

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

**Кодекс делового поведения контрагента
ПАО «МТС-БАНК»**

Рег. № 04-00009/22-(0) от «05» марта 2022 г.

**Введен в действие Приказом ПАО «МТС-Банк»
от «05» марта 2022 г. № 07-00128/22-(0)**

Г. Москва

Оглавление

1. ВВЕДЕНИЕ	3
1.1. Что такое Кодекс, и зачем он нужен	3
1.2. На кого распространяется Кодекс	3
1.3. Изменения и дополнения Кодекса	3
1.4. Этика принятия решения	4
2. ОТВЕТСТВЕННОЕ ВЕДЕНИЕ БИЗНЕСА	4
2.1. Содействие в выполнении стратегии Банка.....	4
2.2. Урегулирование конфликта интересов и иные деловые практики.....	4
2.3. Договорные отношения и проверка Контрагентов	5
2.4. Добросовестные коммерческие практики	5
2.5. Защита активов Банка и третьих лиц.....	6
2.6. Искусственный интеллект	6
3. СОБЛЮДЕНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА	6
3.1. Соответствие законодательству	6
3.2. Запрет коррупции и взяточничества в любой форме	7
3.3. Противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем	7
3.4. Соблюдение антимонопольного законодательства.....	7
3.5. Торговые ограничения	7
3.6. Прозрачный учет и предоставление достоверной информации	7
4. ОТВЕТСТВЕННОЕ ЛИДЕРСТВО ДЛЯ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ	8
4.1. Устойчивое развитие и влияние на местное сообщество	8
4.2. Защита окружающей среды	8
4.3. Права человека.....	8
5. СООБЩЕНИЕ О НАРУШЕНИЯХ	9

1. ВВЕДЕНИЕ

1.1. Что такое Кодекс, и зачем он нужен

Стиль работы ПАО «МТС-Банк» (далее – «Банк»);: здесь и далее по тексту под Банком подразумеваются ПАО «МТС-Банк» входящее в Группу МТС¹) очень динамичный. Банк стремится создать партнерские отношения, в первую очередь, между компаниями, вне зависимости от смены их руководителей или рядовых сотрудников. Все сотрудники Банка стремятся к достижению наилучшего результата и понимают, что успех бизнеса зависит от вклада каждого на своем рабочем месте.

Банк поддерживает такие принципы сотрудничества как честная конкуренция, приверженность добросовестным коммерческим практикам, поступательное развитие, качество, уважение законов и правил поведения, приверженность самым высоким стандартам. Клиенты Банка ожидают такого же поведения от всех, с кем работает Банк, и особенно - от наших Контрагентов².

Настоящий Кодекс делового поведения Контрагента ПАО «МТС-Банк» (далее – «Кодекс») размещен в открытом доступе на сайте Банка. В положениях Кодекса изложены минимальные стандарты, соблюдение которых ожидается от Контрагентов Банка. Однако, Банк не ограничивает Контрагентов в следовании более высоким стандартам, нежели заложены в данном Кодексе.

Банк реализует и поддерживает риск-ориентированную программу обучения Банка контрагентов требованиям, изложенным в Кодексе, посредством специально разработанной системы тренингов: на регулярной основе в очном, электронном или ином доступном формате.

1.2. На кого распространяется Кодекс

Положения Кодекса распространяются на всех контрагентов Банка, а также любых третьих лиц, задействованных Контрагентом для совершения действий от имени и/или в интересах Группы МТС.

Вступая в деловые отношения с Банком, Контрагент подтверждает, что ознакомился с данным Кодексом, принимает его положения и признает, что во всех существующих и будущих соглашениях и деловых отношениях с Банком будет придерживаться положений данного Кодекса. Банк ожидает, что Контрагент также обеспечит соблюдение норм настоящего Кодекса своими дочерними и зависимыми обществами, менеджментом, сотрудниками, подрядчиками, посредниками, агентами, поставщиками и иными лицами, привлекаемыми для исполнения обязательств перед Банком.

