

**Ассоциация Финансистов Казахстана**

**КОДЕКС ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ**

**НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ**

**Утвержден**

**Общим собранием членов Ассоциации финансистов Казахстана**

**7 июня 2019 г.[[1]](#footnote-1)**

**Алматы, 2019 год**

Оглавление

[ВВЕДЕНИЕ 3](#_Toc9618754)

[ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ: 4](#_Toc9618755)

[I. «ЧЕСТНОСТЬ И БЕСПРИСТРАСТНОСТЬ» 4](#_Toc9618756)

[II. «СПРАВЕДЛИВОСТЬ» 4](#_Toc9618757)

[III. «ПРОЗРАЧНОСТЬ» 5](#_Toc9618758)

[IV. «КЛИЕНТООРИЕНТИРОВАННОСТЬ» 6](#_Toc9618759)

[V. «КОМПЕТЕНЦИЯ И ПРОФЕССИОНАЛИЗМ» 6](#_Toc9618760)

[VI. «ОТВЕТСТВЕННОСТЬ» 6](#_Toc9618761)

[VII. «СОТРУДНИЧЕСТВО» 7](#_Toc9618762)

[ДЕКЛАРАЦИЯ о присоединении 8](#_Toc9618763)

# ВВЕДЕНИЕ

Сильный финансовый сектор с финансово устойчивыми банками, страховыми организациями и развитым рынком ценных бумаг является необходимым условием и мощным стимулом экономического роста.

Наряду с финансовой стабильностью основой развитого финансового рынка является взаимное доверие участников рынка, инвесторов и потребителей финансовых услуг. Укрепление доверия на казахстанском финансовом рынке является одним из основных направлений деятельности Ассоциации финансистов Казахстана (далее - Ассоциация).

Учитывая социальную значимость добросовестного поведения как ключевого элемента доверия, пристальное внимание к качеству финансовых услуг, назрела необходимость инициативы финансового сообщества по актуализации норм профессиональной этики на финансовом рынке.

Финансовый сектор демонстрирует лидерство во многих областях, не менее важным является лидерство в таком фундаментальном факторе бизнеса, как высоко профессиональное и этичное ведение бизнеса.

В этих целях с учетом положений собственных кодексов профессиональной этики финансовые организации Казахстана приняли решение об утверждении «Кодекса профессиональной этики на финансовом рынке» (далее - Кодекс), объединяющего семь основных принципов, которым они готовы следовать в своей деятельности. Кодекс имеет рекомендательный характер, однако приверженность финансовых и других организаций, действующих на финансовом рынке, системе ценностей Кодекса будет способствовать укреплению доверия клиентов, работников, партнеров, регулятора и общественности в целом.

Организации, не входящие в состав Ассоциации, могут заявить о принятии в своей деятельности Кодекса, подписав декларацию о присоединении к Кодексу. Информация о присоединившихся к Кодексу организациях размещается на сайте Ассоциации.

Изменения и дополнения в Кодекс могут быть внесены решением Общего собрания членов Ассоциации.

В долгосрочной перспективе Кодекс призван стимулировать устойчивое, эффективное и долгосрочное развитие финансового рынка Казахстана, здоровую конкуренцию, защиту прав и интересов участников финансового рынка и потребителей финансовых услуг.

# ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ:

# «ЧЕСТНОСТЬ И БЕСПРИСТРАСТНОСТЬ»

1. Честность является фундаментальной основой деятельности финансовых организаций как элемент формирования безупречной деловой репутации, направленной на этичное взаимодействие cо всеми заинтересованными сторонами.
2. Добросовестное, честное и беспристрастное ведение бизнеса, учитывающее права и законные интересы всех заинтересованных лиц. Объективное, непредвзятое отношение финансовых организаций и их работников к рассмотрению всех вопросов, подготовке материалов либо принятию решений, находящихся в их компетенции.
3. Открытая деятельность, безусловное соблюдение взятых на себя обязательств.

. Выявление, предупреждение, предотвращение и раскрытие конфликтов интересов.

4. Недопущение:

1) введения в заблуждение партнеров, инвесторов, потребителей, регулятора и других организаций, необоснованных предложений и заверений,

2) мошенничества и других действий, которые могут негативно отразиться на профессиональной репутации;

3) неправомерного использования конфиденциальной информации,

4) манипулирования ценами или объемами сделок с целью введения в заблуждение участников рынка.

5. Выполнение договоренностей с другими финансовыми организациями и с потребителями с разумной степенью тщательности и осмотрительности.

6. Следование заявленной миссии и стратегии организации.

#  «СПРАВЕДЛИВОСТЬ»

1. Соблюдение норм этики по отношению к обществу, инвесторам, акционерам (участникам), потребителям, работникам, другим участникам финансового рынка.

2. Равное справедливое отношение к правам акционеров, инвесторов и потребителей.

3. Недопущение в любой форме дискриминации потребителей, в том числе лиц с ограниченными возможностями здоровья. Содействие в преодолении барьеров, препятствующих получению лицами с ограниченными возможностями услуги наравне с иными лицами.

4. Уважительное отношение к потребителям, недопущение ущемления их чести и достоинства, угроз в адрес потребителей и их имущества, а также психологического давления на потребителей.

