

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

УТВЕРЖДЕНО

**Советом директоров
Публичного акционерного общества
«МТС-Банк»
«30» августа 2024 г.**

**Протокол № 644
от «02» сентября 2024 г.**

КОДЕКС

КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ПАО «МТС-БАНК»

Рег. № 04-00035/24-(0) от «30» августа 2024 г.

**Введено в действие Приказом ПАО «МТС-Банк»
от «30» августа 2024 г. № 05-3008-01/24**

г. Москва

СОДЕРЖАНИЕ

1	ВВЕДЕНИЕ	3
2	О БАНКЕ	4
3	СТРАТЕГИЯ	4
4	МИССИЯ.....	4
5	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	4
6	СТРУКТУРА СИСТЕМЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКА	5
7	ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА	16
8	СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	17
9	РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О БАНКЕ, ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА БАНКА...	20
10	СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ	22
11	СЛЕДОВАНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ И ПРИНЦИПАМ В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ (ESG).....	22
12	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	23

1 Введение

- 1.1 Под корпоративным управлением понимается система взаимоотношений между акционерами (собственниками), Советом директоров, менеджментом и иными заинтересованными лицами, устанавливающая правила и процедуры принятия корпоративных решений, обеспечивающая управление и контроль деятельности ПАО «МТС-Банк» (далее – Банк). Эффективное корпоративное управление играет ключевую роль в деятельности Банка, его успешном, устойчивом развитии, управлении рисками, обеспечении баланса прав и интересов собственников, менеджмента и иных заинтересованных лиц.
- 1.2 Кодекс корпоративного управления Банка (далее – Кодекс) является внутренним документом, определяющим принципы и процедуры корпоративного управления, и направлен на защиту интересов всех акционеров Банка, независимо от количества акций, которыми они владеют, а также на обеспечение большей прозрачности управления Банком и подтверждение готовности следовать нормам законодательства и стандартам надлежащего корпоративного управления.
- 1.3 Конкретные процедуры и практика корпоративного управления детально прописаны и регулируются Уставом и внутренними документами Банка, в их числе:
- Положение об Общем собрании акционеров;
 - Положение о Совете директоров;
 - Положения о Комитете по аудиту Совета директоров;
 - Положение о Комитете по назначениям и вознаграждениям Совета директоров;
 - Положение о Комитете по стратегии и управлению рисками Совета директоров;
 - Положение о Правлении;
 - Положение о Председателе Правления;
 - Положение о Корпоративном секретаре.

Все эти документы разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также с учетом положений Кодекса корпоративного управления, одобренного Банком России, ознакомиться с ними можно на сайте Банка в сети Интернет www.mtsbank.ru/o-banke/korporativnye-dokumenty/

- 1.4 Настоящий Кодекс разработан в соответствии с Кодексом корпоративного управления, который одобрен Советом директоров Банка России 21.03.2014 и который является приложением к Письму Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 (далее – Кодекс корпоративного управления), признанных в международной практике принципах корпоративного управления, разработанных Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), а также Информационным письмом о руководстве для членов совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации № ИН-06-28/18 от 28.02.2019, рекомендациями Банка России, Уставом Банка, положениями об органах управления Банка и иными внутренними нормативными документами Банка.
- 1.5 Принимая, периодически совершенствуя и неукоснительно соблюдая положения настоящего Кодекса, Устава и внутренних нормативных документов Банка, Банк подтверждает свое намерение способствовать развитию и совершенствованию практики надлежащего корпоративного управления.

- 1.6 Банк учитывает экологические, социальные аспекты (принципы и подходы ESG) в процессе осуществления корпоративного управления в соответствии с ESG-стратегией ПАО «МТС-Банк» и Политикой «Деятельность ПАО «МТС-Банк» в сфере устойчивого развития и корпоративной социальной ответственности».

2 О Банке

- 2.1. ПАО «МТС-Банк» – универсальный коммерческий банк, основанный в 1993 году. Действует на основании Генеральной лицензии №2268, выданной Банком России 17.12.2014 г. Входит в число 30 ведущих банков России по величине активов. Основным акционером является ПАО «МТС».

3 Стратегия

- 3.1. ПАО «МТС-Банк» делает ставку на быстрый рост розничного и малого бизнеса в сочетании удобства и функциональности цифровых каналов с физической доступностью по всей России. Банк активно развивает финансовые сервисы внутри экосистемы МТС и других внешних партнеров так, что основные продукты становятся интуитивно доступны клиентам «в 2 клика». Стратегия развития Банка – удобство, простота и понимание повседневных потребностей клиентов.

4 Миссия

- 4.1. Быть лучшим цифровым Банком в России для жизни и бизнеса, предлагать мобильность и свободу выбора каждому клиенту.
- 4.2. Ценности:
- 100% Результат.
Мы достигаем цели
 - 100% Ответственность.
Мы держим слово
 - 100% Поддержка.
Мы – команда
 - 100% Открытость.
Мы искренны с собой и другими

5 Принципы Корпоративного управления

- 5.1. Исполнительные органы Банка несут ответственность за соблюдение принципов корпоративного управления, указанных в Кодексе. Исполнительные органы и Совет директоров Банка отчитываются за результаты своей деятельности непосредственно перед Общим собранием акционеров Банка.
- 5.2. Соблюдение принципов корпоративного управления контролируется посредством периодических проверок, осуществляемых Департаментом внутреннего аудита, действующим на основе утверждаемых Советом директоров Банка планов работы и отчитывающимся перед Советом директоров Банка.
- 5.3. Корпоративное управление в Банке основывается на следующих принципах:
- обеспечение равного и справедливого отношения ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении Банком;
 - предоставление акционерам равной и справедливой возможности участвовать в прибыли Банка посредством получения дивидендов;

- осуществление стратегического управления Советом директоров Банка, который является эффективным и профессиональным органом управления Банка, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам Банка и его акционеров;
- создание эффективно функционирующей системы управления рисками, внутреннего контроля и комплаенса, базирующейся на риск-ориентированный подход при достижении поставленных перед Банком целей;
- своевременное раскрытие полной, актуальной и достоверной информации о Банке для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами и инвесторами Банка;
- обеспечение прозрачности информации о деятельности Банка для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц;
- неприятие коррупции в любой форме, соблюдение антикоррупционного законодательства и этического поведения во всех видах деловых отношений.

