

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«СБЕРБАНК РОССИИ»**

УТВЕРЖДЕНО
Решением Наблюдательного совета
ПАО Сбербанк
Протокол № 3 от 20.01.2016 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ
о крупных сделках, сделках, в совершении которых
имеется заинтересованность**

**г. Москва
2016**

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Общие положения о крупных сделках	4
3. Общие положения о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность	6
4. Изменение условий одобренной сделки	9
5. Порядок подготовки сделок к одобрению	10
6. Раскрытие информации о сделках	11
7. Последствия несоблюдения требований к сделкам, а также последствия нарушения порядка раскрытия информации о сделках.....	12
8. Заключительные положения	12
ПРИЛОЖЕНИЕ 1 Список терминов и определений	13
ПРИЛОЖЕНИЕ 2 Перечень сокращений	16
ПРИЛОЖЕНИЕ 3 Перечень ссылочных документов.....	17
ПРИЛОЖЕНИЕ 4 Образец проекта решения об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.....	18

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение о крупных сделках, сделках, в совершении которых имеется заинтересованность (далее – Положение), разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом ПАО Сбербанк (далее – Банк).

1.2. Крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, подлежат одобрению до момента их совершения уполномоченным органом управления Банка в порядке, установленном настоящим Положением.

1.3. Настоящее Положение устанавливает:

- порядок выявления крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- порядок одобрения органами управления Банка крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- основные правила совершения Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- порядок осуществления контроля за соблюдением установленных в Банке, процедур и ограничений в отношении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

1.4. Предметом регулирования настоящего Положения являются крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, совершаемые в процессе ежедневной деятельности Банка, любого функционального значения и направленности, включая, но не ограничиваясь:

- а) банковские и иные сделки, совершаемые Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- б) сделки, совершаемые Банком в финансово-хозяйственной деятельности, в том числе предварительные договоры;
- в) сделки, связанные с участием Банка в уставных капиталах других организаций и управлением участниками Группы Банка;
- г) соглашения, заключаемые в целях урегулирования обязательства (мировое соглашение, соглашение об отступном, о прощении долга, об урегулировании спора, соглашение о новации и др.);
- д) трудовые договоры;
- е) соглашения об изменении условий ранее заключенных сделок.

1.5. Целью настоящего Положения является обеспечение соблюдения Банком установленного действующим законодательством Российской Федерации порядка и условий совершения крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

1.6. Участники Группы Банка могут разрабатывать собственные нормативные документы по одобрению и совершению крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в соответствии с принципами и стандартами настоящего Положения, а также применимым законодательством.

1.7. Настоящее Положение является основой для разработки в Банке внутренних нормативных документов нижестоящих уровней (регламентов, стандартов, методик, технологических схем и других).

1.8. Банк и лица, входящие в Группу лиц Банка, не являются аффилированными лицами Банка России.

Отсутствует заинтересованность Банка России по сделкам между:

- Банком и его дочерними обществами по основанию: аффилированное лицо Банка России владеет 20 и более процентами акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной в сделке;
- дочерними обществами Банка и Банком России по основанию: аффилированное лицо Банка России является стороной сделки.

2. Общие положения о крупных сделках

2.1. Крупной сделкой является сделка или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату.

2.2. Под приобретением, отчуждением или возможным отчуждением (далее – распоряжение имуществом) понимаются обстоятельства, действия, операции текущего или будущего периода, направленные на/связанные с уменьшением, перераспределением, высвобождением, отягощением, ограничением, отказом от любых активов Банка в виде денежных средств, имущественных прав (требований), движимого и недвижимого имущества.

Под крупной сделкой с прямым распоряжением имуществом Банка понимаются сделки и/или операции, непосредственным участником и/или стороной по которым является Банк. Под крупной сделкой с косвенным распоряжением имущества Банка понимаются сделки и/или операции, по которым Банк является выгодоприобретателем.

Под имуществом (для целей приобретения Банком) понимаются любые возмездные и безвозмездные активы, включая результаты услуг.

2.3. Балансовая стоимость активов Банка и стоимость отчуждаемого имущества определяются по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на последнюю отчетную дату, предшествующую совершению крупной сделки.

