Кодекс этикичлена Института профессиональных бухгалтеров России(утв. Институтом профессиональных бухгалтеров РФ 24 мая 1999 г.)

I. Введение

Статья 1. Основания данного Кодекса

1.1. Настоящий документ подготовлен как инструмент общественного регулирования (саморегулирования) деятельности членов Института профессиональных бухгалтеров России (ИПБ)*(1) и базируется на Кодексе этики профессиональных бухгалтеров ("Code of ethics for professional accountants"), принятом Международной федерацией бухгалтеров (IFAC) в июле 1996 года и пересмотренном в январе 1998 года.

1.2. Этический механизм регулирования деятельности профессиональных бухгалтеров является в современных условиях Российской Федерации дополнительным к административному и экономическому механизмам. Его роль будет возрастать по мере перехода нашей страны к развитой рыночной экономике и увеличению роли профессиональных объединений.

Статья 2. Цели Кодекса и сфера его действия

2.1. Целью Кодекса этики члена ИПБ является:

а) установление основных принципов, которые должны соблюдаться членами ИПБ (руководителями профессиональных организаций, наемными бухгалтерами, работающими по договорам лицами);

б) формулировка правил поведения членов ИПБ, как возглавляющих профессиональные организации (работающих индивидуально), так и работающих по найму в профессиональных организациях;

в) изложение порядка разрешения этических конфликтов и мер взыскания к нарушителям вышеуказанных принципов и правил поведения.

2.2. Положения настоящего Кодекса обязательны для всех физических лиц - членов некоммерческого партнерства "Институт профессиональных бухгалтеров России", а также для членов тех общественных объединений различных категорий профессиональных бухгалтеров, которые примут решение о подчинении своей деятельности требованиям настоящего Кодекса.

Статья 3. Определение профессионального бухгалтера

3.1. В рамках данного Кодекса под профессиональным бухгалтером понимается физическое лицо, обладающее на законных основаниях

аттестатом профессионального бухгалтера (в соответствии с Положением об аттестации профессиональных бухгалтеров).

Статья 4. Сфера деятельности члена Института профессиональных бухгалтеров и особенности этой деятельности

4.1. Член ИПБ работает, как правило, в одной из следующих областей:

а) бухгалтерский учет;

б) аудиторская деятельность;

в) финансовое управление (менеджмент);

д) преподавательская, научно-исследовательская или управленческая деятельность в вышеперечисленных сферах.

4.2. Деятельность членов ИПБ имеет следующие особенности:

а) наличие специфической квалификации и навыков, достигаемых образованием и опытом работы;

б) приверженность к единой определенной системе ценностей;

в) признание своей ответственности перед обществом вплоть до признания приоритета общественных интересов перед интересами работодателя, вытекающие из того обстоятельства, что деятельность профессионального бухгалтера часто имеет большое и непосредственное значение не только для его работодателя, но и для всего общества в целом.

Статья 5. Интересы члена Института профессиональных бухгалтеров, работодателя и общества

5.1. Признание приоритета общественных интересов иногда вступает в противоречие с требованием лояльности по отношению к работодателю или с собственными сиюминутными интересами и в таких случаях требует от члена ИПБ принятия ответственных решений.

5.2. Защищая интересы клиента в отношениях с третьей стороной (такой, как государственные органы, другие предприятия и т.д.), член ИПБ должен быть уверен, что защищаемые интересы базируются на законных и справедливых основаниях. Как только ему станет ясно, что защищаемые интересы противоречат требованиям закона и (или) справедливости, он обязан принять меры к отказу от их защиты. Вместе с тем в таких случаях член ИПБ не обязан проявлять инициативу в информировании об этом судебно-следственных органов, если только российское законодательство не требует от него в явном виде соответствующих действий.

Статья 6. Разрыв ожиданий

6.1. Член ИПБ должен ясно отдавать себе отчет в том, что объективно существует так называемый разрыв ожиданий, т.е. разрыв между той информацией (с точки зрения ее объема, достоверности и полезности), которую общество ожидает от профессиональных бухгалтеров, и той, которую

они могут представить и фактически представляют обществу.

6.2. Член ИПБ должен по мере своих сил постоянно содействовать уменьшению такого разрыва.

