

ЗАТВЕРДЖЕНО
Загальними зборами акціонерів
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КРИСТАЛБАНК»
Протокол №3
від 29 квітня 2024 року

Голова Загальних зборів
Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ

ПОГОДЖЕНО
Протокол Наглядової ради
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КРИСТАЛБАНК»
Протокол №17
від 19 квітня 2024 року

Голова Наглядової ради
Вадим КОПИЛОВ

**ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВИНАГОРОДУ
ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ
АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»
(нова редакція)**

Київ 2024

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» (далі - Положення) є документом, що визначає основні принципи та політику АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» (далі – АТ «КРИСТАЛБАНК», Банк) щодо визначення винагороди членів Наглядової ради Банку (далі – Наглядова рада або Рада), описує систему винагороди, встановлює порядок виплати винагороди членам Наглядової ради за їхню діяльність на посадах Голови та членів Наглядової ради, порядок компенсації виплат у період виконання функцій Голови та членів Наглядової ради.

1.2. Положення розроблено відповідно до діючого законодавства України, зокрема, Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», із урахуванням норм Положення про політику винагороди в банку, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 30.11.2020 №153 (зі змінами та доповненнями), Статуту Банку, Політики винагороди АТ «КРИСТАЛБАНК», Положення про Наглядову раду Банку, Кодексу корпоративного управління Банку та інших внутрішньобанківських документів з питань оплати праці та мотивації працівників.

1.3. Принципи виплати винагороди, встановлені цим Положенням, застосовуються для всіх членів Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК»: Голови Наглядової ради, членів Наглядової ради та незалежних директорів.

1.4. Періодична незалежна зовнішня оцінка виплати винагороди членам Наглядової ради не проводиться. Комітет Наглядової ради з питань призначень та винагород (у разі його створення) має право за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку/рішенням Наглядової ради та/або за власною ініціативою здійснювати перевірку відповідності винагороди ринковим показникам або ініціювати проведення незалежної зовнішньої оцінки.

2. ФОРМИ, РОЗМІР, ПОРЯДОК І УМОВИ, ТА СТРОКИ ВИПЛАТИ ВИНАГОРОД

2.1. Винагорода Голови та членів Ради Банку має забезпечувати належний рівень оплати, стимулювати членів Наглядової ради діяти ефективно, в інтересах Банку та не приймати надмірних ризиків.

2.2. Виплата винагороди членам Наглядової ради здійснюється протягом строку виконання повноважень Голови та кожного члена Ради, з моменту їх обрання до складу Наглядової ради Загальними зборами (призначення акціонером нового представника в порядку передбаченому законодавством, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду) по день припинення повноважень члена(ів) Ради на підставі рішення Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» (далі – Загальні збори) або з інших підстав, передбачених Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду.

2.3. Члени Ради мають право на оплату за виконання своїх повноважень у вигляді фіксованої та змінної винагород та на компенсацію витрат, пов'язаних з виконанням ними своїх функцій відповідно до умов трудових договорів (контрактів) та цивільно-правових договорів, що затверджуються Загальними зборами.

2.4. У разі укладення з членом Ради цивільно-правового договору, такий договір може бути

оплатним або безоплатним. Від імені Банку договори підписує Голова Правління або інша особа, уповноважена Загальними зборами.

2.5. Контракт з Головою/ членом Наглядової ради Банку набирає чинності з дати його укладення, якщо інший момент набрання чинності не вказаний у рішенні Загальних зборів акціонерів Банку про обрання Голови/ члена Наглядової ради та підписання Контракту Сторонами.

Контракт укладається на строк що відповідає строку виконання повноважень Голови/ члена Наглядової ради, встановленого відповідним рішенням Загальних зборів акціонерів Банку про обрання членів Наглядової ради.

2.6. Контракт припиняє свою дію автоматично, без укладення додаткового договору, в разі припинення / дострокового припинення повноважень Голови/ члена Наглядової ради, зокрема:

- 1) у випадку, якщо Загальними зборами акціонерів Банку прийнято рішення про припинення повноважень Голови/ члена Наглядової ради – з моменту набуття чинності цим рішенням, якщо інший момент припинення повноважень Голови/ члена Наглядової ради не вказаний у такому рішенні Загальних зборів акціонерів;