Для расчета процентного соотношения стоимости крупной сделки к балансовой стоимости активов Банка необходимо исходить из данных публикуемой формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на последнюю отчетную дату, размещаемую в открытом доступе на корпоративном сайте Банка в сети Интернет.

Последней отчетной датой, по состоянию на которую бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка считается достоверной для целей расчета процентного соотношения стоимости крупной сделки к балансовой стоимости активов Банка, следует считать дату на последний календарный день месяца, предшествующего месяцу совершения сделки.

2.4. Требования о порядке совершения крупных сделок не применяются к:

- сделкам, совершаемым в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка,
- сделкам, связанным с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка,
- сделкам, связанным с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка,
- сделкам, совершение которых обязательно для Банка в соответствии с федеральными законами и (или) иными правовыми актами Российской Федерации и расчеты по которым производятся по ценам, определенным в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, или по ценам и тарифам, установленным уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

2.5. В случае отчуждения или возможного отчуждения имущества с балансовой стоимостью активов Банка сопоставляется стоимость такого имущества, а в случае приобретения имущества - цена его приобретения.

2.6. Решение об одобрении крупной сделки Банка, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Наблюдательного совета Банка единогласно.

В случае, если единогласие членов Наблюдательного совета Банка по вопросу об одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Наблюдательного совета Банка вопрос об одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров Банка. В таком случае решение об одобрении крупной сделки принимается Общим собранием акционеров Банка большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

2.7. Решение об одобрении крупной сделки Банка, предметом которой является имущество, стоимость которого превышает 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании.

2.8. Для принятия Наблюдательным советом Банка и/или Общим собранием акционеров Банка решения об одобрении крупной сделки цена отчуждаемого или приобретаемого имущества определяется Наблюдательным советом Банка исходя из их рыночной стоимости.

Для определения рыночной стоимости имущества может быть, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством, должен быть привлечен независимый оценщик.

При подготовке к рассмотрению уполномоченным органом управления Банка вопроса об одобрении крупной сделки структурное подразделение Банка, ответственное за совершение сделки, предварительно решает вопрос о необходимости проведения независимой оценки имущества, а также организует проведение независимой оценки имущества до вынесения на рассмотрение органов управления Банка вопроса об одобрении крупной сделки. Результат (отчет) независимой оценки является неотъемлемым приложением к материалам заседания (собрания) по вопросу об одобрении крупной сделки.

2.9. Проект решения Наблюдательного совета/ Общего собрания акционеров об одобрении крупной сделки формируется структурным подразделением Банка, ответственным за совершение сделки. В проекте решения должны быть указаны лицо (лица), являющееся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), предмет, цена, срок сделки и иные ее существенные условия, которые определяются структурным подразделением Банка, ответственным за совершение сделки.

Допускается также указание общих параметров существенных условий сделки, в таком случае одобряются их предельные величины (нижний и верхний порог). При этом предмет и стороны сделки должны быть однозначно определены, а нижний и верхний порог определяется из реальных обстоятельств (плавающие котировки, возможное применение поправочных коэффициентов, изменение стоимости фондирования и т.п.), а не для целей формального указания.

В решении могут не указываться лица, являющиеся сторонами, выгодоприобретателями в сделке, если сделка подлежит заключению на торгах, а также в иных случаях, если стороны, выгодоприобретатели не могут быть определены к моменту одобрения крупной сделки.

2.10. Для определения того, является ли сделка, состоящая из нескольких взаимосвязанных сделок, крупной, необходимо сопоставлять стоимость имущества, отчужденного по всем взаимосвязанным сделкам, с балансовой стоимостью активов Банка на последнюю отчетную дату, предшествующую заключению первой из сделок.

2.11. Одобрение крупной сделки считается действующим в течение одного года с даты его совершения, если иной срок не вытекает из существа и условий одобренной сделки, а также из решения уполномоченного органа Банка об ее одобрении. В случае просрочки срока одобрения требуется новое одобрение сделки.

2.12. В случае если крупная сделка одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, к порядку ее совершения применяются только положения, относящиеся к сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность.

3. Общие положения о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность

3.1. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность члена Наблюдательного совета Банка, Президента, Председателя Правления Банка, члена Правления Банка или акционера Банка, владеющего совместно со своими аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций Банка, а также лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания, должны совершаться в соответствии с положениями настоящего раздела.

