**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Рішення Загальних зборів акціонерів

Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України»

від «05» червня 2024 року

Протокол № 32 від «05» червня 2024 року

Голова правління \_\_\_\_\_\_\_\_\_ Гусєва І.О.

**ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВИНАГОРОДУ членів ПРАВЛІННЯ та ключових осіб**

**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**

**«СТРАХОВІ ГАРАНТІЇ УКРАЇНИ»**

1. **ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**
   1. Це Положення про винагороду членів Правління та ключових осіб ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА«СТРАХОВІ ГАРАНТІЇ УКРАЇНИ» (далі – Положення) розроблено відповідно до вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА«СТРАХОВІ ГАРАНТІЇ УКРАЇНИ» (далі – Товариство), зокрема Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про страхування», Положенню про вимоги до системи управління страховика, що затверджено Постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023р. №194 (далі – Положення № 194), Кодексу законів про працю України, Цивільного кодексу України, нормативно-правових актів Національного банку України, інших нормативних актів, чинних на території України, Статуту Товариства, Положенню про Правління Товариства, інших Політик та Положень, затверджених в Товаристві.
   2. Терміни в цьому Положенні вживаються в таких значеннях:

винагорода - матеріальна виплата в грошовій формі та/або захід негрошового стимулювання члена Правління Товариства, ключової особи за виконання покладених на нього (неї) посадових обов’язків, яка включає всі фіксовані та/або змінні складові винагороди, передбачені умовами укладеного між таким членом Правління, такою ключовою особою та Товариством договору (контракту);

виплати зі звільнення - компенсаційні виплати, пов’язані з достроковим розірванням договору (контракту) з членом Правління, ключовою особою за ініціативою Товариства та можливими обмеженнями щодо його діяльності після припинення його(її) повноважень [якщо такі виплати передбачені в договорі (контракті)];

змінна винагорода - складова винагороди члена Правління, ключової особи, яка не є фіксованою винагородою згідно з цим Положенням.

* 1. Метою впровадження Положення є встановлення системи загальних підходів, принципів і способів формування управлінських рішень у сфері оплати праці (винагороди) членів Правління Товариства та ключових осіб Товариства.
  2. Це Положення спрямовано на стимулювання результативної та ефективної діяльності Голови та членів Правління, а також Правління в цілому та ключових осіб Товариства з метою сприяння Товариству в досягненні своїх бізнес-стратегій, прибутковості, стабільності, забезпечення захисту інтересів кредиторів та акціонерів Товариства. Положення встановлює загальний порядок виплати винагороди членам Правління та ключовим особам з урахуванням його розміру та особливостей діяльності, сприяє дотриманню корпоративних цінностей та забезпечує прозорість та відкритість принципів, відповідно до яких виплачується винагорода.
  3. Положення є обов’язковим до виконання членами Наглядової ради, Правлінням, його Головою та членами, ключовими особами, іншими працівниками Товариства, на яких покладено обов’язки з нарахування та виплати заробітної плати та інших доходів.

1. **ПОРЯДОК ВСТАНОВЛЕННЯ ТА ВИЗНАЧЕННЯ РОЗМІРУ ВИНАГОРОДИ ГОЛОВИ ТА ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ, КЛЮЧОВИХ ОСІБ**
   1. Розмір винагороди та умови її виплати Голові та члену Правління, ключовим особам встановлюється Наглядовою радою Товариства в трудовому контракті, що укладається з Головою та членами Правління, ключовими особами у відповідності до Статуту Товариства, Положенням про Правління Товариства, іншими Політиками та Положеннями Товариства та цим Положенням.
   2. Винагорода Голові та членам Правління, ключовим особам встановлюватися у фіксованому наперед визначеному розмірі, яка визначається на умовах, викладених в трудовому контракті та у штатному розписи та встановлюється рішенням Наглядової ради Товариства або ( у разі її відсутності) Загальними зборами.

