

яке розглядається як нереалізовані можливості використання ресурсів соціального потенціалу індивідів і колективів для підвищення їх активності і забезпечення ефективності діяльності. Система соціальних резервів колективного трудового потенціалу поєднує такі характеристики як рольова структура і згуртованість колективу.

2. Удосконалено методичне забезпечення діагностики соціальних резервів розвитку потенціалу працівників колективу, особливістю якого є врахування розподілу їх ролей і згуртованості та використання економіко-математичного моделювання, який дає можливість виділити однотипні групи працівників та визначити найбільш значущі латентні чинники соціального розвитку колективного трудового потенціалу в кожній.

#### Література

1. Cloke, K. End of management and the rise of organizational democracy [Text] / K. Cloke, J. Goldsmith. — Jossey-Bass, 2002. — 310 p.
2. Виноградський, М. Д. Управління персоналом [Текст]: навч. посіб. / М. Д. Виноградський, А. М. Виноградська, О. М. Шканова. — К.: Центр учбової літератури, 2009. — 502 с.
3. Балабанова, Л. В. Управління персоналом [Текст]: підручник / Л. В. Балабанова, О. В. Сардак. — К.: Центр учбової літератури, 2011. — 468 с.
4. Armstrong, M. A Handbook of Personnel Management Practice [Text] / M. Armstrong. — Ed. 10. — Kogan Page Publishers, 2006. — 982 p.
5. Грищенко, К. К. Управление трудовым коллективом (социально-психологические факторы оптимизации) [Текст] / К. К. Грищенко, А. А. Ручка, Н. А. Сакада и др.; под ред. К. К. Грищенко, Н. А. Сакада; АН УССР. Ин-т философии. — Киев: Наукова думка, 1988. — 240 с.
6. Лукашевич, М. П. Соціологія праці [Текст]: підручник / М. П. Лукашевич. — К.: Либідь, 2004. — 440 с.
7. Доронина, М. С. Социализация экономики и трудового потенциала производственной организации [Текст] / М. С. Доронина, С. Н. Голубев // Бизнес Информ. — 2013. — № 6. — С. 214–220.
8. Резервы Социальные [Электронный ресурс] / Словари и энциклопедии Gufo.me. — Режим доступа: \www/URL: http://gufo.me/content\_soc/rezervy-socialnye-3099.html
9. Громов, И. А. Западная социология [Текст] / И. А. Громов, И. А. Мацкевич, В. А. Семёнов. — СПб.: ООО «Издательство ДНК», 2003. — 537 с.
10. Belbin, M. R. Team Roles at Work [Text] / M. R. Belbin. — Taylor & Francis, 2010. — 162 p.
11. Schindler, R. Grundprinzipien der Psychodynamik in der Gruppe [Text] / R. Schindler / Psyche. — 1957. — Vol. 11, № 5. — P. 308–314.
12. Chong, E. Role balance and team development: A study of team role characteristics underlying high and low performing teams [Text] / E. Chong // Journal of Behavioral and Applied Management. — 2007. — № 8(3). — P. 202–217.
13. Furnham, A. A psychometric assessment of the Belbin Team-Role Self-Perception Inventory [Text] / A. Furnham, H. Steele, D. Pendleton // Journal of Occupational and Organizational Psychology. — 1993. — Vol. 66, № 3. — P. 245–257. doi:10.1111/j.2044-8325.1993.tb00535.x
14. George, J. M. Understanding and managing organizational behavior [Text] / J. M. George, G. R. Jones. — Upper Saddle River: Prentice Hall, 2000. — 671 p.
15. Головин, С. Ю. Словарь практического психолога [Текст] / С. Ю. Головин. — Мн.: Харвест, 1998. — 800 с.
16. Фетискин, Н. П. Социально-психологическая диагностика развития личности и малых групп [Текст] / Н. П. Фетискин, В. В. Козлов, Г. М. Мануйлов. — М.: Изд-во Института Психотерапии, 2002. — 490 с.
17. Савченко, Б. Г. Використання анкетування як методу соціологічного дослідження для аналізу потреб з підвищення кваліфікації управлінських кадрів [Електронний ресурс] / Б. Г. Савченко, А. В. Даниленко // Державне будівництво. — 2007. — № 1(1). — Режим доступу: \www/ URL: http://nbuv.gov.ua/j-pdf/DeBu\_2007\_1(1)\_32.pdf

#### РАЗРАБОТКА МЕТОДИКИ ДИАГНОСТИКИ СОЦИАЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ РАЗВИТИЯ КОЛЛЕКТИВНОГО ТРУДОВОГО ПОТЕНЦИАЛА

Определено содержание и особенности социальных резервов развития коллективного трудового потенциала, как предмета исследования экономических наук. Выделены следующие характеристики социальных резервов как ролевой структура и сплоченность коллектива. Предложено методика диагностики социальных резервов путем использования экономико-математического моделирования.