Статья 7. Цели деятельности члена Института профессиональных бухгалтеров

7.1. Для того чтобы оправдать ожидания общества, член ИПБ должен ставить перед собой четыре основные цели:

а) обеспечивать потребности общества в полноценной и достоверной информации;

б) достичь профессионализма с тем, чтобы работодатели и другие заинтересованные стороны были уверены, что они имеют дело с высококвалифицированными специалистами в своей области;

в) постоянно обеспечивать высокое качество работы и услуг;

г) завоевать доверие пользователей работ и услуг членов ИПБ с тем, чтобы эти пользователи были уверены, что этика члена ИПБ не позволит ему совершить недостойных поступков.

Статья 8. Основные принципы деятельности члена Института профессиональных бухгалтеров

8.1. Чтобы достичь указанных целей, члену ИПБ необходимо соблюдать ряд основных принципов:

а) честность и объективность при выполнении услуг: основанием для выводов и рекомендаций члена ИПБ может быть только информация, но не предвзятость, конфликт интересов или оказываемое на него давление;

б) профессиональная компетентность: постоянное повышение своей квалификации и качества своей работы, знание нормативных актов и наличие необходимых практических навыков, отказ от выполнения работ и услуг, выходящих за пределы той области, где данный член ИПБ является специалистом;

в) конфиденциальность информации, полученной при выполнении своих служебных обязанностей, без ограничения во времени и независимо от того, продолжаются или прекращены отношения члена ИПБ с работодателем (за исключением случаев прямо предусмотренных законодательством Российской Федерации);

г) профессиональное поведение: необходимость поддержания репутации профессии в целом и воздержания от любых поступков, которые могли бы дискредитировать бухгалтерскую профессию;

д) работа в соответствии со стандартами профессиональной деятельности: выполнение своих обязанностей в соответствии со стандартами, принятыми в сфере его работы, независимо от того, утверждены эти стандарты государственными органами или общественными организациями, членом

которых он является.

II. Общие требования, предъявляемые к членам института профессиональных бухгалтеров

Статья 9. Честность, объективность, безошибочность.

9.1. В соответствии с принципом честности и объективности базой для деятельности, выводов и рекомендаций члена ИПБ может быть только исходная и собранная информация (причем, в достаточном объеме) и результаты ее анализа. Член ИПБ должен стремиться к тому, чтобы ни личная предвзятость, ни предрассудки, ни конфликт интересов, ни давление со стороны работодателя, государственных органов и других третьих лиц не сказывались на его выводах и рекомендациях.

9.2. Как члену ИПБ, так и его работодателям, следует ясно отдавать себе отчет в том, что член ИПБ берет на себя обязательства честности и объективности, но отнюдь не абсолютной безошибочности своих выводов и рекомендаций.

Статья 10. Разногласия с работодателем и этика

10.1. Сама по себе ситуация, когда взгляды члена ИПБ и его работодателя по тем или иным вопросам не совпадают, является нормальной и не имеет прямого отношения к этике. Она перерастает в этическую проблему тогда, когда член ИПБ испытывает давление со стороны своего работодателя или третьих лиц, либо когда перед ним встает перспектива утраты работодателя в случае следования принципу честности и объективности.

10.2. В случаях таких разногласий у члена ИПБ есть следующий (не претендующий на полноту) набор возможных действий:

а) попытка понять позицию работодателя и возможность пойти ей навстречу, оставаясь при этом в пределах этических норм;

б) обсуждение проблемы со своим руководством или коллегами;

в) обсуждение проблемы с вышестоящей инстанцией работодателя;

г) запрос с целью получения разъяснений или рекомендаций в руководящие органы некоммерческого партнерства "Институт профессиональных бухгалтеров России", его территориальные подразделения или третейский суд некоммерческого партнерства.

10.3. Члену ИПБ необходимо по возможности избегать взаимоотношений с лицами, пытающимися повлиять на объективность его выводов и рекомендаций либо прекращать взаимоотношения с такими лицами, указывая на недопустимость оказания давления на члена ИПБ в любой форме и степени.

Статья 11. Честность, объективность и вопросы оплаты профессиональных услуг

11.1. Члену ИПБ следует иметь в виду, что к нарушению принципа честности и объективности его нередко подталкивают те работодатели, которые предлагают недостаточную плату за его услуги. Это осуществляется либо бессознательно, когда работодатель не отдает себе ясного отчета в том, что он по существу ограничивает возможности члена профессионального бухгалтера квалифицированно выполнять свою работу, собирать достаточный объем информации и проводить грамотный ее анализ, либо на сознательном уровне, когда работодатель старается скрыть свои недостатки в условиях ускоренной работы.