6 Структура системы Корпоративного управления Банка

Основными субъектами Системы Корпоративного управления (далее – КУ) являются:

- Общее собрание акционеров - высший орган управления, через который акционеры реализуют свое право на управление Банком.
- Совет директоров – коллегиальный орган управления, осуществляет стратегическое управление, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы КУ (включая системы управления рисками и внутреннего контроля), дает рекомендации исполнительным органам и контролирует их деятельность. Совет директоров из своего состава формирует комитеты.
- Председатель Правления – единоличный исполнительный орган управления, возглавляет Правление и осуществляет руководство текущей деятельностью Банка.
- Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган управления, который осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и реализует стратегии, определенные Советом директоров.
- Ревизионная комиссия осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, деятельностью органов его управления и должностных лиц, подотчетна непосредственно Общему собранию акционеров. Деятельность Ревизионной комиссии регулируется Положением о Ревизионной комиссии.
- Корпоративный секретарь обеспечивает соблюдение Банком установленных законодательством Российской Федерации, а также Уставом и внутренними документами Банка внутренних правил и процедур корпоративного управления, направленных на обеспечение прав и защиту интересов его акционеров, организации взаимодействия между Банком и его акционерами, а также обеспечения эффективной работы Совета директоров. Корпоративный секретарь подотчетен и подконтролен в своей деятельности Совету директоров. Деятельность Корпоративного секретаря регулируется Положением о Корпоративном секретаре.

6.1. Реализация и защита прав акционеров, взаимодействие с акционерами

6.1.1. Общее собрание акционеров

- Уставом Банка и Положением об Общем собрании акционеров Банка подробно регламентированы порядок созыва, подготовки и проведения Общего собрания акционеров Банка. Для обеспечения прав акционеров в указанных документах учтены рекомендации, предусмотренные Кодексом корпоративного управления, касательно порядка созыва, подготовки и проведения (в том числе голосования) Общего собрания акционеров. Акционерами также должен учитываться порядок голосования на Общем собрании акционеров.

6.1.2. Взаимодействие с акционерами

- Система корпоративного управления ПАО «МТС-Банк» обеспечивает охрану, защиту и строгое соблюдение всех прав акционеров в соответствии с требованиями законодательства, рекомендациями Кодекса корпоративного управления Банка России, Уставом ПАО «МТС-Банк» и внутренними документами ПАО «МТС-Банк».
- ПАО «МТС-Банк» обеспечивает взаимодействие с акционерами, регулярно и в полном объеме предоставляя информацию по вопросам деятельности Банка, повестки дня и принятым решениям на Общих собраниях акционеров ПАО «МТС-Банк», начисленным и выплаченным дивидендам, а также по иным вопросам в объеме, предусмотренном действующим законодательством, рекомендациями регулятора и внутренними документами ПАО «МТС-Банк» (подробнее в разделе [9 Раскрытие информации о Банке, информационная политика Банка](#)).
- Для обеспечения высокой эффективности взаимодействия с акционерами открыт специальный адрес электронной почты для письменных обращений акционеров: ir@mtsbank.ru
- Наиболее часто поступающие вопросы акционеров о реализации их прав, связанных с управлением ПАО «МТС-Банк» и получением доходов по акциям, и ответы на них, а также иная информация о деятельности Банка размещаются на официальном сайте ПАО «МТС-Банк» www.mtsbank.ru.
- Банком также организовываются встречи и семинары для миноритарных акционеров Банка, разрабатываются цифровые каналы коммуникаций, проводятся опросы акционеров, дистанционные курсы и вебинары. Данные мероприятия проводятся с целью повышения финансовой грамотности, информирования миноритарных акционеров о деятельности Банка и ответов на интересующие акционеров вопросы.
- Банк стремится поддерживать высокий уровень открытости и прозрачности в отношениях с инвесторами по вопросам раскрытия информации о текущей деятельности, о финансовых результатах, стратегии, перспективах развития, воздействии экономической ситуации и рыночной конъюнктуры на операционные результаты и планы, и прочих факторах, способных оказать влияние на котировки ценных бумаг Банка.
- Для наиболее эффективного информирования профессиональных участников рынка ценных бумаг о деятельности Банка проводятся регулярные встречи с широким кругом российских и международных инвесторов и инвестиционных аналитиков, организуется участие руководства Банка в профессиональных инвесторских конференциях.
- На официальном сайте Банка по адресу: www.mtsbank.ru поддерживается раздел с информацией по финансовым показателям и результатам деятельности Банка, актуальные презентации и аналитические материалы для инвесторов.

6.1.3. Реализация прав акционеров на участие в управлении Банком

- Банк обеспечивает равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации акционерами права на участие в управлении Банком, а также предоставляет условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров и возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.
- Банк создает для своих акционеров максимально благоприятные условия для участия в Общем собрании акционеров.
- Повестка дня Общего собрания акционеров формируется с учетом мнения акционеров, а также вопросов, предложенных акционерами для рассмотрения Общим собранием акционеров.
- Сообщение о проведении Общего собрания акционеров в обязательном порядке размещается на официальном сайте Банка по адресу: www.mtsbank.ru не позднее, чем за 21 день до даты его проведения, если действующим законодательством не установлен более большой срок.
- В целях заблаговременного ознакомления акционеров с материалами Общего собрания Банк обеспечивает доступность материалов и информации к Общему собранию не менее чем за 20 дней до даты его проведения, если законодательством не предусмотрен больший срок.
- Банк обеспечивает акционерам возможность надлежащей подготовки к Общему собранию, беспрепятственного и своевременного получения информации об Общем собрании и материалов к нему.
- Информация о дате, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров Банка, раскрывается Банком не менее чем за 7 дней до наступления такой даты.
- Каждый акционер имеет возможность беспрепятственно реализовать право на голосование по вопросам повестки дня Общего собрания любым удобным для него способом из предусмотренных действующим законодательством, Уставом Банка и Положением об Общем собрании акционеров Банка.
- В целях обеспечения возможности акционерам задавать вопросы членам исполнительных органов и Совета директоров Банком открыт специальный адрес электронной почты: ir@mtsbank.ru
- В целях установления прозрачного и понятного акционерам механизма принятия решения о выплате дивидендов, определения размера, порядка и сроков их выплаты Совет директоров рассматривает и утверждает Дивидендную политику Банка. Совет директоров предоставляет Общему собранию акционеров рекомендации по размеру выплачиваемых дивидендов в соответствии с Дивидендной политикой. Решение об определении размера дивидендов и их выплате принимается Общим собранием акционеров Банка.

