

ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА ОСОБЕННОСТЕЙ И ПРОБЛЕМ КОДЕКСА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ БАНКИРА

THEORETICAL ASSESSMENT OF THE FEATURES AND PROBLEMS OF THE BANKER'S CODE OF PROFESSIONAL ETHICS

**O. Devletov
T. Sazbandyan
V. Gorbunov**

Summary: Banks continue to develop tools for monitoring behavior and supervision, taking into account trends such as the development of remote communication channels with clients, the use of artificial intelligence and the robotization of consumer financial relationships. This helps improve customer focus and customer satisfaction for financial service providers.

In addition, the development of an ethics section will require special attention to ensure that consumers are free to choose service providers and that changes can be easily made if necessary. The issue of personal data protection is also of particular importance. At the same time, improving the culture and ethics of interaction between financial intermediaries and clients, with an emphasis on building long-term relationships, is central.

Consumers want key product information in a concise, simple and understandable format. In accordance with ethical and ethical guidelines, it is necessary to constantly modernize the complex of legal, organizational and outreach activities to reduce the volume of unauthorized transactions carried out by social engineering methods, create a positive client experience and ensure the trust of financial institutions in the service sector. Financial consumers.

Keywords: bank employee, moral and ethical component, code of ethics, set of measures and measures, banking activity, bank services.

Девлетов Олег Усманович

к.и.н., доцент, Институт экономики и культуры; ЗМС России, действительный член Петровской академии наук и искусств по отделению туризма, г. Москва
oleg-devletov@mail.ru

Сазбандян Тамара Валерьевна

К.ф.н., доцент, Институт экономики и культуры; член Русского географического общества, г. Москва
tamojan@mail.ru

Горбунов Виктор Викторович

К.и.н., Институт экономики и культуры, г. Москва
sok.l@mail.ru

Аннотация: Банки продолжают развивать инструменты мониторинга поведения и надзора, учитывая такие тенденции, как развитие удаленных каналов связи с клиентами, использование искусственного интеллекта и роботизация финансовых взаимоотношений потребителей. Это помогает улучшить клиентоориентированность и удовлетворенность клиентов для поставщиков финансовых услуг.

Помимо этого, разработка раздела этики потребует особого внимания для обеспечения свободы потребителей в выборе поставщиков услуг и легкости внесения изменений в случае необходимости. Особое значение имеет также вопрос защиты персональных данных. В то же время центральное значение имеет улучшение культуры и этики взаимодействия между финансовыми посредниками и клиентами с упором на построение долгосрочных отношений.

Потребителям нужна ключевая информация о продукте в кратком, простом и понятном формате. В соответствии с этическими и этическими установками необходима постоянная модернизация комплекса правовых, организационных и информационно-просветительских мероприятий для снижения объемов несанкционированных операций, осуществляемых методами социальной инженерии, формирования положительного клиентского опыта и обеспечения доверия финансовых учреждений в сфере услуг. Потребители финансовых услуг.

Ключевые слова: банковский сотрудник, морально-этическая составляющая, этический кодекс, комплекс мер и мероприятий, банковская деятельность, услуги банка.

Одним из факторов практического внедрения этических принципов, норм, правил и стандартов является разработка и внедрение этических кодексов, а также методических рекомендаций по реализации этических принципов в деятельности государственных органов Российской Федерации.

В 2022 году были внесены изменения в закон о банках и банковской деятельности. И сейчас вводятся эти изменения: они больше касаются корпоративного управления, коллективной пригодности, аудита. Часть нормативно-правовых актов НБУ будет принято уже до конца

года, и в следующем году имплементация продолжится.

Этико-философский блок исследований объединил труды Р.Г. Апресяна [3; 4], В.И. Бакштановского, Ю.В. Согомонова [6-8], А.А. Гусейнова [11], В.Н. Назарова [12], А.В. Прокофьева, А.В. Разина [13].

Объект исследования – этика банковского сотрудника как феномен культуры.

Предмет исследования – банковская этика и морально-этический кодекс банковского сотрудника.

Цель исследования комплексный этико-философский анализ банковской деятельности.

