

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Засідання Наглядової ради
АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»
від «29» квітня 2024 року
Протокол № 06-24

**ПОЛОЖЕННЯ
ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ
АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»**

м.Київ

2024

ЗМІСТ

1. Загальні положення.....	3
2. Порядок встановлення та виплати винагороди.....	3
3. Компенсація витрат, понесених при виконанні функціональних обов'язків.....	5
4. Звітування про винагороду.....	6
5. Заключні положення.....	6
6. Додаток №1. Звіт про винагороду Членів Правління Банку	

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про винагороду Членів Правління АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» (далі - **Положення**) є внутрішнім нормативним документом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» (далі - **Банк**), який визначає основні засади запровадженої в Банку системи винагороди Членів Правління (далі – **Правління**), спрямованим на стимулювання їхньої результативної та ефективної діяльності шляхом встановлення матеріальної зацікавленості у підсумках своєї діяльності.

1.2. Положення розроблене відповідно до законодавства України, Статуту Банку, групової політики материнського банку Кредит Європа Банк Н.В. (далі – **Материнський банк**) з питань винагороди з метою регламентації загальних принципів щодо порядку встановлення та виплати винагороди Правлінню (далі – **винагорода**), а також вимоги до звіту про винагороду Правління (далі – **Звіт**).

1.3. Виплата винагороди Членам Правління у розмірі, визначеному індивідуальними трудовими договорами, а також заохочувальних та компенсаційних виплат покладається на Банк.

1.4. Положення затверджується Наглядовою радою Банку та є обов'язковим до виконання Членами Правління та іншими працівниками Банку, на яких покладено обов'язки з нарахування та виплати заробітної плати та інших доходів.

1.5. Контроль за виконанням вимог цього Положення покладається на Наглядову раду Банку, яка приймає рішення щодо змін підходів до встановлення винагороди та її розміру, у порядку, який визначений Статутом Банку та цим Положенням.

1.6. Контроль за проведенням нарахувань винагороди, а також заохочувальних та компенсаційних виплат покладається на керівника Відділу людських ресурсів.

1.7. Терміни, що вживаються у цьому Положенні, використовуються у значенні, що зазначений у Положенні про політику винагороди в банку, затвердженому Постановою Правління Національного банку України 30.11.2020 №153.

2. ПОРЯДОК ВСТАНОВЛЕННЯ ТА ВИПЛАТИ ВИНАГОРОДИ

2.1. Винагорода Членів Правління складається з фіксованої винагороди (посадового окладу) та змінної винагороди (премії за підсумками роботи за рік), інших заохочувальних та компенсаційних виплат, а також заходів негрошового стимулювання, величина та умови розрахунку яких встановлюються відповідно до умов трудових договорів.

2.2. Визначення розміру фіксованої винагороди Членів Правління здійснюється з врахуванням їх посади, ступеня навантаження, рівня відповідальності та індивідуальної спеціалізації кожного Члена Правління, особливостей професійного досвіду та знань, індивідуальних вмінь та навичок.

2.2.1. Фіксована винагорода має постійний характер і не залежить від результатів діяльності Банку. Коригування фіксованої винагороди може здійснюватися щорічно відповідно до групової політики Материнського банку з питань винагороди.

2.2.2. Розмір фіксованої винагороди для кожного з Членів Правління встановлюється із урахуванням критеріїв, які застосовує Материнський банк. Розмір винагороди Членів Правління має бути розумно обґрунтованим стосовно аналогічних (або співмірних) ринкових показників, з прозорими і зрозумілими умовами визначення, нарахування та виплати.

2.2.3. Фіксована винагорода Членів Правління встановлюється у розмірі, достатньому для того, щоб Банк мав змогу реалізувати своє право не виплачувати змінну винагороду та не

Положення про винагороду Членів Правління АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»
стимулювати до прийняття ризиків, які не є прийнятними за звичайних умов.