6.1.4. Реализация прав акционеров на получение части прибыли в виде дивидендов

- Акционеры вправе получать доход по акциям ПАО «МТС-Банк» в форме дивидендов, а также в виде ликвидационной стоимости. Практика корпоративного управления ПАО «МТС-Банк» исключает использование акционерами иных способов получения дохода за счет ПАО «МТС-Банк». Акционерам ПАО «МТС-Банк» предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли Банка посредством получения дивидендов.

- Советом директоров ПАО «МТС-Банк» утверждается дивидендная политика ПАО «МТС-Банк», которая размещается на официальном сайте ПАО «МТС-Банк» www.mtsbank.ru (подробнее о Дивидендной политике в разделе [7 Дивидендная политика](#)).
- Исполнительные органы ПАО «МТС-Банк» обеспечивают своевременную и полную выплату объявленных дивидендов.
- В случае принятия Общим собранием решения о выплате дивидендов Банком совместно с регистратором Банка предпринимаются необходимые действия, направленные на актуализацию устаревших сведений об акционерах.
- При совершении корпоративных действий Банк и контролирующие Банк лица не допускают ухудшения дивидендных прав акционеров.

6.1.5. Учет прав на акции

- Банк гарантирует своим акционерам обеспечение надежных и эффективных способов учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного распоряжения акциями.
- Ведение реестра акционеров Банка осуществляет профессиональный регистратор, действующий на основании выданной ему бессрочной лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг, имеющий безупречную репутацию, обладающий всеми необходимыми ресурсами, в том числе техническими средствами, позволяющими гарантировать права акционеров на учет и реализацию своих прав на акции Банка.
- Информация о регистраторе размещена на официальном сайте Банка по адресу: www.mtsbank.ru.
- Регистратор Банка, а также условия договора с ним утверждаются решением Советом директоров Банка.

Злоупотребление правами со стороны акционера, выраженное действием или бездействием с намерением причинить вред другим акционерам, ПАО «МТС-Банк» или его клиентам, включая право на получение информации (документов), носящей конфиденциальный характер и/или относящейся к инсайдерской информации, расценивается ПАО «МТС-Банк» как неприемлемое поведение. ПАО «МТС-Банк» ожидает от своих акционеров полного соблюдения действующего законодательства, своевременной и качественной обратной связи, а также активного участия в принятии решений, относящихся в соответствии с Уставом ПАО «МТС-Банк» к компетенции Общего собрания акционеров.

6.2. Совет директоров Банка

- Профессиональный и эффективно действующий Совет директоров Банка, осуществляющий стратегическое управление Банком, является одним из ключевых элементов системы корпоративного управления Банка.
- При осуществлении своей деятельности Совет директоров Банка руководствуется интересами Банка и его акционеров.
- Совет директоров Банка действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, Положением о Совете директоров Банка, настоящим Кодексом, а также в соответствии со следующими принципами:

Компетентность. Профессиональная компетенция каждого члена Совета директоров Банка позволяет эффективно и в полной мере выполнять обязанности, связан-

ные с участием в Совете директоров Банка. Каждый член Совета директоров Банка должен быть способен оценивать широкий круг вопросов, связанных с реализацией стратегии развития Банка.

Независимость. Состав Совета директоров Банка сформирован таким образом, что его члены должны действовать и участвовать в выработке решений независимо друг от друга, от членов Правления Банка и своих частных интересов.

Ответственность. Члены Совета директоров Банка несут ответственность за убытки, причиненные Банку их действиями (бездействием), в соответствии с российским законодательством. Совет директоров Банка не злоупотребляет возложенными на него полномочиями.

Подотчетность. Совет директоров Банка отчитывается о проделанной работе перед Общим собранием акционеров Банка.

Этичность. Члены Совета директоров Банка действуют в интересах его акционеров и Банка таким образом, чтобы это соответствовало хорошей репутации Банка, и воздерживаются от поведения, которое могло бы её дискредитировать.

Платность. Члены Совета директоров Банка, не являющиеся работниками Банка или работниками акционеров в период исполнения ими своих обязанностей, получают вознаграждение, устанавливаемое Общим собранием акционеров Банка.

- **Основными задачами Совета директоров** Банка является участие в выработке и принятии стратегии развития Банка, а также формирование и контроль деятельности исполнительных органов Банка, определение направлений развития и организация оценки эффективности функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками, определение политики Банка в области вознаграждения и возмещения расходов (компенсаций) членов Совета директоров Банка, исполнительных органов и менеджмента Банка, участие в выработке решений по вопросам управления Банком в рамках компетенции, определенной законодательством и Уставом Банка. Совет директоров Банка определяет правила функционирования системы корпоративного управления в Банке путем принятия внутренних документов, регулирующих принципы и порядок работы отдельных ее элементов и контроля эффективности системы корпоративного управления в целом.
- Утверждаемая Советом директоров Банка стратегия содержит ясные критерии, в том числе выраженные количественно измеримыми показателями, а также имеет промежуточные контрольные показатели. Такие критерии позволяют Совету директоров оценить соответствие экономических и финансовых результатов деятельности Банка запланированным показателям, эффективность практических шагов, направленных на реализацию стратегии, а также степень ее реализации. В соответствии с указанными критериями и показателями Совет директоров на регулярной основе контролирует реализацию стратегии.
- Контроль со стороны Совета директоров Банка деятельности исполнительных органов Банка предопределяется также закреплением в Уставе Банка положений, в соответствии с которыми вопросы об образовании исполнительных органов, прекращении их полномочий, утверждении условий договоров с членами исполнительных органов, включая условия о вознаграждении и иных выплатах, относятся к компетенции Совета директоров, и включает в себя контроль следующих направлений:
 - реализация выбранной стратегии Банка;

- достижение принятых целевых показателей Банка;
- управление рисками Банка;
- эффективность системы внутреннего контроля;
- соответствие деятельности Банка российскому законодательству и требованиям регулирующих органов.