11.2. С другой стороны, члену ИПБ не следует стремиться получать с работодателя завышенную плату, так как это подрывает его личный авторитет и авторитет бухгалтерской профессии в глазах реальных и потенциальных пользователей его услуг, а также общества в целом.

11.3. Примерным ориентиром в вопросах оплаты услуг члена ИПБ могут служить сложившиеся размеры заработной платы и ставки за услуги аналогичного уровня и качества, установившиеся в данном регионе Российской Федерации, а не в других регионах страны или зарубежных странах.

Статья 12. Достижение и поддержание профессиональной компетентности

12.1. Член ИПБ обязан обеспечить высокое качество оказываемых им услуг. Для этого необходимо обладать высоким уровнем профессиональной компетентности. Он обеспечивается как достижением достаточного уровня знаний и навыков, так и последующим поддержанием профессиональной компетентности на необходимом уровне посредством занятий на различных курсах повышения квалификации и самообучения в сфере своей профессиональной деятельности.

12.2. Член ИПБ не должен рекламировать себя как лицо, обладающее знаниями и опытом в тех вопросах, в которых он ими на самом деле не обладает.

Статья 13. Профессиональная компетентность и оказание услуг

13.1. Член ИПБ обязан воздерживаться от оказания услуг, выходящих за пределы его профессиональной компетентности. Если он на стадии заключения договора или в процессе выполнения работы поймет, что некомпетентен в ней, то он должен прямо заявить об этом работодателю.

13.2. Член ИПБ должен ясно отдавать себе отчет в том, что, принимаясь за определенную работу, он тем самым дает работодателю основания полагать, что обладает не меньшими знаниями и опытом, чем другие лица, выполняющие аналогичные услуги. Поэтому в тех случаях, когда он на самом деле такими знаниями и опытом не обладает, он вводит в заблуждение своего работодателя, который может не иметь возможности объективно оценить компетенцию претендентов на выполнение данной работы.

13.3. Член ИПБ должен стремиться постоянно повышать свою профессиональную компетентность.

13.4. Член ИПБ должен стремиться осуществлять свою деятельность, по мере возможности постоянно контактируя со специалистами своего профиля, а в ряде случаев стараясь организационно войти в коллектив таких специалистов. Он должен понимать, что некоторым категориям профессиональных бухгалтеров*(2) чрезвычайно трудно сохранять надлежащую профессиональную компетентность, работая индивидуально, вне специалистов своего профиля.

13.5. Член ИПБ, работающий совместно с сотрудниками, должен всемерно содействовать повышению уровня их профессиональной компетентности. Если же он является руководителем по отношению к ним (или некоторым из них), то он, кроме того, постоянно должен следить за таким повышением и передавать им свой опыт и знания.

13.6. Член ИПБ должен понимать, что параллельное занятие отдаленными от бухгалтерской профессии сферами деятельности может компрометировать как его самого, так и сообщество профессиональных бухгалтеров; в этих случаях он должен воздерживаться от такого рода занятий.

Статья 14. Конфиденциальность и разглашение информации

14.1. В соответствии с принципом конфиденциальности член ИПБ обязан сохранять в тайне конфиденциальную информацию о делах и финансовом положении своих работодателей, полученную при оказании профессиональных услуг.

14.2. Разглашение конфиденциальной информации работодателя не является нарушением принципа конфиденциальности в случаях:

а) когда это разрешает сам работодатель с учетом интересов всех сторон, которых такое разрешение может затронуть (обычно подобное разрешение должно быть дано в официальной форме в письменном виде);

б) если это предусмотрено законодательством или решениями судебных органов (например, сообщение в компетентные органы в случаях явных признаков состава преступления);

в) для защиты интересов самого члена ИПБ в ходе расследования, проводимого руководителями или уполномоченными представителями работодателей;

г) представления информации о выполненной работе представителям профессиональных объединений, например некоммерческого партнерства "Институт профессиональных бухгалтеров России" или его территориальных подразделений, уполномоченных контролировать качество такой работы и соответствие ее требованиям нормативных документов*(3).

14.3. Член ИПБ не должен использовать конфиденциальную информацию работодателя, ставшую известной ему при выполнении услуг, в ущерб интересам работодателя, либо для незаконного извлечения выгоды, либо для выгоды третьей стороны*(4).

Статья 15. Налоговые расчеты и рекомендации

15.1. При оказании услуг по налогообложению член ИПБ должен руководствоваться интересами своего работодателя. При этом он обязан соблюдать налоговое законодательство и не способствовать фальсификации учетных данных с целью уклонения своего работодателя от уплаты налогов и обмана им налоговых органов.