Розмір фіксованої винагороди:

* відповідає рівню професійного досвіду, місцю члена Правління, ключової особи в організаційній структурі Товариства та рівню його(її) відповідальності;
* не залежить від результатів діяльності Товариства;
* є гарантованим та таким, що не може бути змінений, скасований, затриманий або витребуваний для повернення Товариством, крім випадків, передбачених законодавством України;
* має прозорі та зрозумілі умови визначення, нарахування та виплати;
* має постійний характер виплати протягом усього періоду виконання членом Правління, ключовою особою його(її) функцій у Товаристві;
* не стимулює до прийняття ризиків, які не є прийнятними за звичайних умов.

Розмір фіксованої винагороди має бути достатнім для того, що Товариство мало можливість реалізовувати своє право не виплачувати змінну винагороду.

* 1. Крім фіксованої винагороди можуть також виплачуватись інші види компенсації, зокрема премія, інші винагороди за результатами діяльності, пенсійні домовленості та компенсація при звільнені. Рішення про виплату змінної частини винагороди Голові та/або членам Правління, ключовим особам приймається Наглядовою радою Товариства.
  2. Виплата фіксованої винагороди Голові та членам Правління, ключовим особам здійснюється з дати обрання/призначення їх на відповідну посаду та припиняється з дати припинення виконання ними своїх повноважень у відповідності до Статуту Товариства та чинного законодавства України.
  3. Виплата змінної частини винагороди (преміювання) Голови та/або членів Правління, ключових осіб здійснюється відповідно до їх особистого вкладу в загальні результати праці за підсумками роботи за місяць. На підставі рішення Наглядової ради Голові та/або членам Правління, ключовим особам можуть виплачуватися премії та грошові винагороди, які мають одноразовий характер. До них належать:
     1. винагороди за підсумками роботи за рік, квартал;
     2. заохочення, пов'язані з конкретними результатами праці;
     3. заохочення, не пов'язані з конкретними результатами праці (наприклад, до ювілейних і пам'ятних дат, з нагоди державних, професійних свят, тощо).
  4. Преміювання Голови та/або членів Правління, ключових осіб пов'язується з досягненням кінцевих результатів праці, ростом продуктивності праці, досягненням встановлених показників діяльності Товариства, виконанням ключових показників діяльності Голови та/або членів Правління, ключових осіб й іншими показниками діяльності Товариства.
  5. Преміювання здійснюється з урахуванням прийнятих Товариством ризиків і результатів такого прийняття, фінансового результату діяльності Товариства, дотримання вимог щодо платоспроможності Товариства.
  6. Цим Положенням не передбачено виплати винагороди опціонами, базовими активами яких є акції Товариства, акціями Товариства та іншими негрошовими виплатами.
  7. У разі необхідності, питання щодо особливостей додаткового пенсійного забезпечення та схеми дострокового виходу Голови та/або членів Правління, ключових осіб на пенсію розглядаються Наглядовою радою Товариства.
  8. Цим Положенням встановлюється необхідність дотримання принципу рівної оплати праці працівників чоловічої та жіночої статі з однаковим професійними досвідом та рівнем за рівну роботу або роботу однакової цінності.

1. **ПОРЯДОК ВИПЛАТИ ВИНАГОРОДИ ГОЛОВІ ТА ЧЛЕНАМ ПРАВЛІННЯ, КЛЮЧОМ ОСОБАМ**
   1. Винагорода виплачується в національній валюті України – гривні, шляхом безготівково перерахування грошових коштів на рахунки Голови та членів Правління, зазначений в реквізитах трудових контрактів.
   2. При здійсненні виплати грошової винагороди, Товариство із суми винагороди утримує та сплачує всі необхідні податки, збори, обов’язкові платежі (включаючи податки, збори та обов’язкові платежі, що підлягають сплаті фізичною особою – платником податків/зборів) відповідно до чинного законодавства України.
   3. У випадку дострокового припинення повноважень Голови або члена Правління, ключової особи з яким укладено трудовий контракт, винагорода розраховується та виплачується пропорційно строку (кількості календарних днів), протягом якого Голова або член Правління, ключова особа виконував свої повноваження, у день припинення його повноважень.
   4. Виплата винагороди здійснюється Товариством у строки, визначені трудовим контрактом.
   5. Змінна винагорода, передбачена цим Положенням, виплачується Голові та/або членам Правління, ключової особі в порядку та строки, визначені рішенням Наглядової ради, з урахуванням вимог чинного законодавства України.
   6. У випадку дострокового припинення повноважень Голови або членів Правління, ключової особи з ініціативи Наглядової ради Товариства, Наглядовою радою може бути прийнято рішення про здійснення виплат зі звільнення, компенсаційних та інших виплат членам Правління, ключової особі.
2. **ЗВІТ ПРО ВИНАГОРОДУ**
   1. За підсумками звітного року Правлінням складається звіт про винагороду членів Правління, який виноситься для затвердження на Загальні збори акціонерів.
   2. Звіт про винагороду членів Правління за своїм змістом має відповідати вимогам, встановленим чинним законодавством України.
   3. Звіт про винагороду членів Правління має містити інформацію щодо:

