

**Винесено на затвердження  
Загальними зборами акціонерів  
АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА  
ЗАОЩАДЖЕНЬ»  
Погоджено на засіданні Наглядової ради  
АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА  
ЗАОЩАДЖЕНЬ»  
Протокол №30/11-2 від 30.11.2022 року**

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

*Загальними зборами акціонерів  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК  
ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»  
Протокол № \_\_ від 23 грудня 2022 р.*

**ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ  
АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»**

**м. Київ**

**ЗМІСТ**

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ .....	3
2. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ.....	4
3. ПОРЯДОК ВСТАНОВЛЕННЯ ТА ВИПЛАТИ ВИНАГОРОДИ ЧЛЕНАМ РАДИ .....	4
4. ЗВІТ ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ РАДИ.....	7
5. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ .....	8

## **1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

- 1.1. Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (далі – Положення) є внутрішнім документом АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (далі – Банк), що визначає основні засади запровадженої в Банку системи винагороди членів Наглядової ради Банку (далі – Рада).
- 1.2. Положення розроблене відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх нормативних документів Банку, зокрема:
  - Кодексу законів про працю України;
  - Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
  - Закону України «Про акціонерні товариства»;
  - Положення про політику винагороди в банку, затвердженого постановою Правління Національного банку України (далі – НБУ) від 30.11.2020 р. № 153 (далі – Положення № 153);
  - Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління НБУ від 03.12.2018 № 814-рш;
  - Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ від 02.07.2019 № 88;
  - Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»;
  - інших актів чинного законодавства, нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх нормативних документів Банку з питань оплати праці та виплати винагороди.
- 1.3. Рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної Статутом та законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління Банку.
- 1.4. Порядок роботи членів Ради та виплати їм винагороди визначається цим Положенням, Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», Положенням про Наглядову раду Банку, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що може укладатися з членом Ради. Такий договір або контракт від імені Банку підписується Головою Правління Банку чи іншою уповноваженою Загальними зборами акціонерів Банку (далі – Загальні збори) особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів. Умови цивільно-правових договорів, які можуть укладатися з членом Ради, затверджуються Загальними зборами та є оплатними. Загальні збори можуть прийняти рішення щодо укладення з членом Ради безоплатного цивільно-правового договору.
- 1.5. Член Ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі.
- 1.6. Члени Ради Банку входять в організаційну структуру Банку як орган управління Банку – НАГЛЯДОВА РАДА.
- 1.7. У зв'язку з відсутністю у Банку відповідних запроваджених систем та програм Положення не містить інформації щодо:
  - системи негрошового стимулювання;

- системи додаткового пенсійного забезпечення або порядку виплати винагороди в разі дострокового виходу на пенсію членів Ради.
- 1.8. Винагорода членів Ради має бути розумно обґрунтованою стосовно аналогічних (або співмірних) ринкових показників розмірів і умов виплати винагороди.
- 1.9. Це Положення є внутрішнім нормативним документом Банку та обов'язкове для використання особами, на яких воно поширюється та регулює питання винагороди.

## **2. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ**

2.1. У цьому Положенні нижченаведені терміни та скорочення вживаються в таких значеннях:

**Банк** – АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (Головний банк та Відділення).

**Винагорода** - матеріальна стимулювання члена Ради в грошовій формі за виконання покладених на нього посадових обов'язків, яка включає всі фіксовані та / або змінні складові винагороди, передбачені умовами укладеного між таким членом Ради та Банком договору (контракту) або рішенням Загальних зборів.

**Змінна винагорода** - складова винагороди члена Ради, яка не є фіксованою винагородою та може бути виплачена на підставі критеріїв оцінки ефективності, зокрема, заохочувальні та компенсаційні виплати.

**Незалежний член Ради** - фізична особа, яка обрана членом Ради Банку та відповідає вимогам, встановленим статтею 53<sup>1</sup> Закону України «Про акціонерні товариства», та додатковим вимогам щодо незалежності відповідно до Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 р. № 149.

**Система винагороди** - сукупність заходів матеріального стимулювання членів Ради, спрямованих на забезпечення ефективного корпоративного управління, управління ризиками, врахування стратегічних цілей Банку та сприяння дотриманню корпоративних цінностей.

