Публично

Утвержден
Решением ном. 4 протокола ном. 9
заседания Совета ЗАО «АйДи Банк»
от 27 октября 2025г.

АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

Ответственное подразделение	Служба комплаенса
Дата вступления в силу	06.11.2025
Рассылка	Все подразделения ЗАО «АйДи Банк»
Прочие положения	С момента вступления в силу настоящей политики, признать утратившей силу «Антикоррупционную политику Банка», утвержденную решением ном. 10 протокола ном. 6 заседания Совета от 23 августа декабря 2024 года.
Связанные документы	Уголовный кодекс РА, Закон РА «О банках и банковской деятельности», Положение 4 Центрального банка Республики Армения «Минимальные условия осуществления внутреннего контроля банков»

СОДЕРЖАНИЕ

ГЛАВА 1. ЦЕЛЬ 2
ГЛАВА 2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ 2
ГЛАВА 3. ОСНОВНАЯ ОБЛАСТЬ РЕГУЛИРОВАНИЯ 4
ГЛАВА 4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 4
ГЛАВА 5. ОПИСАНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ И ВИДОВ ВЗЯТОЧНИЧЕСТВА 6
ГЛАВА 6. ОЦЕНКА ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ КОРРУПЦИОННЫХ РИСКОВ И МЕРЫ ПО ИХ СНИЖЕНИЮ . 9
ГЛАВА 7. ОТЧЁТНОСТЬ 10

ГЛАВА 1. ЦЕЛЬ

1. Целью настоящей политики является определение принципов политики конфликта интересов и противодействия коррупции и подходов к их применению в ЗАО «АйДи Банк».
2. ЗАО «АйДи Банк» придерживается принципов ведения этически устойчивого бизнеса, что закреплено настоящей политикой и направлено на:
   1) Определить позицию руководства Банка в отношении рисков возникновения возможных случаев коррупции и мер по их предотвращению, а также установить недопустимые формы поведения и стиль работы со стороны Банка и его сотрудников.
   2) Определить виды поведения, которые могут привести к конфликту интересов и коррупционным проявлениям, либо повысить вероятность их возникновения.
   3) Обеспечить использование финансовых и иных ресурсов Банка исключительно для выполнения их основных функций и не допустить их использование сотрудниками в личных или корыстных целях.

   4) поощрение честного и прозрачного стиля работы в Банке,

ГЛАВА 2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

3. Определения и сокращения, используемые в настоящей политике, имеют следующие значения:
   1) Банк - ЗАО «АйДи Банк»,

Данный документ является собственностью ЗАО «АйДи Банк».
Несанкционированное воспроизведение запрещено

2) Сотрудник – лицо, заключившее трудовой договор с Банком в порядке, установленном законодательством РА (в том числе сотрудник, заключивший с Банком договор об оказании услуг), и члены Совета Банка,
3) Коррупция - злоупотребление служебными полномочиями с целью получения личной выгоды,
4) «Пассивная» взятка – в частном секторе сотрудником коммерческой или иной организации Республики Армения или другого государства лично или через посредника, получение, требование, предложение или принятие предложения, обещание дать имущество, в том числе деньги, ценные бумаги, иное платежное средство, право на имущество, услугу в своих интересах или в интересах другого лица, используя свои служебные полномочия или вызванное ими влияние для совершения или несовершения действия в пользу дающего взятку или назначенного им лица,
5) «Активная» взятка - обещание, предложение или предоставление необоснованной выгоды, прямо или косвенно, любому лицу, занимающему руководящую или любую должность в частном секторе, для этого лица или для кого-либо другого, для того, чтобы данное лицо совершило какое-либо действие в нарушение своих обязанностей или воздержалось от его совершения,
6) конфликт интересов - ситуация, когда сотрудник при осуществлении своих полномочий совершает действие или принимает решение, которое может быть обоснованно истолковано как личными интересами себя или аффилированного с ним лица и которое привело или может привести к уменьшению доходов Банка или в результате чего Банк может понести ущерб,
7) связанное лицо - связанное или аффилированное лицо, определенное Законом Республики Армения «О банках и банковской деятельности», независимо от факта ведения одного и того же хозяйства,
8) Клиент - физическое и юридическое лицо-резидент или нерезидент РА (в том числе индивидуальный предприниматель), которое пользуется или пользовалось услугами, предоставляемыми Банком, обращается или может обратиться к Банку за услугами,
9) Партнеры - юридическое лицо, физическое лицо или индивидуальный предприниматель, поставщик, контрагент (в том числе потенциальный), участвующие в процессе закупки в целях заключения договора с Банком, а также потенциальный партнер, заключивший деловые отношения с Банком,
10) Репутационный риск - возможность того, что негативное мнение общественности о Банке (соответствующее или не соответствующее действительности) приведет к уменьшению количества клиентов, уменьшению объема операций с партнерами/клиентами, затратным судебным разбирательствам и снижению рентабельности. Репутационный

