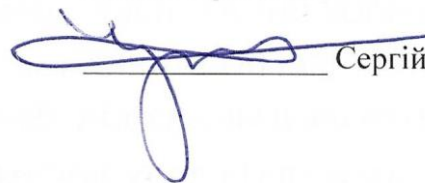


**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
(АТ «ПУМБ»)**

ЗАТВЕРДЖЕНО
Наглядовою радою АТ «ПУМБ»
Протокол від 14.12.2023 року № 416

ПОГОДЖЕНО
Правлінням АТ «ПУМБ»
Протокол від 05.12.2023 року № 980


Голова Правління

 Сергій ЧЕРНЕНКО

**ДИВІДЕНДНА ПОЛІТИКА
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ
МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
на 2024-2026 рр.**

Усі права на документ належать АТ «ПУМБ».

Цей документ не може бути використаний, а також повністю або частково відтворений без письмового дозволу правовласника.

	5.1. Корпоративне управління	Редакція 3.0.
	ДИВІДЕНДНА ПОЛІТИКА АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» на 2024-2026 рр.	

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	3
2. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ	3
3. ПРИНЦИПИ ДИВІДЕНДНОЇ ПОЛІТИКИ	3
4. ОБМЕЖЕННЯ НА ВИПЛАТУ ДИВІДЕНДІВ	4
5. ПОРЯДОК ПРИЙНЯТТЯ РІШЕННЯ ПРО ВИПЛАТУ ДИВІДЕНДІВ ТА ВИЗНАЧЕННЯ РОЗМІРУ ДИВІДЕНДІВ.....	5
6. ПОРЯДОК ВИПЛАТИ ДИВІДЕНДІВ	6
7. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ.....	7
8. КОНТРОЛЬ В МЕЖАХ СИСТЕМИ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ПУМБ.....	7
9. ПОРЯДОК ПЕРЕГЛЯДУ ДОКУМЕНТА.....	8
10. ІСТОРІЯ ЗМІН	8

	5.1. Корпоративне управління	Редакція 3.0.
	ДИВІДЕНДНА ПОЛІТИКА АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» на 2024-2026 рр.	

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. ДИВІДЕНДНА ПОЛІТИКА АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» на 2024-2026 рр. (надалі – Дивідендна політика) розроблена відповідно до Цивільного та Податкового кодексів України, Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», нормативно-правових актів Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Статуту та Стратегії розвитку Банку.

1.2. Основною метою Дивідендної політики Банку є забезпечення прав акціонерів на отримання доходів за акціями Банку шляхом отримання частини прибутку у вигляді дивідендів, встановлення чіткого та прозорого процесу прийняття рішення про виплату дивідендів, визначення розміру дивідендів, порядку та строку їх виплати відповідно до вимог законодавства.

1.3. Виплата дивідендів у разі прийняття рішення щодо їх виплати є обов'язком Банку. Банк несе відповідальність перед акціонерами, що мають право на отримання дивідендів, за невиконання цього обов'язку відповідно до законодавства.

1.4. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

1.5. Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати розміщення яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку.

1.6. Правління Банку забезпечує своєчасну і повну виплату дивідендів.

2. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ


Дивіденд - частина чистого прибутку акціонерного товариства, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію певного типу та/або класу. За акціями одного типу та класу нараховується однаковий розмір дивідендів.

Обов'язковий викуп акцій - обов'язкове придбання за плату та на вимогу акціонера розміщених товариством акцій.

Чистий прибуток банку – це прибуток, що залишається в розпорядженні банку після виплати податків (прибуток після оподаткування).

3. ПРИНЦИПИ ДИВІДЕНДНОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Дивідендна політика Банку ґрунтується на таких основних принципах:


	5.1. Корпоративне управління	Редакція 3.0.
	ДИВІДЕНДНА ПОЛІТИКА АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» на 2024-2026 рр.	