Совет директоров Банка определяет информационную политику Банка и осуществляет контроль надлежащей организации и эффективного функционирования системы раскрытия информации.

Совет директоров подотчетен акционерам Банка. Информация о работе Совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.

Состав Совета директоров. В состав Совета директоров избираются лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций.

Избрание членов Совета директоров Банка осуществляется посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.

Банк стремится, чтобы состав Совета директоров был сбалансированным, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользовался доверием акционеров.

Все кандидаты в члены Совета директоров обладают равными правами, при выборе членов Совета директоров исключаются какие-либо проявления дискриминации по гендерным, религиозным, национальным и иным признакам.

Комитет по назначениям и вознаграждениям Совета директоров определяет статус каждого кандидата в члены Совета директоров, проводит оценку соответствия кандидатов в члены Совета директоров критериям независимости, а также осуществлять регулярный анализ соответствия независимых членов Совета директоров критериям независимости.

Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов Банка, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член Совета директоров), который связан с Банком, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом Банка или связан с государством.

Независимым директором (кандидатом для избрания в качестве независимого директора) рекомендуется считать лицо, которое:

- не связано с Банком;
- не связано с существенным акционером Банка¹;

¹ Под существенным акционером Банка в целях настоящего Кодекса понимается лицо, которое имеет право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договором доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) ак-

- не связано с существенным контрагентом² или конкурентом Банка;
- не связано с государством (Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации) или муниципальным образованием.

Для обеспечения объективности принимаемых решений, поддержания баланса между интересами различных групп акционеров и эффективной защиты прав миноритарных акционеров Банк стремится, чтобы не менее одной трети состава Совета директоров Банка составляли независимые директора. Члены Совета директоров должны действовать добросовестно и разумно в интересах Банка и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.

Независимым директором признается лицо, которое публично заявило о своем статусе независимого директора и/или подтвердило его путем направления в Банк соответствующего письменного согласия и Анкеты.

В отдельных случаях, которые носят исключительный характер, Совет директоров при проведении оценки может признать независимым кандидата (члена Совета директоров) несмотря на наличие у него каких-либо формальных критериев связанности с Банком, существенным акционером Банка, существенным контрагентом или конкурентом Банка, если такая связанность не оказывает влияния на способность соответствующего лица выносить независимые, объективные и добросовестные суждения.

- Цели, задачи, права Совета директоров и его членов; обязанности, ответственность членов Совета директоров, организация работы Совета директоров, порядок заседаний Совета директоров и принятие решений Советом директоров описаны в Положении о Совете директоров ПАО «МТС-Банк», ознакомиться с ним можно на официальном сайте Банка по адресу: www.mtsbank.ru
- В целях совершенствования практики корпоративного управления в Банке членам Совета директоров рекомендуется применять Руководство для членов Совета директоров финансовой организации, являющееся приложением к Информационному письму Банка России от 28.02.2019 № ИН-06-28/18, а также рекомендаций Банка России, опубликованных в развитие положений Кодекса, в том числе в отношении обеспечения преемственности Совета директоров, проведения самооценки Совета директоров, организации управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, учета Советом директоров ESG-факторов и вопросов устойчивого развития.

6.2.1. Председатель Совета директоров.

Председатель Совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на Совет директоров.

Председатель Совета директоров ответственен за организацию работы Совета директоров. Он обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное об-

ционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверяемых акциями (долями) эмитента, распоряжаться пятью и более процентами голосов, принадлежащих на голосующие акции, составляющие уставный капитал Банка.

² Под существенным контрагентом Банка в целях настоящего Кодекса понимается лицо, являющееся стороной по договору (договорам) с Банком, размер обязательств по которым составляет 2 или более процента балансовой стоимости активов либо два или более 1 процента выручки (доходов) Банка (с учетом группы организаций, подконтрольных обществу) или существенного контрагента Банка (группы организаций, в состав которой входит существенный контрагент Банка).

суждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых Советом директоров.

Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам Совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.

Председатель Совета директоров отвечает перед акционерами за реализацию стратегии развития Банка, эффективность работы исполнительных органов и контроль их деятельности.

6.2.2. Функции комитетов при Совете директоров и их взаимодействие

Совет директоров из своего состава формирует комитеты – консультативно-совещательные органы, созданные для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности Банка, отнесенных к компетенции Совета директоров, и подготовки рекомендаций Совету директоров для принятия решений по таким вопросам. Комитеты являются вспомогательными органами Совета директоров, в своей деятельности полностью подотчетны Совету директоров, и не вправе действовать от имени Банка или Совета директоров.

Состав комитетов определяется таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.

Председатели Комитетов регулярно информируют Совет директоров и его Председателя о работе своих комитетов.

При Совете директоров создаются следующие постоянно действующие комитеты:

- по аудиту;
- по назначениям и вознаграждениям;
- по стратегии и управлению рисками.

При необходимости Совет директоров вправе принять решение о создании иных комитетов.

Положения о комитетах утверждаются Советом директоров и размещены на официальном сайте Банка по адресу: www.mtsbank.ru.

6.2.3. Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, создан Комитет по аудиту.