2) **без рішення Загальних зборів акціонерів:**

- за бажанням Голови/ члена Наглядової ради за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні; в цьому разі повноваження Голови/ члена Наглядової ради припиняються з дня, що припадає на 15-й день від дня отримання Банком відповідного письмового повідомлення від Голови/ члена Наглядової ради;
- у разі неможливості виконання обов'язків Голови/ члена Наглядової ради за станом здоров'я; в цьому разі повноваження Голови/ члена Наглядової ради припиняються з дня отримання повідомлення від Голови/ члена Наглядової ради із наданням підтверджуючих документів;
- у разі набрання законної сили вирокom чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків Голови/ члена Наглядової ради; в цьому разі повноваження Голови/ члена Наглядової ради припиняються з дати набрання законної сили відповідним вирокom чи рішенням суду;
- у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим; в цьому разі повноваження Члена Наглядової ради припиняються з дати відповідної події або набрання законної сили відповідним рішенням суду;
- у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну Голови/ члена Наглядової ради, який є представником акціонера; в цьому разі повноваження Голови/ члена Наглядової ради припиняються з моменту отримання Банком письмового повідомлення від акціонера, представником якого (яких) є Голова/ член Наглядової ради;
- у разі втрати акціонером, якого обрано Головою/ членом Наглядової ради, статусу акціонера Банку; в цьому разі повноваження Голови/ члена Наглядової ради припиняються з дня втрати ним статусу акціонера Банку;

- у разі відчуження акціонером (акціонерами), представником якого (яких) є Голова/член Наглядової ради, всіх належних йому (їм) акцій Банку; в цьому разі повноваження Голови/члена Наглядової ради припиняються з дня відчуження акцій.

У разі якщо незалежний член Наглядової ради Банку протягом строку своїх повноважень перестав відповідати вимогам, установленими законодавством України для даної посади, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом надання Банку відповідного письмового повідомлення.

2.7. Із припиненням повноважень Голови/ члена Наглядової ради одночасно припиняється дія трудового договору (контракту) або цивільно-правового договору, укладеного з ним (нею).

2.8. У випадку дострокового припинення або призупинення повноважень Голови/ члена Наглядової ради Банку, розмір його (її) винагороди визначається пропорційно строку виконання повноважень Голови/ члена Наглядової ради у відповідному календарному місяці.

2.9. Розмір та умови виплати фіксованої винагороди Голови/ члена Наглядової ради Банку встановлюються Загальними зборами та зазначається у трудових договорах (контрактах) або цивільно-правових договорах, що укладаються з Головою/ членом Наглядової ради Банку.

2.10. Розмір фіксованої винагороди Голови та члена Ради Банку має бути достатнім для того, щоб Банк мав змогу не виплачувати змінну винагороду. Ключовим критерієм достатності фіксованої винагороди є її відповідність професійному досвіду, визначеним функціональним обов'язкам особи та рівню її відповідальності.

2.11. Фіксована винагорода Голови/ члена Наглядової ради, який є штатним працівником Банку, включає основну заробітну плату (посадовий оклад) встановлений у трудовому договорі (контракті), укладеному відповідно до вимог законодавства України та компоненти додаткової заробітної плати і компенсаційних виплат, а саме: доплати, надбавки, гарантійні та компенсаційні виплати, передбачені чинним законодавством України (зокрема, але не виключно: індексація заробітної плати, оплата щорічних та додаткових відпусток, компенсація за невикористану відпустку, фіксована надбавка за виконання додаткових функціональних обов'язків, оплата тимчасової непрацездатності за рахунок коштів Банку та фондів державного соціального страхування, допомоги по вагітності та пологам, виплата за роботу у вихідні та святкові дні, матеріальна допомога працівникам - військовослужбовцям, які знаходяться у лавах ЗСУ, оплата праці за час перебування у відрядженні (крім відшкодування витрат у зв'язку з відрядженням: добових, вартості проїзду, витрат на наймання житлового приміщення)).

2.12. Розмір фіксованої винагороди Голови/ члена Наглядової ради, що виконує свої повноваження на підставі цивільно-трудового договору, якщо такий договір є оплатним, визначається цим договором.

2.13. Виплата фіксованої винагороди здійснюється в порядку передбаченому в Банку для виплати заробітної плати працівникам Банку.

2.14. Змінна винагорода Голови/ члена Наглядової ради Банку ґрунтується виключно на виконанні Головою/ членом Наглядової ради Банку функцій контролю, моніторингу та інших функцій, віднесених до компетенції Наглядової ради законодавством України, Статутом Банку

та іншими внутрішньобанківським документами, а також досягненні пов'язаних із цими функціями цілей та не має бути пов'язаною чи залежати від показників діяльності Банку.