3.2. Лица, указанные в пункте 3.1 настоящего Положения признаются заинтересованными (далее – заинтересованные лица) в совершении Банком сделки в случаях, если они, их родственники и (или) их аффилированные лица:

- являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

- владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 20 и более процентами акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

- занимают должности в органах управления (Наблюдательный совет (Совет директоров), коллегиальный исполнительный орган, единоличный исполнительный орган) юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица;

- в иных случаях, определенных Уставом Банка.

3.3. Заинтересованные лица обязаны довести до сведения Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии Банка и аудитора Банка информацию:

- о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев);

- о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;

- об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

3.4. Требования о порядке совершения сделок с заинтересованностью не применяются:

- к сделкам, в совершении которых заинтересованы все акционеры Банка;

- при осуществлении преимущественного права приобретения размещаемых Банком акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, а также при размещении Банком путем открытой подписки облигаций, не конвертируемых в акции;

- при приобретении и выкупе Банком его акций или облигаций;

- при реорганизации Банка в форме слияния (присоединения) обществ;

- к сделкам, совершение которых обязательно для Банка в соответствии с федеральными законами и (или) иными правовыми актами Российской Федерации и расчеты по которым производятся по ценам, определенным в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, или по ценам и тарифам, установленным уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

3.5. СКС для целей определения заинтересованности составляет расширенный, постоянно обновляемый Реестр (список) заинтересованных лиц Банка (юридических и физических), размещаемый на внутрикорпоративном портале Банка в подразделе «Сотрудникам» → «Распоряжения, приказы и нормативные документы».

3.6. Заинтересованность лица в совершении сделки определяется на момент ее совершения, в связи с этим сделки, совершенные Банком с лицом, которое ранее не являлось заинтересованным, не требуют последующего одобрения, однако одобряются все изменения по таким сделкам с момента, когда лицо стало заинтересованным.

Лица признаются заинтересованными, если на момент совершения сделки их полномочия не прекращены по любым основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

3.7. Сделка признается совершенной с заинтересованностью вне зависимости от того, совершается ли сделка непосредственно заинтересованным лицом или через представителя.

3.8. Лицо, заинтересованное в совершении хотя бы одной из взаимосвязанных сделок, должно рассматриваться как лицо, заинтересованное в совершении всех взаимосвязанных сделок.

3.9. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Наблюдательным советом Банка большинством голосов независимых директоров, не заинтересованных в ее совершении.

Директор признается независимым, если на момент одобрения сделки и в течение одного года, предшествовавшего принятию решения, он не является и не являлся:

1) лицом, осуществляющим функции Президента, Председателя Правления Банка, членом Правления Банка;

2) лицом, супруг, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные которого являются лицами, занимающими должности в указанных в подпункте 1) настоящего пункта органах управления Банка;

3) аффилированным лицом Банка, за исключением члена Наблюдательного совета Банка.

3.10. В случае если все члены Наблюдательного совета Банка признаются заинтересованными лицами и (или) не являются независимыми директорами, и (или) если предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок является имущество Банка, стоимость которого по данным бухгалтерского учета (цена предложения приобретаемого имущества) общества составляет 2 и более процента балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, сделка подлежит одобрению Общим собранием акционеров Банка.

3.11. Общее собрание акционеров Банка может принять решение об одобрении сделки (сделок) между Банком и заинтересованным лицом, которая может быть совершена в будущем в процессе осуществления Банком его обычной хозяйственной деятельности. При этом в решении общего собрания акционеров, помимо иных существенных условий сделки, должна быть также указана предельная сумма, на которую может быть совершена такая сделка (сделки). Такое решение имеет силу до следующего годового Общего собрания акционеров Банка.

3.12. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует одобрения Общего собрания акционеров в случаях, если условия такой сделки существенно не отличаются от условий аналогичных сделок, которые совершались между Банком и заинтересованным лицом в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности Банка, имевшей место до момента, когда заинтересованное лицо признается таковым.