1.3. Изменения и дополнения Кодекса

Кодекс регулярно пересматривается и может быть изменен с учетом применимого законодательства, дополнен, в том числе, отдельными нормативными документами, в любое время без предварительного уведомления.

Кодекс является общедоступным документом, ознакомиться с ним можно на официальном сайте Банка <http://www.mtsbank.ru>

Если какая-либо часть Кодекса вступает в противоречие с местными законами или нормативными актами, применяются только те разделы настоящего Кодекса, которые разрешены применимыми законами и нормативными актами.

¹ Группа МТС - ПАО «МТС», все Дочерние общества ПАО «МТС», а также все компании, находящиеся под прямым или косвенным контролем со стороны ПАО «МТС».

² Контрагент – любое юридическое или физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, привлекаемое для совершения действий от имени и/или в интересах Банка и/или Группы МТС либо для поставки товаров или оказания услуг Банка и/или Группе МТС, включая категории закупок и категории, не имеющие отношения к закупкам, включая, но не ограничиваясь, продавцы и поставщики; дилеры и дистрибьюторы; собственники и/или владельцы недвижимости; провайдеры профессиональных услуг; консультанты; агенты, посредники, субконтракторы и иные третьи лица.

1.4. Этика принятия решения

Кодекс устанавливает основные принципы поведения и принятия решений, но невозможно предвидеть каждую ситуацию, которая может возникнуть.

Если вы не знаете, как поступить, задайте себе следующие вопросы:

- Это законно?
- Это честно и справедливо?
- Отвечает ли это интересам Банка?
- Согласуется ли это с правилами Банка?
- Имею ли я полномочия на это?
- Буду ли я чувствовать себя комфортно, если информация о моих действиях будет опубликована в СМИ?

Если ответ на любой из этих вопросов — «Нет», следует воздержаться от того, что вы собирались сделать.

Если у вас есть вопросы по темам, отраженным в Кодексе, имеются сомнения относительно того, регулируется ли ситуация Кодексом или является ли она его нарушением, нужно обсудить такую ситуацию по каналам связи, указанным в разделе 5 Кодекса.

2. ОТВЕТСТВЕННОЕ ВЕДЕНИЕ БИЗНЕСА

2.1. Содействие в выполнении стратегии Банка

СТРАТЕГИЯ БАНКА — подразумевает предоставление клиенту множества финансовых сервисов и ориентирована на создание на базе основного телеком-бизнеса продуктовой экосистемы с бесшовным переходом между сервисами.

Банк развивает клиентоцентричный подход, который повысит продолжительность нахождения клиента в экосистеме благодаря концентрации на его потребностях, глубокому персонализированному отношению, предоставлению выгодных условий при пользовании комплексом продуктов, комфортному переходу между цифровыми витринами и продуктами. Благодаря этому Банк сможет вывести на рынок больше конвергентных решений, способствуя повышению уровня жизни и развитию цифровой экономики в России.

Банк ожидает, что действия Контрагентов будут направлены на содействие Банку в достижении поставленных стратегических целей.

2.2. Урегулирование конфликта интересов и иные деловые практики

Мы не можем позволить, чтобы личные интересы, например, личные отношения с клиентом, поставщиком, конкурентом, деловым партнером или другим сотрудником Банка оказывали фактическое влияние на способность наших сотрудников принимать справедливые и объективные решения в ходе работы на Банк, или чтобы создавалась видимость такого влияния.

Контрагентам следует избегать любых конфликтов интересов, которые могут неблагоприятным образом отразиться на деловых отношениях с Банком, а в случаях, когда это невозможно, доводить до сведения Банка фактические или потенциальные конфликты интересов, которые могут иметь отношение к Банку.

Сообщить о конфликтах интересов Контрагенты могут путем направления сведений на «Единую горячую линию» в соответствии с разделом 5 Кодекса и(или) путем уведомления контактных лиц Банка, уполномоченных на взаимодействие с данным Контрагентом в рамках договора по каналам, форме и в сроки, указанным в договоре.

