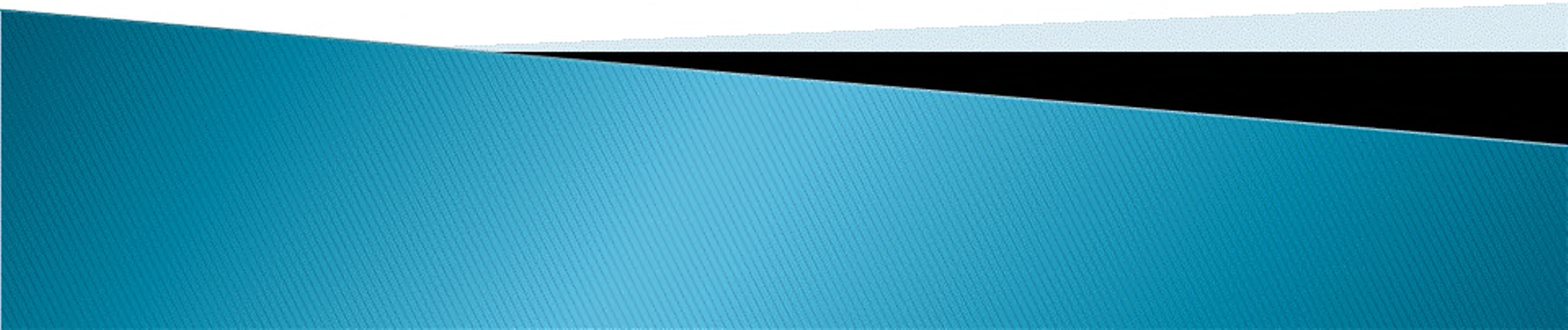


Запровадження Кодексу кращої практики фінансової та страхової діяльності в Україні

**Коваленко Юлія Михайлівна,
д.е.н., доцент,
професор кафедри фінансових ринків
Національного університету державної податкової служби України**



Україна має враховувати «... історично властиву філософію і стереотипи поведінки людей певного культурного співтовариства, своєрідний тип ментальності і глибоко укорінені традиції. У цьому полягає один з основних принципів нової парадигми розвитку».

Геєць В. М. Суспільство, держава, економіка: феноменологія взаємодії та розвитку / Геєць В. М. – К: НАН України; Ін-т екон. та прогнозув. НАН України. 2009. – С. 302.

- ▶ **Кодекс кращої практики фінансової та страхової діяльності** – це система стандартів, які виходять за межі норм чинного законодавства і добровільно приймаються та виконуються суб'єктами фінансового сектору економіки. Це синтезування найбільш довершених інструментів управління, які сприяють забезпеченню їх ефективності та якості, за дотримання усіх формальних правил.

Необхідність наслідування досвіду кращої практики для фінансових корпорацій:

- 1) успішна і визнана у всьому світі роль інструмента збору, вивчення та розповсюдження інформації про кращі стандарти управління;
- 2) можливість активної участі у «форумі» кращої практики;
- 3) приєднання до Кодексу дозволяє фінансовій корпорації позиціонувати себе як більш «просунутої» у фінансовому секторі й суттєво впливає на її імідж;
- 4) участь у Кодексі органічно вбудовується у стратегічний розвиток фінансового сектору.

- ▶ **Головне завдання впровадження Кодексу кращої практики фінансової та страхової діяльності** – представлення цього документу широкому колу зацікавлених осіб, обговорення його змісту та методики формування, а також вироблення комплексу заходів із подальшого обміну практиками, що увійшли до Кодексу.

Стандарти Кодексу кращої практики включають

1. Практика у відповідному підсекторі фінансового сектору (фінансовій і страховій діяльності).
2. Практики, які описують:
 - ▶ а) технології всередині самої фінансової корпорації;
 - ▶ б) взаємодії фінансової корпорації з регуляторами;
 - ▶ в) взаємодію виробників фінансових і страхових послуг з їх споживачами.
3. Ступінь розповсюдження стандарту практики і реальні можливості його тиражування у фінансових інститутах на базовому, перспективному і стратегічному рівнях.

Базисним організаційним документом клієнтської фази проекту є Кодекс взаємної довіри, який декларує прийняті фінансовою установою:

- 1) зобов'язання, правила розкриття і підтримання в актуальному стані даних, забезпечення інформаційної відкритості та прозорості діяльності;
- 2) корпоративні цінності, етичні норми та принципи соціальної відповідальності;
- 3) правила встановлення та дотримання взаємної відповідальності.



Порівняльний аналіз формального та неформального способу розповсюдження принципів кращої практики фінансової та страхової діяльності

| Критерії | Законодавчий рівень | Незаконодавчий рівень |
|---------------------------------|---|---|
| Роль уряду | Встановлення жорстких вимог у вітчизняному законодавстві | Стимулювання слідування стандартам кращої практики |
| Роль недержавних організацій | Участь у обговоренні проєктів законів і дискусіях, що передують внесенню змін у законодавство | Відігрівання ключової ролі в оцінюванні та розповсюдженні принципів кращої практики |
| Масовість застосування | Виконання всіма фінансовими корпораціями вимог національного законодавства | Застосування принципів кращої практики фін. корпораціями згідно уподобань і потреб споживачів фінансових і страхових послуг |
| Гнучкість | Зміна національного законодавства шляхом тривалої процедури за участі всіх зацікавлених сторін | Використання окремих практик регуляторами. Тестування нових інституцій та технологій в окремих фінансових корпораціях. |
| Співставність звітності | Використання єдиних стандартів | Використання власних стандартів |
| Рівень кваліфікації фінансистів | Виконання державних вимог і інструкцій | Інноваційність процесу розвитку і застосування нових практик в управлінні |
| Час і вартість | Тривалий процес розробки детальних фінансових технологій і практик, навчання. Фінансування витрат із державного бюджету | Фінансування витрат фінансовими корпораціями, однак для розповсюдження кращих практик знадобиться більше часу |

▶ **ДЯКУЮ ЗА УВАГУ!**