Основными задачами **Комитета по аудиту** являются:

- подготовка рекомендаций и предложений Совету директоров по вопросам, относящимся к компетенции Комитета;
- участие в выборе внешних независимых аудиторов Банка;
- оценка заключения внешнего независимого аудитора по итогам истекшего финансового года и промежуточных аудитов;
- рассмотрение годовой и промежуточной финансовой отчетности, направляемых в регулирующие органы, с целью определения их полноты и достоверности информации;
- оценка деятельности Службы внутреннего контроля и подготовка предложений по их совершенствованию, в том числе:

- разработка рекомендаций по устранению недостатков в системе внутреннего контроля во избежание нарушения действующего российского законодательства, требований регулирующих органов и положений внутренних документов Банка;
- анализ деятельности Комплаенс-службы;
- оценка эффективности и достаточности контрольных процедур, используемых Банком для выявления и устранения финансовых и нефинансовых рисков, разработка рекомендаций по дополнительным контрольным процедурам;
- контроль за выполнением положений Антикоррупционной политики Банка, минимизацией рисков коррупционного характера;
- анализ деятельности Службы финансового мониторинга Банка и разработка рекомендаций по ее улучшению в целях снижения рисков ПОД/ФТ/ФРОМУ (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения).
- анализ отчетов Департамента внутреннего аудита, существенных замечаний и рекомендаций, содержащихся в таких отчетах, а также действий, предпринятых исполнительными органами Банка и руководством отдельных подразделений для устранения замечаний и своевременного выполнения рекомендаций ДВА;
- рассмотрение результатов деятельности ДВА за истекший год и оценка их финансовой эффективности;
- ежегодная оценка эффективности выполнения руководителем ДВА возложенных на него функций.

6.2.4. Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы Совета директоров и для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения членов Совета директоров, членов исполнительных органов Банка и иных ключевых руководящих работников Банка создан **Комитет по назначениям и вознаграждениям**.

Основными задачами Комитета являются:

- выработка рекомендаций для Совета директоров Банка по вопросам: кадровых назначений в органах управления и контроля Банка; системы мотивации и вознаграждения работников Банка, членов органов управления и контроля Банка; стратегия развития Банка в области кадров и вознаграждений; оценки качества работы Совета директоров, его Комитетов и членов Совета директоров Банка; планирования преемственности членов Совета директоров и ключевых руководящих работников;
- регулярное проведение мероприятий, направленных на совершенствование кадровой политики в ПАО «МТС-Банк», в том числе анализ текущих и ожидаемых потребностей Банка в отношении профессиональной квалификации членов Правления и Председателя Правления, а также иных ключевых руководящих работников, продиктованных интересами конкурентоспособности и развития Банка, планирование преемственности в отношении указанных лиц;

- планирование кадровых назначений, в том числе с учетом обеспечения преемственности деятельности, членов Правления и Председателя Правления. Предоставление рекомендаций Совету директоров о кандидатах на должность ключевых руководящих работников;
- разработка и периодический пересмотр политики Банка по вознаграждению членов Совета директоров (для последующего представления на рассмотрение Общего собрания акционеров предложений по определенным размерам, структуре и формам такого вознаграждения), Правления, Председателя Правления и иных ключевых руководящих работников Банка, в том числе, разработка параметров программ краткосрочной и долгосрочной мотивации членов исполнительных органов Банка;
- надзор за внедрением и реализацией политики Банка по вознаграждению и различных программ мотивации;
- взаимодействие с акционерами, которое не должно ограничиваться кругом крупнейших акционеров, с целью формирования рекомендаций акционерам в отношении голосования по вопросу избрания кандидатов в Совет директоров Банка;
- ежегодное проведение детальной формализованной процедуры самооценки или внешней оценки эффективности работы Совета директоров, его членов, а также Комитетов Совета директоров с позиции эффективности их работы в целом, а также индивидуального вклада директоров в работу Совета директоров и его комитетов, разработка рекомендаций Совету директоров в отношении совершенствования процедур работы Совета директоров и его комитетов, подготовка отчета об итогах самооценки или внешней оценки для включения в годовой отчет Банка.

6.2.5. Для повышения эффективности деятельности Банка в долгосрочное перспективе создан **Комитет по стратегии и управлению рисками**.

Основными задачами Комитета являются:

- проведение мониторинга реализации утвержденной стратегии и рассмотрение предложений по последующей корректировке стратегических планов, включая: анализ мировой и российской банковской системы и основных тенденций их развития (тенденции развития рынка, анализ опыта реализации долгосрочных программ другими банками); анализ внутренней среды (текущее состояние Банка, анализ соответствия продуктовой линейки и технологий рыночной конъюнктуре, оценка кадрового потенциала);
- рассмотрение предложений по вопросам участия Банка в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- подготовка рекомендаций по порядку использования резервного фонда Банка;
- рассмотрение предложений и подготовка рекомендаций для принятия Советом директоров Банка решений по увеличению уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций;
- рассмотрение крупных сделок и подготовка рекомендаций Совету директоров по их утверждению (в случае положительного заключения Комитета);
- рассмотрение предложений по вводу новых банковских продуктов для юридических и физических лиц и подготовка соответствующих рекомендаций Совету директоров;
- рассмотрение предложений по развитию филиальной сети и подготовка соответствующих рекомендаций Совету директоров;

- анализ хода реализации долгосрочной программы, включая оценку выполнения отдельных этапов в соответствии с установленными сроками;
- подготовка предложений по внесению изменений в долгосрочную программу развития Банка (с учетом изменившейся рыночной конъюнктуры, внешней и внутренней среды, анализа фактических результатов реализации программы);
- рассмотрение политики Банка по управлению рисками, подготовка рекомендаций по ее пересмотру Правлению Банка;
- рассмотрение рекомендаций внешних аудиторов и Департамента внутреннего контроля по управлению рисками и контроль за эффективностью решения менеджерами Банка проблем, выявленных Департаментом внутреннего контроля и внешними аудиторами;
- анализ разработанных исполнительными органами Банка концепций, программ и планов стратегического развития с целью оценки стратегического риска;
- оценка влияния происходящих изменений в деятельности Банка (освоение новых услуг и инструментов, выход на новые рынки и т.д.) на общий профиль банковского риска;
- определение сфер управления рисками, требующих дальнейшей разработки менеджментом;
- подготовка предложений о получении Банком консультационных услуг по совершенствованию системы управления рисками.