В Банке допустимо предоставлять и принимать подарки, и знаки делового гостеприимства, в том числе приглашение на мероприятия, если они соответствуют следующим критериям: имеют законную деловую цель и соответствуют обычаям делового оборота, не направлены на предоставление незаконных льгот и преференций; нерегулярны и разумны по стоимости; не являются экстравагантными (роскошными). Контрагенты обязуются не предлагать подарки, знаки делового гостеприимства прямо или косвенно работникам, или представителям Банка с целью оказания на них влияния, или в процессе проведения переговоров, конкурсных процедур, заключения договора, принятия делового решения.

В случаях, когда работники Банка не вправе принять подарок, Банк надеется на понимание со стороны Контрагентов и гарантирует, что возврат подарка никак не скажется на дальнейшем сотрудничестве и не повлияет на принятие управленческих решений по вопросам выбора Контрагента и взаимодействия с ним.

2.3. Договорные отношения и проверка Контрагентов

В Банке запрещены любые внедоговорные отношения, а именно любые письменные или устные договоренности, не предусмотренные действующим законодательством. Любые заключенные договоры или соглашения между Банком и Контрагентами должны быть оформлены в письменной форме в соответствии с законодательством и внутренними процедурами Банка.

Банк выражает надежду, что все Контрагенты заинтересованы в полном, своевременном и качественном выполнении условий договора/контракта/дополнительного соглашения/заказа.

Банк ожидает от Контрагентов своевременное выполнение условий гарантийного обслуживания, SLA (Service Level Agreement, Соглашение об уровне сервиса) в полном объеме и с должным качеством.

Банк ожидает от Контрагентов участия в процедурах выбора Контрагента в соответствии с требованиями законодательства РФ, а именно: сохранение действия своего предложения после утверждения Контрагента победителем процедуры; своевременное подписание договора/контракта/дополнительного соглашения/заказа, а также, содействия в поддержании культуры, не допускающей какое-либо противозаконное или неэтичное поведение.

Банк выставляет требования к благонадёжности лиц, являющихся как потенциальными, так и действующими Контрагентами Банка. Контрагенты должны пройти всестороннюю риск-ориентированную проверку Банка до заключения договора. При принятии решения о начале, или продолжении дальнейшего взаимодействия с Контрагентом, применяется риск-ориентированный подход. Банк ожидает от Контрагентов содействия в прохождении проверки и предоставления, в случае необходимости, достоверной информации в ответ на запросы на любом этапе взаимодействия.

Банк ожидает, что Контрагенты будут информировать Банк о привлечении третьих лиц для совершения действий от имени и/или в интересах Группы МТС, использовать добросовестные коммерческие практики при выборе третьих лиц, распространять на них принципы, изложенные в данном Кодексе и сообщать о возможных рисках работы с ними для выработки совместных мер по минимизации возможных негативных последствий.

2.4. Добросовестные коммерческие практики

Банк надеется, что Контрагент также стремится развивать партнерские отношения в решении как стратегических, так и текущих вопросов взаимодействия. Банк рассчитывает на получение от Контрагентов информации об известных им возможных опасностях, рисках или возможной упущенной выгоде Банка.

В соответствии с требованиями Банка взаимодействие с сотрудниками Банка должно осуществляться только в рамках выполнения ими своих должностных обязанностей и только в интересах Банка. Банк категорически не приемлет какого-либо неправомерного воздействия на сотрудников с целью заставить их действовать в интересах какого-либо Контрагента в ущерб интересам Банка.

или с иной целью, путем предложения им денежной (или иной материальной) компенсации, путем угроз или иными противоправными действиями.

В Банке приверженность принципам деловой этики — это фундамент корпоративной культуры. В Банке действует «Кодекс этики ПАО «МТС-Банк», размещённый в открытом доступе на официальном сайте Банка www.mtsbank.ru в разделе «Комплаенс и деловая этика», в котором изложены основные принципы, стандарты и правила взаимодействия с коллегами, клиентами, партнерами и внешними аудиториями. Банк ожидает, что действия Контрагентов не будут противоречить Кодексу делового поведения и этики.