**Ключевые слова:** трудовой коллектив, социальные резервы, трудовой потенциал, ролевая структура коллектива, сплоченность.

*Голубев Станіслав Миколайович, викладач, кафедра соціології та психології управління, Харківський національний економічний університет ім. С. Кузнеця, Україна, e-mail: stasgolubev@yandex.ru.*

*Голубев Станіслав Николаевич, преподаватель, кафедра социологии и психологии управления, Харьковский национальный экономический университет им. С. Кузнеця, Украина.*

*Golubev Stanislav, Simon Kuznets Kharkiv National University of Economics, Ukraine, e-mail: stasgolubev@yandex.ru*

УДК 336.719:174.4

DOI: 10.15587/2312-8372.2015.44744

Лукин Д. А.,  
Мазыло Т. В.

## НАСУЩНЫЕ ВОПРОСЫ БИЗНЕС ЭТИКИ В БАНКОВСКОЙ ОТРАСЛИ УКРАИНЫ

*Статья посвящена необходимости повышения этических стандартов в украинском банковском бизнесе. Мировое сообщество, анализируя последствия глубокого финансового кризиса, пересматривает парадигму рынка с точки зрения морали и ответственности за экономическую деятельность. В этом контексте актуальным становится имплементация этических стандартов банковской деятельности, которые позволяют совместить рыночные принципы ведения бизнеса с требованиями морали.*

**Ключевые слова:** бизнес этика, банк, экономическая культура, этические стандарты, социальная ответственность.

### 1. Введение

Рыночная цивилизация проделала огромный путь по формированию социально значимых и социально

ответственных принципов ведения бизнеса. Этические стандарты деловых отношений — это сложившаяся система норм поведения и обычаев современного делового оборота, которая не прописана в законодательстве, однако

именно она создает позитивное ожидание в отношении действий субъектов рынка. Вопрос выбора между этическими принципами и экономической выгодой становятся очень актуальными и для банковского сектора экономики.

К сожалению, в последний масштабный кризис банковская отрасль Украины понесла не только финансовые потери, но и в значительной степени утратила доверие населения. При этом формирование негативного образа банковской деятельности и банковского служащего приводит, в конечном счете, к ограничению возможностей роста экономики Украины. Поэтому сегодня установление высоких этических стандартов банковской деятельности является актуальной проблемой для будущего страны.

## 2. Анализ литературных данных и постановка проблемы

Этические нормы банковской деятельности ученые исследуют с разных углов зрения. Критики современного уровня развития банковской отрасли считают, что развитие отрасли не возможно без кардинальных изменений, а нынешнее банковское кредитование некоторые из них, например, О. Четверикова [1], Б. Сергуненков [2], вообще отождествляют банковское кредитование с ростовщичеством. Другая группа исследователей (С. Белкин, М. Байдаков [3] и В. Ланцов, Т. Киреева, А. Фаррахов [4]) настаивают на внедрении религиозных принципов в банковскую деятельность, приводя в пример успешный опыт исламского (беспроцентного) банкинга.

Во второй половине XX в. активная дискуссия в Европе о моральности банковского бизнеса привела к созданию новых направлений в отрасли: это этические банки, грин банки (экологические банки), локальные банки с высокой социальной ответственностью и контролем со стороны общества (или территориальных общин). В своей работе теоретик этического банкинга и соучредитель этического банка Ф. де Клерк [5] развивает и отстаивает новые принципы работы в банковской отрасли. О. Вебер в своих работах убедительно показывает, что следование этическим принципам не снижает доходности работы банковского учреждения [6]. Г. Вехайнгер [7] считает, что вопросы регулирования бизнес этики в банках возможны лишь путем совершенствования надзора со стороны центральных банков.