Данный документ является собственностью ЗАО «АйДи Банк».
Несанкционированное воспроизведение запрещено

риск также может вызвать проблемы с ликвидностью, падение цен на акции и т. д.

ГЛАВА 3. ОСНОВНАЯ ОБЛАСТЬ РЕГУЛИРОВАНИЯ

4. Основной областью регулирования антикоррупционной политики является:
   1) определение рамок действий или поведения, которое с точки зрения Банка может рассматриваться как действие или поведение, имеющее признаки коррупции,
   2) определение неприемлемого для Банка описания действий или поведения сотрудников,
   3) определение таких механизмов передачи информации в Банке, которые позволят своевременно и четко получать информацию о фактических (или потенциальных) коррупционных проявлениях, для принятия адекватных мер,
   4) Определение поведения раннего выявления возможных конфликтов интересов сотрудников в Банке и внедрение эффективных механизмов, направленных на их устранение, как в случаях, определенных внутренними актами Банка, так и при возникновении вероятных /возможный конфликт интересов,
   5) организация двухуровневого уровня передачи информации о фактической (или потенциальной) коррупции с обеспечением конфиденциальности. Обеспечение указанного процесса выполняется на этапе обнаружения и предотвращения, описанного в пункте 23 данной политики.

ГЛАВА 4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5. Принципы, определенные настоящей политикой, и их применение являются неотъемлемой частью процесса управления риском соответствия Банка.
6. В целях предотвращения потенциальных рисков коррупции и конфликта интересов Банк как минимум обеспечивает:
   1) вовлеченность компетентных органов Банка в процессах принятия решений и заключения сделок в Банке в порядке, установленном законодательством РА и внутренними правовыми актами Банка,
   2) внедрение процессов оценки рисков по случаям, указанным в данной политике (включая репутационный риск, операционный риск, риск мошенничества),
   3) обеспечение разумного уровня прозрачности сделок на всех возможных этапах принятия решений,
   4) утверждение произведенных расходов в соответствии с требованиями внутренних правовых актов Банка,

Данный документ является собственностью ЗАО «АйДи Банк».
Несанкционированное воспроизведение запрещено

5) регулирование процессов принятия решений, наделения полномочиями, а также исключение/недопущение возможных случаев конфликта интересов в указанных процессах,
6) комплексная проверка действующих и потенциальных партнеров, в том числе проведение исследований до установления деловых отношений, учет и сохранение их результатов, а в период сотрудничества периодические проверки, учет и хранение их результатов в соответствии с требованиями внутренних актов Банка,
7) внедрение механизмов информирования о случаях взяточничества или конфликта интересов, в соответствии с требованиями внутренних правовых актов Банка,
8) доработка положений настоящей политики и направление уведомлений сотрудникам Банка, в соответствии с требованиями внутренних правовых актов Банка,
9) организация регулярных тренингов для сотрудников.

