

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

**Рішенням річних Загальних зборів
акціонерів
АТ «СК «ТАС» (приватне)
Протокол від 29 квітня 2025 року**

**Голова Правління
АТ «СК «ТАС» (приватне)
Власенко А.Л.**



**ПОЛОЖЕННЯ
ПРО ВИНАГОРОДУ ГОЛОВИ ТА ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС»
(нова редакція)**

м. Київ, 2025 рік

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Це Положення про винагороду Голови та членів Наглядової ради (надалі за текстом-члени Наглядової ради/Наглядова рада) ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС» (надалі за текстом – «Положення») розроблено відповідно до чинного законодавства України, а саме:

- Закону України «Про страхування»;
- Положення про вимоги до системи управління страховика, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023 року №194 (із змінами);
- Закону України «Про акціонерні товариства».

Товариство застосовує для цілей цього Положення законодавство про акціонерні товариства, в тому числі вимоги до положення та звіту про винагороду членів Наглядової ради, ради директорів та виконавчого органу акціонерного товариства, затверджені Рішенням НКЦПФР від 02.05.2024 №549 з урахуванням особливостей, встановлених Законом України «Про страхування» та нормативно-правових актів Національного банку України відповідно до ч.2 статті 8 Закону України «Про страхування».

1.2. Товариство розвиває, підтримує та оцінює компетентність членів Наглядової ради, встановлює підходи щодо їх винагороди та стимулювання з метою досягнення цілей діяльності Товариства, з обов'язковим дотримання цілей системи внутрішнього контролю.

1.3. Положення визначає систему загальних підходів, принципів і способів формування управлінських рішень у сфері оплати праці (винагороди) членів Наглядової ради, основні елементи системи винагороди для членів Наглядової ради і покликане стимулювати членів Наглядової ради діяти в інтересах Товариства та не допускати (приймати) надмірних ризиків.

1.4. Положення запроваджується з дотриманням наступних вимог:

- процедури, в ньому передбачені, є чіткими, прозорими, зрозумілими та орієнтованими на уникнення конфлікту інтересів у Товаристві;

- не допускає дискримінації;

- спрямоване на недопущення стимулювання прийняття ризиків, які перевищують встановлені ліміти ризиків, ризик-апетиту;

- враховує розмір, особливості діяльності Товариства, характеру й обсягів послуг страхування, профілю ризику Товариства;

- відповідає створеній у Товаристві системі розподілу повноважень у прийнятті рішень (стримувань і противаг), корпоративного управління, засадам корпоративної культури Товариства та відповідальній діловій поведінки на ринку;

- визначає, що винагорода членів Наглядової ради має бути обґрунтованою стосовно аналогічних (або співмірних) ринкових показників розмірів і умов виплати винагороди;

- визначає, що членам Наглядової ради може виплачуватися фіксована винагорода за виконання ними посадових обов'язків, а також сума відшкодування витрат, понесених у зв'язку з виконанням обов'язків, та/або інших компенсаційних виплат;

- Товариство застосовує гендерно нейтральну політику винагороди, яка сприяє забезпеченню повної рівності серед працівників та забезпечує дотримання принципу рівної оплати праці працівників чоловічої та жіночої статі за рівну роботу або роботу однакової цінності;

- відповідає вимогам законодавства у сфері страхування, Закону «Про акціонерні товариства» та іншим вимогам законодавства України;

- визначає, що Загальні збори акціонерів Товариства мають право прийняти рішення щодо визначення розміру виплат у разі звільнення Голови та/або членів Наглядової ради.

1.5. Положення визначається на наступні фінансові роки, та є однаковим для кожного фінансового року.

1.6. Дія цього Положення поширюється на членів Наглядової ради та визначає:

- основні засади запровадженої в Товаристві системи винагороди членів Наглядової ради;

- фіксовану винагороду;
- критерії визначення розміру та/або порядок розрахунку винагороди;
- порядок складання, затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради.

