

Вопрос № 5 повестки дня Собрания: **О сделке, в совершении которой имеется заинтересованность**

Формулировка решения: **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 (б) на момент начала течения Периода страхования является; и/или (с) в любой момент в течение периода страхования станет:

- 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
- 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: 01.07.2024–30.06.2025 с возможностью пролонгации на следующий период с 01.07.2025 по 30.06.2026 при сохранении существенных условий Договора страхования.

Цена сделки: размер страховой премии составляет не более 195 000 000 (Сто девяносто пять миллионов) 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 — Собрание и Банк соответственно) предлагается принять решение о согласии на совершение сделки между Банком и страховой компанией (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.

Правовые аспекты страхования ответственности:

- в соответствии с Гражданским кодексом РФ и Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 года № 208-ФЗ 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.

Предпосылки страхования ответственности:

- риск привлечения директоров и должностных лиц к ответственности за причиненные убытки;

- персональная ответственность директоров и должностных лиц, в отличие от Банка, неограниченна;

- взыскание может быть обращено на личное имущество директоров и должностных лиц;

- расходы на защиту и ведение дела директоров и должностных лиц могут быть весьма значительными.

Основные причины увеличения страховой премии (роста тарифов):

- снижение страховой ёмкости для страхования директоров и должностных лиц в России из-за роста убыточности;

- отказ перестраховщиков из дружественных стран от участия в перестраховании рисков директоров и должностных лиц финансовых институтов и санкционных компаний в России;

- законодательные ограничения на перестрахование в недружественных странах после вступления в силу Федерального закона от 14.03.2022 № 55-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ»;

- сохраняется тренд на снижение ёмкости программ страхования директоров и должностных лиц, отказ от пролонгации, оптимизации покрытия внутри групп.

Договор страхования:

- 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 в рамках осуществления ими своих полномочий, в том числе в случае предъявления Иска по ценным бумагам;

- совершение любого умышленного уголовного правонарушения или умышленных мошеннических действий Договором страхования не покрываются;

- страховая сумма составляет 6 000 000 000 (Шесть миллиардов) рублей, дополнительная страховая сумма для независимого члена Наблюдательного совета — 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей, совокупная дополнительная страховая сумма для всех независимых директоров — 150 000 000 (Сто пятьдесят миллионов) рублей;

- период страхования — 01.07.2024–30.06.2025 — с возможностью пролонгации на следующий период с 01.07.2025 по 30.06.2026 при сохранении существенных условий Договора страхования;

- страховая премия: размер страховой премии составляет не более 195 000 000 рублей за каждый период страхования.

В соответствии со статьями 81 и 83 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» Договор страхования 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 страхования должно быть принято Собранием по предложению Наблюдательного совета.

Наблюдательный совет Банка рассмотрел условия заключения Договора страхования и с учетом мнения Комитета Наблюдательного совета по управлению рисками рекомендует Общему собранию акционеров Банка принять решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.