



Банк России

ОБЗОР ВНЕДРЕНИЯ ЭТИЧЕСКИХ  
ПРИНЦИПОВ БАНКОМ РОССИИ:  
НАРАБОТКИ И ПОЛЕЗНЫЙ ОПЫТ

ДЕКАБРЬСКИЕ ДЕБАТЫ 2021

2021 г.

Катышева И.Ю





## Набор инструментов для компаний и органов надзора международный подход к решению проблемы



**20 апреля 2018 г.** Financial Stability Board (FSB) издал документ под названием **Strengthening Governance Frameworks to Mitigate Misconduct Risk: A Toolkit for Firms and Supervisors** в целях снижения риска недобросовестного поведения.

Доклад описывает **19 инструментов**, которые компании и регуляторы могут использовать в своей работе.

Данный документ завершает важный этап плана работ FSB 2015 года по мерам, **СНИЖАЮЩИМ** риск недобросовестного поведения, чтобы продвинуть стимулы для добросовестного поведения через:



стандарты и Кодексы поведения, (вкл. Глобальный Кодекс FX) и реформы, устанавливающие тенденцию на рынке,

набор мер, адресованных недобросовестному поведению на внутренних рынках, разработанных IOSCO, основанных на национальных подходах;

руководство FSB по использованию инструментов компенсации, чтобы способствовать добросовестному поведению, которому будут следовать на основе рекомендаций на национальном уровне, в том числе в рамках сбора данных о компенсациях и поведении.



## Наблюдательный совет по культуре и поведению

### ЦБ Сингапура усиливает надзор за стандартами поведения банков

**22.05.2019.** Центральный банк Сингапура (Monetary Authority of Singapore, MAS) объявил об организации Наблюдательной группы по вопросам культуры и поведения (Culture and Conduct Steering Group, CCSG) совместно с Ассоциацией банков Сингапура (Association of Banks in Singapore, ABS). Группа создана с целью повышения стандартов поведения банков, осуществляющих свою деятельность в Сингапуре. CCSG задумана как платформа, **которая позволит выявлять и распространять среди банков лучшие практики в области культуры и поведения, отслеживать тенденции и идентифицировать возникающие проблемы в данной сфере.**

<http://www.mas.gov.sg/News-and-Publications/Media-Releases/2019/New-Industry-Steering-Group-to-Elevate-Culture-and-Conduct-Standards-for-Banking-Industry.aspx>

### ЦБ Ирландии создал совет по банковской культуре

**15.04.2019.** В Ирландии учрежден Совет по банковской культуре – отраслевой орган, созданный пятью крупнейшими финансовыми институтами. В состав совета вошли 14 человек, **представляющих финансовый сектор, научные учреждения и профессиональные ассоциации.** Возглавил совет бывший судья Апелляционного суда Ирландии Джон Хэдиган.

Выступая на церемонии, посвященной началу работы Ирландского совета по банковской культуре, генеральный директор Центрального банка Ирландии по вопросам финансового поведения Дервил Роулэнд обозначила причины появления совета и стоящие перед ним задачи. Центральный банк Ирландии хочет, чтобы розничные **банки страны построили культуру, ориентированную на потребителей.** Инициатива появилась как следствие скандала на рынке ипотечного кредитования в 2018 году и проведенного Центральным банком анализа поведения и культуры в розничных банках.

<https://www.centralbank.ie/news/article/DervilleRowland-speech-CultureBoardlaunch>

