

# Добросовестное поведение банковского бизнес сообщества

**Докладчик:**

**Наточеева Наталья Николаевна,  
Д.э.н., профессор кафедры «Финансовые  
рынки» РЭУ им. Г.В. Плеханова**

# Социально-ориентированный и деструктивный бизнес

- ▶ В глобальном контексте **развитие и совершенствование морально правовых норм ведения бизнеса** способно спасти человечество от многих опасностей и угроз, в том числе от постоянных финансовых и экономических кризисов.
- ▶ Наиболее продуктивным является **социально ориентированный бизнес**, приводящий не только к социальному, но и экономическому благополучию.
- ▶ Тип бизнеса, ориентированный на получение выгоды любой ценой, мы можем называть **авантюрным или даже криминальным**. Такой бизнес не только причиняет моральный ущерб человеку и наносит вред его физическому здоровью, но и **подрывает общественные связи**. Этот вид бизнеса представлен многочисленными **примерами** финансовых пирамид, рэкета, рейдерства, спекуляций, коррупции, мошенничества, компаний-однодневок.
- ▶ **Деструктивный бизнес** не только не способствует росту благосостояния людей, но и **ведет к развалу экономики, моральному разложению и физической деградации**. Этому процессу способствует общий **антропологический и моральный кризис**, связанный с **развращающим влиянием массовой культуры**

# Деструктивный бизнес и причины его возникновения

- ▶ Волны экономического и финансового кризисов выявили, что одна из **главных причин** нестабильности — **нарушения этики и принципа добросовестного ведения бизнеса**.
- ▶ Финансовый кризис 2008 года был во многом спровоцирован крахом банковской системы США, связанным с **мошенничеством крупнейших банков**, в том числе компании **Мейдоффа**.
- ▶ Как известно, компания Мейдоффа почти 40 лет считавшаяся на инвестиционном фондовом рынке США одной из самых прибыльных и надежных, потерпела крах, поскольку представляла собой фактически финансовую пирамиду, замаскированную под инвестиционный фонд. Задолженность компании Мейдоффа составила порядка 50 млрд. долларов. Сам Б. Мейдофф дал признательные показания по 11 пунктам обвинения, среди которых **отмывание денег, лжесвидетельство и мошенничество**.
- ▶ Нечестный, мошеннический, криминальный бизнес ведет к разрушению не только локального, но и **глобального сообщества**
- ▶ Чем более очевидной становится **связь между степенью этичности бизнеса и благосостоянием общества**, тем более актуальным становится изучение и широкое внедрение **этики в деловую практику и предпринимательскую деятельность**.

# Добросовестное поведение участников гражданских правоотношений и его условия

- ▶ Поведение участников гражданских правоотношений является **добросовестным**, если соблюдаются условия: осуществления субъектами своих **прав и обязанностей** в соответствии с законом; стремления **исключить** своими действиями **права и интересы иных лиц**; предоставления **полной, целостной и достоверной информации** для сделок и операций, а также отсутствие информации о противоправности действий других участников.

- ▶ **Выгодна ли добросовестность поведения?**

- ▶ **С одной стороны**, добросовестное поведение участников современного бизнеса, в т.ч. на финансовом рынке, предопределяет учет прав и законных интересов другого участника в силу **внутренней культуры, образованности, профессиональной этики и воспитания**, что должно приводить к **росту деловой репутации** участника рынка, что, в конечном итоге, ведет к **росту клиентской базы и увеличению оборотов**, и **повышает стоимость самой компании** за счет статьи «гудвилл».
- ▶ **С другой стороны**, в период экономического спада, действия санкций, влияния рисков в виде **эпидемиологических ограничений** по ведению бизнеса **возникает острая потребность в денежных средствах**, дальнейшем **выживании бизнеса**, что обостряет ситуацию с **незаконными действиями в бизнесе, мошенничеством, нарушением прав клиентов и потребителей финансовых услуг, дискриминацией** других участников бизнеса.

# Преимущества добросовестного поведения и недостатки структурного «зла»

- ▶ В истории динамическая связь между экономическими и этическими аспектами бизнеса рассматривалась различными учеными.
- ▶ В этой связи интерес представляет известное исследование профессора Пенсильванского университета Д.П. Фритцше, в котором показано, что такие факторы, как **справедливое трудоустройство, наличие достоверной информации о продукте и отсутствие нарушений** (в виде взяток, подарков и т.п.) могут быстро повысить **уровень рентабельности компании на 7-8 %**. Создается **позитивный имидж компании и растет доверие** к ее продуктам и представителям, что способствует **росту оборота** с вытекающими позитивными экономическими последствиями
- ▶ Ряд исследователей «структурное зло», относили к объективным причинам **неэтичного поведения** сотрудников крупных компаний, когда **управленческий** аппарат возрастает до **гигантских** размеров, а процедуры в компании **забюрократизированы**, что приводит к ситуациям, в которых сотрудник смотрит на компанию **как на среду, враждебную** по отношению к его **личным целям**, и прилагает усилия, чтобы противостоять ей в целях извлечения **личной выгоды**.