15.2. Член ИПБ обязан сообщить руководящим и (или) представительным органам своего работодателя о выявленных в ходе оказания услуг фактах нарушения налогового законодательства и ошибках при расчетах и уплате налогов, а также информировать их о возможных последствиях и путях исправления допущенных нарушений и ошибок. Форму и адресат такого сообщения член ИПБ определяет исходя из конкретной ситуации.

15.3. Член ИПБ должен предупредить своего работодателя, что ответственность за составление налоговой отчетности лежит на руководстве работодателя и что привлечение к налоговым консультациям сторонних высококвалифицированных специалистов не гарантирует работодателю отсутствие в последующем конфликтов с налоговыми органами.

15.4. Член ИПБ не должен нарушать налоговое законодательство в своих интересах либо в интересах третьих лиц (в частности, своих родственников и знакомых), поскольку это, помимо всего прочего, подрывает доверие его реальных и потенциальных работодателей и общества в целом к деятельности сообщества профессиональных бухгалтеров в сфере налогообложения.

Статья 16. Услуги члена Института профессиональных бухгалтеров в других странах

16.1. Член ИПБ России может работать по своей специальности в другой стране в соответствии с ее законодательством на временной или постоянной основе. Независимо от того, где он оказывает свои услуги, этические нормы его поведения должны оставаться высокими.

16.2. Работая в другой стране, член ИПБ должен знать и применять в своей работе международные стандарты и национальные стандарты данной страны, относящиеся к сфере его деятельности.

Статья 17. Различия в этических нормах с другими странами

17.1. Оказывая услуги в другом государстве, член ИПБ должен руководствоваться следующими правилами:

а) если этические нормы соответствующих профессий в этом государстве в каких-либо отношениях являются менее строгими, чем те, которые предусмотрены настоящим Кодексом, необходимо придерживаться требований настоящего Кодекса;

б) если этические нормы соответствующих профессий в этом государстве в каких-либо отношениях являются более строгими, чем те, которые предусмотрены настоящим Кодексом, необходимо придерживаться этических норм, принятых в данном государстве.

Статья 18. Другие общие требования, предъявляемые к членам Института профессиональных бухгалтеров

18.1. Этические требования, предъявляемые к члену ИПБ, не исчерпываются теми, которые в явном виде перечислены в настоящем Кодексе. Член ИПБ обязан придерживаться общепризнанных моральных правил и нравственных норм в своих поступках и решениях, жить и работать по совести.

18.2. Хотя согласно трудовому законодательству Российской Федерации член ИПБ может, как и другие работники, уволиться с занимаемой должности в любой момент, он должен принять максимально возможные меры к тому, чтобы до этого закончить начатую работу*(5).

18.3. Член ИПБ не должен требовать от своих работодателей знаний каких-либо финансово-хозяйственных и учетных вопросов, однако он должен по мере возможности способствовать увеличению таких знаний в тех случаях, когда работодатель сам этого желает.

18.4. Члены ИПБ, возглавляющие профессиональные организации, работающие главными бухгалтерами предприятий или в качестве индивидуальных предпринимателей, способны оказывать решающее влияние на характер взаимоотношений своих организаций с другими. Особенности этических требований, предъявляемых к таким членам ИПБ, приведены в главе III настоящего Кодекса.

18.5. Члены ИПБ, работающие по найму, обязаны подчиняться распоряжениям вышестоящих руководителей. Особенности этических требований, предъявляемых к таким членам ИПБ, приведены в главе IV настоящего Кодекса.

III. Члены института профессиональных бухгалтеров, возглавляющие профессиональные организации или работающие индивидуально

Статья 19. Требования к независимости

19.1. Члены ИПБ, возглавляющие профессиональные организации, или работающие индивидуально, при оказании услуг, предусматривающих выдачу по их результатам официальных отчетов и заключений, предназначенных для внешних пользователей (далее такие услуги называются "услугами, имеющими публичный характер"), обязаны быть свободны от любой заинтересованности, которая может быть несовместимой с реализацией принципов честности, объективности и независимости профессиональных бухгалтеров.

19.2. Требование независимости при выполнении услуг, имеющих публичный характер, распространяется помимо лиц, перечисленных в п.19.1, на всех членов ИПБ, принимающих участие в выполнении таких поручений и заданий,

а также на руководящих сотрудников профессиональных организаций, занятых в выполнении таких поручений и заданий.