**Фіксована винагорода** - складова винагороди члена Ради, яка не залежить від результатів діяльності Банку та має наперед визначений розмір відповідно до умов цивільно-правового або трудового договору (контракту), укладеного між Банком та членом Ради, або штатного розпису Банку, є гарантованою та такою, що не може бути змінена, скасована, затримана або витребувана для повернення Банком, окрім як у випадках, передбачених законодавством України.

Інші терміни, що вживаються у цьому Положенні використовуються у значеннях, визначених нормативними документами, на підставі яких це Положення розроблене..

## **3. ПОРЯДОК ВСТАНОВЛЕННЯ ТА ВИПЛАТИ ВИНАГОРОДИ ЧЛЕНАМ РАДИ**

3.1. Голова та члени Ради зобов'язані безпосередньо брати участь у роботі Ради, забезпечувати виконання завдань та функцій Ради в межах своєї компетенції і повноважень, передбачених Положенням про Наглядову раду Банку, Статутом Банку, законодавством України та внутрішніми документами Банку, а Банк зобов'язується створювати належні умови для роботи членів Ради та виплачувати їм грошову винагороду. Грошова винагорода виплачується за рахунок коштів Банку в розмірі та в строки, передбачені в укладеному з членом Ради договорі.

- 3.2. Виконання функцій Голови / члена Ради здійснюється ними особисто шляхом участі в засіданнях Ради в межах повноважень та компетенції, спрямоване на досягнення цілей та мети діяльності Банку, ефективну роботу Банку, здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників (акціонерів) Банку, збереження і примноження вартості Банку.
- 3.3. Голова та члени Ради несуть персональну відповідальність за дотримання встановлених правил, пов'язаних із режимом безпеки та збереженням інформації з обмеженим доступом під час підготовки та проведення засідань Ради, а також за забезпечення захисту та збереження банківської та комерційної таємниці, конфіденційної та інсайдерської інформації, яка міститься у протоколах та матеріалах засідання Ради.
- 3.4. При визначенні підстав та розміру відповідальності члена Ради беруться до уваги звичайні умови ділового обігу та інші обставини, які мають значення для справи. У випадку, якщо відповідальність несуть кілька членів Ради, їх відповідальність перед Банком є солідарною.
- 3.5. З Головою та членом Ради укладається цивільно-правовий чи трудовий договір (контракт) (далі – Договір), який регулює відносини між Банком та Головою / членом Ради, що виникли в результаті його обрання до складу Ради на підставі відповідного рішення Загальних зборів.
- 3.6. Члени Ради, які перебувають з Банком у трудових відносинах, обов'язково отримують фіксовану винагороду - заробітну плату, розмір якої визначається в умовах укладених із ними контрактів або затвердженому кошторисі витрат, та виплачується згідно з нормами законодавства про працю України. Крім фіксованої винагороди умови контракту можуть передбачати змінну винагороду, зокрема, додаткову заробітну плату, компенсації при звільненні тощо.
- 3.7. Члени Ради, які перебувають із Банком у цивільно-правових відносинах та виконують повноваження члена Ради, отримують щомісячну фіксовану винагороду, яка визначається в умовах укладених з ними договорів та виплачується згідно з нормами цивільного законодавства України.
- 3.8. Винагорода членам Ради, зокрема періодичність та розмір виплати, встановлюються Загальними зборами шляхом затвердження кошторису витрат на рік. Пропозиції про встановлення / зміну розміру фіксованої винагороди членам Ради розглядаються Загальними зборами.
- 3.9. Розмір фіксованої винагороди має бути достатнім для того, щоб Банк мав змогу реалізувати своє право не виплачувати змінну винагороду (у тому числі витребувати повернення вже виплаченої змінної винагороди), якщо не виконуються умови, дотримання яких є необхідним для отримання такої змінної винагороди. Ключовим критерієм достатності фіксованої винагороди є її відповідність професійному досвіду, визначеним функціональним обов'язкам особи та рівню її відповідальності.
- 3.10. Винагорода членам Ради виплачується у грошовій формі шляхом безготівкового переказу на поточний рахунок, відкритий в Банку, або в інший, не заборонений законодавством, спосіб.
- 3.11. Винагорода призначається члену Ради з дня укладання з ним цивільно- правового або трудового договору (контракту) щодо виконання повноважень члена Ради Банку. Строк, протягом якого член Ради може отримувати винагороду, обумовлюється

строком його повноважень.

