

# Вопрос 5. О согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

**ПРОЕКТ РЕШЕНИЯ СОБРАНИЯ:** В СООТВЕТСТВИИ С ПУНКТОМ 1 СТАТЬИ 81, ПУНКТАМИ 3.1 И 4 СТАТЬИ 83 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 26.12.1995 № 208-ФЗ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» ПРИНЯТЬ РЕШЕНИЕ О СОГЛАСИИ НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛКИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРОЙ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ.

## Договор страхования

**Стороны сделки:** Страхователь — Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (ПАО Сбербанк), Страховщик — Страховая компания (будет определена по итогам конкурентной закупки).

**Предмет сделки:** Страховщик обязуется при наступлении любого из указанных в Договоре страхования страховых случаев выплатить в соответствии с Договором страхования страховое возмещение (в зависимости от ситуации) соответствующему Застрахованному и/или любому третьему лицу, имеющему право на такое возмещение.

## Застрахованные:

- 1) любая Компания (Страхователь и/или любая Дочерняя компания Страхователя); и/или

- 2) любое Застрахованное лицо — это любое физическое лицо, которое (а) в любой момент до начала течения Периода страхования являлось; и/или (b) на момент начала течения Периода страхования является; и/или (с) в любой момент в течение периода страхования станет:

- а) Директором (членом Наблюдательного совета или совета директоров)/Должностным лицом (в том числе единоличным исполнительным органом, заместителем единоличного исполнительного органа, членом коллегиального исполнительного органа, старшим вице-президентом, вице-президентом, главным бухгалтером и т.д.)/иным указанным в Договоре страхования Работником Компании; и/или

- б) иным определенным Договором страхования лицом.

**Выгодоприобретатели:** в отношении страхования ответственности Компаний и Застрахованных лиц за любые финансовые убытки, понесенные третьими лицами (третьи лица, которые понесли соответствующие убытки); в отношении страхования любых расходов Компаний и Застрахованных лиц — Застрахованные Компании и лица.

## Объекты страхования

**Покрытие А:** имущественные интересы Застрахованного лица, связанные с (1) обязанностью возместить понесенные третьими лицами финансовые убытки в связи с предъявленным иском; (2) несением и/или необходимостью несения любых расходов в связи с предъявленным иском.

**Покрытие В:** имущественные интересы любой Компании, связанные

с возмещением такой Компанией любых убытков в связи с предъявленным иском Застрахованному лицу.

**Покрытие С:** имущественные интересы любой Компании, связанные с (1) обязанностью возместить понесенные третьими лицами финансовые убытки в связи с предъявленным иском по ценным бумагам; (2) несением и/или необходимостью несения любых расходов в связи с предъявленным иском по ценным бумагам.

## Страховые случаи

**Покрытие А:** (1) наступление всех следующих обстоятельств: возникновение у любого Застрахованного лица обязанности возместить любые финансовые убытки, понесенные третьими лицами в связи с любым неверным действием Застрахованного лица и предъявление

такому Застрахованному лицу любого иска в связи с указанными финансовыми убытками; (2) предъявление Застрахованному лицу любого иска, который может повлечь любые расходы такого Застрахованного лица или необходимость несения таких расходов в связи с таким иском.

**Покрытие В:** несение любой Компанией любых расходов/издержек исключительно в связи с возмещением такой Компанией любых убытков любому Застрахованному лицу и/или иному лицу в интересах любого Застрахованного лица в связи с любым иском, предъявленным любому Застрахованному лицу, и/или ответственностью любого Застрахованного лица за любые финансовые убытки, понесенные третьими лицами.

**Покрытие С:** (1) наступление всех следующих обстоятельств: возникновение у любой Компании обязанности возместить любые финансовые убытки, понесенные третьими

лицами в связи с любым неверным действием Компании, и предъявление такой Компании любого иска по ценным бумагам в связи с указанными финансовыми убытками; (2) предъявление любой Компании любого иска по ценным бумагам, который может повлечь любые расходы такой Компании или необходимость несения таких расходов в связи с таким иском по ценным бумагам.

**Срок действия Договора страхования/Период страхования:** 01.07.2020–30.06.2021 с возможностью пролонгации на следующий период с 01.07.2021 по 30.06.2022 при сохранении существенных условий Договора страхования.

**Цена сделки:** размер страховой премии составляет — не более 72 000 000 (Семьдесят два миллиона) рублей за каждый период страхования.