6.2.6. Оценка деятельности Совета директоров

Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы Совета директоров, его комитетов и членов Совета директоров.

Проведение оценки качества работы Совета директоров направлено на определение степени эффективности работы Совета директоров, комитетов и членов Совета директоров, соответствия их работы потребностям развития Банка, активизацию работы Совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.

Проведение оценки качества работы Совета директоров позволяет определить степень участия его членов в реализации стратегии Банка и его основных целей, повысить роль Совета директоров в достижении цели по успешному развитию Банка.

Оценка эффективности работы Совета директоров проводится Советом директоров самостоятельно (самооценка) или же с привлечением независимой внешней организации (консультанта), обладающей необходимой квалификацией для проведения такой оценки.

Комплекс самостоятельных мероприятий Совета директоров, направленных на оценку эффективности работы Совета директоров, и их организация определяются в «Методике проведения самооценки работы Совета директоров, оценки работы комитетов Совета директоров, Правления и Председателя Правления в ПАО «МТС-Банк».

6.3. Председатель Правления и Правление

6.3.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением. Исполнительные органы подотчетны Общему собранию акционеров и Совету директоров Банка.

- 6.3.2. Председатель Правления является постоянно действующим единоличным исполнительным органом управления Банка, основной задачей которого является осуществление руководства текущей деятельностью Банка с целью обеспечения прибыльности и конкурентоспособности Банка, его финансово-экономической устойчивости, обеспечения прав акционеров и социальных гарантий персонала Банка.
- 6.3.3. Положение о Председателе Правления ПАО «МТС-Банк» определяет порядок назначения и прекращения полномочий Председателя Правления; права и обязанности Председателя Правления; компетенцию Председателя Правления и ответственность Председателя Правления. Положение раскрыто на официальном сайте Банка по адресу: www.mtsbank.ru.
- 6.3.4. Правление несет перед Советом директоров и акционерами всю полноту ответственности, в пределах своей компетенции, за эффективную реализацию финансово-хозяйственной, технической, кадровой и социальной политики Банка.
- 6.3.5. Положение о Правлении ПАО «МТС-Банк» определяет порядок формирования, права, обязанности и ответственность членов Правления, порядок планирования, подготовки, созыва и проведения заседаний Правления, порядок принятия и правила оформления принимаемых решений и контроля их исполнения. Положение раскрыто на официальном сайте Банка по адресу: www.mtsbank.ru.

7 Дивидендная политика

- 7.1. Порядок принятия решения о выплате дивидендов и порядок их выплаты установлены в Дивидендной политике ПАО «МТС-Банк», раскрытой на официальном сайте Банка по адресу: www.mtsbank.ru.
- 7.2. Под Дивидендной политикой Банка понимается совокупность принципов и мер, направленных на обеспечение баланса между необходимостью соблюдения прав акционеров Банка на получение части прибыли Банка в виде дивидендов и учета потребностей и целей развития Банка при распределении прибыли.
- 7.3. Выплата объявленных дивидендов является обязанностью Банка. Банк несет ответственность перед лицами, имеющими право на получение дивидендов, за неисполнение этой обязанности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 7.4. Дивидендная политика Банка основывается на следующих принципах:
- соответствие принятой в Банке практике начисления и выплаты дивидендов;
 - соответствие лучшим стандартам корпоративного поведения, включая:
 - o обеспечение прозрачного и понятного механизма определения дивидендов;
 - o обеспечение наиболее удобного для акционеров порядка выплаты дивидендов;
 - o реализацию мер, исключающих неполную или несвоевременную выплату объявленных дивидендов;
 - соблюдение прав и интересов акционеров;
 - обеспечение стабильности, долгосрочности и предсказуемости дивидендной политики Банка для акционеров и потенциальных инвесторов;
 - обеспечение стабильного размера дивидендных выплат на уровне, соответствующем лучшим практикам в отрасли;

- необходимость повышения инвестиционной привлекательности и капитализации Банка;
- обеспечение зависимости совокупного (итогового) размера дивидендных выплат от результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- обеспечение заинтересованности менеджмента и акционеров в повышении прибыльности Банка;
- обеспечение непрерывности деятельности Банка и соблюдения установленных ЦБ РФ минимальных экономических показателей.

7.5. Рекомендуемая сумма дивидендных выплат определяется Советом директоров на основе финансовых результатов деятельности Банка, при этом Совет директоров стремится сохранять при прочих равных условиях положительную динамику величины дивидендных выплат акционерам из года в год.

8 Система внутреннего контроля

- 8.1. В Банке создана и функционирует система управления рисками и внутреннего контроля, которая направлена на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей.
- 8.2. Совет директоров Банка определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке. Совет директоров Банка не реже одного раза в год рассматривает вопросы организации, функционирования и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и при необходимости дает рекомендации по ее улучшению. Сведения о результатах рассмотрения Советом директоров вопросов эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля могут предоставляться акционерам в составе годового отчета Банка.
- 8.3. Ответственность за определение принципов и подходов к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке, а также за результаты управления рисками Банка несет Совет директоров Банка и все его члены.
- 8.4. Исполнительные органы Банка обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке, отвечают за выполнение решений Совета директоров в области организации системы управления рисками и внутреннего контроля. Исполнительные органы Банка распределяют полномочия, обязанности и ответственность между находящимися в их ведении или курируемыми руководителями подразделений Банка за конкретные процедуры управления рисками и внутреннего контроля. Руководители подразделений Банка в соответствии со своими функциональными обязанностями несут ответственность за разработку, документирование, внедрение, мониторинг и развитие системы управления рисками и внутреннего контроля во вверенных им функциональных областях деятельности Банка.
- 8.5. Исполнительные органы Банка должны на регулярной основе отчитываться перед Советом директоров (Комитетом по аудиту) за создание и функционирование эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля и нести ответственность за ее эффективное функционирование и результаты управления рисками Банка.
- 8.6. Для эффективного функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке определены отдельные структурные подразделения по управлению рисками и внутреннему контролю, к задачам которых относятся:
- общая координация процессов управления рисками;