1.7. У даному Положенні нижченаведені терміни вживаються у наступних значеннях:

Винагорода - матеріальна виплата в грошовій формі та/або захід негрошового стимулювання члена Наглядової ради за виконання покладених на нього (неї) посадових обов'язків, яка включає всі фіксовані складові винагороди, передбачені умовами укладеного між таким членом Наглядової ради та Товариством договору (контракту) та/або рішенням Загальних зборів учасників (акціонерів) Товариства (далі – Рішення щодо винагороди).

Система винагороди - сукупність заходів матеріального стимулювання та нематеріального заохочення членів Наглядової ради, спрямованих на забезпечення ефективного корпоративного управління, управління ризиками, урахування стратегічних цілей страховика та сприяння дотриманню корпоративної культури.

Змінна винагорода - складова винагороди членів Наглядової ради, яка не є фіксованою винагородою відповідно до даного Положення.

Фіксована винагорода - складова винагороди членам Наглядової ради, яка одночасно:

- має наперед визначений розмір відповідно до умов цивільно-правового або трудового договору (контракту), укладеного між Товариством та членом Наглядової ради.
- відповідає рівню професійного досвіду, місцю члена Наглядової ради в організаційній структурі Товариства та рівню його(її) відповідальності;
- не залежить від результатів діяльності Товариства;
- є гарантованою та такою, що не може бути змінена, скасована, затримана або витребувана для повернення Товариством, окрім як у випадках, передбачених законодавством України;
- має прозорі та зрозумілі умови визначення, нарахування та виплати;
- має постійний характер виплати протягом усього періоду виконання членом Наглядової ради, його(її) функцій у Товаристві;
- визначається у розмірі, що повинен бути достатнім (відповідним професійному досвіду, визначеним функціональним обов'язкам особи та рівню її відповідальності);
- не стимулює до прийняття ризиків, які не є прийнятними за звичайних умов.

Інші терміни, що вживаються у Положенні, застосовуються в значеннях, визначених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України (далі - НБУ) та внутрішніми документами Товариства (далі - ВНД).

2. ОСНОВНІ ЗАСАДИ ТА ПРИНЦИПИ

2.1. Основними засадами Системи винагороди Товариства є:

- встановлення стимулів до результативної та якісної роботи;
- диференційований підхід до винагороди в залежності від рівня ефективності та продуктивності здійснення особою своїх функціональних обов'язків за посадою;
- встановлення єдиних підходів до визначення результативності роботи (діяльності);
- забезпечення ефективного корпоративного управління та управління ризиками
- врахування стратегічних цілей Товариства та сприяння дотриманню корпоративних цінностей.

2.2. Товариство встановлює гнучку конкурентоспроможну модель винагороди основними принципами якої є:

- забезпечення такого рівня винагороди, який був би достатнім для залучення та утримання професіоналів з необхідним рівнем знань та досвіду;
- утримання від значних ризиків;
- зв'язок розміру фіксованих видів винагороди з рівнем відповідальності за посадою та рівнем функціонального навантаження.

3. СТРУКТУРА ВИНАГОРОДИ

3.1. Винагорода Наглядової ради складається з фіксованої винагороди (вид винагороди, розмір якої є незмінним).

3.2. Практики застосування змінної винагороди для членів Наглядової ради в Товаристві не запроваджуються, у зв'язку з чим дане Положення не встановлює:

- критерії оцінювання членів Наглядової ради;
- граничні обмеження змінних складових;
- пояснення важливості змінних складових;
- періоди виплати змінних складових;
- періоди відстрочення виплати змінних складових;
- виплати винагороди акціями.

Практики виплат зі звільнення до з'ясування ефективності діяльності, досягнення цілей, виконання повноважень, а також програми стимулювання та пенсійного забезпечення, щорічних бонусів, виплати винагороди в разі дострокового виходу на пенсію, для членів Наглядової ради в Товаристві не запроваджуються.

Політика щодо строку дії договорів (контрактів) з членами Наглядової ради, та включення до таких договорів (контрактів) умов про виплати зі звільнення для членів Наглядової ради в Товаристві не запроваджуються.