19.3. Требование независимости члена ИПБ должно выполняться как с формальной, так и с фактической точки зрения. У разумных пользователей официальных отчетов и заключений, подготовленных по результатам услуг, имеющих публичный характер, не должно быть оснований для сомнений в независимости члена ИПБ в случаях, когда такая независимость является обязательной.

19.4. Перечислить все ситуации, ставящие под угрозу независимость члена ИПБ, не представляется возможным. К таким ситуациям, в частности, относятся:

а) финансовое участие в делах клиента;

б) трудовые отношения с организацией клиента;

в) оказание определенных услуг клиентам при осуществлении аудита;

г) родственные и личные взаимоотношения;

д) оплата услуг;

е) судебные отношения между членом ИПБ и клиентом;

ж) ненадлежащий состав учредителей профессиональной организации.

Статья 20. Финансовое участие в делах клиента

20.1. Финансовое участие в делах клиента может привести к серьезным нарушениям независимости члена ИПБ. Примеры такого участия перечислены ниже:

а) прямое финансовое участие в делах клиента (непосредственно или через близких родственников);

б) косвенное финансовое участие в делах клиента (например, через третью организацию);

в) получение займов от организации клиента или от ее ответственных сотрудников (крупных акционеров) либо выдача займов организации клиента или ее ответственным сотрудникам (крупным акционерам);

г) участие в совместном предприятии с организацией клиента или сотрудниками организации клиента.

20.2. Принцип независимости не является нарушенным, если член ИПБ не знал или не мог знать о косвенном участии в делах клиентах через одного или нескольких третьих лиц.

Статья 21. Трудовые отношения с организацией клиента

21.1. Член ИПБ не может считаться независимым от клиента, если на протяжении периода времени, подлежащего проверке в ходе оказания услуг,

имеющих публичный характер, либо во время выполнения поручения или задания был работником организации клиента.

Статья 22. Оказание определенных услуг клиентам одновременно с оказанием услуг, имеющих публичный характер

22.1. В тех случаях, когда член ИПБ оказывает клиенту услуги, имеющие публичный характер, дополнительные услуги, оказываемые клиенту, могут повлиять на независимость члена ИПБ.

22.2. Для осуществления независимости члена ИПБ необходимо соблюдение следующих условий:

а) его консультации в отношении клиента не должны перерастать в управление организацией клиента;

б) организация клиента должна принять на себя ответственность за ведение бухгалтерского учета и подготовку бухгалтерской отчетности;

в) персонал профессиональной организации, участвовавший в оказании услуг по ведению учета в организации клиента, не должен привлекаться к услугам, имеющим публичный характер.

Статья 23. Родственные и личные взаимоотношения

23.1. На независимость члена ИПБ могут оказать влияние родственные и близкие личные взаимоотношения с сотрудниками организации клиента.

23.2. Члены ИПБ, возглавляющие профессиональные организации (а также являющиеся владельцами либо руководящими сотрудниками таких организаций), принимающие непосредственное участие в работе с данным клиентом или работающие индивидуально, при выполнении услуг, имеющих публичный характер, не могут состоять в близком родстве или свойстве с руководителями, крупными собственниками, лицами, ответственными за ведение бухгалтерского учета и подготовку отчетности данного клиента.

23.3. Под близкими родственниками или свойственниками для целей данной статьи понимаются родители, супруги, братья, сестры, сыновья, дочери, а также братья, сестры, родители и дети супругов.

Статья 24. Вознаграждение члена Института профессиональных бухгалтеров

24.1. Фактором, который может рассматриваться как нарушение независимости профессиональной организации, является получение от одного клиента или от нескольких взаимосвязанных клиентов оплаты за профессиональные услуги, которая занимает слишком большую долю в общем объеме услуг, оказываемых данной профессиональной организацией.

24.2. Профессиональной организации рекомендуется вести дела так, чтобы объем выручки, полученной от некоторого клиента (группы взаимосвязанных клиентов), при работе с которыми необходимо соблюдать требование независимости, начиная со второго полного года деятельности этой профессиональной организации не превышал 25% от общего годового объема

ее выручки.

24.3. Профессиональные организации при оказании услуг, имеющих публичный характер, не вправе получать от клиента вознаграждение, размер которого зависит от предварительного выполнения членами ИПБ каких-либо условий, касающихся содержания оценок и выводов, сделанных по результатам выполнения таких услуг.

