

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

*Загальними зборами акціонерів  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА  
ЗАОЩАДЖЕНЬ»  
Протокол № 21 від 26 квітня 2021 р.*

*Голова Загальних зборів акціонерів*

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

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

**м. Київ**

## **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 розроблене на виконання вимог Закону України «Про акціонерні товариства» та описує порядок виплати винагороди членам Наглядової ради Банку (далі – Рада).

1.2. Положення розроблене відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових документів Національного банку України, зокрема:

- ✓ Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 № 2121-III;
- ✓ Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 №514-VI;
- ✓ Закону України «Про оплату праці» від 24.03.1995 №108/95-ВР;
- ✓ Положення про організацію внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.07.2019 р. № 88;
- ✓ Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.11.2020 року № 153;
- ✓ Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 року № 814-рш;
- ✓ інших законодавчих та нормативних-правових актів Національного банку України та внутрішніх 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, 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. У разі укладення з членом Ради цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним. Умови таких договорів затверджуються Загальними зборами.

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 цьому Положенні терміни вживаються в наступних значеннях:

винагорода - матеріальна виплата в грошовій формі та/або захід негрошового стимулювання члена Ради за виконання покладених на нього посадових обов'язків, яка включає всі фіксовані та/або змінні складові винагороди, передбачені штатним розписом Банку;

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

незалежний член Ради (далі - незалежний директор) - 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;

програма стимулювання - матеріальна виплата в грошовій формі та/або захід негрошового стимулювання члена 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);

система винагороди - сукупність заходів матеріального стимулювання та нематеріального заохочення членів 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 Ради в негрошовій формі фіксованої та/або змінної винагороди за професійні послуги;

фіксована винагорода - складова винагороди члена Ради, яка одночасно:

- має наперед визначений розмір відповідно до штатного розпису Банку;
- відповідає рівню професійного досвіду, місцю члена 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 вилучена 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 Ради його функцій;
- не стимулює до прийняття ризиків, які не є прийнятними за звичайних умов.

Інші терміни у цьому Положенні вживаються у значеннях, визначених чинним законодавством та нормативно-правовими актами Національного банку України.

1.8. Положення є обов'язковим до виконання членами Наглядової ради Банку, Правління та іншими працівниками Банку, на яких покладено обов'язки з нарахування та виплати заробітної плати та інших доходів.

## **2. СКЛАД РАДИ ТА КВАЛІФІКАЦІЙНІ ВИМОГИ ДО ЧЛЕНІВ РАДИ**

2.1. Кількісний склад Ради встановлюється Загальними зборами у кількості не менше 5 (п'яти) осіб. До складу Ради входять Голова та інші члени Ради.

2.2. Члени Ради не можуть входити до складу Правління, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

2.3. Рада не менш як на 1/3 (одну третину) має складатися з незалежних членів, при цьому кількість незалежних членів Ради не може бути менше трьох. Незалежні члени Ради повинні відповідати вимогам, установленим чинним законодавством щодо незалежності членів Ради Банку.

2.4. Кандидати, які висуваються для обрання до складу Ради, повинні мати бездоганну ділову репутацію. Не менше половини членів Ради повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі.

## **3. ФУНКЦІЇ ТА ОБОВ'ЯЗКИ ГОЛОВИ ТА ЧЛЕНІВ РАДИ, ВИКОНАННЯ ТА ДОТРИМАННЯ ЯКИХ ПЕРЕДБАЧАЄ ОТРИМАННЯ ВИНАГОРОДИ**

3.1. Раду Банку очолює її Голова, який забезпечує ефективне функціонування Ради та несе персональну відповідальність за виконання Радою своїх функцій та прийнятих нею рішень.

3.2. Голова та члени Ради зобов'язані безпосередньо брати участь в роботі Ради, забезпечувати виконання завдань та функцій Ради в межах своєї компетенції і повноважень, передбачених Положенням про Наглядову раду, Статутом Банку, законодавством України та внутрішніми документами Банку, а Банк зобов'язується створювати належні умови для роботи членів Ради та виплачувати їм грошову винагороду.

3.3. 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.

Договором обумовлюються умови отримання винагороди та іншої компенсації Головою/членом Ради за умови належного виконання Головою/членом Ради своїх функцій, що передбачені Положенням про Наглядову раду, Статутом Банку, законодавством України.

3.4. Виконання функцій Голови/члена Ради здійснюється ними особисто шляхом участі в роботі / 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.

3.5. 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.

3.6. Банк несе відповідальність за невиплату, несвоєчасну чи неповну виплату Голові/члену Ради винагороди (заробітної плати), передбаченої Договором.

3.7. 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.

#### **4. ПОРЯДОК ВСТАНОВЛЕННЯ ТА ВИПЛАТИ ВИНАГОРОДИ ТА КОМПЕНСАЦІЙ ЧЛЕНАМ РАДИ**

4.1. За виконання функцій та обов'язків як члена Ради, передбачених Статутом, Положенням про Раду та Договором, Голові/члену Ради щомісяця виплачується грошова винагорода (оплата) за рахунок коштів Банку в розмірі, передбаченому кошторисом, який затверджується Загальними зборами та зазначається в укладеному з Банком Договорі. Винагорода виплачується членам / Голові Ради з дати обрання на посаду до дати припинення повноважень.

4.2. Розміри винагород Голови та членів Ради залежать від результатів фінансово-господарської діяльності Банку, його прибутковості, виконання Банком бізнес-планів та стратегій, економічних нормативів Національного Банку України, ефективним функціонуванням в Банку системи управління ризиками та бізнес-процесів, а також особистого вкладу кожного члена Ради в досягнення мети діяльності Банку.