- 3.12. Члени Ради можуть отримувати змінну частину винагороди, рішення про виплату якої приймається Загальними зборами з урахуванням посад, які займають члени Ради, ступеня завантаженості, обсягу відповідальності та індивідуальної спеціалізації, особливостей професійного досвіду та специфіки професійних знань, індивідуальних вмінь та навичок, особистих досягнень та успіхів, а також участі у роботі колегіальних органів Ради.

Змінна винагорода членів Ради ґрунтується виключно на виконанні членами Ради функцій контролю, моніторингу та інших функцій, віднесених до компетенції Ради законодавством України, і досягненні пов'язаних із цими функціями цілей та не пов'язана та не залежить від досягнення Банком позитивних показників діяльності;

- 3.13. Рішення щодо виплати змінної частини винагороди приймається в межах затвердженого Загальними зборами кошторису витрат на підставі оцінки ефективності діяльності Ради в цілому, кожного з її членів окремо, за наступними критеріями:

- оцінка складу Ради, її структури та діяльності;
- оцінка виконання Радою поставлених цілей;
- ефективність виконання функцій, відповідність повноважень вимогам законодавства, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку;
- ефективність методів і процедур роботи Ради, включаючи взаємодію з Правлінням та підрозділами контролю;
- якість взаємодії між членами Ради під час засідань та якість виконання прийнятих ними рішень;
- оцінка компетентності та ефективності кожного члена Ради;
- колективна придатність Ради з урахуванням розміру Банку, особливостей його діяльності, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та системної важливості Банку;
- ділова репутація членів Ради;
- оцінка незалежності для Незалежних членів Ради.

- 3.14. Виплата змінної складової винагороди членів Ради може бути здійснена частково, з відстроченням, змінена або скасована за рішенням Загальних зборів. Відповідне рішення приймається з урахуванням результатів діяльності Банку та його фінансового стану, узгодженості строків та ймовірності отримання надходжень (доходів майбутніх періодів), включених до поточного результату діяльності, прийнятих Банком ризиків і результатів такого прийняття, а також дотримання вимог до капіталу Банку, підтримання належного рівня ліквідності. Розмір частини змінної складової, виплата якої підлягає відстроченню, визначається шляхом співставлення змінної складової винагороди з фіксованою складовою, і не може перевищувати розмір фіксованої складової винагороди за період виплати.

- 3.15. Премії членам Ради можуть виплачуватись за рішенням Загальних зборів за підсумками

фінансового року.