4-1. Постоянный анализ жалоб и замечаний, получаемых от потребителей о качестве предоставляемых финансовых услуг, с целью своевременного реагирования и решения возникающих вопросов.

# «ПРОЗРАЧНОСТЬ»

1. Обеспечение прозрачности своей деятельности, полное и своевременное раскрытие информации в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

2. Предоставление достоверной и полной информации инвесторам, акционерам (участникам), потребителям, уполномоченным государственным органам и другим организациям.

3. Недопущение искажения раскрываемой информации. Использование ясных, точных и понятных формулировок во взаимоотношениях с инвесторами, акционерами (участниками), потребителями, уполномоченными государственными органами, другими организациями.

4. Наличие понятных и доступных потребителям, без дополнительных издержек для своевременного получения информации, правил предоставления финансовых услуг, правил и размера взимаемого вознаграждения и дополнительных издержек.

5. Предоставление потребителям информации о характере и принципах финансовых услуг, их уведомление об изменениях, которые могут затронуть характер услуг.

6. Выявление факторов, играющих существенную роль при подготовке анализа, рекомендаций и решений в отношении финансовых услуг и сообщение о таких факторах потребителям.

# «КЛИЕНТООРИЕНТИРОВАННОСТЬ»

1. Финансовые организации, понимая потребности своих клиентов, ориентированы на использование своих ресурсов для предложения клиентам самых эффективных решений, которые помогают им достигать их цели.

2. Клиентоориентированность предполагает:

1. открытость и доступность финансовых организаций для всех сегментов клиентов и их потребностей,
2. внедрение качественных и инновационных продуктов для повышения лояльности клиентов.
3. знание потребностей своего клиента,
4. создание условий для лояльного отношения клиентов;
5. создание условий для долгосрочного привлечения клиентов;
6. обеспечение соответствия предлагаемых финансовых услуг потребностям клиентов, их финансовым возможностям, консультирование потребителей при предоставлении им услуг.

6-1) недопущение получения несправедливых преимуществ в результате не соответствующего целям, задачам и духу финансовой услуги толкования соглашения между сторонами.

# «КОМПЕТЕНЦИЯ И ПРОФЕССИОНАЛИЗМ»

1. Стремление к высочайшим стандартам профессиональной деятельности на финансовом рынке.
2. Обучение, обеспечение условий для обладания и совершенствования работниками опыта, знаний, квалификаций, компетенций и навыков на должном уровне.
3. Принятие решений в рамках профессиональной деятельности на основе всей имеющейся достоверной информации.

# «ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»

1. Соблюдение требований и принципов действующего законодательства Республики Казахстан, внутренних правил, положений и настоящего Кодекса.
2. Наличие и использование действенных и эффективных механизмов управления и контроля за своей деятельностью, способствующих добросовестному и ответственному поведению.
3. Обеспечение финансовой устойчивости и непрерывности деятельности - принцип финансового благоразумия.
4. Наличие системы корпоративного управления, адекватной масштабам деятельности организации, включая обеспечение и поддержание эффективной и действенной системы управления рисками и внутреннего контроля.
5. Поощрение своих работников, ведущих себя добросовестно и способствующих распространению такого поведения.

#  «СОТРУДНИЧЕСТВО»

1. Совместное развитие культуры добросовестного поведения и соблюдение положительной практики рыночного поведения и добросовестной конкуренции.
2. Содействие реализации эффективного процесса рыночного ценообразования на финансовые услуги.
3. Избежание действий, ухудшающих репутацию финансового рынка в целом и отдельных финансовых организаций, воспрепятствование совершению таких действий со стороны других лиц и организаций.
4. Проведение политики и осуществление эффективных процедур по выявлению, предупреждению и предотвращению потенциально сомнительных и неправомерных практик и моделей поведения работников финансовой организации.
5. Недопущение дискриминации других финансовых организаций в любой форме.
6. Содействие долгосрочному устойчивому развитию, повышению эффективности финансового рынка и росту доверия среди финансовых организаций.

Приложение к Кодексу профессиональной этики на финансовом рынке

Типовая форма

# ДЕКЛАРАЦИЯ о присоединении

к «Кодексу профессиональной этики на финансовом рынке»

Настоящим [*Наименование организации*] заявляет о присоединении к «Кодексу профессиональной этики на финансовом рынке», утвержденному 7 июня 2019 года общим собранием членов Ассоциации финансистов Казахстана (далее - Кодекс).

[*Наименование организации*] приняла надлежащие меры, направленные на осуществление своей деятельности в соответствии с Кодексом, принимая во внимание объем и особенность деятельности, а также характер участия на финансовом рынке.

[*Наименование организации*] подтверждает намерение на долгосрочной основе осуществлять свою деятельность на финансовом рынке в соответствии с Кодексом.

Лица, входящие в органы управления [*Наименование организации*], руководствуются Кодексом при осуществлении своих полномочий.

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

[*Полное наименование должности*]

[*Наименование организации*] [*И.О. Фамилия*]

(*подпись*)

Дата: \_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Изменения и дополнения утверждены Общим собранием членов Ассоциации финансистов Казахстана

30 сентября 2022 г. [↑](#footnote-ref-1)