# Негативные последствия «структурного» зла

- ▶ Во-первых, начинается **использование собственности компании в личных целях** – от простого выноса домой канцелярских товаров и личных бесед по служебным телефонам до использования **корпоративной информации**, составляющей **служебную тайну**, для **получения дополнительного дохода**.
- ▶ Во-вторых, сотрудники при таком положении вещей могут вступать в отношения с клиентами, могущие привести к заключению **сделок, несущих прямую выгоду сотруднику в ущерб интересам компании**, например, банковский служащий готовит заключение по кредиту, заведомо исключая из него негативную информацию о заемщике и получая за это вознаграждение.

## ▶ Что получается?

- ▶ Вроде бы добросовестное поведение выгодно компаниям **само по себе**. Означает ли это, что **внешние силы в лице государства или, например, мегарегулятора** финансового рынка **не должны вмешиваться** в этот процесс, компании и сами понимают, что добросовестное поведение приносит реальный положительный экономический результат.
- ▶ Мировой опыт показывает, что **такое вмешательство всё же необходимо** – причем как со стороны государства, через законодательные и другие нормативно-правовые механизмы, так и со стороны общественных организаций и тех же профессиональных ассоциаций.
- ▶ **Причина** этому состоит в том, что **экономический эффект** добросовестного поведения на рынке, во-первых, **не всегда и не всем очевиден**, во-вторых, он зачастую имеет **отложенный** во времени характер, а задачей **отдельных участников** рынка является получение **эффекта здесь и сейчас**. Кроме того, необходимо **защитить и самих участников изнутри, от неэтичных и зачастую противоправных действий их сотрудников**.

# Добросовестное поведение в банковской сфере и управление ею

- ▶ В 2019 году Банк России опубликовал «**Основные принципы добросовестного поведения на финансовом рынке**» - **кодекс добросовестного поведения** участников финансового рынка в России, где заложил основные «семь заповедей» честного, ответственного, компетентного ведения бизнеса на финансовом рынке в духе «не причини вреда ближнему»
- ▶ Это принципы, направленные на **формирование культуры добросовестного поведения** между регулятором, организациями на финансовом рынке и потребителями финансовых услуг, в целях защиты прав и интересов последних и устойчивого развития финансового рынка.
- ▶ **Принципы кодекса: честность, справедливость, транспарентность, защита, профессионализм, ответственность и целостность** - подробно расшифрованы: кого защитить, по отношению к кому проявить честность, справедливость и ответственность, что подразумевает транспарентность, профессионализм и целостность.
- ▶ Кодекс носит **рекомендательный** характер и распространяется на **все финансовые организации**, подотчетные Банку России. Присоединение к Кодексу предусмотрено в виде подписания **декларации, подтверждающей приверженность** финансовых организаций **следовать принципам добросовестного поведения** на финансовом рынке.
- ▶ Если будет выявлено **нарушение кодекса**, организацию могут обязать **исключить с сайта информацию** о присоединении



# Соблюдение участниками финансового рынка кодекса регулятора в реальной жизни

- ▶ **Не все** участники финансового рынка живут по принципам добросовестного поведения
- ▶ Некоторые участники проводят **незаконную банковскую деятельность**, подразумевающую выполнение банковских функций **без регистрации и/или лицензирования**. В результате банк наносит ущерб стране, а также клиентам — юридическим лицам и простым гражданам. Главный критерий – **размер ущерба**, который был нанесен клиентам кредитной организации.
- ▶ Некоторые противоречащие закону действия банка легко поддаются идентификации – к примеру, осуществление **валютных операций без лицензии**. Последствия других операций вскрываются позже – например, практика **неправильного оформления депозитных операций физических лиц**, что приводило к конфликтам при банкротстве банков, поскольку средства граждан **не попадали в страховую сумму**, подлежащую возмещению АСВ.
- ▶ Несоблюдение принципов добросовестного поведения проявляется в **нарушении прав и законных интересов клиентов банка** – потребителей финансовых услуг, например, установление банками **неправомерных комиссий за обслуживание ссуды**, снятие **наличными суммы займа или ее безналичный перевод**, досрочное погашение, **плата за любые сопровождающие кредит консультационные услуги** и обслуживание ссудного счета; установление условий кредитного договора с **ущемлением прав потребителей** финансовых услуг, навязывание **страховых и других дополнительных услуг**, распространение **конфиденциальной информации**.