Ряд исследователей анализируют корпоративную социальную ответственность в отрасли и дают предложения по снижению негативных последствий деятельности ряда банков. Следует выделить работу М. Зимбы и К. Свещака «Образовательная работа банков как форма КСО» [8], в которой в правильной, на взгляд авторов статьи, форме реализована попытка установить прочные и прозрачные коммуникации между банковскими учреждениями, клиентами и обществом в целом.

Большой массив исследовательской работы сосредоточен в отчетах и публикациях мировых рейтинговых агентств, таких как KPMG, Deloitte и др. Следует также отметить специализированные сайты ассоциаций банков и таких организаций, как European Banking Barometer. В данном случае, накопление существенного объема исследований авторы статьи связывают с активным внедрением в системы расчетов устойчивости банковской системы и отдельных банков нормативов моральных и репутационных рисков.

Значимый пласт научных работ посвящено формированию и имплементации кодексов этики в текущую

деятельность банковских учреждений. Кодекс морально-этических норм в банках Украины был принят еще в 1999 г. [9]. В 2004 г. авторы данной статьи предлагали некоторые направления совершенствования норм Кодекса и утверждали о необходимости соблюдения этических норм в банковской деятельности [10]. Исследователи Р. Штайпенхерст и Р. Пелиццо уверены, что донесение персоналу этических аспектов деятельности банков, их роли в обществе, повышение образовательного уровня банковских работников позволит включить в принятие решений и этические аспекты [11].

## 3. Объект, цель и задачи исследования

Объектом исследования данной статьи являются бизнес-этика банковской отрасли Украины.

Этические принципы работы банковской отрасли чаще всего исследуются историками, журналистами, публицистами, теологами и даже простыми гражданами. Это делает анализ неполным, односторонним, а иногда даже предвзятым. Поэтому *целью данной статьи* является анализ основных этических вопросов банковской деятельности на современном этапе развития экономики Украины через призму экономического похода.

Основными задачами исследования являются:

- выявление неэтичных аспектов в практике ведения банковского бизнеса;
- характеристика деформаций экономической культуры клиентов банков;
- поиск приемлемых путей повышения этических стандартов в контексте повышения доверия к банковской отрасли.

## 4. Материалы и методы исследования

В качестве материалов для анализа данных вопросов авторами были взяты исследования отечественных и зарубежных авторов, статистические данные государственных финансовых регуляторов (Национального Банка Украины и Фонда гарантирования вкладов населения), данные социологических опросов и финансовой статистики. Основными методами исследования были анализ и синтез, системно-структурный анализ, статистический метод.

## 5. Результаты исследования неэтических аспектов ведения бизнеса в банковской отрасли

Предпосылками масштабного мирового финансового кризиса 2008–2010 гг. были не только объективные причины циклического развития экономики, но и этические проблемы в банковской сфере. Это подтверждают как нашумевшие судебные дела (например, дело банка HSBC, который через свой дочерний банк участвовал в схемах по отмыванию мексиканских наркоторговцев на сумму около \$881 млн.) [12], так и социологические исследования. К примеру, юридическая кампания Labaton Sucharow в течение нескольких последних лет проводила опрос 500 высокопоставленных должностных лиц в финансовой сфере (250 чел. — из США и 250 чел. — из Великобритании). В результате опроса были получены данные по отклонениям от основополагающих принципов корпоративной бизнес этики. К примеру, 24 % опрошенных респондентов считают, что для собственного успеха

готовы участвовать в инсайдерской торговле, если они могли бы заработать \$10 млн. и уйти с ними безнаказанно. 30 % респондентов сообщили, что их вознаграждение или бонусная программа создает условия для давления на этические нормы или нарушение закона [13]. Для борьбы с неэтичными действиями банкиров в 2013 г. британская парламентская комиссия по банковским стандартам (Parliamentary commission on banking standards) предложила ввести «отсрочку выплаты бонусов банкиров на несколько лет, уменьшение пенсионных выплат руководителям крупных банков» и «введение тюремного заключения за безрассудный проступок («reckless misconduct») [14].