2.5. Защита активов Банка и третьих лиц

Контрагенты, которые получили доступ к конфиденциальной информации Банка в процессе деловых отношений, не должны делиться этой информацией с кем-либо, если они не получили на это разрешения от Банка. Контрагенты не должны осуществлять торговые сделки с ценными бумагами или содействовать тому, чтобы это делали другие, на основе конфиденциальной информации, полученной от Банка. Если Контрагент считает, что он получил доступ к конфиденциальной информации Банка по ошибке, Контрагент должен немедленно сообщить об этом сотруднику Банка, через которого он осуществляет контакт с Банком, и воздержаться от дальнейшего распространения информации.

Банк защищает свою интеллектуальную собственность и уважает интеллектуальную собственность других участников рынка.

Банк не использует интеллектуальную собственность третьих лиц без их разрешения и ожидает от своих Контрагентов соблюдения авторских прав и нормативных правовых актов в области интеллектуальной собственности.

Если Контрагенту стало известно о незаконном использовании им или лицами, привлекаемыми им для исполнения обязательств перед Банком, объектов интеллектуальной собственности Банка, Контрагент должен незамедлительно сообщить об этом факте сотруднику Банка, через которого он осуществляет контакт с Банком. Банк ожидает, что если Контрагенту станет известно о незаконном использовании объектов интеллектуальной собственности Банка иными лицами, то Контрагент также сообщит об этом факте в Банк.

Банк ожидает, что Контрагент, который получил доступ к информации о создаваемых или разрабатываемых объектах интеллектуальной собственности Банка и ещё не получивших правовой охраны, будет рассматривать данную информацию как конфиденциальную, не будет делиться этой информацией с кем-либо, если они не получили на то разрешения от Банка, и воздержится от использования данной информации, если такое использование сможет причинить вред или быть нежелательным с точки зрения защиты и обеспечения интересов Банка.

2.6. Искусственный интеллект

При разработке и интеграции автономных, интеллектуальных систем или других подобных технологий, в т.ч. систем искусственного интеллекта, машинного обучения (обобщенно «ИИ-технологии») Банк обязуется действовать ответственно, прозрачно, соблюдать стандарты безопасности и ожидает того же от Контрагентов. Контрагенты должны гарантировать, что ИИ-технологии, разрабатываемые для Банка или совместно с Банком, соответствуют признанным международным этическим стандартам. Результаты разработок таких ИИ-технологий не должны использоваться в каких-либо неэтичных и неправомерных целях.

3. СОБЛЮДЕНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

3.1. Соответствие законодательству

Контрагенты Банка должны осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством стран, на территории которых они ведут свой бизнес.

3.2. Запрет коррупции и взяточничества в любой форме

Банк не приемлет любые формы взяточничества и коррупции³.

Банк ожидает от своих Контрагентов, что они будут осуществлять свою деятельность, в том числе при взаимодействии с государственными организациями и государственными должностными лицами, строго соблюдая положения применимого антикоррупционного законодательства и требований в области деловой этики и антикоррупционного комплаенс⁴ и не предпринимать никаких действий, которые могут нарушить нормы такого законодательства или стать причиной такого нарушения Банком.

Банк ожидает, что у Контрагентов будет развернута и внедрена достаточная и эффективная программа антикоррупционного комплаенс.

3.3. Противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем

Банк выполняет свои обязательства, связанные с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в порядке, предусмотренном применимым законодательством, и ожидает того же от своих Контрагентов.

3.4. Соблюдение антимонопольного законодательства

В Банке запрещены соглашения с Контрагентами, направленные на ограничение или устранение конкуренции. Банк ожидает, что Контрагенты не будут взаимодействовать с сотрудниками Банка с целью заключения таких соглашений.

Банк рассчитывает, что Контрагенты будут соблюдать принципы честной конкуренции во всех сферах сотрудничества, в том числе при проведении выбора Контрагента, включая процедуры закупок (торги, запросы предложений и иное).