# Жалобы в финансовой сфере

## ► Распределение жалоб по секторам финансового рынка в 2019-2020 годах, в %

Наименование статьи	2019	2020	Изменение
Кредитные организации	51	70,2	<b>+19,2</b>
Субъекты страхового дела	17,5	10,9	-6,6
Микрофинансовые организаций	13,6	9,5	-4,1
Бюро кредитных историй	2,1	1,2	-0,9
Профессиональные участники рынка коллективных инвестиций	2,9	2,1	-0,8
прочее	6,9	6,1	-0,8

Банковский сектор в этом **анти-рейтинге** уверенно лидирует. За январь-сентябрь 2020 года в Банк России поступило **212,8 тыс. жалоб**. Такая ситуация приводит к росту судебных исков. Разрешению конфликтов призван помочь **институт финансового омбудсмена**, занимающийся разрешением споров между гражданином и финансовой организацией, у которого есть **имущественные претензии** к ней.

# Дискриминация клиентов как проявление недобросовестного поведения на рынке

- ▶ Ярким примером дискриминации клиентов является оказание гражданам банковских услуг в сфере **зарплатных проектов**, когда **не учитывается мнение отдельных работников**, а проект запускают исходя из интересов **администрации** предприятия, с которым уже выстроены отношения как с корпоративным клиентом. Переход в другой банк может быть **не удобным** для клиента ни с финансовой, ни с территориальной точки зрения, ни по другим параметрам.
- ▶ К операциям по дискриминации клиентов можно отнести **взятие банками комиссии при межрегиональных переводах внутри одного банка**, в первую очередь, это касается Сбербанка, который занимает 94% рынка денежных переводов. Глава Сбербанка Герман Греф обещал запустить модель межрегиональных переводов **без комиссии уже в 2021 году**.
- ▶ Дискриминация клиентов в предоставлении финансовых услуг **по расовому или гендерному признаку**, например, **различия в кредитных ставках и лимитах кредитования** для мужчин и женщин, русских и не русских, белых и нет, то в **России такой явной дискриминации нет**, во всяком случае, данная проблема не выносится на первые полосы газет.
- ▶ **Опыт зарубежных стран, однако, показывает, что о существовании такой проблемы забывать не стоит.** Первое, что приходит в голову в связи с этим сегодня – **в США, где нередко возникают скандалы вследствие различных условий предоставления кредитов мужчинам и женщинам, клиентам с белой и не белой кожей.**

# Преступления в банковской сфере, связанные с нарушением профессионализма и ответственности

- ▶ Такие преступления нередко связаны с **руководящими работниками банка и его служащими**.
- ▶ Служащие банка могут совершить **хищение, вступив в сговор с клиентом**, или инсценировав **«арифметическую ошибку»**, **обналичить средства, выдать необеспеченный кредит** и многое другое. Преступления, совершаемые служащими банка, занимают в среднем **35%** от общего числа преступлений в банковской сфере.
- ▶ Сотрудник банка может вступить **в сговор с преступниками и раскрыть им секретную** банковскую информацию, например, выдать **коды** для проникновения во внутренние помещения банка.
- ▶ На долю преступлений, совершаемых **клиентами банка**, приходится **25%** от общего количества преступлений. Например, это и **незаконное получение кредита посредством поддельных документов**, и **хищение средств через электронные средства связи**.
- ▶ Многие банки создают **отделы со специалистами по безопасности**, которые проверяют клиентов и своих же работников банка, внедряют **систему fraud-мониторинга**, оснащают помещения финансовых организаций **камерами видеонаблюдения и сигнализации**, **ограничивают доступ** сотрудников к информации в соответствии с занимаемой должностью, а также внедряют **биометрическую проверку клиентов**.
- ▶ **Зарубежные банки давно практикуют страхование убытков от деятельности персонала**, в том числе страхование ценностей.

# Выводы:

- ▶ **Теоретически экономически выгодные условия для бизнеса** при соблюдении добросовестного и справедливого поведения возможны только в том случае, когда **экономическая выгода от соблюдения этих условий будет выше, чем выгода от мошенничества, противоправных и незаконных действий.**
- ▶ **Практически** такие условия создать достаточно **сложно**, поэтому соблюдение основных принципов добросовестного поведения **во многом определяется культурой, компетентностью, аккуратностью, бережливостью, внимательным отношением к клиентам и партнерам, рачительностью, внутренней дисциплиной, высоким чувством ответственности и осознанием долга.**
- ▶ **Государство может, должно и в настоящее время совершает определенные действия** для создания **условия высокой транспарентности** деятельности участников финансового рынка путем разработки и закрепления на законодательном уровне основных положений **раскрытия информации и проверки её достоверности**, а также условия **высокой защиты** потребителей финансовых услуг и информации, соблюдения правил ведения бизнеса.

Спасибо за внимание