7. Возможный случай взяточничества может привести к возбуждению уголовного преследования или проверкам со стороны органа регулирования финансовой системы, что может привести к предупреждениям, штрафам или другим расходам для бизнеса, а также увеличению репутационного риска. Физические лица, вовлеченные во взяточничество, скорее всего, будут привлечены к уголовной ответственности.
8. Банк не приемлет никаких форм взяточничества и поэтому политика Банка направлена на:
   1) исключение возможных случаев получения или дачи взятки, а также конфликта интересов,
   2) тщательное расследование возможных случаев получения или дачи взяток, а также конфликтов интересов и сообщение/информирование о любых таких случаях в соответствующие компетентные органы.
9. Любое решение в Банке должно приниматься в соответствии с законодательством РА, положениями настоящей политики и требованиям других внутренних правовых актов Банка.
10. Сотрудникам при любых обстоятельствах запрещается лично или через посредника получать, запрашивать, предлагать давать или принимать предложение или обещать передать имущество, в том числе наличные деньги, ценные бумаги, другие платежные инструменты, право на имущество, услуги или любую другую выгоду для себя или другое лицо, для совершения или воздержания от совершения каких либо действий используя служебные полномочия или их влияние, в пользу лица давшего взятку, или указанного им лица. Недопустимо получение Банком подарков за совершение каких-либо действий в пользу кого-либо, более точный порядок совершения которых описан в иных внутренних правовых актах Банка.

Данный документ является собственностью ЗАО «АйДи Банк».
Несанкционированное воспроизведение запрещено

11. Сотрудникам также запрещается побуждать других Сотрудников Банка или клиентов и третьих лиц лично или при посредничестве других лиц, к предложению, даче, обещанию, требованию и получению взяток в пользу аффилированных с ним лиц. Сотрудникам запрещается обнародование или разглашение другому лицу/лицам любой информации, содержащей банковскую или коммерческую тайну, а также информации, относящейся к нормальной деятельности Банка, но не являющейся общедоступной.
12. Сотрудникам запрещается злоупотреблять своими служебными полномочиями или вызванным ими влиянием, в том числе использовать возложенные на него законодательством полномочия или вызванное ими влияние в ущерб интересам Банка, а также неисполнение или ненадлежащее исполнение своего служебного долга, либо совершение такого действия, не вытекающего из его полномочий или выходящего за рамки его полномочий, причинившего существенный вред правам и законным интересам лица или Банка.
13. Сотрудники несут личную ответственность за все случаи, когда их личная заинтересованность или интерес затрагивают или могут повлиять на объективность, профессиональное суждение, законность их действий и/или прямо противоречат или могут противоречить интересам Клиентов, Партнеров.
14. Сотрудники проинформированы о том, что согласно Уголовному кодексу РА дача и получение взятки, а также посредничество во взяточничестве является уголовно наказуемым деянием.
15. Сотрудникам запрещается сообщать другим лицам о возможных вариантах обхода тарифов Банка, применяемых за предоставление услуг, в целях получения прибыли.
16. Сотрудникам запрещается сообщать другим лицам о возможных технических и программных недостатках, обходе программных возможностей в целях получения прибыли, а также самим пользоваться ими.
17. Сотрудникам запрещается предлагать Клиентам или заключать с Клиентами такие искусственные сделки, которые направлены на обеспечение показателей их деятельности и не вытекают из интересов Банка.
18. По предположению Банка Клиенты и Партнеры Банка также должны придерживаться приемлемых принципов предотвращения конфликта интересов и предотвращения коррупции и руководствоваться этически честными правилами ведения бизнеса.
19. Банк не финансирует или иным образом не поддерживает политические партии, в том числе кандидатов на политические посты, их избирательные кампании или другую политическую деятельность, а также любые политически ориентированные организации или движения.

