



**Б А Н К
УКРАЇНСЬКИЙ
КАПІТАЛ**

ЗАТВЕРДЖЕНО

**Рішенням Наглядової ради
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
Протокол від 26.09.2024 р. № 51**

Голова Наглядової ради



Б.Б. Доценко

**ЗВІТ
ПРО ВИНАГОРОДУ ВПЛИВОВИХ ОСІБ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"
за 2023 рік
(зі змінами)**

м. Київ - 2024 рік

Цей звіт підготовлено відповідно до вимог - Положення про політику винагороди 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:

Начальник Служби внутрішнього аудиту - Сімоник Ю. О.;
В.о. начальника Служби внутрішнього аудиту – Дегтярьов В.О.;
Начальник Служби комплаєнсу, головний комплаєнс-менеджер - Звершховська С. Д.;
В.о. начальника Служби комплаєнс – Филіманюк Л.Є.;
В.о. начальника Служби комплаєнс – Лойшина Н.В.;
Начальник Служби управління ризиками, головний ризик-менеджер - Гончарова О. Ю.;
Головний бухгалтер - Міщенко С. М.;
В.о. Головного бухгалтера - Скуб Ю.В.;
Начальник Служби фінансового моніторингу, відповідальний працівник Банку Скакун Г. М.;
Т.в.о. начальника Служби фінансового моніторингу, відповідальна особа з фінансового моніторингу Акулова Н. А.;
Начальник Служби фінансового моніторингу, відповідальний працівник Банку Анохіна В.А.;
Корпоративний секретар -Каховська Г.В.

Протягом 2023 року у складі впливових осіб відбулись наступні зміни:

16.01.2023 рішенням Наглядової ради Банку (протокол №5) було прийняте рішення покласти виконання обов'язків начальника Служби комплаєнсу, головного комплаєнс-менеджера АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на заступника начальника Служби комплаєнсу, Лойшину Наталію Василівну, тимчасово, на період з 17 січня 2023 року до настання погодження Національним банком України кандидатури начальника Служби комплаєнсу, головного комплаєнс-менеджера АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ». У період з 19.12.2022 до 13.01.2023 року виконання обов'язків начальника Служби комплаєнсу, головного комплаєнс-менеджера виконувалось Филіманюк Людмилою Євгенівною, відповідно до рішення Наглядової ради Банку від 15.12.2022 року (протокол №147).

Рішенням Наглядової ради від 10.01.2023 року (протокол № 3) було призначено Звершховську Світлану Дмитрівну на посаду начальника Служби комплаєнсу, головного комплаєнс-менеджера АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з 11 січня 2023 року із вступом на посаду після погодження її кандидатури Національним банком України.

01.06.2023 начальник Служби комплаєнс, головний комплаєнс-менеджер Звершховська Світлана Дмитрівна приступила до виконання обов'язків в зв'язку з її погодженням Національним банком України (лист від 30.05.2023 року № 27-0014/37574), а

Лойшина Наталія Василівна припинила виконання обов'язків начальника Служби комплаєнсу, головного комплаєнс-менеджера .

05.09.2022 по 08.08.2023 року заступник начальника служби внутрішнього аудиту Дегтярьов Володимир Олександрович виконував обов'язки начальника Служби внутрішнього аудиту відповідно до рішення Наглядової ради від 31.08.2022 року (протокол №71), та припинив виконання обов'язків в зв'язку із погодженням Національним банком України 07.08.2023 кандидатури Сімоника Юрія Олеговича на посаду начальника Служби внутрішнього аудиту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

Сімоник Юрій Олегович був призначений на посаду начальника Служби внутрішнього аудиту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з 05 травня 2023 року із вступом на посаду після погодження його кандидатури Національним банком України (рішення Наглядової ради від 04.05.2023 року (протокол № 26) та приступив до виконання посадових 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.

14.02.2023 рішенням Наглядової ради Банку (протокол №11) було звільнено з 15.02.2023 року начальника Служби фінансового моніторингу, відповідальну особу за проведення фінансового моніторингу - Скакун Галину Миколаївну за власним бажанням, та покладено обов'язки т.в.о. начальника Служби фінансового моніторингу, відповідальної особи за проведення фінансового моніторингу на Акулову Наталію Артемівну, яка виконувала покладені обов'язки у період з 16.02.2023 по 26.06.2023 року.

14.02.2023 рішенням Наглядової ради Банку (протокол №37) було призначено Анохіну Вікторію Анатоліївну 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 та відповідно до вимог Постанови Правління Національного Банку України «Про затвердження Положення про здійснення банками фінансового моніторингу» від 19.05.2020 року № 65 (із змінами) покладено на неї тимчасове виконання обов'язків відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з 26 червня 2023 року на період до погодження Національним банком України її кандидатури відповідальним працівником Банку з питань фінансового моніторингу АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

20 жовтня 2023 року Анохіна Вікторія Анатоліївна приступила до виконання посадових обов'язків відповідального працівника, 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).

06.09.2023 року Наказом Голови Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» № 249-к, призначено Міщенко Світлану Миколаївну на посаду Головного бухгалтера Банку з 07.09.2023 року, в зв'язку з погодженням її кандидатури Національним банком України Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури Національного банку України від 04.09.2023 № 24/1724-рк, відповідно Скуб Юлія Володимирівна припинила виконання обов'язків Головного бухгалтера, які виконувала з 26 травня 2022 року.

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:

грунтується 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 залежить 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, є 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 сплачуватись 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 3 550 064,02 грн. ;
- змінна винагорода – 359 831,71 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., під 24% річних, 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., під 24% річних, 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 Положення 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 (включаючи повідомлені конфіденційним шляхом) та вжиті за результатами розслідування заходи у звітному році не встановлено.