2.15. Критеріями визначення розміру змінної винагороди Голови/ члена Наглядової ради є:

- відповідність бізнес стратегії довгостроковим цілям Банку його інтересам та цінностям;
- сприяння ефективному управлінню ризиками, в частині уникнення прийняття надмірних ризиків;
- оцінка ефективності Наглядової ради Банку, як колегіального органу;
- оцінка відповідності Голови/ члена Наглядової ради кваліфікаційним вимогам.

2.16. Оцінка досягнення критеріїв, визначених у п. 2.15 розділу 2 цього Положення здійснюється шляхом розгляду Загальними зборами звіту про діяльність Наглядової ради Банку за певний (річний) період, звіту про винагороду членів Наглядової ради та прийняття рішення за наслідками такого розгляду.

2.17. Загальні збори за результатами розгляду звітів Наглядової ради, зазначених у п. 2.16 розділу 2 цього Положення, можуть прийняти рішення щодо виплати змінної винагороди Голові/ членам Ради Банку, розмір якої визначається індивідуально для Голови та кожного члена Ради Банку. Для членів Ради Банку, з якими укладені трудові договори (контракти), така винагорода є премією та відноситься до змінної винагороди Голови/ члена Наглядової ради.

2.18. Змінна винагорода, затверджена рішенням Загальних зборів акціонерів Банку, нараховується та/або виплачується Банком з урахуванням фінансового стану Банку, результатів діяльності Банку (досягнення запланованих показників діяльності), а також за умови, що такі виплати не матимуть негативного впливу на сталий розвиток Банку.

2.19. Загальні збори акціонерів Банку мають право прийняти рішення щодо:

- 2.19.1. виплати змінної винагороди частково, відстрочення її виплати, скорочення/скасування її виплати;
- 2.19.2. визначення частки змінної винагороди, яка має бути відстрочена;
- 2.19.3. повернення вже сплаченої змінної винагороди та встановлення строку такого повернення;
- 2.19.4. визначення розміру виплат зі звільнення;
- 2.19.5. встановлення інших умов щодо порядку розрахунку та виплати винагород членам Наглядової ради;
- 2.19.6. затвердження кошторису витрат на забезпечення діяльності Наглядової ради Банку на відповідний період, який включає в себе також винагороду та компенсаційні виплати.

2.20. Загальні збори акціонерів Банку мають право прийняти рішення щодо зменшення/ скасування/ повернення до 100% змінної винагороди Голови/ члена Наглядової ради (як поточної змінної винагороди, так і сум, нарахованих/ виплачених за/у попередні періоди), на підставі аналізу наданої на розгляд обґрунтованої інформації про такі випадки:

1) суттєве¹ погіршення (негативна динаміка) показників ефективності діяльності Банку та/або понесення Банком значних збитків (втрат), що спричинено діями /бездіяльністю Голови/ члена Наглядової ради Банку;

¹ Критерії «суттєвості» - індикатори дотримання Банком нормативів капіталу, нормативів ліквідності та показників прибутковості, які перебувають на рівні не нижчому нижньої межі «жовтої зони», визначених Планом відновлення діяльності АТ «КРИСТАЛБАНК».

- 2) суттєве¹ недосягнення запланованих результатів діяльності Банку, що спричинено діями /бездіяльністю Голови/ члена Наглядової ради Банку;
- 3) наявні потенційні ризики у діяльності Банку, що можуть призвести до значного погіршення фінансового стану чи до погіршення репутації Банку, які виникли на підставі дій/ бездіяльності Голови/ члена Наглядової ради Банку;
- 4) прийняття Національним банком України рішення про віднесення Банку до категорії проблемних, про віднесення Банку до категорії неплатоспроможних, про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку, що спричинено діями/ бездіяльністю Голови/ члена Наглядової ради Банку;
- 5) порушення Головою/ членом Наглядової ради Банку стандартів загальноприйнятої та усталеної ділової практики/ професійної етики, Кодексу корпоративної етики АТ «КРИСТАЛБАНК»;
- 6) втрата Головою/ членом Наглядової ради Банку бездоганної ділової репутації;
- 7) отримання Головою/ членом Наглядової ради Банку змінної винагороди на підставі інформації, яка згодом виявилася недостовірною.

