



**Б А Н К  
У К Р А І Н С Ь К И Й  
К А П І Т А Л**

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

**Рішенням Наглядової ради  
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»  
Протокол від 11.04.2024 р. № 18**

**Голова Наглядової ради**



**Б.Б. Доценко**

**ЗВІТ  
ПРО ВИНАГОРОДУ ВПЛИВОВИХ ОСІБ  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
"БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"  
за 2023 рік**

**м. Київ - 2024 рік**

Цей звіт підготовлено відповідно до вимог - Положення про політику винагороду в банку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.11.2020 р. № 153 (зі змінами) (у редакції постанови Правління Національного банку України від 27.12.2023 р. № 189); Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 №814-рш, та згідно з Положенням про винагороду членів Правління, впливових осіб АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (надалі-Положення про винагороду).

До впливових осіб (крім членів органів управління), щодо яких складено даний звіт за 2023 рік, визначених у відповідності до вимог законодавства України відносяться:

Головний бухгалтер - Міщенко Світлана Миколаївна

Начальник Служби внутрішнього аудиту - Сімоник Юрій Олегович:

Заступник начальника служби внутрішнього аудиту Дегтярьов Володимир  
Олександрович

Начальник Служби комплаєнсу, головний комплаєнс-менеджер -  
Звершховська Світлана Дмитрівна

Начальник Служби управління ризиками, головний ризик-менеджер - Гончарова  
Олена Юріївна;

Начальник Служби фінансового моніторингу, відповідальний працівник Банку Скакун  
Галина Миколаївна;

Т.в.о. начальника Служби фінансового моніторингу, відповідальна особа з фінансового  
моніторингу Акулова Наталія Артемівна

Начальник Служби фінансового моніторингу, відповідальний працівник Банку Анохіна  
Вікторія Анатоліївна;

Корпоративний секретар Каховська Ганна Володимирівна

Протягом 2023 року у складі впливових осіб відбулись наступні зміни:

Начальник Служби комплаєнс, головний комплаєнс-менеджер Звершховська Світлана  
Дмитрівна приступила до обов'язків з 01.06.2023 погоджена листом НБУ від 30.05.2023 року  
№ 27-0014/37574.

Начальник служби внутрішнього аудиту Сімоник Юрій Олегович приступив до  
обов'язків з 10.08.2023 у зв'язку із погодженням Національним банком України його  
кандидатури на посаду начальника Служби внутрішнього аудиту АТ «БАНК  
«УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», відповідно до Рішення Комітету з питань нагляду та  
регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури Національного банку  
України від 07.08.2023, № 24/1442-рк (Лист НБУ №27-0014/58143 від 09.08.2023).

Заступник начальника служби внутрішнього аудиту Дегтярьов Володимир  
Олександрович період виконання обов'язків начальника Служби внутрішнього аудиту з  
05.09.2022 по 04.05.2023 року.

Начальник Служби фінансового моніторингу, відповідальна особа з фінансового  
моніторингу Скакун Галина Миколаївна звільнена за власним бажанням з 15.02.2023 року.

Т.в.о. начальника Служби фінансового моніторингу, відповідальна особа з фінансового  
моніторингу Акулова Наталія Артемівна період виконання обов'язків з 16.02.2023 по  
26.06.2023 року.

Начальник Служби фінансового моніторингу, відповідальна особа з фінансового моніторингу Анохіна Вікторія Анатоліївна призначена з 26 червня 2023 року на посаду начальника Служби фінансового моніторингу, Відповідального працівника АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з 26 червня 2023 року із вступом на посаду після погодження її кандидатури Національним банком України. до виконання посадових обов'язків начальника Служби фінансового моніторингу, Відповідального працівника АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»,

вступила на посаду з 20 жовтня 2023 року, у зв'язку із погодженням Національним банком України її кандидатури на посаду відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», відповідно до Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури Національного банку України від 16.10.2023 № 24/1944-рк (Лист НБУ №27-0014/76774 від 17.10.2023).

Зовнішні консультанти для підготовки та запровадження системи винагороди в Банку не залучалися.