- 3.16. Винагороду Банк сплачує в національній валюті України – гривні, - шляхом безготівково переказу коштів на поточний рахунок члена Ради, відкритий в Банку. Про бажання отримувати винагороди на інший рахунок член Ради повідомляє Банк завчасно шляхом подання відповідної заяви до Управління бухгалтерського обліку внутрішньобанківських операцій та податкової звітності.
- 3.17. Виплата грошової винагороди здійснюється Банком:
  - 3.17.1. для Голови / членів Ради, з якими укладено трудовий договір (контракт), які зараховані до штату Банку – двічі на місяць (15 числа поточного місяця – заробітна плата за першу половину місяця; в останній робочий день поточного місяця – за другу половину місяця). У разі, коли день виплати заробітної плати збігається з вихідним, святковим або неробочим днем, заробітна плата виплачується напередодні;
  - 3.17.2. для Голови / членів Ради, з якими укладено цивільно-правовий договір, - у порядку та строк, визначений у такому Договорі.
- 3.18. При здійсненні виплати грошової винагороди члену Ради за Договором Банк із суми винагороди утримує та сплачує всі необхідні податки, збори, обов'язкові платежі відповідно до законодавства України, що утримуються з виплати доходу фізичним особам.
- 3.19. Банк на підставі оригіналів підтверджуючих документів може компенсувати члену Ради понесені ним витрати, пов'язані з виконанням функцій (роботи) члена Ради: на службові відрядження, які включають добові за час перебування у відрядженні, вартість проїзду до місця призначення і назад, витрати на проживання та інші, компенсація яких прямо передбачена чи можлива відповідно до законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку.
- 3.20. У випадку дострокового припинення повноважень (звільнення) Голови або члена Ради розмір його винагороди розраховуються пропорційно фактичному терміну виконання повноважень за звітний період, якщо інше не визначене рішенням Загальних зборів або договором (контрактом). Загальні збори мають право прийняти рішення щодо компенсування членом Ради збитків, що виникли внаслідок його дій або бездіяльності.
- 3.21. Виплати в разі припинення договору (контракту) не можуть перевищувати двократного щорічного розміру суми фіксованих складових винагороди. У разі припинення договору (контракту) за ініціативою Банку, зокрема, внаслідок виявлення невідповідності працівника займаній посаді, відсутності достатньої кваліфікації, невиконання або неякісного виконання обов'язків, розкриття банківської, комерційної таємниці та за наявності інших підстав, передбачених трудовим або цивільно-правовим договором, виплати не здійснюються, якщо інше не передбачено законодавством. Рішення про визнання результатів роботи незадовільними приймається Загальними зборами.

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

- 4.1. Радою щороку готується звіт про винагороду членів Ради, який подається Загальним зборам для затвердження на річних зборах. Звіт про винагороду готується відповідно

## *Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»*

до вимог чинного законодавства України, Статуту Банку, вимог НБУ та Політики винагороди АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (далі – Політика винагороди)

- 4.2. Порядок складання, затвердження та оприлюднення звіту регламентується Політикою винагороди.
- 4.3. Загальні збори затверджують звіт про винагороду членів Ради за поданням Ради після його попереднього розгляду Радою Банку.
- 4.4. Банк розміщує звіт про винагороду, виплачену членам Ради протягом звітного фінансового року, на власній веб сторінці в мережі Інтернет протягом 15 робочих днів із дня їх затвердження Загальними зборами з забезпеченням можливості його перегляду.

## **5. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ**

- 5.1. Це Положення набуває чинності з дати затвердження Загальними зборами.
- 5.2. Загальні збори затверджують це Положення за поданням та після його розгляду Радою банку.
- 5.3. Відділ комплаєнс-контролю, Директор з ризиків, Юридичне управління, а також Управління по роботі з персоналом, Головний бухгалтер та Фінансовий директор попередньо розглядають та узгоджують Положення.
- 5.4. Банк не проводить періодичну незалежну зовнішню оцінку виплати винагороди членам Ради.
- 5.5. Банк забезпечує розгляд питання щодо доцільності внесення змін до Положення щорічно, до проведення Загальних зборів. Банк за наявності пропозицій щодо внесення змін до Положення забезпечує надання акціонерам Банку опису запропонованих змін до системи винагороди порівняно з попереднім роком (періодом).
- 5.6. Зміни та доповнення до цього Положення затверджуються Загальними зборами та оформляються викладенням Положення у новій редакції. З дати набрання чинності нової редакції Положення припиняється дія попередньої редакції.
- 5.7. У разі невідповідності будь-якої частини цього Положення чинному законодавству України або нормативно-правовим актам НБУ, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових актів законодавства України або нормативно-правових актів НБУ, це Положення буде діяти лише в тій частині, яка не суперечитиме чинному законодавству України або нормативно-правовим актам НБУ. До внесення відповідних змін до Положення відповідальні працівники Банку в своїй роботі повинні керуватися нормами чинного законодавства України.
- 5.8. Усі питання, не врегульовані цим Положенням, вирішуються у формах та порядку, передбаченому іншими внутрішніми нормативними документами Банку та на підставі законодавства України.



*Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»*

- 5.9. У разі зміни назв структурних підрозділів, які задіяні в процесах, що описані в цьому Положенні, при незмінності функцій, це Положення вважається дійсним щодо їх нової назви та не потребує внесення додаткових змін.