Указанное исключение распространяется только на сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, совершенные в период с момента, когда заинтересованное лицо признается таковым, и до момента проведения следующего годового Общего собрания акционеров. После проведения годового Общего собрания акционеров, при условии того, что заинтересованное лицо продолжает оставаться таковым, сделка подлежит одобрению в соответствии с требованиями

настоящего Положения.

3.13. Для принятия Наблюдательным советом Банка и/или Общим собранием акционеров Банка решения об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, цена отчуждаемого или приобретаемого имущества определяется Наблюдательным советом Банка исходя из их рыночной стоимости.

Если лицо, заинтересованное в совершении одной или нескольких сделок, при которых цена (денежная оценка) имущества определяется Наблюдательным советом Банка, является членом Наблюдательного совета Банка, цена (денежная оценка) имущества определяется решением членов Наблюдательного совета Банка, не заинтересованных в совершении сделки.

Для определения рыночной стоимости имущества может быть, а в случаях предусмотренных действующим законодательством, должен быть привлечен независимый оценщик в порядке, указанном п. 2.8 настоящего Положения.

3.14. Проект решения Наблюдательного совета / Общего собрания акционеров Банка об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, формируется структурным подразделением Банка, ответственным за совершение сделки.

Требования к оформлению проекта решения Наблюдательного совета / общего собрания акционеров Банка об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, аналогичны требованиям, изложенным в п. 2.9 настоящего Положения. Образец проекта решения Наблюдательного совета Банка об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, приведен в Приложении 4 к настоящему Положению. К проекту решения об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, прикладывается решение уполномоченного коллегиального рабочего органа Банка¹ (в случае предварительного рассмотрения сделки коллегиальным рабочим органом) или Правления Банка о предварительном рассмотрении вопроса об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, содержащее «визу» юриста подразделения ПД, сопровождающего сделку/его руководителя-члена коллегиального рабочего органа Банка.

4. Изменение условий одобренной сделки

4.1. В случае изменения существенных условий ранее одобренной уполномоченными органами управления Банка крупной сделки или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность (изменение цены сделки, увеличение срока действия поручительства, соглашение о внесудебном порядке обращения на предмет залога или др.), необходимо новое одобрение данной сделки.

4.2. При вынесении на одобрение уполномоченного органа управления Банка измененных существенных условий ранее одобренной крупной сделки или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, структурное подразделение Банка, ответственное за совершение сделки, прикладывает к проекту решения уполномоченного органа управления Банка копию предыдущего решения об одобрении сделки, а также сопроводительную записку, в которой в

¹ - Комитет, подотчетный Правлению Банка

обязательном порядке указывается информация о предыдущих существенных условиях сделки и основаниях их изменения.

5. Порядок подготовки сделок к одобрению

5.1. При необходимости совершения сделки структурное подразделение Банка, ответственное за ее совершение, анализирует информацию о сделке (в том числе, но, не ограничиваясь: о сторонах сделки, предмете сделки, посредниках или представителях (при наличии), цене (сумме) сделки) с целью выявления признаков крупной сделки или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, а также предварительно решает вопрос о необходимости проведения независимой оценки имущества.

5.2. Для выявления признаков крупной сделки структурное подразделение Банка, ответственное за совершение сделки, производит расчет процентного соотношения стоимости сделки к балансовой стоимости активов Банка в соответствии с п. 2.3 настоящего Положения.

5.3. Для выявления признаков заинтересованности в сделке структурное подразделение Банка, ответственное за совершение сделки, использует данные Реестра (списка) заинтересованных лиц Банка, составляемых СКС, и размещаемых на внутрикорпоративном портале Банка (см. пункт 3.5 настоящего Положения).

5.4. При неочевидности квалификации сделки как крупной или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, структурное подразделение Банка, ответственное за совершение сделки, направляет в ПД запрос о проведении дополнительной проверки сделки по признаку крупности/заинтересованности.

В запросе должна содержаться информация о наименовании сторон сделки, краткое описание сделки, информация о посредниках или представителях (при наличии), сумма сделки, перечень лиц, занимающих должности в органах управления контрагента Банка. При необходимости ПД может запросить дополнительную информацию.

5.5. В случае выявления признаков крупной сделки или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, одобрение сделки уполномоченным органом управления Банка (Наблюдательным советом, Общим собранием акционеров) должно осуществляться до ее совершения.