- разработка методологических документов в области обеспечения процесса управления рисками;
 - организация обучения работников Банка в области управления рисками и внутреннего контроля;
 - анализ портфеля рисков Банка и выработка предложений по стратегии реагирования и перераспределению ресурсов в отношении управления соответствующими рисками;
 - формирование сводной отчетности по рискам;
 - осуществление оперативного контроля за процессом управления рисками подразделениями Банка и в установленном порядке подконтрольными обществами;
 - подготовка и информирование Совета директоров и исполнительных органов Банка об эффективности процесса управления рисками, а также по иным вопросам, предусмотренными внутренними документами в области управления рисками и внутреннего контроля.
- 8.7. Служба внутреннего аудита (СВА) – структурное подразделение Банка (Департамент внутреннего аудита), осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями Устава Банка, Положения о Департаменте внутреннего аудита ПАО «МТС-Банк» и другими документами по вопросам организации и функционирования системы внутреннего контроля. На СВА возлагаются функции проверки и оценки эффективности системы внутреннего контроля, систем управления банковскими рисками, систем информационной безопасности, достоверности бухгалтерского учета и отчетности, и ряда других контрольных мероприятий, включающих процессы и процедуры внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.
- Служба внутреннего аудита в составе Департамента внутреннего аудита функционально подчинена Совету директоров и административно подчинена Председателю Правления Банка.
- 8.8. Служба внутреннего контроля (СВК) – структурное подразделение Банка (Департамент комплаенса и нефинансовых рисков), осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями Устава Банка, Положения о Департаменте комплаенса и нефинансовых рисков ПАО «МТС-Банк» и другими документами по вопросам организации и функционирования системы внутреннего контроля. СВК осуществляет свою деятельность в Банке на постоянной основе.
- 8.9. Служба управления рисками (СУР) – структурные подразделения Банка Блока риск-менеджмента Банка, в том числе: Блок корпоративных и инвестиционных рисков и Блок розничных рисков, Служба комплаенса и мониторинга нефинансового риска Департамента комплаенса и нефинансовых рисков.
- 8.10. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:
- Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок;
 - Эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов;
 - Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов,

осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

- Соблюдения действующего законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, членом которых является Банк, учредительных и внутренних документов Банка;
- Исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

8.11. Построение комплексной системы внутреннего контроля преследует цель обеспечения эффективности финансово-хозяйственной деятельности Банка и обеспечения непрерывности банковских процессов.

8.12. Структура органов внутреннего контроля:

Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер Банка и его заместители;
- директора (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;
- СВА;
- СВК;
- специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения);
- иные структурные подразделения и (или) ответственные лица Банка, на которых в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков внутренними документами Банка и их должностными инструкциями возложены функции по осуществлению внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, управлением активами и пассивами Банка.

8.13. Система управления рисками и внутреннего контроля Банка обеспечивают объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах Банка, целостность и прозрачность отчетности Банка, разумность и приемлемость принимаемых Банком рисков.

8.14. Система управления рисками и внутреннего контроля позволяет Банку своевременно реагировать на возникающие риски и представляет собой совокупность организацион-

ных мер, методик, процедур, норм корпоративной культуры и действий, предпринимаемых Банком для достижения оптимального баланса между ростом стоимости Банка, прибыльностью и рисками, для обеспечения финансовой устойчивости Банка, эффективного ведения хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности активов, соблюдения законодательства, Устава и внутренних документов Банка, своевременной подготовки достоверной отчетности.

- 8.15. В рамках системы управления рисками и внутреннего контроля предусмотрен комплекс мер, направленный на недопущение коррупции, снижающий репутационные риски и риски применения к Банку мер ответственности за подкуп должностных лиц. Советом директоров Банка утверждена Антикоррупционная политика, определяющая меры, направленные на формирование элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, обеспечивающих недопущение коррупции.

9 Раскрытие информации о Банке, информационная политика Банка

- 9.1. Для целей определения обязанностей и порядка осуществления контактов и взаимодействия работников Банка со СМИ по вопросам деятельности, бизнеса, законных прав и интересов, а также деловой репутации Банка, его акционеров и органов управления; упорядочения контактов со СМИ, повышения эффективности освещения деятельности Банка со стороны СМИ, недопущения нежелательных утечек информации, укрепления положительной репутации Банка, недопущения распространения недостоверных и порочащих деловую репутацию Банка сведений, а также повышения прозрачности Банка, улучшения качества информации, предоставляемой СМИ, в Банке разработано и введено Положение об Информационной политике (далее – Положение). При взаимодействии со СМИ все работники Банка руководствуются данным Положением, а также прочими внутренними нормативными документами Банка, касающимися работы с информацией, в том числе документами, регламентирующими правила обращения с информацией, представляющей коммерческую тайну.
- 9.2. Банк исполняет обязанности по раскрытию информации (ограничению раскрытия информации или исключения из публичного доступа ранее раскрытой информации) по всем вопросам своей деятельности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Информация, обязательная к раскрытию, размещается на сайте Банка в сроки, определенные соответствующими законодательными актами России, нормативными документами регуляторов и внутренними документами Банка, и до размещения подлежит согласованию с подразделением Банка, имеющем непосредственное отношение к раскрываемой информации. Перечень такой информации определен Положением об Информационной политике.
- 9.3. Банк раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.
- 9.4. Банк не уклоняется от раскрытия негативной информации о себе, если такая информация является существенной для акционеров или потенциальных инвесторов.
- 9.5. Банк своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию о Банке для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка.
- 9.6. Банк действует в режиме информационной открытости по отношению ко всем целевым аудиториям. Доступ к публичной информации, за исключением случаев, установлен-

ных законодательством Российской Федерации, предоставляется Банком на безвозмездной основе и не требует выполнения специальных процедур (получения паролей, регистрации или иных технических ограничений) для ознакомления с ней.

