

Одобрено решением Правления
Приднестровского республиканского банка
Протокол № 51 от 25 октября 2019 года

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ДОБРОСОВЕСТНОГО ПОВЕДЕНИЯ НА ФИНАНСОВОМ
РЫНКЕ
(КОДЕКС ДОБРОСОВЕСТНОГО ПОВЕДЕНИЯ)

ВВЕДЕНИЕ

Добросовестное поведение субъектов финансового рынка* является основой устойчиво функционирующего финансового рынка и применительно к финансовому рынку представляет собой честное и непредвзятое функционирование его субъектов, учитывающее законные права и интересы всех заинтересованных лиц. Надёжно функционирующий и последовательно развивающийся финансовый рынок является необходимым условием и мощным стимулом экономического роста.

Указом Президента Приднестровской Молдавской Республики от 12 декабря 2018 года № 460 «Об утверждении Стратегии развития Приднестровской Молдавской Республики на 2019-2026 годы» (далее – Стратегия развития) закреплены основополагающие базовые элементы развития Приднестровской Молдавской Республики: укрепление независимости с ориентиром на обретение международного признания, построение социально ориентированного государства с рыночной формой экономики и другие.

С учетом всех вышеизложенных аспектов центральным банком было принято решение о декларировании «Основных принципов добросовестного поведения на финансовом рынке (Кодекс добросовестного поведения)» (далее – Кодекс).

Нормы Кодекса направлены на обеспечение стабильного функционирования финансового рынка Приднестровской Молдавской Республики и создают предпосылки для развития перспективных направлений, здоровой конкуренции, механизма защиты прав и интересов субъектов финансового рынка и их клиентов (потенциальных клиентов).

Кодекс распространяется на субъектов финансового рынка, изъявивших желание руководствоваться его принципами в своей деятельности путем подписания декларации о присоединении к Кодексу (Приложение к Кодексу) и направления соответствующей информации о подписании декларации в адрес Банка Приднестровья. Информация о присоединении размещается на официальном сайте субъекта финансового рынка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

На основе данного Кодекса субъект финансового рынка вправе разработать свой внутренний кодекс, принимая во внимание характер и масштаб своей деятельности.

Кодекс не является нормативным документом и носит рекомендательный характер.

* В целях настоящего Кодекса под субъектами финансового рынка понимаются кредитные организации и субъекты страхового дела

Основные принципы добросовестного поведения на финансовом рынке

I. Честность и беспристрастность

1. Честность является базовой основой деятельности субъектов финансового рынка как элемент формирования безупречной деловой репутации.
2. Честное и непредвзятое отношение субъектов к партнерам, инвесторам, клиентам (потенциальным клиентам), центральному банку, органам государственной власти и иным заинтересованным лицам при рассмотрении рабочих вопросов, оказании услуг, принятии решений и реализации иных функций в рамках своей деятельности.
3. Безусловное соблюдение субъектом взятых на себя обязательств.
4. Недопущение:
 - 1) введения в заблуждение партнеров, инвесторов, клиентов (потенциальных клиентов), центрального банка, органов государственной власти и иных заинтересованных лиц, предоставления необоснованных предложений и заверений,
 - 2) мошенничества и других действий, которые могут негативно отразиться на профессиональной репутации;
 - 3) незаконного получения, использования, разглашения информации, составляющей банковскую, коммерческую, служебную или иную охраняемую действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики тайну.

II. Справедливость и этичность

1. Равное справедливое отношение к правам акционеров (участников), инвесторов и клиентов (потенциальных клиентов).
2. Недопущение в любой форме дискриминации клиентов (потенциальных клиентов), в том числе лиц с ограниченными возможностями здоровья, содействие в преодолении барьеров, препятствующих получению лицами с ограниченными возможностями услуги наравне с иными лицами.
3. Соблюдение норм этики по отношению к акционерам (участникам), инвесторам, сотрудникам, клиентам (потенциальным клиентам), иным юридическим и физическим лицам в процессе рабочих взаимоотношений.
4. Недопущение ущемления чести и достоинства клиентов (потенциальных клиентов), угроз в личный адрес и в отношении их имущества, а также психологического давления на клиентов (потенциальных клиентов).