<https://centralbank.ie/news/article/DervilleRowland-CultureBoard-April2019>

<https://www.thejournal.ie/bank-culture-board-4592105-Apr2019/>

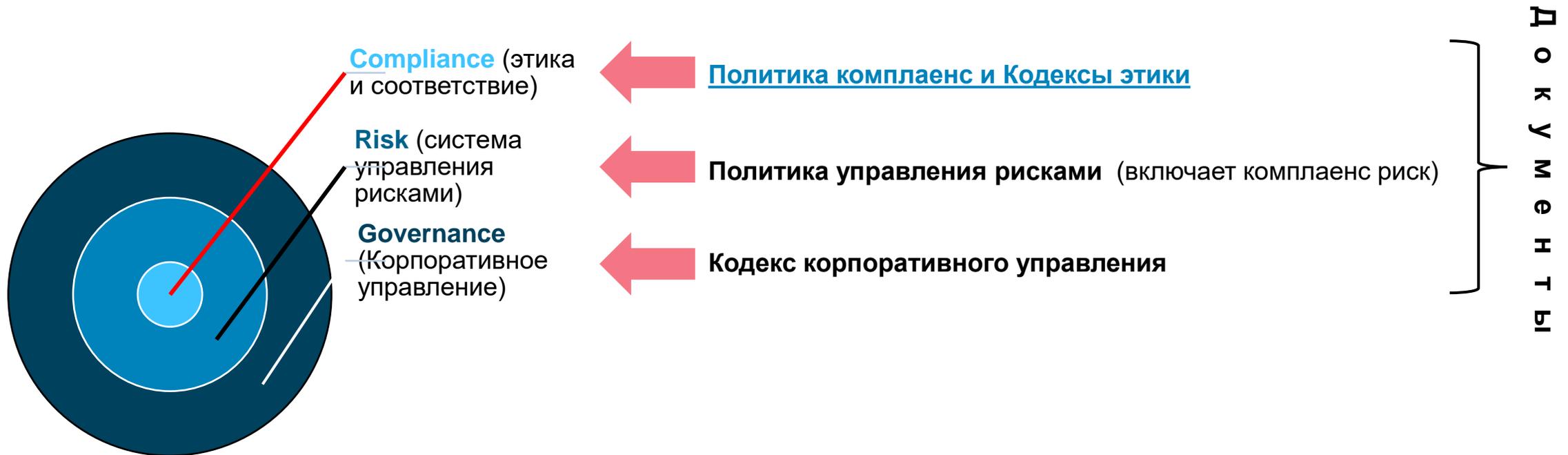


# GRS - Governance, Risk and Compliance

## международный подход к решению проблемы

### Система GRC это:

Интегрированный, целостный подход к организации корпоративного управления, управления рисками и соответствия требованиям, позволяющий убедиться в том, что компания действует **этичным образом** и в пределах своего риск-аппетита, **в соответствии** с внутренними политиками и внешними требованиями через взаимосвязь стратегии, процессов, технологий и человеческих ресурсов, тем самым повышая эффективность и результативность деятельности





# Синергия корпоративного управления и комплаенс менеджмента

**Хорошее корпоративное  
управление**

Миссия, ценности  
и поведенческие нормы  
Корпоративная культура

Условия по  
компенсациям и  
мотивации

Четко  
задокументированная  
ответственность менеджмента,  
членов коллегиальных органов

- Системы и контроли
- Ответственность высшего руководства
- Задокументированные процессы
- Эффективный обмен управленческой информацией

**Эффективный  
комплаенс**

Экспертиза по вопросам  
этики и соответствия  
регуляторным  
Требованиям

Управление  
комплаенс риском  
Построение  
комплаенс культуры

Взаимоотношения  
с регулятором



## Базовые документы- опубликованные



ISO 37301

**Compliance management systems —  
Requirements with guidance for use**

---

Статус:

опубликован **2021-04**



ISO 37000

**Governance of organizations —  
Guidance**

---

Статус:

опубликован **2021-09**



ISO 37001:2016

**Anti-bribery management systems-  
Requirements with guidance for use**

---

Статус:

опубликован **2016-10**



ISO 37002

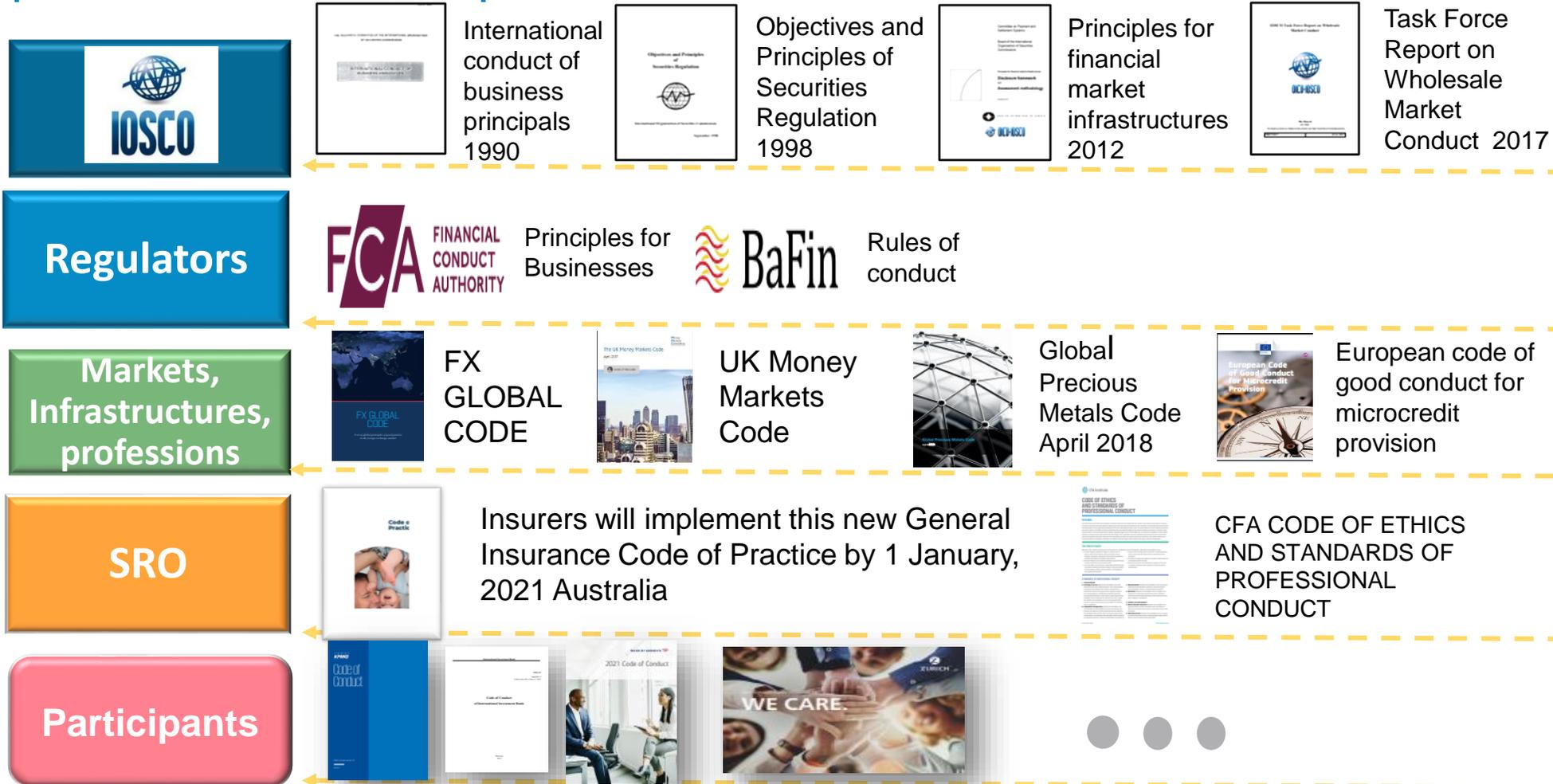
**Whistleblowing management  
systems – Guidelines**

---

Статус:

опубликован **2021-07**

# Уровни кодексов добросовестного поведения и кодексов этики в мире



1

2

3

4

5



# 1 шаг Банка России – начат в 2018 году

Разработка стандартов и кодексов поведения, на основе внедрения этических принципов, принципов социальной ответственности бизнеса и правил добросовестного поведения участников финансового рынка.



Основные принципы добросовестного поведения

Проект 2019 г.

1 уровень

2021 г.

Кодексы инфраструктурных организаций  
**КДП Московской биржи**

2019 г.

Кодексы отдельных профессий  
Типовой кодекс этики CFA Institute

Кодексы финансовых организаций  
Кодекс корпоративной этики Сбербанка

2018 г.