К сожалению, в банковской отрасли Украины также много примеров, свидетельствующих о низких стандартах бизнес этики, среди которых авторы статьи хотели бы выделить следующие:

- недостаточную прозрачность отношений между банком и клиентом. Зачастую банки используют некорректные и неэтичные методы работы. Примером тому являются написание договоров мелкими буквами, использование сложных канцеляризованных формулировок в договорах, применение «скрытых» комиссий и т. п.;
- популяризацию структуры потребления домохозяйств «в долг, не по средствам». В рекламных компаниях многих коммерческих банков, в поведении банковских работников, в системах бонусного поощрения сотрудников банков четко прослеживалась тактика «навязывания» кредита (упрощение процедуры, уменьшение количества документов, подтверждающих финансовую состоятельность клиента и пр.). В Украине только за период с 01.01.2005 г. по 01.12.2008 г. банковские кредиты, предоставленные частным лицам, возросли в 17 раз (с 14,6 млрд. грн. до 249,6 млрд. грн.). Такая гонка за количеством предоставленных кредитов привела к массовому кредитованию недостаточно платежеспособных слоев населения. В результате такие заемщики кредиты либо не погашали, отдавая свое имущество, либо вынуждены были оформлять новые кредиты для перекредитования;
- доступность и распространность ипотечного кредитования (особенно в иностранной валюте) и массовое непогашение ипотеки приводит к превращению некоторых коммерческих банков в рейдеров;
- участие банков в отмывании денег и процедурах искусственного банкротства.

Следует подчеркнуть, что проблемы в банковской сфере обусловлены не только действиями коммерческих банков, но и низкой, с точки зрения этики, экономической культурой населения Украины. На фоне роста потребительского кредитования, стимулируемого коммерческими банками, значительными темпами росли и процентные ставки по банковским депозитам, которые достигали 25–27 % годовых. Операции с банками воспринимались как более выгодные, чем ведение бизнеса, карьерный рост и т. п. В результате у многих украинских граждан сформировалась типичная идеология рантье и ростовщика, характерными чертами которой являются:

- желание получения существенного пассивного дохода, сравнимого с предпринимательским;
- пассивность и паразитизм, которые проявляются в полном переносе вкладчиком рыночных рисков (особенно рисков валютных колебаний) на другие субъекты — банки, государство (в лице Национального банка Украины и Фонда гарантирования вкладов);

— использование в личных целях затруднительного положения партнера по сделке (в данном случае, банка). Нередки случаи, когда клиент, узнав о проблемах в банке, требовал вернуть депозит и при этом отказывался платить кредит, ссылаясь на кризис.

По мнению авторов статьи, такой инфантилизм и неготовность клиентов коммерческих банков нести персональную ответственность за собственные финансовые решения обусловлены рядом объективных и ментальных факторов. Среди объективных факторов авторы статьи выделяют:

- слабую развитость массовых инструментов фондового рынка для населения, при использовании которых каждый мог бы получать (пусть и косвенно) предпринимательский доход;
- деформации в структуре и формах сбережений, определенная банкоцентричная модель [15]. Например, в Украине отсутствуют пенсионные фонды, которые аккумулируют деньги населения «на старость»;
- отсутствие облигационных займов, связывающие деньги населения на длительный период;
- условия государственного Фонда гарантирования вкладов в коммерческих банках. Возмещение денежных средств во вкладах (количество неограничено, включает проценты) на общую сумму не более 200 тыс. грн. [16], при том, что средний размер вклада составляет 8 486 грн. [17], снимает с многих вкладчиков риски невозврата средств (что невозможно в предпринимательской среде) и лишает население желания анализировать финансовое состояние того или иного банка;
- высокую конкуренцию среди коммерческих банков на рынке пассивов, ведущая к неадекватному росту процентных ставок по депозитам.

К ментальным факторам авторы статьи относят следующие:

- слабый дух предпринимательства;
- показную демонстрацию личного благосостояния, которая толкает жить не по средствам, получать кредиты, которые не в состоянии вернуть; финансовую неграмотность населения (например, многие вкладчики воспринимают депозит не как рискованную операцию, а как определенную форму хранения денежных средств с «премией»);
- склонность к участию в финансовых пирамидах, которые «приносят» быструю сверхприбыль;
- «финансовую память» населения (опыт неудачных государственных денежных реформ, валютных кризисов, предыдущих банковских кризисов) и вытекающая из нее готовность к паническим настроениям и действиям;
- отсутствие традиций одалживать друг другу деньги под проценты, и вытекающее из этого отношение к банкам как к «вражеским» обезличенным организациям и т. п.

