

ЗАТВЕРДЖЕНО
Загальними зборами акціонерів
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КРИСТАЛБАНК»
Протокол №1
від 25 січня 2024 року

Голова Загальних зборів
Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ

ПОГОДЖЕНО
Протокол Наглядової ради
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КРИСТАЛБАНК»
Протокол №2
від 12 січня 2024 року

Головуючий
Член Наглядової ради
Дмитро МАРМУЛЯК

**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 вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 30.11.2020 №153, Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку, Кодексу корпоративного управління Банку, та інших внутрішніх документів Банку.

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 передбачається. 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. ВИДИ, РОЗМІР ТА ПОРЯДОК ВИПЛАТИ ВИНАГОРОД

2.1. 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.

2.2. Члени Ради мають право на оплату своїх послуг 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.

2.3. 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.

2.4. Із припиненням повноважень члена Ради одночасно припиняється дія трудового договору (контракту) або цивільно-правового договору, укладеного з ним.

2.5. У випадку дострокового припинення або призупинення повноважень члена Наглядової ради Банку, розмір його винагороди визначається пропорційно строку виконання повноважень члена Наглядової ради у відповідному календарному місяці.

2.6. Розмір та умови виплати фіксованої винагороди членам Ради Банку встановлюються Загальними зборами та зазначається у трудових договорах (контрактах) або цивільно-правових договорах, що укладаються з членами Ради Банку.

2.7. Розмір фіксованої винагороди Голові та членам 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.

2.8. Фіксована винагорода членам Ради, які є штатними працівниками Банку, визначається як посадовий оклад, встановлений у трудовому договорі (контракті), укладеному відповідно до вимог законодавства України.

2.9. Розмір фіксованої винагороди членам Ради, що виконують свої повноваження на підставі цивільно-трудових договорів, якщо такий договір є оплатним, визначаються такими договорами.

2.10. Змінна винагорода членів Ради ґрунтується виключно на виконанні членами Ради Банку функцій контролю, моніторингу та інших функцій, віднесених до компетенції Наглядової ради законодавством України, Статутом Банку та іншими внутрішньобанківськими документами, а також досягненні пов'язаних із цими функціями цілей та не має бути пов'язаною чи залежати від показників діяльності Банку.

2.11. Критеріями визначення розміру змінної винагороди членам 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 членів Ради кваліфікаційним вимогам.

2.12. Оцінка досягнення критеріїв, визначених у п. 2.11 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.

2.13. Загальні збори за результатами розгляду звітів Наглядової ради, зазначених у п. 2.12 розділу 2 цього Положення, можуть прийняти рішення щодо виплати змінної винагороди 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 фонду додаткової заробітної плати Банку.

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

2.14.1. виплати змінної винагороди частково, відстрочення її виплати, скорочення/скасування її виплати;

- 2.14.2. визначення частки змінної винагороди, яка має бути відстрочена;
- 2.14.3. повернення вже сплаченої змінної винагороди (у разі її сплати на підставі інформації, яка згодом виявилася неправильно/недостовірною) та встановлення строку такого повернення;
- 2.14.4. визначення розміру виплат зі звільнення;
- 2.14.5. встановлення інших умов щодо порядку розрахунку та виплати винагород членам Наглядової ради;
- 2.14.6. затвердження кошторису витрат на забезпечення діяльності Наглядової ради Банку на відповідний період, який включає в себе також винагороду та компенсаційні виплати.
- 2.15. 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.
- 2.16. Виплата винагород Голові та членам Наглядової ради здійснюється в грошовій формі.
- 2.17. Члени 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.
- 2.18. Винагорода членам Ради Банку виплачується у національній валюті України, за виключенням випадків коли членами Наглядової ради є нерезиденти.
- 2.19. 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 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 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 членом Наглядової ради.

3.5. Витрати членів Наглядової ради компенсуються у національній валюті України. Витрати членів 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).

У зв'язку із внесенням змін та доповнень до 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 №153, затвержені постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023 №189 «Про внесення змін до Положення про політику винагороди в банку» (далі – Положення про винагороду), норми цього Положення будуть приведені у відповідність вимогам Положення про винагороду до 30.04.2024 (включно).

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 суперечитиме 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