



CFA Society  
Ukraine

LET'S MEASURE UP™

## ЕТИЧНІ СТАНДАРТИ ТА ПРОФЕСІОНАЛІЗМ ФАХІВЦІВ ФІНАНСОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ 2020

### РЕЗУЛЬТАТИ ОПИТУВАННЯ

**42%** опитаних респондентів\* регулярно звертаються до норм етичного кодексу у своїй професійній діяльності, а **47%** — коли з'являється потреба.

**47%** опитаних керуються Кодексом етики та професійної поведінки CFA Institute, **30%** керуються етичним кодексом свого працедавця, а **12%** — етичним кодексом професійного об'єднання, членом якого є його працедавець.

# 92%

впевнені, що є прямий зв'язок між дотриманням фахівцями етичних норм та довірою клієнтів.

У випадку порушення етичних норм колегою по роботі або іншим учасником ринку, **44%** респондентів повідомлять про це порушення його працедавця та/чи професійний орган, який регулює його діяльність.

**22%** респондентів більше не будуть мати справу з порушником й інших будуть відмовляти.

Інші **34%** не впевнені щодо своїх дій або будуть діяти залежно від важкості порушення. Зокрема, можуть поговорити безпосередньо з порушником про неприпустимість таких дій з його сторони.

### ЕТИКА ТА ДОВІРА

98% фахівців вважає компетентність частиною професіоналізму. При цьому

# 78%

впевнені, що етична поведінка — теж лежить в основі професіоналізму.

### Довіра громадян до фахівців з інвестицій в Україні — низька!

**65%** респондентів впевнені, що клієнти-юридичні особи довіряють фахівцям з інвестицій.

Лише **34%** респондентів вважає, що таку ж довіру мають клієнти-фізичні особи.

## ЕТИЧНІ ДИЛЕМИ

55% респондентів зазначили етичні дилеми, з якими їм доводиться стикатися у професійній діяльності особисто та з якими стикаються їх колеги по роботі чи ринку.

### ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА

Ситуації, коли доводилось діяти в умовах невпевненості щодо повного дотримання чинного законодавства.

67%

ОСОБИСТО

73%

КОЛЕГИ

### НЕЗАЛЕЖНІСТЬ ТА ОБ'ЄКТИВНІСТЬ

Траплялися ситуації, коли було неможливо забезпечити повну незалежність і об'єктивність своїх дій.

61%

ОСОБИСТО

48%

КОЛЕГИ

### СПОТВОРЕННЯ ФАКТІВ

Траплялись випадки спотворення фактів в аналізі, рекомендаціях, діях чи ін.

18%

ОСОБИСТО

48%

КОЛЕГИ

### ВИКОРИСТАННЯ МАТЕРІАЛЬНОЇ НЕ ОПРИЛЮДНЕНОЇ ІНФОРМАЦІЇ

Стикались із ситуаціями використання інсайдерської інформації.

33%

ОСОБИСТО

33%

КОЛЕГИ

### ПРІОРИТЕТ ІНТЕРЕСІВ КЛІЄНТА

Траплялись ситуації, коли інтереси клієнтів не ставились над інтересами працедавця чи власними інтересами.

27%

ОСОБИСТО

42%

КОЛЕГИ

### ЛОЯЛЬНІСТЬ ДО ПРАЦЕДАВЦЯ

Траплялись ситуації несумлінного виконання обов'язків та розголошення конфіденційної інформації.

6%

ОСОБИСТО

42%

КОЛЕГИ

### КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ

Траплялись ситуації, коли стейкхолдери не повідомлялись про наявність конфлікту інтересів.

33%

ОСОБИСТО

39%

КОЛЕГИ

\* Опитування "Етичні стандарти та професіоналізм фахівців фінансового ринку України" проводилось протягом лютого-квітня 2020 року. В ньому взяли участь 60 фахівців з фінансів та інвестицій. Серед них 26% мають професійну кваліфікацію CFA чи здобувають її, 18% - навчались на Програмі сертифікації від НКЦПФР, 17% - мають професійну кваліфікацію АССА, а 35% - не мають додаткової фінансової освіти.