Винагорода впливовим особам Банку виплачується в розмірі і в строки, передбачені законодавством України, процедура виплати регулюється внутрішніми документами Банку з питань управління персоналом та оплати праці, в тому числі затвердженим штатним розписом. Розмір винагороди впливових осіб Банку затверджується рішенням Наглядової ради.

#### **Складові винагороди впливових осіб:**

**Винагорода впливових осіб** та осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку може складатися з фіксованої та змінної складової винагороди, де:

**фіксована складова винагороди** складова винагороди члена Правління, яка:

ґрунтується на заздалегідь визначених критеріях;

має наперед визначений розмір відповідно до умов договору, укладеного між Банком і працівником, або штатного розпису Банку;

відображає відповідний рівень професійного досвіду та організаційної відповідальності, як це передбачено в посадовій інструкції працівника та в умовах укладеного з ним договору;

не залежить від результатів діяльності Банку;

може бути переглянута шляхом внесення змін до договору або перегляду відповідно до законодавства України;

не може бути зменшена, призупинена або скасована Банком;

має прозорі та зрозумілі умови визначення, нарахування та виплати; має постійний характер виплати протягом усього періоду виконання членом Правління його функцій у Банку;

не стимулює до прийняття ризиків, які не є прийнятними за звичайних умов.

**змінна винагорода** - складова винагороди члена Правління не є фіксованою винагородою та нараховується / сплачується на основі критеріїв оцінки ефективності роботи Голови / членів Правління, що визначені Положенням про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради Банку. Змінна складова винагороди відображає послідовне та виважене рішення Загальних зборів акціонерів Банку, прийняте з огляду на ризики виконання обов'язків із результатом, що може перевищувати вимоги до даного працівника та не пов'язана/не залежить від досягнення Банком позитивних показників діяльності.

Винагорода впливових осіб не повинна залежати від результатів роботи бізнес-підрозділів, які є об'єктом їх контролю, та має сприяти комплектуванню підрозділів контролю кваліфікованими працівниками відповідного профілю. Змінна частина винагороди головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера має переважно базуватися на досягнутих результатах їх діяльності та не повинна перевищувати базову фіксовану частину їх винагороди за будь-який період нарахування.

Наглядова рада установлює та затверджує розмір винагороди працівникам підрозділу внутрішнього аудиту, головному ризик-менеджеру, головному комплаєнс-менеджеру, керівнику окремого підрозділу із запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та здійснює контроль за їх виконанням/дотриманням.

Розмір фіксованої винагороди, має бути достатнім для того, щоб Банк мав змогу реалізувати своє право не виплачувати змінну винагороду (а також витребувати повернення вже виплаченої змінної винагороди), якщо не виконуються умови, дотримання яких є необхідним для такої змінної винагороди

Винагорода впливових осіб пов'язується з робочими завданнями впливової особи, ступенем відповідальності та обсягу, у якому результати роботи Банку відповідають запланованим результатам, фінансовим показникам та результатам Банку; ступенем навантаження, індивідуальної спеціалізації, особливостей їх професійного досвіду та специфіки професійних знань, індивідуальних вмінь та навичок, особистих досягнень.

Наглядова рада має право прийняти рішення щодо:

- виплати змінної винагороди частково, відстрочення її виплати, скорочення/ скасування її виплати (з урахуванням результатів діяльності, фінансового стану Банку);
- повернення вже сплаченої змінної винагороди (у разі її сплати на підставі інформації, яка згодом виявилася неправильно/недостовірною) та встановлення строку такого повернення;
- визначення розміру виплат зі звільнення.

Для визначення ступеню ефективності роботи впливових осіб, які відносяться до керівників підрозділів контролю, у цілях визначення рівня професійного досвіду, знань, навичок та особистих якостей, виявлення потреб в розробці програм навчання за окремими сферами його діяльності, щорічно проводиться оцінка ефективності їх діяльності.

Виплата змінної (заохочувальні) виплати є додатковою винагородою, яка може надаватись на основі критеріїв оцінки ефективності діяльності впливових осіб-керівників підрозділів контролю використанням загальних та індивідуальних ключових показників ефективності (КРІ).

