради були присутні на засіданнях Наглядової Ради та її комітетів, до складу яких такий член Наглядової Ради входить, крім члена Наглядової Ради _____, який не був присутній на _____ засіданнях Наглядової Ради та/або _____ засіданнях комітету Наглядової Ради з _____ з причини _____.

Протягом звітнього періоду відсутні фактів неприйнятної поведінки члена Наглядової Ради, уключаючи повідомлені конфіденційним шляхом (у випадку наявності таких фактів описати такі факти та вжити за результатами розслідування заходи у разі наявності впливу таких фактів/заходів на виплату винагороди члену Наглядової Ради Банку;).