2.21. У разі настання подій, визначених у підпунктах 1-7 пункту 2.20. відповідальність за вчинені дії та/або бездіяльність покладається Банком на Голову/ члена Наглядової ради Банку, яку він (вона) несе особисто, зокрема, він (вона) також не має права передавати третім особам ризики зменшення/ скасування/ повернення змінної відстроченої винагороди (у разі її застосування Банком), у тому числі за допомогою хеджування або страхування ризиків.

Реалізація рішення яке прийнято Загальними зборами акціонерів Банку згідно пункту 2.20., здійснюється в порядку визначеному законодавством України, в тому числі у порядку стягнення заборгованості.

2.22. Банк виплачує Голові/ члену Наглядової ради змінну винагороду за відповідний фінансовий рік (річну премію), якщо розмір належної йому (їй) до виплати за відповідний фінансовий рік змінної винагороди перевищує суму, еквівалентної 30 000 євро за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком на дату укладення договору/ на дату прийняття рішення про встановлення такої винагороди, за умови, що призначена для нарахування Голові/ члену Наглядової ради за цей рік змінна винагорода перевищує 50% від розміру фіксованої винагороди, з дотриманням такої вимоги: відстрочення виплати 40% та більше змінної винагороди на період, що становить не менше ніж чотири роки (відстрочена винагорода).

Визначення частки відстрочення змінної винагороди та встановлення порядку виплат у разі застосування відстрочення, здійснюється Загальними зборами акціонерів Банку, з урахуванням порядку встановленого цим Положенням та Політикою винагороди АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК».

2.23. Загальні збори акціонерів Банку, на підставі обґрунтованого судження можуть прийняти рішення та обрати альтернативний до визначеного в пункті 2.22. цього Положення підхід до виплати змінної винагороди за відповідний фінансовий рік Голові/ члену Наглядової ради Банку, з одночасним виконанням таких умов:

- 1) здійснення виплати більше ніж 50% змінної винагороди (як відстроченої, так і невідстроченої) грошима;
- 2) відстрочення виплати 60% та більше змінної винагороди на період, що становить не менше ніж чотири роки.

Загальні збори акціонерів Банку приймають рішення про відстрочення виплати 60% та більше змінної винагороди Голови/ члена Наглядової ради Банку за відповідний фінансовий рік на період не менше ніж чотири роки, якщо розмір нарахованої йому/їй змінної винагороди становить не менше суми, еквівалентної 200 000 євро за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком на дату прийняття рішення про таке нарахування.

Період відстрочення починається з дня виплати Голові/ члену Наглядової ради Банку невідстроченої змінної винагороди та закінчується, коли змінна винагорода повністю виплачена такій особі або коли сума відстроченої змінної винагороди зменшена до нуля в результаті її скорочення / скасування. Перша частина відстроченої змінної винагороди не повинна виплачуватися раніше, ніж через 12 місяців після початку періоду відстрочення.

Відстрочена змінна винагорода виплачується шляхом:

- 1) розподілення на кілька платежів протягом періоду відстрочення (за умови, що суми платежів, здійснених у будь-якому році періоду відстрочення, не перевищують 25% від усієї відстроченої змінної винагороди) або
- 2) повної виплати в кінці періоду відстрочення.

2.24. Виплата винагород Голові та членам Наглядової ради здійснюється в грошовій формі.

2.25. Голова та члени Наглядової ради Банку не отримують винагород у формі заходів негрошового стимулювання. Банком не запроваджується система додаткового пенсійного забезпечення або порядок виплат винагород в разі дострокового виходу на пенсію для членів Ради Банку.

2.26. Винагорода членам Ради Банку виплачується у національній валюті України, за виключенням випадків коли членами Наглядової ради є нерезиденти.

2.27. Належна до виплати винагорода членам Наглядової ради зменшується на суму податків, зборів та інших платежів, що передбачені законодавством України.

3. КОМПЕНСАЦІЯ ВИТРАТ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

3.1. Компенсації підлягають витрати членів Наглядової ради, пов'язані з виконанням ними своїх функцій, за умови їх документального підтвердження відповідно до вимог законодавства України, внутрішніх документів Банку.

3.2. До витрат, що можуть компенсуватись Банком належать:

- витрати у зв'язку із службовим відрядженням, які включають: добові за час перебування у відрядженні, вартість проїзду до місця призначення і назад, витрати на проживання протягом часу перебування у відрядженні;
- витрати пов'язані з отриманням віз до інших країн (якщо поїздки за кордон необхідні у зв'язку із виконанням функцій члена Ради);
- всі належним чином документально підтверджені витрати щодо проїзду від місця проживання до місця розташування Банку (квитанції, чеки, білети), які пов'язані та безпосередньо витікають із виконання функцій члена Ради та/або її Комітетів;

- належним чином документально підтверджені інші витрати, які пов'язані та безпосередньо витікають із виконання функцій члена Наглядової ради та/або її Комітетів.