## **6. Обсуждение результатов исследования влияния этических вопросов на банковскую отрасль Украины и поиск их современных решений**

Украинские банки за последние десять лет уже несколько раз теряли доверие клиентов. Современная ситуация в банковской отрасли Украины осложняется дополнительными особенностями:

— конфликт банков происходит одновременно как с вкладчиками, так и заемщиками, и касается значительного количества украинских граждан. В Украине впервые проходят столь массовые протесты населения против действий коммерческих банков и даже против НБУ. Значительно выросло количество и влияние клиентских объединений и движений. Если ранее это были только объединения обманутых вкладчиков, то сегодня кроме этого есть объединения валютных заемщиков, вкладчиков обанкротившихся банков, заемщиков ипотечного кредитования и т. п.;

— рестрикция банков, приобретающая невиданные ранее масштабы. До апреля 2015 года банковскую лицензию потеряло почти четверть зарегистрированных до недавнего времени больших и малых отечественных банков;

— уход иностранных банков из Украины, на которые возлагались надежды по внедрению так называемого «эталонного» банкинга с качественно новыми стандартами в обслуживании клиентов, снижением кредитных ставок и пр. За последние годы банковский рынок покинули несколько иностранных банков (например, Swedbank (Швеция), Astrabank (Греция) и др.);

— впервые проводится масштабная и активная законотворческая работа Верховной рады относительно реформирования банковской отрасли с целью разрешения конфликтов между банками и клиентами;

— впервые в обществе обсуждаются вопросы очерчивания границ ответственности за финансовое решение между государством, коммерческим банком и клиентом, и в этой связи активно стали звучать вопросы о бизнес этике в банковской сфере.

По мнению авторов статьи, для решения этических вопросов в банковской отрасли Украины следует действовать комплексно в нескольких направлениях:

— банковское учреждение должно обеспечивать прозрачность бизнеса: на стадии заключения сделки максимально раскрывать клиенту будущие процентные и комиссионные платежи; существенные условия сделки должны быть напечатаны удобным для чтения шрифтом и быть написаны в самом тексте соглашения, а не в документах, которые не были предоставлены клиенту (например, в Тарифах банка); должна быть исключена возможность одностороннего изменения условий первоначальной сделки и т. п.;

— кредиты малообеспеченным слоям населения следует отделять от других видов кредитов и предоставлять их через специальные микрофинансовые учреждения;

— поскольку в Украине сегодня не существует социального жилья, поэтому вопрос, имеют ли право украинские банки выдавать жилищную ипотеку, является открытым. На взгляд авторов статьи, в случае невозврата ипотеки банк должен решить вопрос о выселении должников в другое жилье (т. н. переселенческий фонд);

— необходимо ускорить разработку и внедрение корпоративных этических кодексов в деятельность коммерческих банков. В Кодексе следует четко выписать нормы этического отношения к клиентам, а также противодействие неэтичным услугам клиенту (например, уменьшение или уклонение от налогообложения с помощью банка и пр.). Выполнение стандартов этических кодексов должно быть обязательным для

каждого сотрудника современного банка, а нарушения караться в соответствии с законодательством;

— определенную роль по повышению этических стандартов банковской деятельности может играть регулятор. При этом регуляторные действия НБУ (например, требования прозрачности данных о конечных владельцах банков, обязательство информирования заемщиков о размере эффективной процентной ставки по кредиту и т. п.) должны дополнять усилия самих коммерческих банков по внедрению этических принципов ведения бизнеса, а не заменять их. Можно взять за основу пример Главного банка Великобритании (Bank of England), который ввел в штатное расписание должность советника (Business ethics adviser) по вопросам этики для консультирования британских банков относительно любых этических вопросов [18];

— одним из направлений повышения этических стандартов может быть развитие этического банкинга, основная суть которого заключается в высокой ответственности, как представителей банковской организации, так и клиентов, за честную и прозрачную экономическую деятельность. Этические банки финансируют определенный круг проектов, отобранных с учетом этических принципов. Примером таких банковских организаций является Banca POPOLAR Etica (Италия), BVK Solidarioa (Испания) и др. На настоящий момент уже 24 банка и инвестиционных фонда из разных стран объединились в ФЕВЕА (Европейскую Федерацию этических и альтернативных (неспекулятивных) банков) и обслуживают уже свыше 500 тыс. клиентов [19];

— основной ресурс для имплементации высоких этических норм лежит именно в изменении установок банковского бизнеса и общества в целом. Социальная ответственность и высокие этические нормы в банковской сфере и должны быть результатом диалога общества и банковского сообщества, причем каждая из сторон получает определенные выгоды. Для украинского банковского бизнеса соблюдение высоких этических норм в определенной мере облегчат включение в систему мирового банкинга;

— обществу следование этическим нормам позволяет снизить риски, поддерживать долгосрочный экономический рост и способствовать осуществлению успешной предпринимательской деятельности.