2.3. Змінна винагорода Членам Правління нараховується та виплачується в повному або частковому обсязі відповідно до результатів виконання загальнобанківських та індивідуальних показників, встановлених для Членів Правління, що забезпечує причинно-наслідковий зв'язок між ефективністю роботи та змінною частиною винагороди в строки чи терміни, визначені рішенням Наглядової ради та/або в строки чи терміни, що визначені груповою політикою Материнського банку з питань винагороди.

2.3.1. Наглядова Рада, з огляду на результати діяльності та фінансовий стан Банку, має право прийняти рішення щодо виплати змінної винагороди Членам Правління частково, її відстрочення, скорочення або повного скасування.

2.3.2. Банк нараховує / виплачує змінну винагороду Членам Правління Банку з урахуванням фінансового стану Банку, результатів діяльності Банку (досягнення запланованих показників діяльності), а також за умови, що такі виплати не матимуть негативного впливу на фінансовий стан Банку, досягнення запланованих показників діяльності Банку, такі виплати не матимуть негативного впливу на сталий розвиток Банку.

2.3.3. Банк визначає наступні критерії, за умови досягнення яких виплата змінної винагороди Членам Правління є обґрунтованою: відповідність критеріям сталого розвитку, визначених Банком, показники фінансового стану - всі економічні нормативи відповідають вимогам Національного банку України, результати діяльності Банку – Банк має прибуток за даними фінансового року, за який здійснюється виплата змінної винагороди, в розмірі не менше ніж було затверджено бізнес-планом.

2.3.4. Банк має право зменшити / скасувати / повернути до 100% змінної винагороди (як поточної змінної винагороди, так і сум, нарахованих / виплечених за/у попередні періоди), за умови настання наступних випадків: погіршення (негативна динаміка) показників ефективності діяльності Банку; недосягнення в достатній мірі запланованих результатів діяльності Банку; наявні потенційні ризики у діяльності Банку, що можуть призвести до значного погіршення фінансового стану чи до погіршення репутації Банку; Національний банк прийняв рішення про: віднесення Банку до категорії проблемних; віднесення Банку до категорії неплатоспроможних; відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку; Член Правління: був(була) учасником дій або відповідальним(ою) за дії / допустив(ла) бездіяльність, які призвели до значних втрат Банку; порушив(ла) стандарти загальноприйнятої та усталеної ділової практики / професійної етики, кодексу поведінки (етики) Банку; втратив(ла) бездоганну ділову репутацію; отримав(ла) змінну винагороду на підставі інформації, яка згодом виявилася недостовірною.

2.4. Члени Правління можуть отримувати додаткові заохочувальні виплати за рішенням Наглядової ради Банку та/або відповідно до групової політики Материнського банку з питань винагороди.

2.5. Члени Правління можуть отримувати такі види негрошового стимулювання які передбачені умовами трудових договорів та відповідають груповій політиці Материнського банку з питань винагороди.

2.6. Нарахування та виплата фіксованої винагороди проводиться в національній валюті України – гривні, шляхом безготівкового зарахування на поточні рахунки Членів Правління, двічі на місяць: аванс та повний розрахунок протягом місяця, за який виплачується винагорода.

2.7. При проведенні нарахування винагороди Банк із суми винагороди утримує та сплачує всі необхідні податки, збори, обов'язкові платежі, відповідно до законодавства України, що

Положення про винагороду Членів Правління АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»
утримуються з виплати доходу фізичним особам.

2.8. Умови виплати при звільненні Членів Правління, за їх наявності, можуть включатися до умов трудових договорів з Членами Правління або можуть здійснюватися у відповідності до групової політики Материнського банку з питань винагороди.

2.9. Розмір змінної винагорода Члена Правління за відповідний фінансовий рік не може перевищувати 100% розміру його/її фіксованої винагороди.

2.10. Порядок та умови виплати змінної винагороди, форми її виплати (грошова/негрошова) та строки виплати здійснюються відповідно до групової політики Материнського банку з питань винагороди.

2.11. Додаткове пенсійне забезпечення (або винагорода в разі дострокового виходу на пенсію) членів Правління не надається Банком.