В исключительных случаях, исходя из интересов бизнеса, одобрение сделки может осуществляться после ее совершения. Контроль за проведением последующего одобрения сделки возлагается на структурное подразделение Банка, ответственное за совершение сделки.

5.6. Вопрос об одобрении крупной сделки подлежит предварительному рассмотрению Правлением Банка.

Вопрос об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, подлежит предварительному рассмотрению Правлением Банка или коллегиальным рабочим органом Банка² (в случаях, когда такое предварительное рассмотрение сделки отнесено к функционалу коллегиального рабочего органа Банка и/или закреплено во внутренних нормативных документах Банка).

² - Комитет, подотчетный Правлению Банка

Правление Банка или коллегиальный рабочий орган Банка предварительно рассматривают существенные условия сделки, а также принимают решение о вынесении сделки на дальнейшее одобрение Наблюдательным советом или Общим собранием акционеров Банка.

5.7. В случае если сделка обладает признаками крупной сделки или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, структурное подразделение Банка, ответственное за совершение сделки:

- подготавливает проект решения Наблюдательного совета / Общего собрания акционеров об одобрении сделки и дополнительную информацию (материалы), необходимую членам Наблюдательного совета Банка или общему собранию акционеров Банка для принятия обоснованного решения;

- направляет проект решения об одобрении сделки, дополнительную информацию (материалы) на экспертизу и согласование в структурные подразделения Банка в порядке, установленном внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Банка;

- предоставляет согласованные проект решения об одобрении сделки, дополнительную информацию (материалы) в ООДКОБ для вынесения вопроса об одобрении сделки на рассмотрение уполномоченных органов управления Банка.

5.8. Порядок и процедура проведения заседаний (собрания) органов управления Банка, к компетенции которых относится принятие решений об одобрении сделок, регулируется внутренними нормативными документами Банка [5, 6, 7, 8, 9].

6. Раскрытие информации о сделках

6.1. Информация о повестке дня заседания (собрания) уполномоченного органа управления Банка (Наблюдательного совета, Общего собрания акционеров) на рассмотрение которого выносится вопрос об одобрении крупной сделки и/или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность; информация о решении, принятом уполномоченным органом управления Банка по результатам рассмотрения вопроса об одобрении крупной сделки и/или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, а также информация о совершении одобренных крупных сделок и/или сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, подлежит раскрытию в форме сообщений о существенных фактах в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

6.2. Информация о существенных условиях сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, ее сторонах и выгодоприобретателе не подлежит раскрытию, в случае если решение об одобрении сделки содержит указание следующего содержания: *«До совершения указанной сделки, не раскрывать и не предоставлять сведений об условиях сделки, а также о лицах, являющихся ее сторонами, выгодоприобретателями»*. Решение о включении подобного указания в проект решения принимается структурным подразделением Банка, ответственным за совершение сделки.

В дальнейшем раскрытие информации о совершении одобренной сделки с заинтересованностью осуществляется в случае, если размер совершенной сделки составит более 1% балансовой стоимости активов Банка.

6.3. Порядок взаимодействия структурных подразделений Банка в процессе подготовки и раскрытия информации, указанной в п. 6.1 настоящего Положения, осуществляется в соответствии с внутренним нормативным документом Банка [10].

7. Последствия несоблюдения требований к сделкам, а также последствия нарушения порядка раскрытия информации о сделках

7.1. Крупная сделка, совершенная с нарушением требований законодательства Российской Федерации, может быть признана недействительной по иску Банка или его акционера.

7.2. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, совершенная с нарушением требований законодательства Российской Федерации, может быть признана недействительной по иску Банка или его акционера.

7.3. Заинтересованное лицо несет перед Банком ответственность в размере убытков, причиненных им Банку. В случае, если ответственность несут несколько заинтересованных лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

7.4. Нераскрытие или нарушение Банком порядка и сроков раскрытия информации, указанной в п. 6.1 настоящего Положения, а также ее раскрытие не в полном объеме, и (или) недостоверной информации, и (или) вводящей в заблуждение информации влечет наложение административного штрафа на Банк и его должностных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8. Заключительные положения

8.1. Настоящее Положение утверждается Наблюдательным советом Банка и является обязательным для исполнения всеми структурными подразделениями и должностными лицами Банка.