Россия начала разрабатывать и внедрять кодексы профессиональной этики в 1990-е годы. При этом меняются политические, экономические и социальные основы, увеличивается количество новых рабочих мест. Поэтому «Кодекс чести банкиров» (1992 г.), «Кодекс чести членов Российской ассоциации риелторов» (1994 г.), «Кодекс профессиональной этики членов Ассоциации оценщиков России» (1994 г.), передовой опыт для участников фондового рынка: Член профессиональных ассоциаций (1994 г.), Этические требования к брокерам, установленные Российской товарно-сырьевой биржей (1996 г.), Кодекс ассоциаций независимых предпринимателей в сфере информации и коммуникаций (1997 г.) и др. [5].

Этический кодекс представляет собой соглашение между профессионалами относительно их поведения по отношению к другим государственным органам и конкретным профессиональным сообществам (группам).

Этический кодекс направлен на устранение фактических или предполагаемых этических конфликтов в профессиональной деятельности. В нем не указываются права граждан, которые содержатся в других документах (гражданских кодексах, законах и иных нормативных правовых актах) и носят нормативно-правовой характер.

Основные функции Кодекса профессиональной этики [9]: а) регулирование репутации; б) управление; в) развитие корпоративной культуры.

Структура Кодекса профессиональной этики [10]: а) идеологическая составляющая: миссия, ценности, цели; б) раздел Кодекса – Стандарты поведения на работе.

23 декабря 2010 г. президиум Антикоррупционной комиссии при Президенте Российской Федерации утвердил «Модельный кодекс этики и служебного поведения государственных служащих и муниципальных служащих Российской Федерации» (протокол № 21) (далее именуемый «Этический кодекс»). Это свод общих принципов профессиональной служебной этики и основных правил общественного поведения, которым должны следовать государственные (городские) служащие независимо от занимаемой должности [7].

Этический кодекс банкира является основой для: установления этики и правил служебного поведения служащих, для обеспечения ценности их профессиональной деятельности и содействия укреплению их авторитета, доверия клиентов к сотрудникам банка, для регулирования норм поведения работников и для повышения эффективности выполнения сотрудниками банков своих должностных обязанностей.

Кодекс этики является основой для формирования в сознании населения надлежащей этики в сфере государственной и муниципальной службы, уважительного отношения к государственной и муниципальной службе, общественного сознания и нравственного строя работников, их самосознания, контроль.

Типовой кодекс этики включает в себя основные принципы служебного поведения государственных (муниципальных) служащих, являющиеся основой поведения граждан Российской Федерации на государственной и муниципальной службе, а также обязанности и запреты, которые они должны выполнять.

Отдельная группа содержит дополнительные требования к должностным лицам, наделенным организационно-распорядительными полномочиями по отношению к другим работникам. В отдельном разделе представлены рекомендуемые правила формальной этики поведения сотрудников.

Знание и соблюдение государственными (городскими) служащими положений Типового кодекса поведения включены в стандарты качества профессионального поведения и формального поведения.

Как итог, профессиональная этика – это наука, изучающая специфическую профессиональную этику, нравственную сторону труда, с целью осмысления культурно-гуманистических целей профессии с социально-философской точки зрения. Сюда входят этические ценности, принципы и нормы, присущие конкретным сферам профессиональной деятельности.

«Кодекс профессиональной этики» является общим принципом профессиональной этики и основным принципом, которого должны придерживаться е служащие независимо от занимаемой должности.

Банки и их сотрудники обязаны [1]:

- исключить любые проявления дискриминации при найме, оплате труда и продвижении по службе работников;
- принимать меры по рациональной организации и созданию условий труда, способствующих карьерному росту работников, укреплению здоровья и социального благополучия работников;
- оказывать необходимую юридическую и административную поддержку своим сотрудникам;
- повысить личную заинтересованность сотрудников в успехах банка, стимулировать их творчество и инициативу, обеспечить сотрудников соответствующими формами одежды, отвечающими утвержденным стандартам (приложение);
- уважать права сотрудников на участие в общественной деятельности.

Сотрудники банка должны [2]:

- выступать представителем корпоративной культуры;
- обращать внимание на командную работу и улучшать рабочий климат в коллективе, воспитывать чувство такта и ответственности за общее дело;
- уважать корпоративный кодекс поведения и совместное принятие решений, участвовать в командной работе, стремиться к единству, деловому сотрудничеству и эффективному взаимодействию;
- поддерживать дружеские деловые отношения с коллегами;
- не допускать действий, которые могут нанести ущерб репутации банка и деловому имиджу сотрудников;
- сохранять лучшие традиции банковской системы и сохранить, и передать профессиональный опыт, навыки и этические ценности новому поколению банкиров.