За результатами проведеної оцінки ефективності Наглядова рада може прийняти рішення щодо перегляду фіксованої частини винагороди впливових осіб-керівників підрозділів контролю та/або виплати змінної частини винагороди.

З впливовими особами Банком укладено трудові договори (контракти).

У відповідності до рішень Наглядової ради Банку за виконання обов'язків та на умовах, передбачених трудовими договорами, що укладені з впливовими особами Банку, їм щомісяця виплачувалась заробітна плата за рахунок коштів Банку. Розмір щомісячної винагороди визначається рішенням Наглядової ради і залежить від посади та стратегії розвитку Банку.

Впливовим особам не сплачуються кошти на представницькі витрати згідно із щорічним бюджетом, затвердженим Наглядовою радою Банку.

Винагорода виплачувалась в національній валюті України – гривні шляхом безготівково перерахування на поточний рахунок впливової особи, зазначений в реквізитах Договору.

Виплата фіксованої винагороди впливовим особам здійснювалась Банком не рідше двох разів на місяць, через проміжок часу, що не перевищує шістнадцяти календарних днів, та не пізніше семи днів після закінчення періоду, за який здійснюється виплата; у разі, коли день виплати збігається з вихідним, святковим або неробочим днем, винагорода виплачується напередодні.

Банк при здійсненні виплат на користь впливових осіб здійснював утримання всіх податків та інших обов'язкових зборів (внесків тощо) в порядку, визначеному законодавством України.

**Розмір отриманої винагороди (заробітної плати) впливовими особами за 2023 рік становив:**

- фіксована винагорода 2 954 298,17 грн. ;
- змінна винагорода – 218 678,87 грн.

У двох впливових осіб наявний кредит отриманий від Банку в 2023 році:

- у однієї у сумі 260 000 (двісті шістдесят тисяч) гривень 00 коп. відповідно до Паспорту банківського продукту «Кредит споживчий (без застави)», ВНД № 1428 АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», затвердженого рішенням ТПК, Протокол № 47 від 14.12.2022р.;
- у другої у сумі 165 000 (сто шістдесят п'ять тисяч) гривень 00 коп. відповідно до Паспорту банківського продукту «Кредит споживчий (без застави)», ВНД № 1428 АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», затвердженого рішенням ТПК, Протокол № 47 від 14.12.2022р.

Протягом 2023 року інші впливові особи не отримували позик, кредитів, гарантів від Банку та/або від пов'язаних з Банком осіб.

Відхилень сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті згідно із затвердженим Положенням про винагороду, протягом 2023 року не було.

Впливовим особам не сплачувались кошти на представницькі витрати згідно із щорічним бюджетом, затвердженим Наглядовою радою Банку.

У 2023 році не приймалось рішень щодо змінних виплат впливовим особам, зокрема:

- використання права на відстрочення/зменшення/ повернення раніше виплаченої впливовим особам змінної винагороди;
- винагород, які отримала впливова особа Банку від юридичних осіб, пов'язаних відносинами контролю або афілійованих;
- винагород, які отримала впливова особа Банку у формі участі у прибутках та/або премій;
- виплат додаткової винагороди за виконання роботи поза межами звичайних функцій;
- компенсації, виплаченої колишнім впливовим особам Банку у зв'язку із завершенням їхньої діяльності протягом 2023 року;
- виплат винагороди у негрошовій формі;
- участі впливових осіб Банку у програмі додаткових пенсійних виплат.

Протягом 2023 року не приймалось рішень щодо виплат впливовим особам Банку:

- виплат під час прийняття на роботу, здійснених протягом фінансового року;
- сум виплат під час звільнення, здійснених протягом фінансового року.

Протягом 2023 року при розрахунку винагороди Банк не допускав порушень чи відхилень від Положенням про винагороду членів Правління, впливових осіб АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

- У 2023 році не було випадків коли потенційний конфлікт інтересів заважав впливовим особам Банку під час виконання ними своїх функціональних обов'язків.

- Факти порушення впливовими особами Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг відсутні.

- Фактів неприйнятної поведінки щодо впливових осіб Банку (уключаючи повідомлені конфіденційним шляхом) та вжиті за результатами розслідування заходи у звітному році не встановлено.