

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|----|
| ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ..... | 3 |
| ГЛАВА 2 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ КОДЕКСА..... | 3 |
| ГЛАВА 3 ОСНОВНЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ЦЕННОСТИ И ПРИНЦИПЫ..... | 3 |
| ГЛАВА 4 КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ..... | 4 |
| ГЛАВА 5 ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ, ДЕЛОВЫМИ ПАРТНЕРАМИ И ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ И МУНИЦИПАЛЬНОЙ ВЛАСТИ..... | 5 |
| ГЛАВА 6 ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С КОНКУРЕНТАМИ | 6 |
| ГЛАВА 7 ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С РАБОТНИКАМИ..... | 6 |
| ГЛАВА 8 КОРПОРАТИВНЫЙ СТИЛЬ..... | 6 |
| ГЛАВА 9 БАНК И ОБЩЕСТВО..... | 7 |
| ГЛАВА 10 ОБЕСПЕЧЕНИЕ СОХРАННОСТИ ИМУЩЕСТВА БАНКА..... | 8 |
| ГЛАВА 11 УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ..... | 8 |
| ГЛАВА 12 ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ..... | 8 |
| ГЛАВА 13 ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ НЕПРАВОМЕРНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ И МАНИПУЛИРОВАНИЯ РЫНКОМ..... | 9 |
| ГЛАВА 14 РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ..... | 10 |
| ГЛАВА 15 СОБЛЮДЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА И ВНУТРЕННИХ ПРАВОВЫХ АКТОВ БАНКА..... | 10 |
| ГЛАВА 16 КОНСУЛЬТАЦИИ ПО ЭТИЧЕСКИМ ВОПРОСАМ..... | 10 |
| ГЛАВА 17 НАРУШЕНИЕ НАСТОЯЩЕГО КОДЕКСА..... | 11 |

ГЛАВА 1

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящий “Кодекс корпоративной этики” (далее – Кодекс) является внутренним правовым актом ЗАО “Банк ВТБ (Армения)” (далее - Банк), устанавливает принципы и правила делового поведения и этики, обязательные для всех работников Банка, независимо от уровня занимаемой ими должности, в том числе членов Совета, Директората.
2. Кодекс разработан на основе общепринятых принципов норм международного права в сфере корпоративной этики, законодательства Республики Армения (далее - РА), основных этических норм и принципов Кодекса корпоративного управления Республики Армения, рекомендованного к применению решением Правительства Республики Армения от 30 декабря 2010 г. № 1769-А и внутренних правовых актов Банка.
3. Все внутренние правовые акты, организационно-распорядительные документы Банка, в том числе, оформляющие отношения с клиентами, деловыми партнерами государственными и муниципальными органами, конкурентами и работниками Банка, разрабатываются, принимая во внимание положения настоящего Кодекса.
4. Членам Директората и всем работникам необходимо следовать требованиям, содержащимся в настоящем Кодексе, когда они действуют от имени Банка, независимо от места своего нахождения, а также независимо от того, является ли работа в Банке для работника основной или по совместительству.
5. Банк в своей деловой практике учитывает общественно-значимые аспекты деятельности и свою ответственность в отношении акционеров, клиентов, деловых партнеров, общества и государства (далее - заинтересованные лица).

ГЛАВА 2

ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ КОДЕКСА

6. Целью Кодекса является свод обязательных для Банка, органов управления Банка, работников Банка (далее – руководители и работники соответственно) принципов и правил делового поведения и этики, направленных на повышение капитализации, финансовой стабильности и эффективности Банка.
7. Задачами настоящего Кодекса являются следующие:
 - 1) обеспечение осознания работниками Банка персональной ответственности перед клиентами, деловыми партнерами, акционерами Банка и коллегами за выполнение своих должностных обязанностей;
 - 2) определение основ взаимоотношений Банка с клиентами, деловыми партнерами, органами государственной и муниципальной власти, конкурентами и работниками Банка;
 - 3) защита интересов акционеров, клиентов, деловых партнеров и работников Банка.