2.12. Банк виплачує Члену Правління змінну винагороду за відповідний фінансовий рік з дотриманням таких вимог: 1) здійснення виплати 50% та більше змінної винагороди (як відстроченої, так і невідстроченої) негрошовими інструментами; 2) відстрочення виплати 40% та більше змінної винагороди на період, що становить не менше ніж чотири роки (відстрочена винагорода).

2.13. Банк має право на підставі обґрунтованого судження обрати альтернативний до визначеного в пункті 2.12. цього Положення підхід виплати Члену Правління змінної винагороди за відповідний фінансовий рік 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.

2.14. Банк приймає рішення про відстрочення виплати 60% та більше змінної винагороди Члена Правління за відповідний фінансовий рік на період не менше ніж чотири роки, якщо розмір нарахованої 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.

2.15. Банк має право не застосовувати обмеження щодо виплати змінної винагороди, визначені в пунктах 2.12., 2.13. цього Положення, до Члена Правління, якщо розмір належної до виплати такому працівнику за відповідний фінансовий рік змінної винагороди не перевищує суми, еквівалентної 30 000 євро за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком на дату укладення договору / введення в дію положення, яким встановлений зазначений розмір змінної винагороди, за умови, що призначена для нарахування Члену Правління за цей рік змінна винагорода не перевищує 50% від розміру фіксованої винагороди.

2.16. Банк має право використовувати систему управлінського обліку (включаючи рахунки аналітичного обліку) або рахунки умовного зберігання (ескроу) для здійснення виплати /відстрочення/ зменшення/ скасування змінної винагороди Члена Правління. Відсотки, які нараховані за залишками коштів на ескроу-рахунку та не сплачені працівнику у зв'язку зі скороченням / скасуванням змінної винагороди (її частин) Члена Правління, повертаються Банку.

2.17. 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.

3. КОМПЕНСАЦІЯ ВИТРАТ, ПОНЕСЕНИХ ПРИ ВИКОНАННІ ФУНКЦІОНАЛЬНИХ ОБОВ'ЯЗКІВ

3.1. Компенсація усіх витрат, понесених Головою, Членами Правління при виконанні ними своїх функціональних обов'язків, здійснюється в повному обсязі у випадках, прямо передбачених законодавством України та в порядку, визначеному внутрішніми документами Банку.

4. ЗВІТУВАННЯ ПРО ВИНАГОРОДУ

4.1. Звіт Членів Правління (далі – **Звіт**) складається на щорічній основі і надається Головою Правління до затвердження Наглядовій раді у формі згідно з Додатком 1 в строки, які забезпечать розміщення інформації у річному звіті Банку.

4.2. В рамках підготовки Звіту відповідальність за підготовку та надання достовірної інформації покладається на таких відповідальних осіб:

Інформація до включення у Звіт	Відповідальний підрозділ
Сукупна величина фіксованої винагороди Членів Правління за звітний рік	Відділ людських ресурсів
Сукупна величина змінної винагороди, виплаченої протягом звітного року	
Сукупна величина сум коштів, виплачених Банком як додаткова винагорода за виконання роботи поза межами звичайних функцій протягом звітного року	Відділ людських ресурсів
Сукупна величина суми виплат зі звільнення Членам Правління у звітному році	
Сукупна величина грошового еквіваленту суми заходів негрошового стимулювання у звітному році	Головний бухгалтер
Загальна величина суми коштів, виплачених Членам Правління протягом звітного року як винагорода пов'язаними з Банком особами	Головний бухгалтер
Середньозважений % досягнення показників, за які проводиться нарахування змінної винагороди	
Підтверджені факти неприйнятної поведінки Членів Правління Банку протягом звітного року (включаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) та вжиті за результатами розслідування заходи	Відділ комплаєнсу та фінансового моніторингу
Інформація про надання Банком протягом звітного року позик, кредитів або гарантій (із зазначенням сум та % ставок)	
Фактична присутність на засіданнях Правління Банку та комітетів Правління Банку, до складу яких він входить (кількість разів присутності, кількість проведених засідань), і причини відсутності	Корпоративний секретар або особа що виконує його функції
Консолідація інформації Звіту в цілому	
Розміщення Звіту на власній вебсторінці Банку в мережі Інтернет	

5. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

5.1. Це Положення набуває чинності з моменту його затвердження рішенням Наглядової

Положення про винагороду Членів Правління АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» ради Банку та діє до моменту його скасування.