### Страховая сумма

В совокупности по всем страховым покрытиям и расширениям, за исключением расширения для независимых директоров, — 6 000 000 000 (Шесть миллиардов) рублей.

— Дополнительная страховая сумма для независимого директора — 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей. Совокупная дополнительная страховая сумма для независимых директоров — 150 000 000 (Сто пятьдесят миллионов) рублей.

### Франшиза (по каждому страховому случаю)

**Покрытие А:** не применяется.

**Покрытие В:** не более 15 000 000 (Пятнадцать миллионов) рублей.

**Покрытие С:** не более 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей.

**Бесплатный период обнаружения:** 60 (Шестьдесят) календарных дней.

**Территория страхования:** весь мир.

**Иные существенные условия:** соответствуют Договору страхования.

**Лица, заинтересованные в сделке и основания, по которым они являются таковыми:**

- члены Правления ПАО Сбербанк;
- единоличный исполнительный орган ПАО Сбербанк;
- члены Наблюдательного совета ПАО Сбербанк.

**Указанные лица являются застрахованными лицами по Договору страхования.**

### Пояснительная информация по вопросу

Общему собранию акционеров ПАО Сбербанк (далее — Банк) предлагается принять решение о согласии на совершение сделки между Банком и Страховой компанией (которая будет определена по итогам конкурентной закупки), в совершении которой имеется заинтересованность, по страхованию ответственности руководителей Банка и компаний Группы, на условиях, указанных в проекте решения Собрания.

### Договор страхования (далее — Договор D&O<sup>1</sup>)

Договор D&O предусматривает возмещение убытков и расходов на защиту застрахованных лиц (членов Наблюдательного совета (совета директоров) и должностных лиц Банка/дочерних компаний) в случае предъявления иска, связанного с любым Неверным действием<sup>2</sup> в рамках осуществления своих полномочий, в том числе

в случае предъявления Иска по ценным бумагам<sup>3</sup>.

Совершение любых умышленных и/или мошеннических действий Договором D&O не покрывается.

Правовые аспекты страхования ответственности D&O:

- в соответствии с Гражданским кодексом РФ и Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» члены органов управления несут ответственность перед обществом за убытки, причиненные обществу их виновными действиями (бездействием);
- согласно Кодексу корпоративного управления, рекомендованному к применению Банком России (письмо Банка России от 10.04.2014 N 06-52/2463), акционерным обществам рекомендуется за счет собственных средств осуществлять страхование ответственности членов совета

директоров и исполнительных органов для того, чтобы в случае причинения убытков обществу или третьим лицам действиями членов органов управления эти убытки могли быть возмещены за счет средств страховой компании.

В соответствии со статьями 81 и 83 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» Договор D&O является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность.

Поскольку Президент, Председатель Правления, члены Правления и Наблюдательного совета Банка являются застрахованными по данной сделке и признаются заинтересованными в ее совершении, решение о согласии на заключение Договора D&O должно быть принято Общим собранием акционеров Банка по предложению Наблюдательного совета.

Наблюдательный совет Банка на заседании 17.03.2020 рассмотрел условия заключения Договора D&O и с учетом мнения Комитета Наблюдательного совета по управлению рисками рекомендует Собранию акционеров принять решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.

<sup>1</sup> Directors' and officers' insurance — страхование директоров и руководителей.

<sup>2</sup> Термин «Неверное действие» в Договоре D&O применительно к Застрахованному лицу означает, в частности, любую неумышленную ошибку, упущение, небрежность, халатность, предоставление недостоверной, неполной и/или вводящей в заблуждение информации или любое иное неумышленное действие или бездействие, совершенное таким Застрахованным лицом в рамках должности/позиции, покрываемой Договором D&O.

<sup>3</sup> Термин «Иск по ценным бумагам» в Договоре D&O означает, в частности, любой Иск (за исключением административных/регуляторных разбирательств и административных/регуляторных расследований, проводимых в отношении Застрахованной компании, в которых заявляется о нарушении законодательства о ценных бумагах любой страны), предъявленный любым лицом (включая любой компетентный орган/организацию), в котором заявляется о или который связан с или основан на любом нарушении любого законодательства, регулирующего отношения в связи с ценными бумагами соответствующей Застрахованной компании в любой юрисдикции, предъявленный любым владельцем любых ценных бумаг любой Застрахованной компании, или который возникает из, основан на или связан с SPO.