ГЛАВА 3

ОСНОВНЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ЦЕННОСТИ И ПРИНЦИПЫ

8. Основными корпоративными ценностями и принципами деятельности Банка, на которых базируется настоящий Кодекс, являются:

- 1) Уважение ценности и достоинства личности: Банк уважает права и свободы человека независимо от расы, национальности, социального положения, политических убеждений и правового статуса, их соблюдение является для Банка важнейшей ценностью;
- 2) Честность и взаимоуважение: Банк строит взаимоотношения с акционерами, членами Директората, Совета и работниками, клиентами, деловыми партнерами и представителями органов государственной и муниципальной власти на принципах честности и взаимного уважения. Банк уважает их ценности, чувства и позиции.
- 3) Справедливость: Банк всегда проявляет уважение к людям и заботу о них, при этом Банк не допускает предоставление необоснованных привилегий и преимуществ при приеме на работу и продвижении по службе, а также в предоставлении материального стимулирования;
- 4) Законность и ответственность: Банк стремится к неукоснительному соблюдению общепризнанных принципов и норм международного права, законодательства РА и стран, в которых Банк осуществляет свою деятельность, положений настоящего Кодекса, иных внутренних правовых актов. Банк несет ответственность перед акционерами за результаты своей деятельности, перед клиентами - за качество банковских услуг, перед деловыми партнерами - за надлежащее исполнение своих обязательств, перед обществом и государством - за уважение личности, ее прав и свобод, за вклад в развитие экономики РА;
- 5) Прибыльность: Получение прибыли является основой устойчивого роста и развития Банка. Банк рассматривает прибыльность своей деятельности как свой долг перед акционерами и всеми заинтересованными сторонами;
- 6) Высокое качество услуг и профессионализм: Банк оказывает услуги, отвечающие высоким стандартам качества, и устанавливает справедливые рыночные цены. Банк стремится к постоянному самосовершенствованию, новаторству, ищет лучшие средства и возможности для более эффективной работы;
- 7) Охрана здоровья работников: Банк рассматривает трудовой коллектив в качестве важнейшей составляющей своего долгосрочного и устойчивого развития. В этой связи Банк обеспечивает не только проведение мероприятий по охране здоровья работников, предусмотренных законодательством РА, но также реализует ряд дополнительных социальных программ в этой области;
- 8) Преданность делу: руководители и работники Банка преданы общему делу и стремятся к достижению поставленных целей;
- 9) Открытость: Банк придерживается политики максимальной открытости и прозрачности деятельности для акционеров, клиентов, деловых партнеров, органов государственной и муниципальной власти, руководителей и работников и строит свои отношения с клиентами и деловыми партнерами на условиях равноправия и открытости. Банк стремится использовать все доступные каналы коммуникаций (методы информирования): пресс-конференции, деловые встречи, печатные издания, телерадиовещание, а также Интернет для свободного доступа всех заинтересованных лиц к раскрываемой информации о Банке, в соответствии с требованием законодательства РА и нормативных актов Центрального банка РА;
- 10) Безопасность и эффективность труда. Банк предпринимает все необходимые меры для предотвращения любых противоправных действий со стороны третьих лиц в отношении Банка, его акционеров, клиентов, деловых партнеров, членов Совета и работников. Банк уделяет особое внимание созданию условий, обеспечивающих эффективность и безопасность труда своих работников.

