

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<sup>1</sup> 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.

---

<sup>1</sup> 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.