## 7. Выводы

Банковская отрасль первая среди других отраслей экономики страдает во время кризиса вследствие недоверия клиентов, их негативного опыта взаимодействия с банковскими организациями.

В то же время успех банковской деятельности в значительной степени зависит от соблюдения всеми сторонами высоких этических стандартов ведения бизнеса (информационная открытость, честность, доверие партнеров, добросовестность в выполнении договорных обязательств, корректность поведения и прочее). Это касается как акционеров, руководства и сотрудников коммерческих банков, так и их клиентов, которые должны обладать высокой экономической культурой, быть готовыми нести ответственность за свои финансовые решения.

В свою очередь, государство может, с одной стороны, способствовать имплементации высоких этических

стандартов и социальной ответственности в банковскую отрасль, с другой стороны, поставить себя в качестве первоочередной задачи повышение у населения финансовой грамотности и знаний в области бизнес этики. В результате со временем клиент будет выбирать те банковские учреждения, которые не только декларируют этические нормы, но и на практике их придерживаются. Особенно важно найти новые формы функционирования банковских организаций, которые позволили бы повысить степень доверия к финансовой системе и достойно сочетать рыночные принципы ведения бизнеса с моральными установками.

### Литература

1. Четверикова, О. Н. Что нам готовит «этичный бизнес», или Еще раз о «православном банкинге» [Электронный ресурс] / О. Н. Четверикова // Благодатный Огонь. — Режим доступа: \www/URL: <http://www.blagogon.ru/biblio/275/>
2. Сергуненков, Б. Ростовщичество в современной России [Электронный ресурс] / Б. Сергуненков // Традиция. — Режим доступа: \www/URL: [http://traditio-ru.org/wiki/Борис\\_Сергуненков:Ростовщичество\\_в\\_современной\\_России](http://traditio-ru.org/wiki/Борис_Сергуненков:Ростовщичество_в_современной_России). — 05.07.2009.
3. Белкин, С. Н. Многоликий кризис [Текст] / С. Н. Белкин, М. Ю. Байдаков // Библиотека журнала «Банки и деловой мир». — М., 2010. — 64 с.
4. Ланцов, В. М. Ростовщичество и лихва в кредитных договорах и в финансовой политике [Текст]: монография / В. М. Ланцов, Т. М. Киреева, А. Г. Фаррахов. — Казань: ЗАО «Новое знание», 2009. — 248 с.
5. De Clerck, F. Ethical Banking\* [Text] / F. De Clerck // Ethical Prospects. — Springer Netherlands, 2009. — P. 209–227. doi:10.1007/978-1-4020-9821-5\_10
6. Weber, O. Social Banks and their Profitability: Is Social Banking in line with Business Success? [Electronic resource] / O. Weber; L. San-Jose, J. L. Retolaza (eds.) // Prospective Innovation at Ethical Banking and Finance (Studies in Philosophy, Law and Economics). — Sumy: Vinnychenko M. D., 2013. — P. 2–19. — Available at: \www/URL: <http://taadler.com/a29>
7. Wehinger, G. Banking in a challenging environment [Text] / G. Wehinger // OECD Journal: Financial Market Trends. — 2013. — Vol. 2012, № 2. — P. 79–88. doi:10.1787/fmt-2012-5k4bwnpkvk6f
8. Ziemba, M. Działalność edukacyjna banków jako forma realizacji idei społecznej odpowiedzialności biznesu [Text] / M. Ziemba, K. Świeszczak // Economics and Management. — 2014. — № 3. — P. 315–329. doi:10.12846/j.em.2014.03.22
9. Моральный кодекс банкира. Додаток до енциклопедії банківської справи України [Текст]. — К.: «Наша Гривня», 1999. — 26 с.
10. Лукін, Д. А. Етичні аспекти бізнесу українських банків [Електронний ресурс] / Д. А. Лукін, Т. В. Мазило // Вісник Національного банку України. — 2004. — № 2. — Режим доступу: \www/URL: [http://uabs.edu.ua/images/stories/docs/K\\_ME/Mazilo\\_2.pdf](http://uabs.edu.ua/images/stories/docs/K_ME/Mazilo_2.pdf)
11. Stapenhurst, R. Legislative Ethics and Codes of Conduct [Electronic resource] / R. Stapenhurst, R. Pelizzo // SSRN Electronic Journal. — 2004. — Available at: \www/URL: <http://doi.org/10.2139/ssrn.1026330>
12. Mak Yuen Teen. HSBC: The World's Local (Laundry) Bank [Text] / Ed.: Mak Yuen Teen // Corporate Governance Case Studies. — Australia Ltd, 2014. — Vol. 3. — P. 211–221.
13. Achievements, Challenges and Change: The SEC Whistleblower Program Year in Review [Electronic resource]. — July 2014. — Available at: \www/URL: <http://labaton.com/en/about/press/upload/Achievements-Challenges-and-Change-SEC-Whistleblower-Program-YIR.pdf>
14. Parliamentary commission on banking standards: reaction in full [Electronic resource] / The Gurdian. — June 19, 2013. — Available at: \www/URL: <http://www.theguardian.com/business/2013/jun/19/parliamentary-commission-banking-standards-reaction-full>
15. Рашкован, В. Через 5 лет мы должны забыть об олигархическом банкинге [Электронный ресурс] / В. Рашкован // Companion. — Апрель 2015. — № 07(927). — Режим доступа: \www/URL: <http://www.companion.ua/articles/content?id=296679>
16. Умови гарантування [Електронний ресурс] / Офіційний сайт Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. — Режим доступу: \www/URL: <http://www.fg.gov.ua/depositors/guarantee/>
17. Статистика [Електронний ресурс] / Офіційний сайт Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. — Режим доступу: \www/URL: <http://www.fg.gov.ua/statistics/index.html>
18. Килимник, Ю. Деловая этика банков: изучайте зарубежный опыт [Электронный ресурс] / Ю. Килимник // Международный журнал «Банкирь». — 2007. — № 4(23). — Режим доступа: \www/URL: <http://kbs-izdat.com/delovaya-etika-bankov-izuchajte-zarubezhnyj-opyt/>
19. European Federation of Ethical and Alternative Banks and Financiers [Electronic resource]. — Available at: \www/URL: <http://www.febea.org/>