ГЛАВА 4

КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ

9. Конфликт интересов представляет собой снижение эффективности при одновременном выполнении руководителями или работниками двух и более функций, когда выполнение одной потенциально делает невозможным добросовестное и справедливое выполнение другой, влияет на эффективность и объективность выполняемых работ и (или) предоставляемых услуг.
10. Банк рекомендует членам Совета, Директората и других коллегиальных органов (комиссии, комитеты) воздерживаться от голосования по соответствующим вопросам повестки дня заседаний и заочных голосований вышеуказанных коллегиальных органов в тех случаях, когда у них имеется косвенный или прямой интерес в принятии решения.
11. Банк предпринимает все необходимые меры и осуществляет все необходимые мероприятия по предотвращению и урегулированию (устранению) конфликтов интересов, возникающих в Банке.
12. В целях избежания возникновения конфликтов интересов Банком внутренними правовыми актами Банка установлены возможные случаи возникновения конфликтов интересов в Банке, меры по предупреждению возникновения конфликтов интересов, которых обязаны придерживаться работники Банка.
13. Банк рекомендует работникам заблаговременно и в порядке, установленном внутренними правовыми актами Банка, информировать структурное подразделение, ответственное за управление конфликтами интересов о случаях наличия потенциальных или существующих конфликтах интересов в Банке.
14. В целях снижения операционных рисков не разрешается прием на работу в одном и том же филиале, управлении или аналогичном структурном подразделении (отдел или служба под прямым контролем директора департамента или Генерального директора) сотрудников, находящихся в родстве (мать, отец, муж, жена, дети, родные/двоюродные брат/сестра, дяди, тети, родители мужа/жены)
15. Банк с пониманием относится к участию работников в общественной, педагогической, научно-исследовательской и предпринимательской деятельности при условии отсутствия негативного влияния данной деятельности на Банк, а также непосредственно на выполнение работником своих должностных обязанностей.

ГЛАВА 5

ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ, ДЕЛОВЫМИ ПАРТНЕРАМИ И ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ И МУНИЦИПАЛЬНОЙ ВЛАСТИ

16. Отношения Банка с акционерами, клиентами, вкладчиками, кредиторами, деловыми партнерами и представителями органов государственной и муниципальной власти строятся на принципах добросовестности, честности, профессионализма, взаимного доверия и уважения, приоритетности интересов клиента, нерушимости обязательств, полноты раскрытия предусмотренной применимым законодательством информации, приоритета переговоров перед судебным разбирательством.
17. Работники Банка обязаны прилагать все усилия для минимизации любых рисков возникновения ситуаций по ущемлению прав клиента и/или делового партнера Банка. При

этом минимизация рисков возникновения ситуаций по ущемлению прав клиента и/или делового партнера не должна приводить к возникновению каких-либо рисков для Банка.

18. Банк стремится к выполнению договорных обязательств и дорожит деловыми отношениями.

19. Банк ведет переговоры о заключении договоров на основе принципов взаимоуважения и взаимной выгоды. При выстраивании деловых отношений Банк стремится к оказанию качественных услуг на высоком профессиональном уровне. В случае спора Банк стремится к выработке взаимоприемлемого и справедливого решения.

20. Банк стремится к неукоснительному соблюдению законодательства РА в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и к ведению дел с надежными клиентами и контрагентами, которые занимаются законной деятельностью и получают доходы только из законных источников.

21. Руководители и работники Банка внимательно рассматривают и своевременно реагируют на замечания, жалобы и претензии в адрес Банка со стороны акционеров, клиентов, вкладчиков, кредиторов, деловых партнеров, представителей органов государственной и муниципальной власти.

ГЛАВА 6

ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С КОНКУРЕНТАМИ

22. Банк строит взаимоотношения с конкурентами на принципах честности и взаимного уважения. Банк рассматривает конкурентов как дополнительный стимул своего развития.

23. Банк строит взаимоотношения с конкурентами на основе законодательства РА, с учетом норм ведения бизнеса и правил делового поведения.

24. В случае возникновения разногласий и споров с конкурентами Банк отдает приоритет переговорам и поиску компромисса.

ГЛАВА 7

ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С РАБОТНИКАМИ

25. Банк строит отношения с работниками на принципах долгосрочного сотрудничества, взаимного уважения и неукоснительного исполнения взаимных обязательств.

26. Банк не допускает по отношению к работникам каких-либо проявлений дискриминации по политическим, религиозным, национальным, гендерным и иным подобным мотивам при приеме на работу, оплате труда, продвижении по службе.

27. Банк создает все необходимые условия для профессионального роста, обеспечения социального благополучия работников.

28. Работникам следует не допускать возникновения ситуаций, которые могут повлечь нанесение ущерба деловой репутации, иным нематериальным или материальным интересам Банка.