Банк ожидает от Контрагентов недопущения случаев совершения любых антиконкурентных деяний (заклучения картеля, иных антиконкурентных соглашений, запрещенных «вертикальных» соглашений, совершение согласованных действий на рынке, актов недобросовестной конкуренции), направленных на ограничение конкуренции и ущемление интересов Банка либо клиентов, партнёров или иных Контрагентов Банка, в том числе по вопросам цен, включая цены на торгах, раздела рынка, отказа от заключения договоров с отдельными покупателями и по иным предусмотренным антимонопольным законодательствам вопросам.

3.5. Торговые ограничения

Банк строго соблюдает применимое законодательство и нормативные требования в сфере международной торговли, в том числе в сфере экспортного контроля и торговых ограничений. Банк ожидает содействия Контрагента в поддержании культуры, не допускающей нарушений правил в сфере международной торговли при ведении бизнеса с Банком, в том числе, действуя от его имени или в его интересах, путем предоставления необходимых гарантий и заверений.

3.6. Прозрачный учет и предоставление достоверной информации

Банк стремится, чтобы бухгалтерские книги, отчеты, счета и финансовая отчетность велись с надлежащей детализацией, должным образом отражали операции Банка в соответствии с законодательством и системой внутреннего контроля и ожидает того же от своих Контрагентов. Указываемая Контрагентом деловая информация, в том числе предоставляемая в соответствии с требованиями закупочной документации и договоров, всегда должна быть точной, своевременной, пол-

³ Под коррупцией понимается действие физического или юридического лица, связанное с предложением денежных средств, любых финансовых выгод, преимуществ или ценности в формах дачи и (или) получения взятки или коммерческого подкупа, посредничества во взяточничестве или коммерческом подкупе, злоупотребления служебным положением или иных формах, признаваемые коррупционными, в целях повлиять на действие (бездействие) получателя и побудить к выполнению должностных обязанностей ненадлежащим образом и/или получить ненадлежащее коммерческое или иное преимущество или выгоду и (или) получить вознаграждение за ненадлежащее выполнение таких обязанностей.

⁴ Антикоррупционный комплаенс (программа антикоррупционного комплаенс) - система мероприятий и процедур, разработанных Компанией в целях обеспечения соблюдения требований применимого антикоррупционного законодательства.

ной, справедливой и понятной. В Банке запрещена фальсификация документов, искажение истинного характера любых операций.

4. ОТВЕТСТВЕННОЕ ЛИДЕРСТВО ДЛЯ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

4.1. Устойчивое развитие и влияние на местное сообщество

Банк ожидает, что Контрагенты в ходе своей деятельности ставят своей общей целью максимальное увеличение вклада в устойчивое развитие. Банк приветствует интеграцию принципов устойчивого развития и корпоративной социальной ответственности в деятельность Контрагентов с учетом интересов ключевых заинтересованных сторон. Корпоративная социальная ответственность (далее - КСО) Контрагентов предполагает прозрачное и этическое поведение, которое вносит вклад в устойчивое развитие, находится в соответствии с применимым законодательством и согласуется с международными нормами поведения.

Банк сотрудничает с местными сообществами (включая их управляющие органы), где она ведет бизнес, для улучшения возможностей в сфере образования, культуры, экономики и социального обеспечения для населения этих сообществ. Банк поддерживает стремление Контрагентов вести работу в области благотворительности, социальных инвестиций, корпоративного волонтерства.

Банк одобряет проведение Контрагентами мероприятий по эффективному управлению в области устойчивого развития и КСО, в том числе самооценку по вопросам КСО, подготовку нефинансовых отчетов в соответствии с международными стандартами GRI.

4.2. Защита окружающей среды

Банк приветствует бережное отношение Контрагентов к окружающей среде. Банк ожидает, что его Контрагенты имеют эффективную природоохранную политику, а также соблюдают действующее законодательство и нормы в отношении охраны окружающей среды. Контрагентам следует применять предупредительный подход к экологическим вопросам, осуществлять инициативы, содействующие повышению экологической ответственности, и способствовать распространению технологий, благоприятствующих сохранению окружающей среды и применению рациональных методов реализации жизненного цикла продукции.