5.2. Це Положення, а також всі зміни та доповнення до нього невідкладно доводяться до відома Членів Правління у найбільш ефективний спосіб, зокрема, але не обмежуючись, шляхом надсилання на електронну адресу.

5.3. Зміни та доповнення до цього Положення затверджуються на підставі рішення Наглядової ради Банку. У випадку розбіжностей між цим Положенням та груповою політикою Материнського банку з питань винагороди застосовуються положення групової політики Материнського банку з питань винагороди.

5.4. Періодична незалежна зовнішня оцінка виплати Винагороди Членам Правління Банку може проводитись на підставі прийняття окремого рішення Наглядовою радою або акціонера Банку.

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

Додаток №1 до Положення про винагороду Членів Правління АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Звіт про винагороду членів Правління Банку за 20__ рік

№ п/п		ПІБ	ПІБ	ПІБ
1	Фактична присутність на засіданнях Правління Банку та комітетів Правління Банку, до складу яких він входить (відсоток присутності), і причини відсутності	Присутній на __% засідань Правління та комітетів. Причина відсутності:	Присутній на __% засідань Правління та комітетів. Причина відсутності:	Присутній на __% засідань Правління та комітетів. Причина відсутності:
2	Підтверджені факти неприйнятної поведінки Члена Правління Банку (включаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) та вжиті за результатами розслідування заходи у разі наявності впливу таких фактів (заходів) на виплату винагороди	відсутні	відсутні	відсутні
3	Наявність /відсутність обґрунтованих підстав щодо виплати/відстрочення/зменшення/повернення змінної винагороди Члена Правління	відсутні	відсутні	відсутні

Критерій	Дані
Суми винагороди, які були нараховані / виплачені за/у попередні періоди та/або мають бути виплачені Членам Правління за результатами звітного фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди, у грошовій формі та негрошовими інструментами) (ВСЬОГО):	
у тому числі, у розрізі фіксованих складових винагороди:	
у тому числі, у розрізі змінних складових винагороди:	
у тому числі, у грошовій формі:	

Положення про винагороду Членів Правління АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

у тому числі, негрошовими інструментами:	
Строки виплати винагороди (фактично виплаченої винагороди та відстроченої в розрізі періодів відстрочення):	
строки фактичної виплати фіксованої винагороди:	
строки виплати відстроченої фіксованої винагороди в розрізі періодів відстрочення:	
строки фактичної виплати змінної винагороди:	
строки виплати відстроченої змінної винагороди в розрізі періодів відстрочення:	
Сукупна величина сум коштів, виплачених банком як додаткова винагорода за виконання роботи поза межами звичайних функцій Членам Правління	
Опису негрошових інструментів, у яких має бути виплачена винагорода Членам Правління:	
Факти використання Банком права на скорочення / скасування / повернення раніше виплаченої Членам Правління змінної винагороди:	
Виявлення Банком порушень умов положення про винагороду (якщо такі були) та застосованих за наслідками таких порушень заходів або прийнятих рішень:	
Інформація щодо виплат у грошовій формі та/або негрошовими інструментами (за наявності), здійснених на користь Членів Правління у звітному фінансовому році:	
суми виплат, пов'язаних із прийняттям на роботу / звільненням:	
ринкову вартість винагород, виплачених засобами матеріального стимулювання, у разі здійснення банком відповідних виплат:	
Інформація щодо винагороди у формі участі Членів Правління у програмі додаткових пенсійних виплат (за наявності програми) у разі: 1) участі в програмі з фіксованими виплатами - щодо змін у запланованих виплатах, що відбулися протягом звітного фінансового року; 2) участі в програмі з фіксованими внесками - щодо сплачених Банком внесків стосовно Членів Правління протягом звітного фінансового року.	
Інформацію щодо надання Банком протягом звітного фінансового року позик, кредитів або гарантій Членам Правління (із зазначенням сум і відсоткових ставок).	