



ДОВІРА ДО ФАХІВЦІВ З ФІНАНСІВ ТА ІНВЕСТИЦІЙ В УКРАЇНІ

У листопаді-грудні 2020 року CFA Society Ukraine провела опитування своїх членів та учасників фінансового ринку. Метою опитування було визначити як змінилась довіра до фахівців з фінансів та інвестицій у такий складний для економіки 2020 рік. В опитуванні взяли участь 60 фахівців, з яких майже 60% мають досвід роботи у галузі фінансів та інвестицій більше 5 років, а 24% — від 3 до 5 років. Таким чином, більшість залучених до опитування фахівців спиратися у відповідях на свій практичний досвід. Ми запитали респондентів про стан довіри споживачів до фахівців з фінансів та інвестицій та які фактори на неї вплинули.



КОРОНАКРИЗА НЕ ВПЛИНУЛА НА ДОВІРУ

Фінансова криза 2008 року створила кризу довіри з боку споживачів фінансових та інвестиційних послуг, тож в умовах непередбачуваності подій 2020 року більшість фахівців мали побоювання щодо нової хвилі недовіри. На щастя, ці прогнози не справилися. 41% респондентів цього опитування не відчували зниження рівня довіри до фахівців з інвестицій порівняно із 2019 роком, і 55% респондентів не побачили впливу коронакризи на довіру.

В ОСНОВІ ДОВІРИ — ЗНАННЯ ТА ДОБРОБУТ

Більшість респондентів або 64% вважає, що довіра залежить від добробуту країни. Під час економічної кризи рівень довіри до фахівців з інвестицій знижується. Також довіра залежить від рівня знань. 45% респондентів впевнені, що чим вища фінансова грамотність споживача — тим вища довіра до фахівців з інвестицій.



ЕТИКА — НЕОБХІДНА СКЛАДОВА ДОВІРИ

Загалом довіра клієнтів до фахівців з інвестицій є комплексним поняттям і респонденти опитування вважають, що найбільше на неї впливають професіоналізм та етика фахівців, а також прозорість дій по відношенню до клієнта. Порівняно із 2019 роком, українські фахівці з інвестицій тепер більше звертають увагу на етику.

Так, більше 35% респондентів погодились, що більше звертають уваги на етичність у своїй професійній діяльності. Більше половини респондентів звертаються до кодексів з етики у своїй роботі. Якщо вони стали свідками порушень етичних норм колегою по роботі або іншим учасником ринку, то повідомлять про це порушення його роботодавцю та/чи професійний орган, який регулює його діяльність.

Найдієвішим способом підвищення етичних норм поведінки фахівців з інвестицій є навчання етичній поведінці тих, хто знаходиться на самому початку своєї кар'єри — студентів та молодших спеціалістів. Також дуже ефективним визнано тренінги з етики, як зовнішні, так й внутрішньокорпоративні.



**CFA Society
Ukraine**

ua.cfaukraine.org