Публичное акционерное общество «МТС – Банк»
ПАО «МТС – Банк»

УТВЕРЖДЕНО

Решением Совета директоров
ПАО «МТС-Банк»
от «08» октября 2021г.
Протокол № 566

ПОЛИТИКА

«Взаимодействие с акционерами ПАО «МТС» по вопросам связей с органами власти, развития бизнеса и операционной деятельности»

Рег. № 04-00064/21-(0) от «08» октября 2021 г.

Введена в действие Решением Совета директоров ПАО «МТС-Банк»

Протокол заседания Совета директоров № 566 от «08» октября 2021 г.

Москва, 2021 год

Оглавление

1. ЦЕЛИ ПОЛИТИКИ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С АКЦИОНЕРАМИ ПАО «МТС» 3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 3
3. ОПРЕДЕЛЕНИЯ 3
4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ВОВЛЕЧЕНИЯ АКЦИОНЕРОВ ПАО «МТС» 5
5. РЕГИСТРАЦИЯ И МОНИТОРИНГ ВОВЛЕЧЕНИЯ АКЦИОНЕРОВ 6
6. ОЖИДАНИЯ АКЦИОНЕРОВ ПАО «МТС» 6
7. ПОЛИТИКИ И МЕХАНИЗМЫ КОНТРОЛЯ БАНКА 7
8. КОНСУЛЬТАЦИИ ПО ВОПРОСАМ ПРИМЕНЕНИЯ ПОЛИТИКИ 8
9. СООБЩЕНИЯ О НЕСОБЛЮДЕНИИ ПРИНЦИПОВ И ПРАВИЛ НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ 8
10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ 9
11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 9

1. ЦЕЛИ ПОЛИТИКИ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С АКЦИОНЕРАМИ ПАО «МТС»

1.1. Настоящая Политика «Взаимодействие с акционерами ПАО «МТС» по вопросам связей с органами власти, развития бизнеса и операционной деятельности» («Политика») предназначена для совершенствования практики корпоративного управления в ПАО «МТС-Банк» или «Банк» в части деятельности по взаимодействию с органами государственной власти («Связи с органами власти»), Развитию бизнеса и Операционной деятельности, а также для минимизации риска несоблюдения Банком, членами Органов управления и работниками Банка, требований применимого антикоррупционного и корпоративного законодательства.

1.2. Политика разработана в соответствии с законодательством РФ и утверждена с целью увеличения прозрачности и повышения эффективности управления бизнесом Банка.

1.3. Политика применяется в отношении всех директоров и сотрудников Банка. Руководство и сотрудники Банка должны рассматривать настоящую Политику как элемент Кодекса этики Банка.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Политика устанавливает принципы и правила, которые Банк должен соблюдать в случаях Вовлечения любых Акционеров ПАО «МТС» в Связи с органами власти, Операционную деятельность и Развитие бизнеса (как эти термины определены в настоящей Политике), вне зависимости от того, было ли такое Вовлечение инициировано Банком или Акционером ПАО «МТС».

2.2. Банк публикует Политику на своем официальном сайте в сети Интернет.

2.3. Для реализации Политики Банк разработает и примет локальные нормативные акты / внутренние нормативные документы, которые будут обязательны для исполнения руководителями и сотрудниками Банка при взаимодействии с Акционерами ПАО «МТС» и между собой по вопросам Вовлечения Акционеров ПАО «МТС» в отношения, регулируемые настоящей Политикой.

2.4. Для достижения целей настоящей Политики Банк намерен предоставлять дополнительную информацию и программы обучения для Акционеров ПАО «МТС» (в том числе их соответствующих должностных лиц и работников).

3. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Термин	Определение
Акционер ПАО «МТС»[1]	Физическое или юридическое лицо (не являющееся Дочерним обществом ПАО «МТС»), которое прямо или косвенно владеет 2 процентами или более уставного капитала ПАО «МТС», в том числе, через американские депозитарные расписки ПАО «МТС».
Операционная деятельность	Текущая операционная деятельность Банка, для осуществления которой требуется или может потребоваться в будущем решение или утверждение на уровне Органа управления Банка, в тех случаях, когда такое решение или утверждение требуется в соответствии с Уставом, локальными нормативными актами / внутренними нормативными документами Банка или российским корпоративным законодательством.
Орган управления	Председатель Правления, Правление и Совет директоров Банка.
Представители	Руководители, должностные лица, сотрудники, а также иные лица, в том числе агенты и представители Акционера ПАО «МТС», имеющие надлежащие полномочия действовать от имени Акционера ПАО «МТС» по вопросам Регламентированной деятельности.
Развитие бизнеса	(a) Сделка, которая бы расширила или изменила существующее основное направление деятельности Банка – финансовые услуги, или (b) Сделка в новой области деятельности, за исключением основного направления деятельности Банка – финансовых услуг.
Государственное должностное лицо	Любое российское или иностранное, назначаемое или избираемое лицо, занимающее или замещающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе или международной организации; любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для государства, в том числе для государственной организации; ведущие политические деятели, должностные лица политических партий, включая кандидатов на политические посты, послы, влиятельные чиновники в национализированных областях промышленности или естественных монополиях; руководители и работники государственной организации, включая врачей, военнослужащих, муниципальных служащих и т.п.; лица, о которых известно, что они связаны с государственным должностным лицом родственными, дружескими или деловыми отношениями и (или)

[1] При использовании по тексту настоящей Политики определение Акционер ПАО «МТС» включает в себя также Представителей за исключением случаев, когда иное (а) прямо указано или (б) следует из контекста.

	действуют от имени и(или) в интересах государственного должностного лица.
Регламентированная деятельность	Типы деятельности, описанные в Разделе 4 настоящей Политики.
Государственная организация	Любой орган государственной власти и управления Российской Федерации и иностранных государств, их субъектов (включая государственные министерства, службы, агентства, государственные ведомства и их структурные подразделения) и орган местного самоуправления; любая политическая партия; все прямо или косвенно контролируемые государством юридические лица (российские или иностранные); юридические лица, деятельность которых воспринимается Банком как осуществление публичной функции для государства, за исключением деятельности, связанной с исполнением требований законодательства; международные публичные организации.
Вовлечение Акционера ПАО «МТС»	Действия Акционера ПАО «МТС» и/или Банка, описанные в Разделе 4 настоящей Политики.
Связи с органами власти	(a) Взаимодействие Акционера ПАО «МТС» (или его Представителей) с Государственной организацией или Государственным должностным лицом от имени или в интересах Банка или (b) Взаимодействие между Акционером ПАО «МТС» (или его Представителями) и Банком по вопросу взаимодействия, указанному в пункте (a) выше.

4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ВОВЛЕЧЕНИЯ АКЦИОНЕРОВ ПАО «МТС»

4.1. Настоящая Политика применяется в отношении Вовлечения Акционеров ПАО «МТС» в Связи с органами власти, Развитие бизнеса и Операционную деятельность («Регламентированная деятельность») Банка, как это предусмотрено в настоящей Политике.

4.2. Вовлечение Акционеров ПАО «МТС» в Связи с органами власти означает любую передачу информации в устной или письменной форме между Акционером ПАО «МТС» и Государственной организацией или Государственным должностным лицом, которая затрагивает интересы Банка, а также любое устное или письменное сообщение о вышеуказанной передаче:

4.2.1. от Акционера ПАО «МТС» непосредственно в адрес Органа управления Банка, либо полученное сотрудником Банка от Акционера ПАО «МТС» и доведенное до сведения Органа управления Банка; или

4.2.2. от Органа управления Банка в адрес Акционера ПАО «МТС».

4.3. Вовлечение Акционера ПАО «МТС» в Развитие бизнеса и Операционную деятельность означает любое устное или письменное сообщение по этим вопросам:

4.3.1. от Акционера ПАО «МТС» непосредственно в адрес Органа управления Банка, либо полученное сотрудником Банка от Акционера ПАО «МТС» и доведенное до сведения Органа управления Банка; или

4.3.2. от Органа управления Банка в адрес Акционера ПАО «МТС».

5. РЕГИСТРАЦИЯ И МОНИТОРИНГ ВОВЛЕЧЕНИЯ АКЦИОНЕРОВ

5.1. Банк ведет письменный учет Вовлечения Акционеров ПАО «МТС» в Связи с органами власти, Развитие бизнеса и Операционную деятельность («Реестр»). Содержащаяся в Реестре информация служит документальным подтверждением информационного взаимодействия, составляющего Вовлечение Акционера ПАО «МТС», а также любого решения, принятого Банком (через его Органы управления) в отношении такого взаимодействия.

5.2. Департамент комплаенса и нефинансовых рисков Банка осуществляет регулярный мониторинг ведения Реестра для обеспечения соответствия действий Банка, его Органов управления и сотрудников настоящей Политике.