- прозорості - інформація про прийняття рішення про виплату дивідендів, розмір дивідендів, що підлягають виплаті, строк, спосіб та порядок виплати дивідендів розкривається відповідно до вимог законодавства;
- своєчасності- встановлення часових термінів при здійсненні дивідендних виплат;
- обґрунтованості - рішення про виплату та розмір дивідендів приймається тільки у разі досягнення Банком позитивного фінансового результату та з урахуванням Стратегії розвитку Банку;
- справедливості - забезпечення рівних прав акціонерів на отримання дивідендів;
- послідовності - дотримання процедур і принципів Дивідендної політики;
- розвитку - постійне вдосконалення процедур корпоративного управління та положень Дивідендної політики у зв'язку зі зміною стратегічних цілей Банку, що сприяє підвищенню інвестиційної привабливості Банку;
- стійкості - прагнення Банку до забезпечення стабільного рівня дивідендних виплат;
- дотримання балансу інтересів Банку і його акціонерів при визначенні розмірів дивідендів, а також балансу короткострокових (отримання доходів) і довгострокових (розвиток і зростання капіталізації Банку) інтересів акціонерів.

4. ОБМЕЖЕННЯ НА ВИПЛАТУ ДИВІДЕНДІВ

4.1. Банк не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів за акціями у разі, якщо:

- 1) звіт про результати емісії акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку;
- 2) власний капітал Банку є меншим або у результаті такої виплати стане меншим за суму розмірів його статутного капіталу та резервного капіталу;
- 3) така виплата призведе до порушення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу та/або нормативу достатності основного капіталу Банку;
- 4) Національним банком встановлені обмеження щодо розподілу прибутку через виплату дивідендів;
- 5) майна Банку недостатньо для задоволення вимог кредиторів за зобов'язаннями, строк виконання яких настав, або за результатами прийняття такого рішення стане недостатньо для задоволення таких вимог.

	5.1. Корпоративне управління	Редакція 3.0.
	ДИВІДЕНДНА ПОЛІТИКА АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» на 2024-2026 рр.	

4.2. Банк не має права здійснювати виплату дивідендів за акціями у разі, якщо Банк має зобов'язання про обов'язковий викуп акцій на вимогу акціонерів.

5. ПОРЯДОК ПРИЙНЯТТЯ РІШЕННЯ ПРО ВИПЛАТУ ДИВІДЕНДІВ ТА ВИЗНАЧЕННЯ РОЗМІРУ ДИВІДЕНДІВ

5.1. Банк має право здійснювати виплату дивідендів один раз на рік за підсумками календарного року за рахунок чистого прибутку звітного року, що залишається в розпорядженні Банку та/або нерозподіленого прибутку, та/або резервного капіталу.

5.2. Чистий прибуток Банку визначається за даними фінансової звітності, складеної відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності та підтверджується зовнішнім аудитором.

5.3. Питання про можливість виплати дивідендів за підсумками звітного періоду та/або з нерозподіленого прибутку минулих років, та/або резервного капіталу попередньо розглядається Наглядовою радою при розгляді питання щодо управління капіталом Банку за поданням Правління Банку.


5.4. Наглядова рада Банку визначає частку чистого прибутку Банку, а також, у разі необхідності, частку нерозподіленого прибутку минулих років, резервного капіталу яку доцільно спрямувати на виплату дивідендів, та формує рекомендації Загальним зборам акціонерів щодо розміру дивідендів та строків їх виплати.

5.5. Рекомендації Наглядової ради Банку Загальним зборам акціонерів щодо розміру дивідендів ґрунтуються на наступних умовах:

- при отриманні Банком за підсумками кожного із фінансового року (2024-2026) прибутку на виплату дивідендів спрямовується від 0% до 50% (коефіцієнт виплати дивідендів (Коефіцієнт div) від прибутку, прогнозний розмір якого передбачений та затверджений Стратегією розвитку Банку 2024-2026. Коефіцієнт div залежить від діючих вимог Національного банку до капіталу, вимог, що можуть бути запроваджені Національним Банком, та передбачених стратегією обсягів зростання експозиції під ризиком. Інша частина прибутку (після обов'язкового платежу в резервний фонд не менше 5% від регулятивного капіталу до досягнення розміру резервного фонду 25% регулятивного капіталу) залишається нерозподіленою, або направляється в резервний фонд;