29. Банк поощряет развитие культуры управления рисками. Работникам при выполнении своих обязанностей необходимо уделять особое внимание возможным рискам, которые могут повлечь потери для Банка, а также информировать соответствующее структурное

подразделение Банка (в зависимости от видов рисков) о наличии таких рисков, в порядке, установленном внутренними правовыми актами Банка.

30. Поведение работника не должно снижать доверие общественности по отношению к Банку или угрожать возможности выполнения своих служебных обязанностей.

31. Работники обязаны хранить служебную информацию в полном соответствии с положениями законодательства РА, настоящего Кодекса, внутренних правовых актов Банка, не разглашать и иным образом не распространять служебную информацию о Банке, его дочерних организациях, не подлежащую раскрытию, а также не использовать служебную информацию в личных целях или интересах своих аффилированных лиц, за исключением случаев, когда раскрытие такой информации прямо разрешено или обязательно в силу требований законодательства РА.

ГЛАВА 8

КОРПОРАТИВНЫЙ СТИЛЬ

32. Банк рассматривает имидж как важный инструмент в достижении целей и реализации задач, стоящих перед ним. Поэтому одной из важнейших профессиональных обязанностей всех работников, вне зависимости от занимаемой должности, является ежедневная работа по соблюдению требований корпоративной культуры и поддержанию имиджа работника.

33. Руководители и работники Банка обязаны уважать, и если необходимо спрашивать профессиональное мнение коллег, в рамках компетенции последних, и ценить их вклад в деятельность Банка.

34. Руководители (в том числе руководители структурных и территориальных подразделений) Банка обязаны быть справедливыми со своими подчиненными, вовлекать их в процесс принятия относящихся к их компетенции решений, не препятствовать им в высказывании собственной позиции в отношении вопросов, относящихся к их компетенции, и предоставлять равные возможности к развитию их знаний и навыков.

35. При общении с коллегами работники обязаны проявлять учтивость, не повышать голос на рабочем месте, не препятствовать другим лицам выполнению их служебных обязанностей, беречь свое время и время своих коллег.

36. Работник обязан стремиться к установлению продуктивного сотрудничества с коллегами, максимально содействовать им в решении задач стоящей перед ними.

37. Работник обязан выражать критику в адрес коллеги только в его присутствии, представляя/уточняя все основания.

38. В Банке запрещены сплетни, клевета и дискредитация других коллег. Работник не имеет права обсуждать поведение, убеждения, позицию и стиль работы коллег с лицами не уполномоченными для этого,

39. Работнику, независимо от уровня, вида и способа общения следует стремиться быть вежливым, доброжелательным, отзывчивым, проявлять терпимость к фактам некорректного с ним общения со стороны клиентов и деловых партнеров.

40. Работнику следует соблюдать трудовую дисциплину. В случаях, когда сложившиеся обстоятельства могут привести к нарушению дисциплины, работнику необходимо поставить об этом в известность непосредственного руководителя. При этом работник должен стремиться свести к минимуму возникновение таких обстоятельств.

41. Работникам рекомендуется соблюдать деловой стиль в одежде, соответствующий имиджу и рекомендованный Банком, в документах, устанавливающих требования к внешнему виду работников.

ГЛАВА 9

БАНК И ОБЩЕСТВО

42. Банк рассматривает себя как неотъемлемый элемент общественной среды, в которой он осуществляет свою деятельность и с которой он стремится наладить прочные отношения, основанные на принципах уважения, доверия, честности и справедливости.

43. Одной из важнейших задач Банк считает охрану природы. Банк стремится бережно относиться к окружающей среде, в т.ч. через экономное потребление ресурсов (электроэнергии, бумаги, топлива и т.д.), в соответствии с применимыми стандартами и с учетом международных принципов в области охраны окружающей среды.

44. Банк определяет приоритетные направления поддержки населения стран своего присутствия в соответствии с принятой стратегией и возможностями, национальными приоритетами и местной спецификой.

ГЛАВА 10

ОБЕСПЕЧЕНИЕ СОХРАННОСТИ ИМУЩЕСТВА БАНКА

45. Работникам Банка следует разумно и продуктивно использовать имущество Банка, предотвращать его использование не по назначению или утрату. Имущество Банка предназначено для помощи работникам в достижении их служебных целей.