III. Прозрачность

1. Обеспечение полного и своевременного раскрытия информации в соответствии с требованиями действующего законодательства Приднестровской Молдавской Республики.
2. Предоставление достоверной и полной информации акционерам (участникам), инвесторам, клиентам (потенциальным клиентам), центральному банку, органам государственной власти и иным заинтересованным лицам.
3. Недопущение искажения предоставляемой информации, использование точных и однозначно понимаемых формулировок во взаимоотношениях с акционерами (участниками), инвесторами, клиентами (потенциальными клиентами), центральным банком, органами государственной власти и иными заинтересованными лицами.
4. Наличие понятных и доступных клиентам (потенциальным клиентам), без дополнительных затрат для своевременного получения информации, правил предоставления финансовых услуг, а также правил взимания комиссионного вознаграждения и оплаты дополнительных услуг, информации о их размерах.

IV. Клиентоориентированность

1. Ориентирование субъектов финансового рынка на максимальное использование своих ресурсов для предложения клиентам самых эффективных решений с целью удовлетворения их потребностей.
2. Клиентоориентированность субъектов финансового рынка предполагает:

- 1) открытость и доступность финансовых услуг для всех клиентов (потенциальных клиентов);
 - 2) знание потребностей своего клиента (потенциального клиента);
 - 3) создание условий для лояльного отношения и долгосрочного привлечения клиентов;
 - 4) обеспечение консультирования клиентов (потенциальных клиентов) при предоставлении им услуг.
3. Следование принципу «знай своего клиента».
 4. Разработка, внедрение и четкое выполнение сотрудниками правил клиентоориентированного поведения.

V. Компетенция и профессионализм

1. Обеспечение условий для обладания сотрудниками необходимыми квалификацией, опытом, знаниями, соответствующими требованиям к занимаемой должности.
2. Обеспечение условий для постоянного совершенствования сотрудниками знаний, квалификаций, компетенций и навыков.
3. Недопущение возникновения халатных, противоправных и необоснованных действий сотрудников в отношении клиентов (потенциальных клиентов), порочащих деловую репутацию субъекта финансового рынка.
4. Принятие сотрудниками профессиональных решений на основе всей имеющейся достоверной информации.

VI. Сотрудничество

1. Совместное развитие субъектами финансового рынка культуры добросовестного поведения и добросовестной конкуренции.
2. Избежание действий, ухудшающих деловую репутацию финансового рынка в целом и отдельных субъектов финансового рынка, воспрепятствование совершению таких действий со стороны других субъектов и лиц.
3. Проведение политики и осуществление эффективных процедур по выявлению, предупреждению и предотвращению потенциально сомнительных и неправомерных практик и моделей поведения сотрудников.
4. Недопущение дискриминации других субъектов финансового рынка в любой форме.

Декларация о присоединении
к «Основным принципам добросовестного поведения
на финансовом рынке»
(Кодексу добросовестного поведения)

Настоящим _____ заявляет о присоединении к
(наименование субъекта финансового рынка)
«Основным принципам добросовестного поведения на финансовом рынке» (далее – Кодекс).
_____ приняла надлежащие меры,
(наименование субъекта финансового рынка)
направленные на осуществление своей деятельности в соответствии с Кодексом, принимая во
внимание объем и особенность деятельности, а также характер участия на финансовом рынке.
Лица, входящие в органы управления _____,
(наименование субъекта финансового рынка)
а также сотрудники _____ руководствуются
(наименование субъекта финансового рынка)
Кодексом при осуществлении своих полномочий.

Настоящим подтверждаю, что обладаю всеми полномочиями для подписания данной
Декларации о присоединении к Кодексу.

_____ И.О. Фамилия
(полное наименование должности) (подпись)

__._.20__ г.