8.2. В случае изменения законодательства Российской Федерации, положений Устава Банка, затрагивающих настоящее Положение, оно применяется в части, не противоречащей положениям законодательства и/или Устава Банка.

Список терминов и определений

Аффилированные лица Банка* - физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка, в частности:

- члены Наблюдательного совета Банка,
- члены Правления и Президент, Председатель Правления Банка;
- лица, принадлежащие к Группе лиц Банка;
- лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции Банка, либо составляющие уставный капитал Банка;
- юридические лица, в которых Банк имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции, либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица.

** Наличие/отсутствие аффилированных лиц возможно только в применении к юридическим лицам и/или физическим лицам, занимающимся предпринимательской деятельностью.*

Банк – Публичное акционерное общество «Сбербанк России».

Взаимосвязанные сделки - совокупность сделок, отвечающих одному или нескольким критериям:

1) единая хозяйственная цель сделок (сделки направлены на достижение общего правового результата, исполнения одного обязательства, консолидацию имущества в собственности одного лица);

2) однотипность субъектов сделок (сделки заключены с одним и тем же лицом или повторяющимися лицами, прослеживается связь лиц, участвующих в сделке: родственные или трудовые отношения, групповая принадлежность и т.п.);

3) однородный предмет сделок (совершение сделок в отношении одного и того же имущества либо разнородного имущества, которое предполагается использовать в процессе одного и того же производственного цикла и/или по одному назначению);

4) одинаковая правовая природа сделок (преследуется единая цель при заключении сделок, условия сделок имеют схожесть);

5) непродолжительный период времени между совершением нескольких сделок (исчисляется месяцами);

6) совершение сделок на основании и (или) во исполнение ранее заключенных договоров.

Выгодоприобретатель в сделке – не являющееся стороной в сделке лицо, которое в результате ее совершения может быть освобождено от обязанностей, а также лицо, непосредственно получающее права по данной сделке или иным образом извлекающее имущественную выгоду.

Группа Банка – не являющееся юридическим лицом объединение кредитных и некредитных организаций (организации – участники Группы Банка), в котором Банк является головной организацией и оказывает прямо или косвенно (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления других кредитных и некредитных организаций, а также на величину их финансового результата.

Лица, имеющие право давать Банку обязательные для него указания:

- лица, принимающие управленческие решения в Банке, либо способные оказывать на их принятие существенное влияние;
- лица, имеющие право давать Банку обязательные для исполнения указания на основании заключенного ими с Банком договора.

Органы управления Банка:

- 1) Общее собрание акционеров – высший орган управления Банка.
- 2) Наблюдательный совет – орган, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.
- 3) Правление – коллегиальный исполнительный орган управления Банка, к компетенции которого относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета.
- 4) Президент, Председатель Правления – единоличный исполнительный орган управления Банка, осуществляющий руководство текущей деятельностью Банка, возглавляет и организует работу Правления.

Посредник – лицо, содействующее сторонам в совершении какой-либо сделки (в том числе, но, не ограничиваясь: агент, брокер, дилер, дистрибьютор). Понятие посредник не тождественно понятию стороны в сделке. Посредник не может быть выгодоприобретателем в сделке.

Предмет сделки – имущество, информация, результат интеллектуальной деятельности, имеющий объективную форму.

Представитель – лицо, совершающее в пределах предоставленных ему полномочий юридические действия от имени другого лица (представляемого), в результате чего у представляемого возникают, прекращаются или изменяются гражданские права и обязанности. Представитель остается вне установленного его действиями отношения, не приобретает прав и не несет обязанностей.

Сделка – действия физических и юридических лиц, направленные на установление, изменение и прекращение гражданских прав и обязанностей.

Сделки, совершаемые в процессе обычной хозяйственной деятельности:

- заключаемые систематически и направленные на удовлетворение Банком своих хозяйственных нужд, расходы по которым разумны и сопоставимы с

расходами иных хозяйственных обществ, сходных по размеру активов и объему оборота Банка (поставка офисного оборудования и оргтехники, закупка необходимых для жизнеобеспечения и нормальной деятельности Банка товаров и услуг, страхование сотрудников и т.п.);

- направленные на приобретение Банком необходимых ресурсов для осуществления своей стандартной деятельности, реализации услуг и выполнения текущих операций (закупка программного обеспечения, закупка оборудования для целей безопасности активов клиентов и т.п.);
- систематически совершаемые Банком в рамках имеющейся у него лицензии, стандартизированные по условиям их предоставления и тарифам для открытого перечня клиентов/потребителей.