ГЛАВА 5. ОПИСАНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ И ВИДОВ ВЗЯТОЧНИЧЕСТВА

Данный документ является собственностью ЗАО «АйДи Банк».
Несанкционированное воспроизведение запрещено

20. В банке запрещается любое проявление «Активного» и «Пассивного» взяточничества, независимо от факта фактической выплаты.
21. По смыслу настоящей политики проявлением коррупции считается:
    1) Любой привилегией является:
        а. дача или получение, либо предложение или получение предложения любой необоснованной и несанкционированной финансовой помощи или привилегии иным образом, вследствие злоупотребления должностными полномочиями (должностным положением), совершенного из корыстных побуждений,
        б. полученные материальные ценности, независимо от их формы: наличные денежные средства или их эквивалент (например, в виде подарочной карты), либо неналичные блага, такие как подарки, незаконное использование либо возможность использования различных услуг, возможность освобождения от штрафов и пени, незаконной уступки исполнения какого-либо обязательства и т.п. При этом подарки, получение которых разрешено в порядке, установленном правовыми внутренними актами Банка, могут быть исключением из этой политики.
    2) любые другие действия, которые могут рассматриваться как проявление взяточничества в соответствии с законодательством РА.
22. Возможными проявлениями конфликта в Банке являются:
    1) Разглашение информации о Клиенте или Клиентах Банка третьим лицам, в том числе передача сведений, составляющих банковскую или коммерческую тайну, в обмен на полученную или предполагаемую личную выгоду,
    2) между Клиентом Банка и Сотрудником, оформление сделок между Банком и Клиентом, или их предложение не по цене/стоимости/условиям рыночного предложения или публичной оферты, а по иной цене/стоимости/условиям в пользу или во вред Банка, за которым стоят узко личные интересы получения личной выгоды Сотрудника/сотрудников
    3) между Клиентом Банка и Сотрудником, в том числе, когда на любом этапе деловых отношений Сотрудник дает преимущество одному Клиенту в ущерб интересам другого Клиента,
    4) между Банком и Сотрудником, в том числе в случаях злоупотребления служебными обязанностями или разглашения Сотрудниками конфиденциальной информации в личных интересах,
    5) Иные виды конфликта интересов, начиная от совершения банковских операций до случаев разглашения конфиденциальной информации, когда факт наличия конфликта интересов фактически доказан.
23. В целях применения данной политики процессы, проводимые в Банке, осуществляются по следующим этапам:
    1) Раскрытие и предупреждение, в том числе: исследование деловой репутации Партнеров до установления деловых отношений, комплексная проверка

Данный документ является собственностью ЗАО «АйДи Банк».
Несанкционированное воспроизведение запрещено

новых сотрудников из доступных источников информации перед заключением трудового договора, периодическая подготовка и направление информационных материалов сотрудникам Банка для обеспечения их осведомленности настоящей политики и положениям иных внутренних актов Банка, при необходимости, инициация исследования выборочных операций, совершенных Сотрудниками или в их интересах,

2) оценка, в том числе от факта достоверности полученных сведений до надлежащего расследования обстоятельств дела, вынесение соответствующих рекомендаций коллегиальным решением, представление сведений о них в компетентный орган Банка,
3) регулирование, в том числе организация всех необходимых действий, связанных с возможным разрешением и регулированием по выявленному делу, сбор и хранение документов, корреспонденции и материалов по делу с пометкой «Конфиденциально».

24. Все подразделения Банка являются ответственными за обеспечение этапа выявления и предотвращения, в рамках операций, инициированных ими. При этом, в случае любого конфликта интересов или любого проявления коррупции с признаками, определенными настоящей политикой, сотрудник обязан письменно сообщить об этом своему непосредственному руководителю, описав подробности происшествия. При этом, если одной из сторон конфликта интересов или любого проявления, или возможного проявления коррупции является непосредственный руководитель сотрудника, то сотрудник передает указанную информацию вышестоящему руководителю.
25. Этапы оценки и регулирования осуществляются в рамках функций Банка по оценке рисков и соответствия.
26. При установлении деловых отношений с Банком партнеры обязаны по договору ознакомиться и подтвердить, что они ознакомились с требованиями настоящей политики и осознают, что проявление любого коррупционного риска в партнерских отношениях может привести как к прекращению партнерских отношений, так и применению мер ответственности, определенных законодательством РА.
27. Исключения из пункта 26 настоящей политики могут быть определены Банком в случаях, когда усилия по закреплению требования пункта 26 в заключенном с партнером договоре не дали адекватных результатов и заключение данного договора оказывает существенное влияние на деятельность банка. Исключение также может быть установлено для банков-корреспондентов, международных и местных донорских организаций (фондов), предоставляющих финансирование в кредитном секторе, и крупных международных партнеров, если эти партнеры реализуют антикоррупционную политику.