Сотрудники банка обязаны [1]:

- иметь глубокое представление о роли и статусе банковской системы в социально-экономическом развитии страны;
- твердо защищать национальные и корпоративные интересы;
- абсолютно соблюдать законы и принципы банковской деятельности;
- обладать высокой степенью самодисциплины и способностью контролировать собственные решения, поступки и действия во всех ситуациях в соответствии с высокими морально-этическими нормами;
- выступать гарантами банковской и коммерческой тайны и предотвращать распространения информации, которая может причинить вред банку или его клиентам;
- не использовать служебное положение для личной выгоды или для удовлетворения незаконных интересов других лиц;
- подавать пример честности, порядочности и добросовестности, не позволяя незаконным и неэтичным действиям использовать положение и личное поведение.

Сотрудники банка непрерывно [2]:

- следят за внешними проявлениями своей корпоративной культуры и руководствуются строгостью, позитивным настроением, вежливостью и хорошими манерами;
- проявляют корректность и доброжелательность в отношениях и совместной работе с коллегами, а в формальных отношениях соблюдают субординацию;
- по отношению к работникам других организаций и другим гражданам демонстрируют профессионализм и уравновешенность, сохраняя при этом

деловой стиль и доброжелательный тон;

- строго соблюдают правила официальных встреч;
- ценят свое время и время других. Выражают свое мнение устно или письменно четко, кратко и емко;
- имеют строгий и опрятный внешний вид, соблюдают правила дресс-кода работников коммерческих банков, установленные приложением к настоящему кодексу банковского сотрудника.

Сотрудники банка создают следующий образ [1]:

- На работе и в свободное время их поведение способствует формированию у граждан уважения к своей профессии, доверия к банковской системе и поддержанию ее высокого авторитета.
- Мониторят и фильтруют собственные круги общения, чтобы избежать контактов, наносящих ущерб репутации и репутации банковских служащих;
- Ведут здоровый образ жизни и считают недопустимым употребление алкоголя, наркотических, психотропных и токсических веществ.

Руководство и администрация банка вправе применять административные меры к работникам банковской системы за несоблюдение положений настоящего Кодекса.

Уровень ответственности за соблюдение установленных настоящим Кодексом систем контроля и персонала определяется каждым банком самостоятельно.

Услуги предоставляются в соответствии с принятыми международными нормами и правилами культуры обслуживания, а также действующими нормативными актами, регулирующими банковскую деятельность.

Соблюдать культуру обслуживания, этику общения, дресс-код и требования к внешнему виду сотрудников банка обязует не только Кодекс, но и морально-этическая доктрина, которая так же способствует проведению деятельности, основанной на честности, справедливости и равенстве. Обязательным условием является уважение и доброжелательность при общении с клиентами [2].

Выводы

Кодекс этики представляет собой основные этические принципы и правила публичного поведения, которым должны следовать руководители и сотрудники банка при исполнении своих обязанностей в банке, независимо от занимаемой должности. Кодекс призван повысить эффективность выполнения работниками банка своих обязанностей. Понимание и соблюдение положений Кодекса работниками банка является одним из критериев оценки качества профессиональной этики и формального поведения. Каждый сотрудник Банка обязан принимать все необходимые меры для соблюдения

положений Кодекса.

Сотрудники банка должны быть вежливы, доброжелательны, корректны, внимательны и великодушны в отношениях с гражданами и коллегами. Сотрудники банка должны стремиться поддерживать деловую репутацию и имидж банка и добиваться как личного, так и банковского успеха.

Внешний вид банковских служащих, ведущих служебные дела, должен соответствовать общепринятым стилям делового общения, отличающимся формальностью, сдержанностью и аккуратностью, и должен способствовать формированию у граждан уважения к банку.

Согласно Кодексу, основными принципами этики являются честность, объективность, профессиональная компетентность и должное усердие, конфиденциальность и профессиональное поведение. Так, например, принципы добросовестности подразумевают добросовестность, честность и решимость всегда поступать правильно, даже если аудиторы вынуждены действовать по-другому, или это потенциально может негативно повлиять на человека или организацию.

Принцип объективности требует, чтобы банковские сотрудники использовали профессиональное или деловое суждение, свободное от предвзятости, конфликта интересов и неправомерного влияния или зависимости от других людей, организаций, технологий и других факторов.