1) сум винагороди, які були та/або мають бути виплачені членам Правління за результатами звітного фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди);

2) строків фактичної виплати винагороди;

3) повного опису структури всіх складових винагороди, які мають бути виплачені членам Правління;

4) критеріїв оцінки ефективності (із зазначенням того, яким чином вони були досягнуті), за результатами досягнення яких здійснено нарахування змінної винагороди (якщо змінна винагорода була нарахована);

5) фактів використання Товариством права на повернення раніше виплаченої членам Правління винагороди;

6) учасників запровадження системи винагороди (повноваження та склад комітету з питань винагороди та призначень (у разі його створення), найменування/прізвища, власні імена, по батькові (за наявності) зовнішніх консультантів, ролі акціонерів Товариства в процесі запровадження системи винагороди);

7) програми стимулювання, що включає відомості про програми додаткового пенсійного забезпечення (за наявності) у разі їх застосування протягом звітного року.

* 1. Звіт про винагороду повинен містити таку інформацію щодо виплат у грошовій формі, здійснених на користь членів Правління у звітному фінансовому році:

1) загальну суму коштів, виплачену Товариством у звітному фінансовому році, включаючи інформацію про суму виплат як винагороду за попередній фінансовий рік;

2) суми коштів, виплачених Товариством як змінна винагорода (щодо кожного виду змінної винагороди), і підстави їх виплати;

3) суми коштів, виплачених Товариством як додаткова винагорода за виконання роботи поза межами звичайних функцій;

4) суми виплат зі звільнення;

* 1. Звіт про винагороду повинен містити таку інформацію щодо винагороди у формі участі членів Правління в програмі пенсійного забезпечення (за наявності такої програми) з фіксованими виплатами щодо:

1) змін у запланованих виплатах, що відбулися протягом звітного фінансового року;

2) сплачених Товариством внесків стосовно членів Правління протягом звітного фінансового року.

* 1. Звіт про винагороду повинен містити інформацію щодо надання/зміни/погашення/припинення/користування/продовження строку дії договорів Товариством протягом звітного календарного року позик, кредитів/безповоротних фінансових допомог/безоплатного користування активами Товариства або гарантій членам Правління (із зазначенням сум і відсоткових ставок).
  2. Наглядова рада затверджує звіти про винагороду членів Правління за поданням і після їх розгляду комітетом з питань винагороди та призначень (якщо такий комітет у Товаристві створено).

1. **ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ**
   1. Це Положення набирає чинності з дати його затвердження Загальними зборами акціонерів Товариства і діє безстроково до моменту втрати ним чинності.
   2. Положення підлягає періодичному перегляду Загальними зборами акціонерів. Питання щодо доцільності внесення змін до цього Положення розглядається Загальними зборами акціонерів. У разі наявності пропозиції щодо внесення змін до цього Положення, Загальним зборам акціонерів надається опис запропонованих змін до цього Положення.
   3. Зміни та доповнення до цього Положення здійснюються шляхом викладення Положення в новій редакції.
   4. У разі невідповідності будь-якої частини цього Положення чинному законодавству України або нормативно-правовим актам Національного банку України та/або Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, у тому числі у зв’язку з прийняттям нових актів законодавства України або нових нормативно-правових актів відповідних регуляторів, або Статуту Товариства, зареєстрованому в новій редакції, це Положення буде діяти лише в тій частині, яка не суперечитиме чинному законодавству України або нормативно-правовим актам відповідних регуляторів.