- 9.7. Банк избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.
- 9.8. Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности Банка за год, в том числе к нему прилагается отчет о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления.
- 9.9. Банк обеспечивает беспрепятственный доступ к информации, которую Банк обязан хранить и предоставлять акционерам и иным правомочным лицам в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка. Порядок предоставления акционерам и иным правомочным лицам информации и документов по их требованию определен внутренними документами Банка. Акционеры имеют право ознакомиться с документами, публично раскрываемыми Банком посредством ознакомления с текстами таких документов на сайте Банка в сети Интернет (www.mtsbank.ru).
- 9.10. При предоставлении Банком информации акционерам Банк обеспечивает разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого Банка, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.
- 9.11. Информация, составляющая конфиденциальную, государственную, банковскую, служебную и коммерческую тайну, должна быть защищена. Банк принимает меры по защите коммерческой информации, обеспечивает конфиденциальность и режим работы с такой информацией, устанавливает перечень такой информации. Защита конфиденциальной информации, относящейся к категории инсайдерской, осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, регулирующими режим конфиденциальности инсайдерской информации. Банк реализует принцип конфиденциальности по отношению к информации, составляющей государственную, банковскую, служебную или коммерческую тайну в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними регламентными документами Банка.
- 9.12. Банк в целях надлежащего соблюдения и защиты прав акционеров и удовлетворения информационных потребностей других заинтересованных лиц обязуется сообщать информацию о себе и о своей деятельности способами, предусмотренными для этого действующим законодательством и внутренними документами Банка, в том числе:
- путем размещения информации на веб-сайт Банка в сети Интернет www.mtsbank.ru ;
 - путем размещения информации на странице Банка в сети Интернет в информационном агентстве Интерфакс <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1285> ;
 - путем размещения информации на сайте Единого федерального реестра сведений о фактах деятельности юридических лиц <http://www.fedresurs.ru> ;
 - путем проведения конференций, пресс-конференций, собраний, форумов, встреч с участием членов органов управления или иных уполномоченных лиц;
 - с помощью дистанционных инструментов информационного обмена (видео-, конференц-связь, веб-трансляции);
 - путем размещения информации в официальных аккаунтах Банка в социальных медиа;
 - путем публикации в электронных и печатных средствах массовой информации;

- в официальных пресс-релизах Банка, отчетах, презентациях, брошюрах, буклетах и пр.;
- путем предоставления информации и материалов по запросам заинтересованных лиц.

10 Существенные корпоративные действия

- 10.1. Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние Банка и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), должны осуществляться на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.
- 10.2. Существенными корпоративными действиями следует признавать реорганизацию Банка, приобретение 30 и более процентов голосующих акций Банка (поглощение), совершение Банком существенных сделок (крупных сделок и иных существенных сделок), увеличение или уменьшение уставного капитала Банка, осуществление листинга и делистинга акций Банка, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Существенными иными действиями Банка (в частности, изменения основного направления деятельности, переименования Банка, обеспечения защиты интеллектуальной собственности Банка, приобретения Банком лицензии или отказа от нее и т.д.), а также существенными иными сделками (в частности, сделками с имуществом, акциями (долями) Банка и подконтрольных ему лиц, имеющих для него существенное значение и т.п.) признаются действия (сделки), рассмотрение которых отнесено Уставом Банка к компетенции Совета директоров.
- 10.3. Совет директоров Банка играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий.
- 10.4. При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, Банк стремится, чтобы обеспечивались равные условия для всех акционеров Банка, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров Банка. При этом Банк руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в настоящем Кодексе.
- 10.5. Банк обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий.
- 10.6. Правила и процедуры, связанные с осуществлением Банком существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах Банка.

11 Следование международным стандартам и принципам в области устойчивого развития (ESG)

- 11.1. Учитывая значимость темы устойчивого развития, Банк присоединился к глобальным инициативам Организации Объединенных Наций и руководствуется в своей деятельности международными стандартами и рекомендациями.
- 11.2. При определении приоритетных целей и задач Банка, связанных с ESG-факторами и устойчивым развитием, Банк устанавливает понятные критерии оценки достижения

поставленных целей и задач, определяет ключевые нефинансовые показатели эффективности деятельности Банка в кратко-, средне-, долгосрочной перспективе.

- 11.3. Цели и задачи, а также основные принципы деятельности Банка в области ESG в кратко-, средне- и долгосрочном периодах и ключевые критерии эффективности их реализации формулируются в ESG-стратегии ПАО «МТС-Банк» и дорожной карте ESG-инициатив. Инструментами реализации ESG-стратегии Банка являются Кодекс этики ПАО «МТС-Банк», Политика «Деятельность ПАО «МТС-Банк» в сфере устойчивого развития и корпоративной социальной ответственности», Политика «Деятельность ПАО «МТС-Банк» в области многообразия, равенства и инклюзивности», Политика «Деятельность ПАО «МТС-Банк» в области благотворительности и спонсорства».
- 11.4. Банк стремится встраивать систему управления ESG-принципами в систему корпоративного управления руководствуясь международными практиками и рекомендациями Банка России. В Банке создан Центр реализации программ по устойчивому развитию и ESG, введена должность Руководитель центра по реализации программ по устойчивому развитию и ESG. В состав полномочий Правления Банка входит рассмотрение ESG-вопросов, утверждение стратегии по устойчивому развитию и других документов в этой области.
- 11.5. Ежегодно Банк публикует Отчет об устойчивом развитии, который призван проинформировать заинтересованные стороны о деятельности Банка в области устойчивого развития и ее основных результатах.

12 Заключительные положения

- 12.1. Настоящий Кодекс, изменения и дополнения к нему вступают в силу с момента их утверждения Советом директоров Банка.
- 12.2. Кодекс размещается на официальном сайте Банка по адресу: www.mtsbank.ru.