6. ОЖИДАНИЯ АКЦИОНЕРОВ ПАО «МТС»

6.1. Банк устанавливает следующие принципы Вовлечения Акционеров ПАО «МТС» в Связи с органами власти, Развитие бизнеса и Операционную деятельность и призывает всех Акционеров ПАО «МТС» к их соблюдению:

6.1.1. Законность и допустимость действий, осуществляемых Акционерами ПАО «МТС» и Банком в соответствии с императивными и диспозитивными положениями применимого законодательства.

6.1.2. Информированность Органов управления Банка при принятии ими решений в сфере их компетенции по вопросам Регламентированной деятельности в связи с Вовлечением Акционеров ПАО «МТС».

6.1.3. Самостоятельность и независимость Органов управления Банка при принятии ими решений в сфере их компетенции по вопросам Регламентированной деятельности в связи с Вовлечением Акционеров ПАО «МТС».

6.1.4. Прозрачность процесса Вовлечения Акционеров ПАО «МТС» и осуществление Банком мониторинга действий и информационного обмена по вопросам Регламентированной деятельности.

6.2. Банк призывает каждого Акционера ПАО «МТС» соблюдать следующие правила:

6.2.1. Заранее информировать Органы управления Банка в письменной форме о намерениях Акционера ПАО «МТС» взаимодействовать с Государственной организацией или Государственным должностным лицом в интересах или от имени Банка.

6.2.2. Заранее согласовывать с Банком любые инициативы Акционера ПАО «МТС», касающиеся Связей с органами власти, Развития бизнеса и Операционной деятельности.

6.2.3. Знать и соблюдать принципы и правила, установленные в настоящей Политике, а также в Антикоррупционной политике Банка, в Кодексе этики Банка и Кодексе делового поведения Контрагента Банка, а также положения законодательства в отношении управления, внутреннего контроля и противодействия коррупции, применимого в отношении Акционера ПАО «МТС».

6.2.4. По запросу Банка, предоставлять разумно необходимую информацию о мерах, принимаемых Акционером ПАО «МТС» в целях соблюдения требований антикоррупционного законодательства, а также Политик и Кодексов Банка.

6.2.5. Содействовать Банку в предоставлении сведений и в расследовании обстоятельств несоблюдения принципов и правил, установленных настоящей Политикой.

6.2.6. Оказывать Банку содействие при проведении по запросам и за счет Банка информационно-обучающих тренингов для Акционера ПАО «МТС», его руководителей и сотрудников по вопросам антикоррупционного и корпоративного законодательства, этики делового поведения и иным применимым программам в области корпоративного управления Банка.

7. ПОЛИТИКИ И МЕХАНИЗМЫ КОНТРОЛЯ БАНКА

7.1. В Банке имеются или будут введены определенные процедуры и механизмы контроля для обеспечения:

7.1.1. Возможности своевременно информировать Органы управления Банка в тех случаях, когда вопросы, переданные в Органы управления для принятия решений, возникли в результате Вовлечения Акционера ПАО «МТС».

7.1.2. Включения достаточной информации, в том числе, о возможных рисках, связанной с Вовлечением Акционера ПАО «МТС», в материалы, подготавливаемые для Органов управления Банка, для целей принятия членами Органов управления Банка информированных решений по таким вопросам с учетом соответствующих факторов.

7.1.3. Права членов Органов управления Банка инициировать запросы о получении экспертных заключений от функциональных подразделений Банка по переданным в

Органы управления для принятия решения вопросам, которые связаны с Вовлечением Акционера ПАО «МТС», а также права передавать такие вопросы на рассмотрение Комитетов Совета директоров Банка.

8. КОНСУЛЬТАЦИИ ПО ВОПРОСАМ ПРИМЕНЕНИЯ ПОЛИТИКИ

8.1. Если у Акционеров ПАО «МТС», членов Органов управления или сотрудников Банка будут возникать вопросы в отношении принципов и правил, предусмотренных настоящей Политикой, другими Политиками и Кодексами Банка или требованиями антикоррупционного и корпоративного законодательства, то они могут обращаться за консультацией:

8.1.1. В Правовой департамент Банка (в том числе по адресу электронной почты legal@mtsbank.ru).

8.1.2. В Департамент комплаенса и нефинансовых рисков Банка (в том числе по адресу электронной почты compliance@mtsbank.ru).