4.3. Права человека

Банк соблюдает сама и стремится работать с такими Контрагентами, которые соблюдают следующие стандарты:

- добросовестная уплата налогов и всех страховых взносов на обязательное пенсионное, социальное и медицинское страхования;
- обеспечение равных возможностей для сотрудников на всех уровнях, независимо от цвета кожи, расы, пола, гендерной идентичности, возраста, этнической принадлежности, национального происхождения, сексуальной ориентации, семейного положения, религиозной принадлежности, инвалидности или других признаков, не связанных с деловыми качествами;
- оплата труда, которая способна удовлетворить, по крайней мере, основные потребности сотрудников;
- предоставление сотрудникам возможностей для повышения квалификации;
- соблюдение предусмотренного законом рабочего времени и компенсации сверхурочного времени в соответствии с нормами местного законодательства;
- уважительное отношение к законной свободе объединений для сотрудников;
- признание всех законных прав на ведение переговоров и заключение коллективного трудового договора;

- разработка, внедрение и поддержание политики в области охраны труда, анализ и контроль рисков, связанных с охраной труда и вызванных деятельностью организации.

Банк не приемлет использования незаконного детского труда, принудительного труда, долговой зависимости, торговли людьми и всех форм эксплуатации. Банк не сотрудничает с любыми Контрагентами, известными использованием ими неприемлемых методов обращения с сотрудниками, таких как физическое наказание, оскорбительное обращение, принудительный труд или другие формы неприемлемого обращения с сотрудниками. Банк ожидает, что его Контрагенты предпримут соответствующие шаги, чтобы их собственные Контрагенты не использовали подобных методов обращения с сотрудниками.

5. СООБЩЕНИЕ О НАРУШЕНИЯХ

Банк оставляет за собой право проверять соблюдение данного Кодекса, в том числе путем запроса документов и пояснений в рамках договорных отношений с Контрагентом с учетом сохранения конфиденциальности и защиты персональных данных и ожидает от Контрагента продолжения взаимодействия в рамках проведения такой проверки.

В случае несоблюдения Контрагентом положений настоящего Кодекса, соответствующих законов и правил, Банк оставляет за собой право в рамках действующего законодательства приостановить или прекратить сотрудничество, вплоть до расторжения контрактов, а также сделать соответствующие выводы в отношении сотрудничества в будущем.

Банк рассчитывает на то, что Контрагенты будут сообщать о своих подозрениях в нарушении данных стандартов, применимого законодательства, норм в области финансов, бухгалтерского учета, аудита, а также о любых подозрениях и случаях коррупции или мошенничества в Банке и об иных ситуациях, затрагивающих существенные интересы Банка или касающихся этического поведения или физической безопасности сотрудников Банка.

Контрагенты могут направлять сообщение о нарушении любым из следующих способов:

- (1) на электронную почту «Единой горячей линии» Группы МТС: external.hotline.mts@ru.ey.com;
- (2) на телефонный номер 8 (800) 234 44 18 (Российская Федерация);
- (3) через электронную форму «Единой горячей линии» на официальном сайте Банка или ПАО «МТС» (анонимно или от своего имени).

Телефонные номера «Единой горячей линии» в других юрисдикциях содержатся на официальном сайте ПАО «МТС» – www.mts.ru.

Банк обеспечивает независимое и всестороннее рассмотрение всех сообщений о нарушениях требований настоящего Кодекса.

Банк запрещает любые формы преследования (меры воздействия) в отношении контрагентов, которые добросовестно сообщили о нарушении, содействовали в проведении расследований, отказались участвовать в деятельности, противоречащей принципам или требованиям настоящего Кодекса.

Банк выражает надежду, что приведенные выше принципы взаимодействия будут способствовать созданию, развитию и поддержке деловых партнерских отношений, обеспечивая