24.4. Профессиональные организации должны рассматривать как угрозу принципу своей независимости от клиента:

а) прием от клиента товаров или услуг безвозмездно либо на условиях, которые являются существенно более льготными по сравнению со сложившейся практикой нормального делового общения;

б) осуществление клиентом по отношению к члену ИПБ действий, которые можно расценить как проявление повышенного гостеприимства.

24.5. Общие требования, которые следует выполнять при определении размера оплаты профессиональных услуг, приведены в статье 29 настоящего Кодекса.

24.6. Профессиональным организациям следует воздерживаться от уплаты или получения комиссионного вознаграждения, связанного с рекомендацией клиентов, в соответствии с требованиями статьи 30 настоящего Кодекса.

Статья 25. Конфликтные отношения между членом Института профессиональных бухгалтеров и клиентом

25.1. Возникновение между членом ИПБ и клиентом судебных отношений, связанных с подачей одним из них по отношению к другому исков, обращений, жалоб в суд, арбитражный суд, другие официальные органы или профессиональные объединения, может оказать влияние на выполнимость после этого принципа независимости. В частности:

а) член ИПБ при возникновении таких конфликтных отношений может утратить свою объективность по отношению к клиенту;

б) клиент при возникновении судебных отношений может утратить доверие к члену ИПБ и будет воздерживаться от сообщения ему какой-то части информации, которая необходима для оказания профессиональных услуг (что затруднит оказание таких услуг или даже сделает это оказание невозможным).

25.2. Фактором, влияющим на независимость профессиональной организации, может оказаться не только реально возникшие конфликтные отношения между профессиональной организацией и клиентом, но и угроза возникновения таких отношений.

25.3. Поскольку детально описать или формализовать все особенности конфликтных отношений, которые могут возникнуть между членом ИПБ и его клиентом, не представляется возможным, первому следует в спорных ситуациях принять решение о сохранении или нарушении его независимости самостоятельно.

Статья 26. Ненадлежащий состав учредителей профессиональной организации

26.1. Желательно, чтобы собственниками (владельцами уставного капитала) профессиональной организации по оказанию профессиональных услуг были профессиональные бухгалтеры. Обязательным условием того, чтобы деятельность профессиональной организации отвечала необходимым требованиям, является управление ею лицами, подчиняющимися правилам, требованиям и этическим стандартам бухгалтерской профессии.

26.2. В том случае, если обеспечить, чтобы весь капитал профессиональной организации принадлежал профессиональным бухгалтерам не представляется возможным, обязательным является соблюдение требования о том, чтобы большинство голосов, учитываемых при принятии управленческих решений собственниками таких организаций, принадлежали профессиональным бухгалтерам.

Статья 27. Использование одного и того же руководящего персонала при многолетней работе с данным клиентом

27.1. Продолжительная работа одних и тех же руководящих сотрудников профессиональной организации с одним и тем же клиентом может привести к возникновению близких дружеских отношений между сотрудниками профессиональной организации и сотрудниками клиента и тем самым оказать влияние на выполнением членом ИПБ требования независимости, обязательного для услуг, имеющих публичный характер.

27.2. Руководителям профессиональных организаций следует учитывать возможность нарушения принципа независимости и в необходимых случаях проводить ротацию руководителей групп специалистов, оказывающих данному клиенту профессиональные услуги.

Статья 28. Профессиональная компетентность

28.1. Члены ИПБ, возглавляющие профессиональные организации, владеющие ими, а также работающие индивидуально, обязаны воздерживаться от согласия на выполнения заданий или поручений, которые они не в состоянии выполнить на необходимом уровне профессионализма и качества.

28.2. Данное требование следует соблюдать не только с формальной точки зрения (наличие соответствующих лицензий и иных документов, подтверждающих право оказывать соответствующие услуги), но и с фактической (наличие необходимых специалистов и других реальных возможностей оказать данные услуги).

28.3. В том случае, если профессиональная организация не может самостоятельно оказать какие-либо услуги, ей следует воспользоваться помощью сторонних специалистов (например, других профессиональных бухгалтеров, юристов, актуариев*(6), инженеров, технологов и т.п.).

Статья 29. Оплата профессиональных услуг

29.1. Профессиональные организации оказывают своим клиентам услуги,

подразумевающие как наличие определенных знаний, умений и навыков, так и честности и объективности тех, кто их выполняет, а также ответственность за качество результатов своего труда. За проделанные работы и оказанные услуги профессиональные организации и члены ИПБ вправе рассчитывать на получение материального вознаграждения.