- виплата дивідендів з чистого прибутку (нерозподіленого прибутку минулих років, резервного капіталу) не призведе до зниження граничного рівня капіталу, необхідного для забезпечення дотримання Банком встановлених Національним банком вимог щодо: нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу та нормативу достатності основного капіталу, достатності капіталу з урахуванням результатів проведеного стрес-тестування під час здійснення банківського нагляду, комбінованого буферу капіталу;

- врахування зростання вимог Національного банку до достатності капіталу, результатів внутрішнього стрес-тестування основних ризиків та стрес-тестування НБУ щодо достатності капіталу, стратегічних планів Банку, а також перспектив розвитку та поточного фінансового

	5.1. Корпоративне управління	Редакція 3.0.
	ДИВІДЕНДНА ПОЛІТИКА АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» на 2024-2026 рр.	

становища Банку, стану економічної кон'юнктури, інших внутрішніх та зовнішніх змін, які мають або потенційно мають істотний негативний вплив в майбутньому на операційну діяльність Банку;

- дотримання оптимального балансу інтересів Банку та його акціонерів, з урахуванням необхідності підвищення інвестиційної привабливості та дотримання прав акціонерів Банку.

5.6. Остаточне рішення про виплату дивідендів та їх розмір приймають Загальні збори акціонерів Банку. Проект рішення Загальних зборів щодо розподілу прибутку та виплати дивідендів погоджується з Департаментом фінансового обліку, податків та звітності.

5.7. Рішення про виплату дивідендів приймається лише у разі затвердження Загальними зборами річних результатів діяльності Банку.

6. ПОРЯДОК ВИПЛАТИ ДИВІДЕНДІВ

6.1. Виплата дивідендів за акціями Банку здійснюється на підставі рішення Загальних зборів акціонерного товариства у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття загальними зборами рішення про виплату дивідендів.

6.2. У разі прийняття загальними зборами акціонерів Банку рішення щодо виплати дивідендів у строк, менший ніж передбачений пунктом 6.1. цієї Дивідендної політики, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений Загальними зборами акціонерів Банку


6.3. Банк має право виконати зобов'язання з виплати дивідендів в будь-який день протягом терміну виплати дивідендів шляхом виплати всієї суми дивідендів у повному обсязі або кількома частками, якщо це передбачено рішенням Загальних зборів або Наглядової ради Банку. У випадку прийняття рішення про виплату дивідендів частками, такі виплати здійснюються одночасно всім особам, які мають право на отримання дивідендів, пропорційно.

6.4. Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада Банку визначає дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Встановлена дата не може бути раніше ніж через 10 робочих днів після дня прийняття такого рішення Наглядовою радою.

6.5. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

6.6. Банк письмово повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати.

6.7. Письмове повідомлення про виплату дивідендів направляється за місцезнаходженням особи, що має право на виплату дивідендів або вручається акціонеру (його уповноваженим представникам) особисто протягом десяти днів з дня складання переліку осіб, які мають право на їх отримання. Конкретний спосіб подання повідомлення визначається Наглядовою радою Банку.

	5.1. Корпоративне управління	Редакція 3.0.
	ДИВІДЕНДНА ПОЛІТИКА АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» на 2024-2026 рр.	

6.8. У разі відчуження акціонером належних йому акцій після дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, але раніше дати виплати дивідендів, право на отримання дивідендів залишається в особи, зазначеної у такому переліку.

6.9. Банк здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

6.10. На кожну акцію Банку нараховується однаковий розмір дивідендів. Сума дивідендів, що належить акціонеру Банку, визначається шляхом множення дивіденду, що припадає на одну акцію, на кількість акцій, що належать акціонеру.