Загальні збори акціонерів Товариства мають право прийняти рішення щодо визначення розміру виплат зі звільнення.

Членам Наглядової ради витрати, понесені у зв'язку з виконанням обов'язків, та/або інших, компенсаційні виплати відшкодовуються у повному обсязі (сума відшкодування має дорівнювати сумі витрат).

3.3. Види фіксованої винагороди для членів Наглядової ради:

- заробітна плата (для членів Наглядової ради, які уклали трудовий договір (трудовий контракт) з Товариством);
- базова винагорода (для членів Наглядової ради, які уклали цивільно-правовий договір з Товариством);

У разі укладення з Головою / членами Наглядової ради цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним.

3.4. Заходи негрошового стимулювання можуть бути передбачені умовами трудових договорів або цивільно-правовими договорами та можуть включати, зокрема: медичне страхування, право користування автомобілем, тощо.

Зазначені заходи можуть здійснюватися шляхом грошової компенсації, відшкодування понесених витрат або у інший незаборонений законодавством України спосіб.

3.5. Застосування конкретного виду та розміру фіксованої винагороди, для конкретної посади, визначається трудовим договором або цивільно-правовим договором.

4. КРИТЕРІЇ ТА ПОРЯДОК РОЗРАХУНКУ РОЗМІРУ ВИНАГОРОДИ

4.1. Загальні критерії визначення (розрахунку) розміру фіксованої винагороди за її видами:

4.1.1. Для заробітної плати та базової винагороди, розрахунок розміру винагороди здійснюється відповідно до відповідного Рішення Загальних зборів акціонерів Товариства щодо винагороди та положень внутрішніх нормативних документів Товариства та з урахуванням таких критеріїв як:

- досвід роботи;
- професійно-ділові якості особи;
- складність та умови виконуваної роботи;
- кваліфікація, професійні знання та здібності;

- інші обставини, які відповідно до законодавства або внутрішніх нормативних документів Товариства впливають на величину, або порядок розрахунку даного виду фіксованої винагороди.

4.2. Товариство використовує результати оцінки ефективності роботи голови та членів Наглядової ради, проведені згідно окремого спеціального внутрішнього положення Товариства, також і для потреб цього Положення.

5. ЗВІТ ПРО ВИНАГОРОДУ

5.1. Звіт про винагороду Наглядової ради повинен відповідати вимог Національного банку до змісту такого звіту та має містити таку інформацію щодо винагороди членів Наглядової ради у звітному фінансовому році:

5.1.1. перелік посад членів Наглядової ради із зазначенням терміну здійснення ними функцій у звітному періоді, в тому числі: інформацію щодо

5.1.2. фактична присутність члена Наглядової ради Товариства на засіданнях Наглядової ради та її комітетів (у разі їх створення), до складу яких такий член Наглядової ради входить, або причини його відсутності;

5.1.3. підтверджені факти неприємної поведінки члена Наглядової ради Товариства (уключаючи повідомлені конфіденційним шляхом) і вжитих за результатами розслідування заходів у разі наявності впливу таких фактів/заходів на виплату винагороди члену Наглядової ради Товариства;

5.1.4. сум винагороди, які були та/або мають бути виплачені членам Наглядової ради за результатами звітного фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди), в тому числі:

1) загальну суму коштів, виплачену Товариством у звітному фінансовому році. Така інформація має включати дані про суму виплат як винагороду за попередній фінансовий рік;
2) суму коштів, виплачених Товариством як змінна винагорода (у розрізі кожного виду змінної винагороди), і підстави їх виплати;

5.1.5. строки фактичної виплати винагороди;

5.1.6. повний опис структури всіх складових винагороди, які мають бути виплачені членам Наглядової ради, рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді;

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

5.1.8. факти використання Товариством права на повернення раніше виплаченої членам Наглядової ради винагороди;

5.1.9. учасники запровадження системи винагороди. Така інформація включає відомості щодо:

-повноважень та складу комітету з питань винагороди та призначень (у разі його створення);