46. В целях защиты и надлежащего использования имущества Банка работникам рекомендуется:

- 1) проявлять разумную осмотрительность и осторожность с целью не допустить кражу, порчу или ненадлежащее использование имущества;
- 2) незамедлительно сообщать своему непосредственному руководителю о фактической или предполагаемой краже, порче или ненадлежащем использовании имущества Банка;
- 3) защищать компьютерные системы, базы данных, средства связи и письменные материалы от неумышленного и противоправного доступа к ним третьих лиц;
- 4) использовать имущество Банка, а также программные продукты и коммуникационные сети, только для законных бизнес целей в рамках выполняемых должностных обязанностей.

ГЛАВА 11

УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

47. Полные, точные и достоверные данные, отражаемые в бухгалтерском учете и отчетности, являются ключевыми компонентами эффективной и прозрачной деятельности Банка. Они являются одним из основных источников для принятия стратегических и бизнес решений в процессе деятельности Банка.

48. Работникам Банка, в рамках возложенных на них должностных обязанностей, необходимо честно, аккуратно, своевременно и в полном объеме вести записи и составлять отчеты о деятельности Банка. Предоставление неточной, неполной и несвоевременной отчетности заинтересованным лицам является недопустимым.

49. Работнику Банка, располагающему сведениями о нарушении принципов ведения бухгалтерского учета, а также отчетности, в том числе о растратах денежных средств, неучтенном имуществе Банка, следует незамедлительно сообщить об этом своему непосредственному руководителю и в Департамент внутреннего аудита.

ГЛАВА 12

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ

50. Банк следует высоким этическим стандартам ведения открытого и честного бизнеса для совершенствования корпоративной культуры, следования лучшим практикам корпоративного управления и поддержания безупречной деловой репутации Банка.

51. В Банке действует Политика по противодействию коррупции, которая устанавливает порядок реализации антикоррупционной деятельности Банка, а также обязанности работников Банка по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции).

52. Работники Банка обязаны соблюдать требования антикоррупционного законодательства РА, Политики Банка по противодействию коррупции, а также настоящего Кодекса. Работники Банка, не зависимо от занимаемой ими должности, несут ответственность за не соблюдение принципов и требований Политики Банка по противодействию коррупции.

53. Работник Банка должен отказаться от спонсорских поездок и дорогостоящих подарков или угощений, связанных с занимаемой должностью или служебными обязанностями. Работник Банка может получать скромные подарки или угощения, если это связано с нормальной трудовой деятельностью (например, во время презентаций, во время семинаров от имени Банка.) Работник обязан предоставить письменный отчет своему руководителю и руководителю Управления персоналом о подарках превышающих десять тысяч драм РА.

54. Руководителям и работникам Банка запрещено прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц участвовать в коррупционных действиях, предлагать и получать взятки, злоупотреблять полномочиями, осуществлять коммерческий подкуп в целях упрощения административных и прочих процедур, либо в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц.

55. Руководителям и работникам Банка запрещено получение вознаграждения за деятельность вне Банка (включая выступления, консультации или презентации), которые были предложены в связи с занимаемой работником должностью в Банке. В случае если отказ от вознаграждения может стать причиной недоумений у предлагающего вознаграждение, то эта сумма должна быть передана в Банк (обозначенные в данном пункте ограничения могут применяться в случае когда работник Банка выступает на каком-либо общественном мероприятии и представляет Банк).

56. Подарки и представительские расходы, предоставляемые от имени Банка, либо подарки, получаемые руководителями/работниками Банка в связи с их должностными

обязанностями от других лиц и организаций, должны соответствовать существующему деловому обороту и требованиям законодательства РА и внутренних правовых актов Банка.

57. Для формирования у работников Банка надлежащего уровня антикоррупционного сознания и культуры в Банке проводится периодическое обучение работников в очной форме с целью разъяснения им рисков, которые сопряжены с коррупцией и последствий этих рисков.

ГЛАВА 13

ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ НЕПРАВОМЕРНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ И МАНИПУЛИРОВАНИЯ РЫНКОМ

58. Банк осуществляет деятельность по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и/или манипулирования рынком.