6.11. Розмір дивідендів в розрахунку на одну акцію визначається шляхом ділення суми коштів, що спрямовується на виплату дивідендів на загальну кількість розміщених акцій Банку з урахуванням математичних правил округлення до другого знаку після коми.

6.12. Банк є податковим агентом при виплаті акціонерам дивідендів за належними їм акціями. Банк проводить розрахунок, утримання та перерахування до бюджету сум податків з дивідендів або застосовує пільгове оподаткування відповідно до Податкового кодексу, а також з урахуванням положень міжнародних угод про уникнення подвійного оподаткування, укладених між Україною та країнами, податковими резидентами яких є акціонери Банку.

6.13. Дивіденди акціонерам перераховуються за вирахуванням сум утриманих з них податків, передбачених законодавством.

6.14. При наявності у акціонера права на застосування пільги з оподаткування акціонер має подати Банку підтвердуючі документи.


6.15. У разі невиплати дивідендів у строк, визначений пунктом 6.1. цієї Дивідендної політики, або у строк, встановлений Загальними зборами відповідно до пункту 6.2. цієї Дивідендної політики для виплати дивідендів, в акціонера виникає право звернення до нотаріуса щодо вчинення виконавчого напису нотаріуса на документах, за якими стягнення заборгованості здійснюється у безспірному порядку згідно з переліком, встановленим Кабінетом Міністрів України.

7. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

7.1. Дивідендна політика, а також зміни та доповнення до неї затверджуються рішенням Наглядової ради Банку.

7.2. Якщо окремі пункти цієї Дивідендної політики вступають в протиріччя з законодавством чи іншими нормативними правовими актами або Статутом Банку, то в цьому випадку слід керуватися відповідно законодавством, іншими нормативними правовими актами, Статутом Банку до моменту внесення змін до цієї Дивідендної політики.

8. КОНТРОЛЬ В МЕЖАХ СИСТЕМИ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ПУМБ

	5.1. Корпоративне управління	Редакція 3.0.
	ДИВІДЕНДНА ПОЛІТИКА АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» на 2024-2026 рр.	

8.1. Згідно з «Політикою щодо організації Системи внутрішнього контролю АТ «ПУМБ» у Банку впроваджено процес трирівневого контролю за процедурою нарахування та виплати дивідендів:

Рівні СВК	Контролер	Вищий Контролюючий орган
Поточний контроль	I лінія захисту: Працівники, що беруть участь у нарахуванні та виплаті дивідендів акціонерам Банку	Члени Правління (за своїми напрямками відповідальності)
Ризик-менеджмент та комплаєнс контроль	II лінія захисту: ДЗР, УКК	КУР, СРО та ССО, функціонально підпорядковані та підзвітні Наглядовій раді Банку
Внутрішній аудит	III лінія захисту: Департамент внутрішнього аудиту	Наглядова рада Банку


9. ПОРЯДОК ПЕРЕГЛЯДУ ДОКУМЕНТА

9.1. Дивідендна політика підлягає актуалізації у разі зміни Стратегії Банку щодо виплати дивідендів акціонерам Банку. Відповідальний за актуалізацію- Корпоративний секретар Банку.

10. ІСТОРІЯ ЗМІН

Дата	Автор	Зміст змін
22.10.2020 р.	Степанченко Н.Г.	Створення документа
16.12.2021 р.	Степанченко Н.Г.	Внесення змін щодо розміру коефіцієнту виплати дивідендів
	Степанченко Н.Г.	Приведення у відповідність ЗУ «Про акціонерні товариства» та Стратегії Банку 2024-2026

10.1. З дати затвердження цієї редакції Дивідендної політики втрачає чинність Дивідендна політика АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ

	5.1. Корпоративне управління	Редакція 3.0.
	ДИВИДЕНДНА ПОЛІТИКА АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» на 2024-2026 рр.	

БАНК» на 2022-2024 рр., затверджена рішенням Наглядової ради АТ «ПУМБ» Протокол від 16.12.2021, № 379 (ID: 77216C32DF35361BC225878D0054C5CD).