

Приложение 3 к протоколу годового Общего собрания акционеров ДБ АО «Сбербанк»
№ 02/2020 от 26.05.2020г.

«Согласовано»
Правлением ДБ АО «Сбербанк»
ДБ АО «Сбербанк»
«31» марта 2020г.

Советом директоров ДБ АО «Сбербанк»
ДБ АО «Сбербанк»
от «07» апреля 2020 г.

«Утверждено»
Годовым общим собранием акционеров
ДБ АО «Сбербанк»
от «26» мая 2020 г.
Рег. № 5782

РЕЗЮМЕ ПО ВНД

Наименование ВНД	Изменения в Кодекс корпоративного управления ДБ АО «Сбербанк», утвержденный Общим собранием акционеров ДБ АО «Сбербанк» 27.05.2009 г., регистрационный №603; с учетом изменений от 21.04.2016 г., регистрационный №4361; от 27.04.2018 г., регистрационный №5150; от 26.04.2019 г., регистрационный №5448
Владелец ВНД	Корпоративный секретарь
Разработчик изменений в ВНД	Корпоративный секретарь
Ключевая цель изменений	Актуализация ВНД в связи с изменениями в законодательстве РК
Уровень доступа: «ВНД общего пользования», «Конфиденциально»	ВНД общего пользования
Изменения затрагивают процесс, описанный в ВНД	Нет
Орган утверждения	Общее собрание акционеров ДБ АО «Сбербанк»
Мероприятия по ознакомлению/обучению структурных подразделений с ВНД	Рассылка по электронной почте в течение 3 (трех) рабочих дней с даты размещения ВНД в ЭББ на заинтересованные структурные подразделения Банка
Ответственное лицо за доведение/обучение:	Корпоративный секретарь
	на уровне ЦО
	Корпоративный секретарь
	на уровне филиалов
	Не требуется

В Кодекс корпоративного управления ДБ АО «Сбербанк», утвержденный Общим собранием акционеров ДБ АО «Сбербанк» 27.05.2009 г., регистрационный №603; с учетом изменений от 21.04.2016 г., регистрационный №4361; от 27.04.2018 г., регистрационный №5150; от 26.04.2019 г., регистрационный №5448 (далее – Кодекс), внести следующие изменения:

1. По всему тексту Кодекса слова «аффилированное», «аффилированным», «аффилированными», «аффилированными», заменить соответственно словами «аффилированные», «аффилированным», «аффилированными».

2. Подпункт 2) пункта 7 Кодекса изложить в следующей редакции:

«2) **внутренний нормативный документ** – письменный официальный документ установленной формы, принятый уполномоченным органом/лицом, устанавливающий, изменяющий или прекращающий нормы (правила) поведения, рассчитанные на многократное применение и обязательные для соблюдения/применения, распространяющиеся на всех участников внутрибанковских отношений в рамках нормативно-регламентированной ситуации;».

3. Пункт 7 Кодекса дополнить подпунктом 6-1) следующего содержания:

«6-1) **конфликт интересов** - ситуация, при которой возникает противоречие между личной заинтересованностью должностных лиц Банка, его акционеров и (или) его работников и надлежащим исполнением ими своих должностных полномочий или имущественными и иными интересами Банка и (или) его работников и (или) клиентов, которое повлечет за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов;».

4. Кодекс дополнить пунктом 114-1) следующего содержания:

«114-1) В целях обеспечения своевременного и достоверного раскрытия информации в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан, законодательством Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан, о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах уполномоченным коллегиальным органом Банка по рассмотрению и утверждению процессов принимаются внутренние нормативные документы, регулирующие порядок формирования и размещения информации, подлежащей раскрытию.».

5. Первый абзац пункта 121 Кодекса изложить в следующей редакции:

«121. Дивидендная политика Банка строится на том, что его акционерам по итогам квартала, полугодия, года может быть выплачена часть чистого дохода (прибыли) Банка за соответствующий период в виде дивидендов по его акциям с целью демонстрации их инвестиционной привлекательности, если только:».

6. Кодекс дополнить Главой 11-1 следующего содержания:

«ГЛАВА 11-1. УПРАВЛЕНИЕ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ

142-1. Реализация эффективных работ по предупреждению и урегулированию конфликтов интересов в Банке осуществляется через механизм раскрытия информации, своевременное выявление конфликтов интересов, четкой координации действий всех органов Банка/должностных лиц/работников Банка, а также внедрение надлежащих мер, направленных на предупреждение неблагоприятных последствий для Банка, связанных с возникновением конфликта интересов.

142-2. В целях минимизации конфликта интересов в деятельности Банка Совет директоров обеспечивает создание процедур по управлению конфликтом интересов и механизмов ее реализации, а также контроль исполнения.

142-3. Совет директоров утверждает политику по управлению конфликтом интересов, осуществляет общий контроль за процессом управления конфликтом интересов,

142-4. Члены Совета директоров обязаны: немедленно предоставлять Совету директоров Банка информацию по любому вопросу, создавшему конфликт интересов или являющемуся потенциальной причиной его возникновения; воздержаться от голосования по вопросам, в рамках которых член Совета директоров имеет конфликт интересов, а также воздержаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта интересов между их интересами и интересами Банка;

142-5. В целях предотвращения конфликта интересов каждый член Совета директоров до того, как приступить к выполнению функций должностного лица в других организациях информирует Совет директоров о таком намерении с указанием видов деятельности соответствующей организации. Совет директоров рассматривает предоставленную информацию на наличие конфликта интересов.

142-6. Комитет Совета директоров по вопросам кадров и вознаграждения несет ответственность за обеспечение разработки процедуры по управлению конфликтом интересов и механизмов ее реализации в рамках кодекса корпоративного управления.

Отдельные внутренние документы, регулирующие вопросы по управлению конфликтом интересов и механизмов ее реализации утверждаются уполномоченным коллегиальным органом Банка;

142-7. Все работники Банка/должностные лица идентифицируют ситуации, которые могут привести к возникновению конфликтов интересов в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка и обязаны действовать в рамках законодательства РК при соблюдении интересов клиентов и Банка.

142-8. Члены Совета директоров не должны принимать подарки от лиц, заинтересованных в принятии решений, связанных с исполнением ими своих обязанностей, равно как и пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставленными такими лицами (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий).».

7. Кодекс дополнить Главой 11-2 следующего содержания:

«Глава 11-2. Информирование о нарушениях в деятельности Банка

142-9. В Банке имеются каналы конфиденциального информирования о нарушениях, касающихся деятельности Банка. Основными принципами работы таких каналов являются:

1) конфиденциальность - заявитель независимо от способа представления информации остается анонимным для всех, кроме лиц, уполномоченных на рассмотрение данных вопросов;

2) доступность - каждому работнику Банка предоставляется информация о имеющихся в Банке каналах конфиденциального информирования о нарушениях, касающихся деятельности Банка Информация размещается в электронном виде на внутреннем портале Банка, работник имеет возможность беспрепятственно воспользоваться такими каналами;

3) беспристрастность - к рассмотрению принимается любая информация независимо от должностного положения лица, относительно которого она направлена;

4) добровольность - работники Банка направляет информацию о нарушениях, касающихся деятельности Банка по личной инициативе;

5) гарантия безопасности - запрещается преследование работника Банка в связи с его обращением по каналам конфиденциального информирования о нарушениях, касающихся деятельности Банка.

142-10. По выявленным фактам нарушений при необходимости проводятся служебные расследования в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. Банк не гарантирует направление ответа по каждому сообщению, поступившему по каналам конфиденциального информирования о нарушениях, касающихся деятельности Банка.».