59. Руководители и работники Банка, в пределах своих полномочий, обязаны принимать все зависящие от них меры по защите и недопущению неправомерного использования и распространения инсайдерской информации.

60. Работнику Банка, которому стало известно о неправомерном использовании инсайдерской информации и/или манипулировании рынком, следует незамедлительно информировать об этом непосредственного руководителя, Службу контроля (комплаенс) в порядке, установленном внутренними правовыми актами Банка.

61. Руководители и работники Банка информируют соответствующее подразделение Банка в порядке, установленном законодательством РА, внутренними правовыми актами Банка, о принадлежащих им ценных бумагах Банка и о сделках с ценными бумагами, в которых они выступают стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем.

ГЛАВА 14

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

62. Банк обеспечивает раскрытие информации о своей деятельности в соответствии с законодательством РА и международными стандартами на основе принципов достоверности, регулярности, оперативности ее предоставления, баланса между открытостью Банка и соблюдением их коммерческих интересов.

63. Объем информации, предоставляемый клиентам и деловым партнерам, определяется характером предоставляемых им услуг в соответствии с законодательством РА, настоящим Кодексом и другими внутренними правовыми актами Банка.

64. Распространение руководителями и работниками информации о деятельности Банка представителям средств массовой информации осуществляется в соответствии с требованиями законодательства РА и внутренних правовых актов Банка.

ГЛАВА 15

СОБЛЮДЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА И ВНУТРЕННИХ ПРАВОВЫХ АКТОВ БАНКА

65. Каждый руководитель/работник должен соблюдать требования законодательства РА, а также внутренних правовых актов Банка, в рамках которых он осуществляет полномочия или выполняет должностные обязанности.

66. Нарушение требований законодательства РА, а также внутренних правовых актов Банка, несет репутационные и прочие риски для Банка, способствует снижению эффективности деятельности Банка и возникновению убытков, что прямо отразится на благополучии всех ее работников.

67. Руководители и работники Банка несут ответственность за несоблюдение требований законодательства РА и внутренних правовых актов Банка в порядке, установленном законодательством РА и внутренними правовыми актами Банка.

ГЛАВА 16

КОНСУЛЬТАЦИИ ПО ЭТИЧЕСКИМ ВОПРОСАМ

68. При принятии решений работникам рекомендуется действовать со всей ответственностью и обсуждать возникающие этические проблемы со своими непосредственными руководителями. Если по результатам обсуждения приемлемое решение не будет найдено, то о соответствующей проблеме работник может уведомить Управление персонала для получения разъяснений, а в случаях установленных внутренними правовыми актами Банка – в Службу контроля (комплаенс).

69. Все работники вправе консультироваться непосредственно с представителем Управления персоналом, ответственным за вопросы этики. Указанные представители могут давать рекомендации и принимать меры, соответствующие требованиям законодательства РА, настоящего Кодекса и иных внутренних правовых актов Банка.

ГЛАВА 17

НАРУШЕНИЕ НАСТОЯЩЕГО КОДЕКСА

70. В случае совершения противоправных действий, а также действий, нарушающих положения настоящего Кодекса, руководителями и работниками Банка, к Банку могут быть применены меры воздействия регулирующих и надзорных органов.

71. В случае нарушения положений настоящего Кодекса к Работнику Банка будут применены административные меры ответственности в соответствии с законодательством РА и внутренними правовыми актами Банка.

72. Все вопросы и сообщения руководителей и работников Банка об известных или предполагаемых нарушениях законодательства РА или настоящего Кодекса рассматриваются тщательно и объективно, в соответствии с внутренними правовыми актами Банка и действующим законодательством РА.

73. Работники вправе сообщать, в соответствии с внутренними правовыми актами Банка, об известных им фактах или обоснованных подозрениях о нарушениях законодательства РА, внутренних правовых актов и организационно-распорядительных документов Банка, в том числе, о совершении злоупотреблений, коррупции, мошенничестве и других действий, которые могут привести к материальному ущербу или потере деловой репутации Банка.