Применяя концептуальный подход к соблюдению этических основ, аудиторы должны полностью изучить вопрос и использовать профессиональное суждение и анализ «разумной и информированной третьей стороны».

Соблюдение требований деловой и профессиональной этики к банкам и другим организациям, их сотрудникам и их работникам при оказании услуг клиентам, в том числе субъектам малого бизнеса и индивидуальному предпринимательству, дает дополнительные гарантии, доказательства и гарантии профессионализма и надежности, соблюдения нормативных требований. общепринятые морально-этические нормы, а также деятельность с соблюдением законодательства Российской Федерации.

ЛИТЕРАТУРА

1. Андреева, Е. Экономическая безопасность российского банка в составе международной финансовой группы (теоретическая оценка проблемы) / Е. Андреева // Вестник Института экономики Российской академии наук. – 2013. – № 4. – С. 128-133.
2. Апарина, В.В. Функции коммерческих банков в условиях переходной экономики: Дис. ... канд. экон. наук. – М. 2000. – 160 с.
3. Апресян Р.Г. Вид на профессиональную этику / Р.Г. Апресян // Общепрофессиональная этика. Ведомости. Вып. 25 / Под ред. В.И. Бакштановского, Н.Н. Карнаухова. – Тюмень: НИИ ПЭ. – 2004. – С. 166-187.
4. Апресян Р.Г. Феномен универсальности в этике: формы концептуализации / Р.Г. Апресян // Вопросы философии. – 2016. – № 8. // [Электронный ресурс] Режим доступа: http://vphil.ru/index.php?option=com_content&task=view&id=1455&Itemid=52.
5. Афонцев, С.А. Политика институциональных преобразований: от теории к практическим рекомендациям / С.А. Афонцев. – Москва: ИМЭМО РАН, 2013. [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.imemo.ru/publications/info/approaching-institutionalchange-from-theory-to-policy-advice-moscow-imemo-ran-2013-198-p>
6. Бакштановский, В.И. Профессиональная этика / В.И. Бакштановский, Ю.В. Согомонов // Эмос среднего класса. Ведомости. Вып. 14 / Под ред. В.И. Бакштановского, Н.Н. Карнаухова. – Тюмень: НИИ ПЭ. – 1999. – С. 145-160.
7. Бакштановский, В.И. Этика профессии: миссия, кодекс, поступок / Монография / В.И. Бакштановский, Ю.В. Согомонов. – Тюмень: НИИ прикладной этики ТюмГНГУ. – 2005. – 378 с.
8. Бакштановский, В.И. Этика успеха: Введение в доктрину. Спецкурс. Препринт / В.И. Бакштановский, Ю.В. Согомонов, В.А. Чурилов. – Тюмень; – М.: Центр прикладной этики СО РАН. – 1996. – 86 с.
9. Банки и финансовые рынки XXI века – потенциал развития / под ред. д-ра экон. наук, проф. Ю.И. Новикова, д-ра экон. наук, проф. Н.П. Радковской. – СПб.: Издательство СПбГЭУ. – 2016. – 299 с.
10. Гартман, Н. Этика / Н. Гартман ; пер. с нем. А.Б. Глаголева ; под ред. Ю.С. Медведева и Д.В. Складнева; вступ. ст. Ю.В. Перова, В.Ю. Перова. – СПб.: Фонд «Университет»: Владимир: Даль. – 2002. – 707 с.
11. Гусейнов А.А. Прикладная этика / А.А. Гусейнов // Этика: Энциклопедический словарь / Под общ.ред Р.Г. Апресяна, А.А. Гусейнова. – М.: Гардарики. – 2001. – С. 389 [Электронный ресурс] Режим доступа: https://iphras.ru/enc_eth.htm
12. Назаров В.Н. Прикладная этика: Учебник / В.Н. Назаров. – М.. – 2005. – 302 с.
13. Разин, А.В. Моральные дилеммы: причины возникновения и способы разрешения [Электронный ресурс] / А.В. Разин // Дискурсы этики. Альманах. – 2013. – № 4 (5). – С. 104-116 [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://docplayer.ru/29507528-Moralnye-dilemmy-prichiny-vozniknoveniya-i-sposoby-razresheniya.html>

© Девлетов Олег Усманович (oleg-devletov@mail.ru), Сазбандян Тамара Валерьевна (tamojan@mail.ru), Горбунов Виктор Викторович (sok.l@mail.ru).

Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»