### НАГАЛЬНІ ПИТАННЯ БІЗНЕС ЕТИКИ В БАНКІВСЬКІЙ ГАЛУЗІ УКРАЇНИ

Стаття присвячена необхідності підвищення етичних стандартів в українському банківському бізнесі. Світова спільнота, аналізуючи наслідки ґрунтовної фінансової кризи, переглядає парадигму ринку з точки зору моралі та відповідальності за економічну діяльність. У цьому контексті актуальним стає імплементація етичних стандартів банківської діяльності, які дозволяють поєднати ринкові принципи ведення бізнесу з моральними вимогами.

**Ключові слова:** бізнес етика, банк, економічна культура, криза, етичні стандарти, соціальна відповідальність.

*Лукін Дмитрій Анатольевич, кандидат економічних наук, доцент, кафедра банківського дела, Українська академія банківського дела Національного банку України, Суми, Україна, e-mail: [loukin@ukr.net](mailto:loukin@ukr.net).*

*Мазыло Татяна Владимировна, кандидат економічних наук, доцент, кафедра міжнародної економіки, Українська академія банківського дела Національного банку України, Суми, Україна, e-mail: [tatyana\\_mazylo@ukr.net](mailto:tatyana_mazylo@ukr.net).*

*Лукін Дмитро Анатолійович, кандидат економічних наук, доцент, кафедра банківської справи, Українська академія банківської справи Національного банку України, Суми, Україна.*

*Мазило Тетяна Володимирівна, кандидат економічних наук, доцент, кафедра міжнародної економіки, Українська академія банківської справи Національного банку України, Суми, Україна.*

*Lukin Dmytro, Ukrainian Academy of Banking of the National Bank of Ukraine, Sumy, Ukraine, e-mail: [loukin@ukr.net](mailto:loukin@ukr.net).*

*Mazylo Tetiana, Ukrainian Academy of Banking of the National Bank of Ukraine, Sumy, Ukraine, e-mail: [tatyana\\_mazylo@ukr.net](mailto:tatyana_mazylo@ukr.net).*