3.3. Умови трудового договору (контракту) або цивільно-правового договору, укладеного з Головою/ членом Наглядової ради, можуть містити обмеження щодо компенсації витрат в межах кожної з витрат, зазначених у п.3.2 розділу 3 цього Положення.

3.4. Витрати Голови/ членів Наглядової ради компенсуються після вирахування всіх податків і зборів (обов'язкових платежів), визначених законодавством, на підставі актів і оригіналів підтвердних документів, які за змістом та формою повинні відповідати встановленим законодавством та внутрішніми документами Банку вимогам, та на умовах, визначених умовах встановлених трудовим договором (контрактом) або цивільно-правовим договором, укладеним з Головою/ членом Наглядової ради.

3.5. Витрати Голови/ членів Наглядової ради компенсуються у національній валюті України. Витрати Голови/ членів Наглядової ради, понесені в іноземній валюті, перераховуються у національну валюту України відповідно до законодавства.

4. ЗВІТ ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

4.1. Банк щороку готує звіт про винагороду, виплачену членам Наглядової ради протягом звітного фінансового року, а також про особливості застосування Банком системи винагороди в попередньому фінансовому році (далі – Звіт про винагороду) відповідно до вимог, які встановлюються чинним законодавством України та нормативно-правовим актам Національного банку України.

4.2. Вимоги до змісту Звіту про винагороду та обсягу розкриття інформації про винагороду визначаються Банком відповідно до законодавства України про акціонерні товариства та нормативно-правових актів Національного банку України. Відомості щодо сум винагород, які були та/або мають бути виплачені членам Наглядової ради за результатами звітного фінансового року, розкриваються у Звіті про винагороду сукупно щодо всього персонального складу Наглядової ради.

4.3. Звіт про винагороду не має містити персональних даних членів Наглядової ради.

4.4. Звіт про винагороду затверджується Загальними зборами акціонерів Банку за поданням Наглядової ради Банку після його попереднього розгляду Комітетом Наглядової ради з питань призначень та винагород та/або Наглядовою радою.

4.5. Банк розміщує Звіт про винагороду на власному сайті протягом 15 робочих днів із дати його затвердження Загальними зборами із забезпеченням можливості його перегляду.

4.6. Банк не розкриває Звіт про винагороду шляхом його розміщення у загальнодоступній інформаційній базі Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

4.7. Банк зазначає інформацію про виплати винагороди членам Наглядової ради що відбулися протягом звітного фінансового року, у своєму річному звіті, із зазначенням інформації в обсязі

встановленому законодавством України та нормативно-правовим актам Національного банку України.

5. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

5.1. Положення набуває чинності з дати його затвердження Загальними зборами акціонерів або з дати визначеної рішенням Загальних зборів.

5.2. Зміни та доповнення до цього Положення затверджуються Загальними зборами за поданням та після його розгляду Комітетом Наглядової ради з питань призначень та винагороди та/або Наглядовою радою і оформляються шляхом викладення Положення у новій редакції.

5.3. Банк забезпечує розгляд питання щодо доцільності внесення змін до цього Положення на кожних річних Загальних зборах. Банк за наявності пропозицій щодо внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» забезпечує надання акціонерам Банку опису пропонувананих змін до системи винагороди порівняно з попереднім роком (періодом).

5.4. Прийняття нової редакції цього Положення автоматично призводить до втрати чинності попередньої редакції Положення.

5.5. Підрозділи контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та з управління ризиками, а також підрозділи Банку відповідальні за роботу з персоналом, ведення бухгалтерського обліку, планування бюджету та забезпечення юридичної підтримки, попередньо розглядають та узгоджують це Положення.

5.6. У разі невідповідності будь-якої частини цього Положення чинному 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 у тій частині, яка не суперечить законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України або Статуту Банку.

5.7. Банк розміщує Положення на власному сайті протягом 15 робочих днів із дня його затвердження/внесення змін до нього із забезпеченням можливості його перегляду.

**Голова Загальних зборів акціонерів
АТ «КРИСТАЛБАНК»**

Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ

**Секретар Загальних зборів акціонерів
АТ «КРИСТАЛБАНК»**

Олена ОБРАЗ