Кодексы финансовых рынков  
FX Global Code

2 уровень

## Стандарты СРО

2021 г.



Кодекс этики финансовых аналитиков

2021 г.



ВНУТРЕННИЙ СТАНДАРТ  
Этический кодекс при работе на финансовом рынке **членов СРО НФА**

3 уровень





# Основные принципы добросовестного поведения





## Нормативная поддержка Банка России с 2019 по 2021 годам

### **Проект основных принципов добросовестного поведения участников финансового рынка –опубликован 20 марта 2019 года на сайте регулятора**

Кодекс включает семь основных принципов, на которых должна базироваться деятельность финансовых организаций: **честность, справедливость, транспарентность, защита, профессионализм, ответственность и целостность.**

### **Информационное письмо Банка России от 17.12. 2019 № ИН-06-39/93 «О разработке и внедрении кодексов этики финансового аналитика»**

В целях развития доверительной среды на российском финансовом рынке Банк России рекомендует некредитным финансовым организациям и кредитным организациям (далее при совместном упоминании - финансовые организации) разработать кодексы этики финансового аналитика (далее - кодексы)

### **Информационное письмо Банка России от 21.10. 2021 № № ИН-06-39/82 “О применении принципов Глобального кодекса Валютного рынка”**

В целях распространения на внутреннем валютном рынке Российской Федерации лучших международно-признанных практик работы на валютном рынке Банк России информирует о разработанном Глобальном кодексе Валютного рынка (FX Global Code)<sup>1</sup>, представляющем собой свод глобальных принципов добросовестной работы на валютном рынке (далее - Кодекс), и рекомендует кредитным организациям и некредитным финансовым организациям (далее при совместном упоминании - финансовые организации) рассмотреть возможность применения указанных принципов в своей деятельности.

Для принятия решения о приверженности принципам, установленным Кодексом, Банк России рекомендует ориентироваться на положения Кодекса, касающиеся отнесения лиц к участникам валютного рынка, примерную Дорожную карту по принятию решения о приверженности принципам, установленным Кодексом, а также ответы на часто задаваемые вопросы, связанные с положениями Кодекса.



## Планы на будущее -ОНРФР 2022-2024

### **Повышение защищенности потребителей финансовых услуг и инвесторов, повышение финансовой грамотности.**

**Создание стимулов для поставщиков финансовых услуг к выстраиванию долгосрочных стратегий повышения удовлетворенности и лояльности клиентов :**

**Разработка механизмов внедрения этических принципов** финансовыми организациями и **внедрение основных принципов добросовестного поведения** в кодексы саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка и финансовых организаций

- Принцип добровольности присоединения, если речь идет о глобальных рынках и кодексах инфраструктуры финансового рынка
- Стимулирование инвесторов получать продукты и услуги в первую очередь у тех, кто присоединился к кодексам этики и добросовестного поведения, в том числе путем их обучения в различных формах.
- Публикация заявления о приверженности этическим принципам соответствующего кодекса(ов) на своем сайте.
- Создание публичных реестров тех, кто подписал заявление о приверженности принципам кодекса(ов) в случае ассоциаций или СРО и регламентов по их ведению, присоединению и исключению.
- Создание, поддержание системы контроля за соблюдением этических принципов участниками финансового рынка.
- Создание Комитетов по этике, на которые выносятся вопросы по недобросовестному поведению и принимаются меры воздействия за несоблюдение этических принципов на различных уровнях.
- Определение уровня публичности кейсов недобросовестного поведения и их освещения в СМИ.
- Определение возможности создания индекса уровня добросовестности участника финансового рынка и его измеряемости.



## Основные принципы после доработки проекта с учетом мнения рынка и научного сообщества





Банк России

## СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ

Пункт приема корреспонденции:

Москва, Сандуновский пер., д. 3, стр. 1, телефон +7 495 621-09-61

Почтовый адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12

Контактный центр: 8 800 250-40-72, +7 495 771-91-00

Факс: +7 495 621-64-65, +7 495 621-62-88

Сайт: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

Электронная почта: [fps@cbr.ru](mailto:fps@cbr.ru)