9. СООБЩЕНИЯ О НЕСОБЛЮДЕНИИ ПРИНЦИПОВ И ПРАВИЛ НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ

9.1. Акционеры ПАО «МТС», члены Органов управления и работники Банка, иные лица, которым стало известно о несоблюдении принципов и правил настоящей Политики, сообщают об этом любым удобным для них способом из нижеперечисленных:

9.1.1. На «Единую горячую линию» Группы МТС: external.hotline.mts@ru.ey.com;

9.1.2. Своему непосредственному руководителю или, если сообщение касается данного непосредственного руководителя, своему вышестоящему руководителю (для сотрудников Банка – в любой форме);

9.1.3. Сотруднику Департамента комплаенса и нефинансовых рисков Банка (для сотрудников Банка – в любой форме);

9.1.4. Через форму обратной связи hotline-mts.ey.com на корпоративном портале (для сотрудников Банка – анонимно или от своего имени);

9.1.5. Через Приложение «Наш МТС» (для сотрудников Банка – анонимно или от своего имени)**;**

9.2. Банк обеспечивает независимое и всестороннее рассмотрение всех сообщений о нарушении принципов и правил настоящей Политики в соответствии с локальными нормативными актами / внутренними нормативными документами Банка.

В Банке запрещены любые формы преследования (репрессивные меры) против любых лиц, добросовестно направивших сообщение о нарушении, оказывающих содействие в расследовании и отказавшихся участвовать в деятельности, противоречащей принципам и правилам настоящей Политики и Кодекса этики Банка.

Против любого лица, допустившего нарушение принципов и правил настоящей Политики и Кодекса этики Банка, могут быть предприняты меры воздействия вплоть

до увольнения и(или) расторжения договора в соответствии с положениями соответствующего договора и применимого законодательства.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

10.1. Банк может проводить служебные расследования по предполагаемым или фактическим случаям несоблюдения настоящей Политики, локальных нормативных актов / внутренних нормативных документов, принятых в ее развитие, а также антикоррупционного и корпоративного законодательства членами Органов управления и сотрудниками Банка, а также требовать от виновных лиц возмещения убытков, причиненных Банку в результате указанных действий (бездействия), в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

10.2. За несоблюдение принципов и правил Политики и принятых в ее развитие локальных нормативных актов / внутренних нормативных документов Банка члены Органов управления и сотрудники Банка могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, гражданской и/или уголовной ответственности при наличии в их действиях (бездействии) соответствующего состава правонарушения.

10.3. Лица, совершившие коррупционные правонарушения, несут уголовную, административную, гражданско-правовую и дисциплинарную ответственность в соответствии с действующим на текущий момент законодательством и (или) локальными нормативными актами / внутренними нормативными документами Банка.

10.4. Физические лица, совершившие коррупционное правонарушение, могут быть лишены права занимать определенные должности в государственных и муниципальных органах по решению суда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Настоящая Политика не заменяет и не отменяет правовые нормы, установленные законодательством, включая антикоррупционное и корпоративное законодательство, но вместе с тем может устанавливать дополнительные правила и требования. Если действующее законодательство, подзаконные акты и/или правила регуляторов и бирж устанавливают обязательные для соблюдения более строгие и/или другие требования, по сравнению с настоящей Политикой, то должны соблюдаться такие более строгие и/или другие требования.

11.2. Любые изменения и дополнения к настоящей Политике утверждаются решением Совета директоров Банка и вступают в силу с даты утверждения, если иное не предусмотрено решением.

11.3. Локальные нормативные акты / внутренние нормативные документы Банка, принимаемые во исполнение настоящей Политики не должны противоречить настоящей Политике. При наличии противоречий между настоящей Политикой и

соответствующими локальными нормативными актами / внутренним нормативным документам Банка, настоящая Политика будет иметь преимущественную силу.

11.4. Если в результате изменения закона или подзаконного акта и/или правил регуляторов и бирж, действующих в отношении Банка, отдельные пункты настоящей Политики вступают с ними в противоречие, то такие пункты применяются с учетом актуальных требований законов, подзаконных актов и правил регуляторов и бирж, действующих в отношении Банка, либо утрачивают силу, а настоящая Политика продолжает действовать в части, им не противоречащей. До момента внесения соответствующих изменений в настоящую Политику все Акционеры ПАО «МТС», члены Органов управления и работники Банка, а также иные лица, указанные в настоящей Политике, руководствуются действующими на соответствующий момент законами, подзаконными актами и правилами регуляторов и бирж, действующих в отношении Банка.