-найменування/прізвищ, імен, по батькові (за наявності) зовнішніх консультантів;

-ролі акціонерів (учасників) страховика в процесі запровадження системи винагороди;

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

5.1.11. відхилення сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті згідно із цим Положенням, а також пояснення причин такого відхилення та конкретних елементів положення про винагороду, щодо яких відбулося відхилення, якщо такі відхилення були протягом звітного року;

5.1.12. наявність/ відсутність обґрунтованих підстав щодо виплати/ відстрочення/ зменшення/ повернення змінної винагороди члена Наглядової ради Товариства;

5.1.13. виявлені Товариством порушення умов цього Положення (якщо такі були) та застосовані за наслідками таких порушень заходи або прийняті рішення;

- 5.1.14. суми коштів, випланих Товариством як додаткова винагорода за виконання роботи поза межами звичайних функцій;
- 5.1.15. суми виплат зі звільнення та/або компенсації, виплачені колишнім членам Наглядової ради Товариства у зв'язку із завершенням їхньої діяльності під час відповідного звітного періоду;
- 5.1.16. оціночна вартість винагород, наданих у негрошовій формі, у разі їх здійснення Товариством;
- 5.1.17. інформацію щодо винагороди у формі участі членів Наглядової ради Товариства в програмі пенсійного забезпечення (за наявності такої програми) з фіксованими виплатами щодо:
- 1) зміни у запланованих виплатах, що відбулися протягом звітного фінансового року;
 - 2) сплачені Товариством внески стосовно членів Наглядової ради Товариства протягом звітного фінансового року;
- 5.1.18. надання/зміни/погашення/припинення/користування/продовження строку дії договорів Товариством протягом звітного календарного року позик, кредитів/безповоротних фінансових допомог/безоплатного користування активами Товариства або гарантії членам Наглядової ради (із зазначенням сум і відсоткових ставок);
- 5.1.19. інша інформація визначена законодавством України (за необхідності).
- 5.2. Звіт про винагороду членів Наглядової ради Товариства готується за результатами фінансового (календарного) року (є річним звітом з винагороди) та підлягає затвердженню Загальними зборами акціонерів після попереднього розгляду Наглядовою радою. Відповідальним підрозділом Товариства з підготовки проекту Звіту про винагороду є Управління бухгалтерського обліку та розрахунків зі страховими посередниками спільно з Корпоративним секретарем (в межах компетенції), який до 31 березня року, наступного за звітним, готує та передає для попереднього розгляду Наглядовою радою проект Звіту про винагороду членів Наглядової ради. Члени Наглядової ради Товариства здійснюють попередній розгляд Звіту, після чого не пізніше дати засідання Наглядової ради Товариства на якому приймається рішення про скликання річних Загальних зборів акціонерів Товариства, передають його на розгляд Загальним зборам акціонерів Товариства.
- 5.3. Звіт про винагороду членів Наглядової ради затверджується Загальними зборами акціонерів Товариства на річних Загальних зборах акціонерів Товариства.
- 5.4. Після затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради інформація про затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради розкривається Товариством як особлива інформація відповідно до вимог НКЦПФР з особливостями щодо не розкриття тексту такого звіту у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків, та на власному вебсайті Товариства.
- 5.5. Товариство надає це Положення та звіти про винагороду членів Наглядової ради Товариства на окремих запит Національного банку.
- 5.6. Звіт про винагороду є інформацією з обмеженим доступом та не підлягає розміщенню на веб-сайті Товариства.

