

**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)**

**Внесены изменения Приказом ПАО «МТС-Банк»
от «15» августа 2022 г. № 01-1508-01/22**

**Внесены изменения Приказом ПАО «МТС-Банк»
от «11» октября 2024 г. № 05-1110-01/24**

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	3
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	6
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	7
4.1. Устойчивое развитие и влияние на местное сообщество	7
4.2. Защита окружающей среды	8
4.3. Права человека.....	8
5. СООБЩЕНИЕ О НАРУШЕНИЯХ	8

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.

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

1.4. 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?

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.

- 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

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/отказ от 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/заказов, иных юридических документов.

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 договоров/контрактов/дополнительных соглашений/заказов, иных юридических документов, а также, содействия в подержании 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 достоверной информации в ответ на запросы на любом этапе взаимодействия.

Банк реализует и поддерживает риск-ориентированную программу обучения контрагентов по вопросам деловой этики, предупреждения и противодействия коррупции. Прохождение обучения подтверждает приверженность Контрагентов реализуемым мерам по предотвращению коррупционных проявлений и развитию деловых отношений между нашими компаниями.

Банк ожидает поддержки Контрагентов в создании добросовестной и осознанной бизнес среды.

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 делового поведения и 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.

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 кор-

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, полной, 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

рупционными, в целях повлиять на действие (бездействие) получателя и побудить к выполнению должностных обязанностей надлежащим 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.

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:

- предоставление равных возможностей, недопущение дискриминации, соблюдение прав человека на всех уровнях;
- обеспечение гендерного равенства на всех уровнях и поддержка многообразия;
- справедливая оплата труда, которая, как минимум, соответствует требованиям действующего законодательства;
- добросовестная уплата налогов и всех страховых взносов на обязательное пенсионное, социальное и медицинское страхования;
- реализация мер социальной поддержки сотрудников, стимулирование здорового образа жизни;
- предоставление сотрудникам возможностей для повышения уровня профессиональных знаний и навыков, в том числе в области устойчивого развития;
- 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»: external.hotline.mts@b1.ru;
- (2) на телефонную линию 8 800 234 44 18 (Российская Федерация);
- (3) через электронную форму «Единой горячей линии» на официальном сайте ПАО «МТС-Банк» (анонимно или от своего имени).

Телефонные номера «Единой горячей линии» в других юрисдикциях содержатся на официальном сайте ПАО «МТС-Банк»

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, обеспечивающих взаимовыгодное сотрудничество.