Розміри винагород Голови та членів Ради залежать також від їх кваліфікації, досвіду роботи у фінансово-банківській системі, інтенсивністю праці на займаних посадах, важливості та складності виконуваних ними функцій, та повинні бути справедливими.

4.3. Винагорода Голові та членам Ради встановлюється у фіксованому розмірі. Встановлення та виплата будь-яких змінних складових винагороди, а також не грошове стимулювання Голови та членів Ради цим Положенням не передбачається.

4.4. Грошову винагороду (оплату) Банк сплачує в національній валюті України – гривні, - шляхом безготівково переказу коштів на рахунок члена Ради, зазначений в реквізитах Договору або в окремому письмовому повідомленні (листі), поданому членом Ради.

4.5. Виплата грошової винагороди здійснюється Банком:

- ✓ 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 – остаточний розрахунок за місяць). У разі, коли день виплати заробітної плати збігається з вихідним, святковим або неробочим днем,

заробітна плата виплачується напередодні;

- ✓ для Голови/членів Ради, з якими укладено цивільно-правовий договір (контракт) - у порядку та строк, визначений у такому Договорі;
- ✓ з урахуванням фактичного терміну виконання функцій (наявності повноважень) члена / Голови Ради Банку.

4.6. 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.

4.7. Будь-яка інша/додаткова винагорода Голові або члену Ради встановлюються згідно з рішенням Загальних зборів. Членам та Голові Ради в залежності від участі в роботі Банку за рішенням Загальних зборів можуть виплачуватись наступні види додаткової винагороди:

- за виконання обов'язків члена будь-якого з комітетів Ради,
- за виконання обов'язків Голови будь-якого з комітетів Ради,
- за виконання обов'язків Голови Ради Банку,
- за виконання обов'язків незалежного директора Ради Банку.

4.8. Премії членам та Голові Ради можуть виплачуватись за підсумками фінансового року згідно з рішенням Загальних зборів.

4.9. Додаткові винагороди та премії, зазначені пп. 4.7 та 4.8 даного Положення, виплачуються з урахуванням активності члена/Голови Ради протягом фінансового року, його професіоналізму та знань, обсягів та ефективності діяльності Банку в цілому, досягнення стратегічних цілей та потреб Банку. Цілі, види та принципи оцінки членів / Голови Ради визначений внутрішнім Положенням про порядок проведення оцінки (самооцінки) діяльності Наглядової Ради, Членів Наглядової Ради та Комітетів Наглядової Ради АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».

4.10. Банк на підставі підтверджуючих документів може компенсувати члену Ради понесені ним витрати, пов'язані з виконанням функцій (роботи) члена Ради, в тому числі, але не виключно: на службові відрядження, які включають добові за час перебування у відрядженні, вартість проїзду до місця призначення і назад та витрати з найму житла, та інші витрати, компенсація яких прямо передбачена чи можлива відповідно до законодавства України.

4.11. Члену Ради можуть видаватись кошти на представницькі витрати, в тому числі в іноземній валюті (якщо він перебуває/перебував у відрядженні за кордоном).

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

5.1. За результатами кожного фінансового року Банком складається звіт про винагороду Голови та членів Ради, який виноситься для затвердження на щорічні Загальні збори. Інформація для складання зазначеного звіту подається відповідальним працівником Управління бухгалтерського обліку внутрішньобанківських операцій та податкової звітності Корпоративному секретарю, який має забезпечити підготовку звітності, що має

відповідати вимогам, визначеним нормативно-правовими актами Національного банку України.

5.2. Загальні збори затверджують звіт про винагороду членів Ради за поданням Ради після його попереднього розгляду Радою Банку.

5.3. Банк розміщує звіти про винагороду, виплачену членам Ради протягом звітнього фінансового року, на власній вебсторінці в мережі Інтернет протягом 15 робочих днів із дня їх затвердження Загальними зборами з забезпеченням можливості їх перегляду.

5.4. Звіт про винагороду члена / Голови Ради має містити інформацію про ефективність виконання кожним членом Ради своїх функцій, включаючи інформацію про:

- 1) сум винагороди, які були та/або мають бути виплачені членам Ради за результатами звітнього фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди);
- 2) строків фактичної виплати винагороди, їх відповідності Положенню;
- 3) повного опису структури всіх складових винагороди, які мають бути виплачені членам Ради за відповідною функцією управління;
- 4) 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 акціонерів Банку в процесі запровадження системи винагороди;
- 5) програми стимулювання. Така інформація включає відомості про програми пенсійного забезпечення (за наявності) у разі їх застосування протягом звітнього року;
- 6) відхилень сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті згідно з даним Положенням, а також пояснення причин такого відхилення та конкретних елементів Положення, щодо яких відбулося відхилення, якщо такі відхилення були протягом звітнього року;
- 7) виявлених Банком порушень умов Положення (якщо такі були) та застосованих за наслідками таких порушень заходів або прийнятих рішень.

## **6. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ**

6.1. Це Положення набуває чинності з дати затвердження Загальними зборами.

6.2. 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.

6.3. У випадку невідповідності будь-якої частини цього Положення законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України або Статуту Банку, в тому числі у зв'язку із прийняттям нових актів законодавства України або нормативно-правових актів Національного банку України, це Положення буде діяти лише в тій

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

частині, що не суперечитиме законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України або Статуту Банку.