6. ПОРЯДОК, УМОВИ, ФОРМИ ТА СТРОКИ ВИПЛАТИ ВИНАГОРОДИ

- 6.1. Загальні збори акціонерів Товариства встановлюють розмір винагороди голови та членів Наглядової ради Товариства.
- 6.2. Порядок та умови виплати винагороди:
- 6.2.1. Види фіксованої винагороди, що встановлені для членів Наглядової ради, виплачуються у повному обсязі у відповідності до законодавства та/або умов трудових (трудоxих контрактів) або цивільно-правових договорів та/або внутрішніх нормативних документів Товариства.
- 6.3. Виплата фіксованої винагороди здійснюється в грошовій формі.
- 6.4. Строки виплати винагороди:

6.4.1. Винагорода за видами фіксованої винагороди, що встановлені для членів Наглядової ради, виплачується у строки, встановлені законодавством та/або умовами трудового договору (трудоного контракту) або цивільно-правового договору, що укладено з особою, та/або внутрішніми нормативними документами Товариства.

7. КОНТРОЛЬ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

7.1. Правління та Наглядова рада Товариства, у межах компетенції, відповідає за загальну організацію використання та виконання цього Положення.

7.2. Контроль за дотриманням та виконанням вимог цього Положення покладається на Правління та Наглядову раду Товариства, у межах компетенції.

7.3. Відповідальність за недотримання вимог цього Положення передбачена внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством.

7.4. Ознайомлення з цим Положенням та неухильне дотримання його положень є обов'язковою вимогою та відповідальністю Правління, Наглядової ради та відповідних працівників Товариства, у межах компетенції.

7.5. В Положенні впроваджена система внутрішнього контролю, що ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Товариства із застосуванням моделі трьох ліній захисту, а саме:

- перша лінія захисту – на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Товариства (ці підрозділи приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю);
- друга лінія захисту – на рівні підрозділів другої лінії захисту (структурні підрозділи/особи, на яких покладено виконання функції з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та здійснення актуарної функції, а також інші структурні підрозділи/працівники, які відповідно до внутрішніх документів Товариства належать до другої лінії захисту).
- третя лінія захисту – на рівні Відділу внутрішнього аудиту Товариства.

Рівні контролю діяльності під час застосування Політики наведені в Таблиці 1:

Таблиця 1

№ з/п	Зміст/ короткий опис процедури контролю	Періодичність здійснення процедури контролю	Самостійний контроль	Подвійний контроль	Колегіальний контроль
1	2	3	4	5	6
1.	Виплата фіксованої винагороди	Постійно	Управління бухгалтерського обліку та розрахунків зі страховими посередниками	Начальник Управління по роботі з персоналом	Правління Наглядова рада
2.	Контроль повноти та вчасності підготовки Звіту про винагороду членів Наглядової ради	Щорічно	Управління бухгалтерського обліку та розрахунків зі страховими посередниками, Корпоративний секретар	Заступник Голови Правління за напрямом «фінанси»	Загальні збори

3.	Розробка, перегляд Положення	Під час розробки, перегляду Положення, щонайменше раз на рік	Управління по роботі з персоналом	Юридичне управління	Загальні збори
----	------------------------------	--	-----------------------------------	---------------------	----------------

8. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

8.1. Загальні збори акціонерів Товариства затверджують це Положення за поданням Наглядової ради Товариства після попереднього розгляду комітетом з питань винагород та призначень (у разі його створення).

8.2. Це Положення затверджується Загальними зборами акціонерів Товариства та набуває чинності з дати, зазначеної у відповідному протоколі Загальних зборів акціонерів Товариства.

8.3. Товариство забезпечує розміщення цього Положення на власному веб-сайті.

8.4. Питання щодо доцільності внесення змін до цього Положення розглядаються на Загальних зборах акціонерів Товариства.

8.5. Дане Положення щорічно переглядається (аналізується, актуалізується) з метою забезпечення максимальної ефективності, актуальності та відповідності чинному законодавству України, або за необхідністю, шляхом викладення у новій редакції або внесення змін. Якщо вносяться зміни до цього Положення, акціонерам надають опис пропонованих змін порівняно з попереднім роком (періодом). Опис розміщується на веб-сайті Товариства.

8.6. У випадку невідповідності будь-якої частини даного Положення законодавству України, в тому числі й у зв'язку з прийняттям нових законодавчих актів, або внесенням змін до діючих, дане Положення буде діяти лише в частині, яка не суперечить законодавству України та нормативним актам Національного банку України.