Данный документ является собственностью ЗАО «АйДи Банк».
Несанкционированное воспроизведение запрещено

ГЛАВА 6. ОЦЕНКА ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ КОРРУПЦИОННЫХ РИСКОВ И МЕРЫ ПО ИХ СНИЖЕНИЮ

28. В Банке проводится оценка потенциальных коррупционных рисков на ежегодной основе.
29. Оценка потенциальных коррупционных рисков осуществляется на основании следующих шести последовательных этапов:
    1) Совет Банка и исполнительный орган обеспечивают наличие достаточных ресурсов для проведения процесса оценки и выявления коррупционных рисков, а также осуществляют последовательный контроль за эффективностью и непрерывным функционированием данного процесса.
    2) Служба комплаенс планирует процесс оценки коррупционных рисков, проводит анализ отдельных потенциальных коррупционных рисков. На основе полученных выводов формируется перечень потенциальных коррупционных рисков, их видов и возможных областей проявления.
    3) Собирается достаточная информация для выявления тех сфер деятельности Банка и способов, посредством которых может проявляться поведение, связанное с дачей или получением взятки. Информация поступает как из внутренних, так и из внешних источников, при этом учитывается практический опыт, связанный с аналогичными вопросами в прошлом.
    4) Создаётся комплексный реестр рисков, присущих коррупции или потенциальному взяточничеству, факторов риска и типичных схем взяточничества. Реестр составляется на основе информации, собранной на предыдущих трёх этапах, и используется для оценки тех видов деятельности Банка, которые могут быть подвержены риску коррупции, а также для определения факторов, способствующих повышению вероятности её возникновения.
    5) Проводится оценка и расставление приоритетов для каждого потенциального коррупционного и/или взяточнического риска, отражённого в пункте 4 настоящего раздела. Рассматриваются как вероятность возникновения данных рисков, так и их возможное негативное воздействие. В зависимости от характера риска, эти переменные могут выражаться количественно, качественно или в сочетании обоих подходов.
    6) Результаты оценки рисков принимаются в качестве основы для разработки Программы Банка по борьбе с коррупцией, включая план мероприятий, направленный на детальное изучение сфер или функций с высокими факторами риска, а также на обновление и усиление механизмов контроля в данных направлениях.

Данный документ является собственностью ЗАО «АйДи Банк».
Несанкционированное воспроизведение запрещено

30. В соответствии с пунктами 28 и 29 настоящей Политики, оценка потенциальных коррупционных рисков проводится Службой комплаенс Банка ежегодно, до 30 октября.

ГЛАВА 7. ОТЧЁТНОСТЬ

31. Результаты оценки потенциальных коррупционных рисков и программа мероприятий, направленных на их снижение, составляются Службой комплаенс и представляются на утверждение заседанию Правления Банка. До 30 декабря каждого года указанные материалы включаются в повестку дня Комитета по рискам, внутреннему аудиту и внутреннему контролю при Совете Банка — для представления потенциальных коррупционных рисков, отнесённых к категории высокого риска, и обсуждения плана мероприятий, направленных на их снижение.
32. После обсуждения, предусмотренного пунктом 31 настоящей Политики, результаты оценки потенциальных коррупционных рисков и программа мероприятий, направленных на их снижение, представляются Совету Банка к сведению.
33. Информация о выявленных фактических случаях коррупции представляется Совету вне зависимости от обстоятельств дела, размера денежных средств и степени их воздействия.

Данный документ является собственностью ЗАО «АйДи Банк».
Несанкционированное воспроизведение запрещено