29.2. Оплата профессиональных услуг должна являться справедливым отражением стоимости таких услуг, оказанных клиенту. При определении величины оплаты следует принимать во внимание в частности:

а) знания, умения и навыки, необходимые для оказания таких услуг;

б) объем необходимого времени, затраченного на обучение и тренировку, а также опыт и стаж практической работы, необходимые для оказания таких услуг;

в) время, которое необходимо затратить каждым из исполнителей в ходе оказания таких услуг;

г) степень ответственности, которую предполагает выполнение таких услуг.

29.3. Оплату профессиональных услуг рекомендуется рассчитывать на основе повременных расценок работы специалистов и затраченного этими специалистами времени. При этом любые работы и услуги, предоставляемые профессиональной организацией, должны надлежащим образом планироваться, должны быть обеспечены надлежащим руководством, должен быть обеспечен внутренний контроль их качества. Каждая профессиональная организация вправе самостоятельно определять повременные расценки работы своих специалистов.

29.4. Члену ИПБ не следует делать клиенту заявления о том, что величина оплаты или диапазон возможных оплат останутся постоянными, если имеются основания усомниться в том, будет ли это так на самом деле.

29.5. Допускается работа профессиональных организаций с клиентом без заранее оговоренной предельной величины стоимости оплаты услуг при условии, что клиенту даны подробные разъяснения о том, каким образом и на основе каких факторов определяется стоимость услуг.

29.6. Профессиональным организациям не возбраняется оказать услуги клиенту за меньшую стоимость, чем была установлена при предварительной договоренности, при условии, что новая величина стоимости услуг определена с соблюдением требований п.п.29.2 - 29.3 настоящего Кодекса.

29.7. Профессиональным организациям рекомендуется предъявлять клиентам к оплате дополнительные расходы (например, связанные с работой специалистов в командировке) отдельно от собственно оплаты профессиональных услуг.

29.8. Членам ИПБ рекомендуется согласовать все вопросы, связанные с определением размера и порядка оплаты профессиональных услуг, с клиентом заблаговременно и в письменной форме.

29.9. При определении стоимости профессиональных услуг, имеющих публичный характер, необходимо строго соблюдать требования о том, чтобы

оплата услуг не влияла на независимость члена ИПБ (см. статью 24).

Статья 30. Комиссионное вознаграждение

30.1. Получение или выплата от одной профессиональной организации другой профессиональной организации денежных средств, не являющихся оплатой оказанных услуг, а связанных с рекомендацией клиента профессиональной организации или третьему лицу, расценивается как комиссионное вознаграждение.

30.2. Получение или выплата комиссионного вознаграждения может расцениваться как угроза объективности и независимости члена ИПБ.

30.3. Для члена ИПБ, являющегося руководителем профессиональной организации, несовместимы прием и передача комиссионного вознаграждения, связанного с получением клиента по услугам, имеющим публичный характер.

30.4. Членам ИПБ, являющимся руководителями профессиональных организаций не рекомендуется принимать или передавать другим профессиональным организациям комиссионные вознаграждения в связи с оказанием иных профессиональных услуг (помимо указанных в п.30.3).

Статья 31. Виды деятельности, несовместимые с деятельностью профессиональных организаций

31.1. Профессиональные организации, возглавляемые членом ИПБ, не должны параллельно с оказанием профессиональных услуг осуществлять иные виды деятельности, которые могут оказать влияние на честность, объективность, независимость или солидную репутацию членов ИПБ и, соответственно, являются несовместимыми с оказанием профессиональных услуг.

31.2. Выполнение членом ИПБ двух или более разновидностей профессиональных услуг само по себе не может считаться влияющим на его честность, объективность и независимость.

31.3. Одновременное участие профессиональной организации, возглавляемой членом ИПБ в других видах деятельности и занятиях, которые не позволяют соблюдать этические требования, а также основные требования и стандарты бухгалтерской профессии, безусловно, должно считаться несовместимым с деятельностью члена ИПБ.

Статья 32. Параллельная работа профессиональных организаций с одним клиентом

32.1. Возможна ситуация, когда клиент, получающий профессиональные услуги от одной профессиональной организации, намеревается по каким-либо причинам обратиться к другой профессиональной организации (для смены первой или для параллельной работы с ней).