Существенные условия сделки – предмет договора, цена договора, срок обязательств, а также иные условия, относительно которых стороны сделки должны достигнуть однозначной договоренности.

Существенные условия сделки (финансовые обязательства, срок и т.п.) могут быть указаны в твердых величинах, либо посредством описания порядка расчета (формула), либо указанием на общедоступный источник информации (корпоративный сайт Банка в сети Интернет, сайт биржи и т.п., СМИ).

Для обеспечительных сделок существенными являются условия обеспечительной сделки и условия обеспечиваемого обязательства (обеспечиваемое обязательство должно быть описано в решении).

Цена сделки – величина совокупных финансовых обязательств по сделке (в отношении стороны, одобряющей сделку). При расчете цены сделки суммируется основная сумма обязательства (стоимость имущества) и обязательные к уплате комиссии, проценты, сборы. Неустойки, штрафы и пени при расчете цены сделки не учитываются, поскольку их уплата не является безусловной и зависит от наступления определенных неблагоприятных событий/действий стороны сделки.

Перечень сокращений

ООДКОБ – Отдел по обеспечению деятельности коллегиальных органов Банка

ПД – Правовой департамент

СКС – Служба корпоративного секретаря

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Перечень ссылочных документов

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.
2. Кодекс об административных правонарушениях.
3. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ.
4. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1.
5. Положение о Наблюдательном совете от 03.06.2015 № 1280-3-р.
6. Регламент заседаний Наблюдательного совета от 11.11.2013.
7. Положение о Правлении ОАО «Сбербанк России» от 06.06.2014 № 1279-3-р.
8. Регламент подготовки и проведения заседаний Правления ОАО «Сбербанк России» от 22.08.2014 № 1988-4-р.
9. Положение об Общем собрании акционеров от 03.06.2015 № 3779-2.
10. «Технологическая схема раскрытия информации в форме сообщений о существенных фактах и информации, относящейся к инсайдерской информации ОАО «Сбербанк России» - эмитента ценных бумаг» от 18.12.2012 № 2711.

ПРИЛОЖЕНИЕ 4

Образец проекта решения об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

Об одобрении сделки между ПАО Сбербанк и /наименование контрагента/, в совершении которой имеется заинтересованность, по /указывается наименование сделки/

В соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» одобрить сделку, в совершении которой имеется заинтересованность, на следующих условиях:

Стороны сделки – ПАО Сбербанк и /наименование контрагента/, также дополнительно может указываться их статус – Должник, Кредитор, Заемщик, Поручитель и пр.;

Предмет сделки – /указывается предмет сделки/;

Цена сделки – цифрами (и прописью) рублей;

Срок сделки – /указывается срок сделки в годах и/или месяцах/ или порядок его определения;

Выгодоприобретатель(ли) – /указывается наименование выгодоприобретателя(лей) или делается указание об отсутствии такового(вых)/.

Иные существенные условия сделки³.

Решение об одобрении сделки принимается в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» /в случае, если – Наблюдательным советом/ большинством голосов независимых⁴ директоров, не заинтересованных⁵ в ее совершении, к которым относятся:
/перечисляются ФИО независимых и не заинтересованных членов Наблюдательного совета, которые могут голосовать по одобрению сделки/

Не принимают участия в голосовании по вопросу об одобрении указанной сделки, так как не являются независимыми директорами (или являются заинтересованными):
/перечисляются ФИО членов Наблюдательного совета, не принимавших участия в голосовании/

³ - определяются структурным подразделением Банка, ответственным за совершение сделки, исходя из существа сделки (например: процентная ставка, комиссия, форма поручительства и т.п.)

⁴ - независимость определяется в соответствии с пунктом 3.9 настоящего Положения

⁵ - отсутствие заинтересованности определяется в соответствии с пунктами 3.2 и 3.5 настоящего Положения