Желание клиента обратиться к новой профессиональной организации представляет собой его право, не подлежащее воспрепятствованию. Действующий член ИПБ не может предпринимать каких-либо действий, искусственно ограничивающих возможность клиента обратиться к новой

профессиональной организации.

32.2. Профессиональной организации, возглавляемой членом ИПБ, производящей переговоры с потенциальным клиентом об оказании определенных услуг, целесообразно выяснить, какая профессиональная организация оказывала этому клиенту профессиональные услуги ранее. В случае, если клиент предполагает работать с двумя (или более) профессиональными организациями, членам ИПБ рекомендуется следовать требованиям, описанным в данной статье ниже. В случае, если клиент намеревается сменить организацию, оказывающую ему профессиональные услуги, особенно в случае услуг, имеющих публичный характер, рекомендуется следовать требованиям, описанным в статье 33.

32.3. Новому члену ИПБ рекомендуется воздерживаться от сообщения клиенту критических замечаний в адрес действующего члена ИПБ прежде, чем он будет обладать всей необходимой информацией для этого и, возможно, прежде, чем основания для таких критических замечаний будут обсуждены им с действующим членом ИПБ.

32.4. В случае, если новый член ИПБ получает информацию о том, что клиент собирается поручить ему круг услуг, которые выполняет действующий член ИПБ, ему следует попытаться войти в контакт с действующим членом ИПБ, испросив на это разрешения у клиента в официальном порядке.

32.5. В случае получения разрешения от клиента новому члену ИПБ следует выяснить у действующего члена ИПБ его точку зрения на причины, по которым клиент собирается отказаться от его услуг и, в частности, не связано ли это с попытками клиента принудить действующего члена ИПБ нарушить профессиональные стандарты, этические требования или нормы действующего законодательства.

32.6. В случае, когда клиент запрашивает у нового члена ИПБ профессиональное суждение или выводы по определенным вопросам, имеющим для клиента существенное значение, тому следует иметь в виду, что расхождение его точки зрения с точкой зрения действующего члена ИПБ может быть связано с тем, что новый член ИПБ располагает меньшей информацией по этому вопросу, чем действующий. Новому члену ИПБ рекомендуется проявлять осмотрительность в таких ситуациях и при необходимости войти в контакт с действующим членом ИПБ и принять к сведению его аргументацию.

Статья 33. Смена профессиональных организаций, выполняющих услуги, имеющие публичный характер

33.1. В случае намерения клиента сменить профессиональную организацию, новый член ИПБ должен быть уверен в отсутствии причин профессионального характера, по которым ему следует воздерживаться от получения данного поручения. Такую уверенность трудно получить, если новый член ИПБ не сможет связаться по данному вопросу с действующим членом ИПБ. Вместе с тем, последнему не следует брать на себя инициативу контактов с новым членом ИПБ.

33.2. Новому члену ИПБ следует, как правило, получить от потенциального клиента официальное разрешение на то, чтобы сделать запрос ранее

действовавшему члену ИПБ, и не пытаться связываться с последним без разрешения клиента. В случае отказа новый член ИПБ должен попросить клиента представить соответствующие мотивировки.

33.3. Действующий (ранее действовавший) член ИПБ, получив соответствующий запрос, обязан передать информацию о наличии веских оснований для отказа от этого задания новому члену ИПБ, если только такие основания имеются. Проблемная ситуация, возникшая между ранее действовавшим членом ИПБ и его клиентом, связанная с размером и порядком оплаты профессиональных услуг, не может рассматриваться как решающее основание для отказа от задания для нового члена ИПБ.

33.4. При выборе решения о принятии задания член ИПБ обязан проанализировать имеющуюся в его распоряжении информацию (согласие или отказ клиента на контакты с прежним членом ИПБ, рекомендации ранее действовавшего члена ИПБ и т.п.), отнестись к этой информации с необходимым профессиональным скептицизмом (принять во внимание, что заявления заинтересованных сторон могут не быть основаны на фактах или не содержать подлинной их мотивации) и принять ответственное решение.

33.5. Новому члену ИПБ следует воздержаться от работы с клиентом, если выяснится, что отказ ранее действовавшего члена ИПБ от работы с этим клиентом вызван попытками последнего принудить ранее действовавшего члена ИПБ нарушить профессиональные стандарты, этические требования или нормы действующего законодательства.

33.6. Новому члену ИПБ, получившему возможность оказывать профессиональные услуги по результатам конкурсного отбора из нескольких претендентов, рекомендуется прежде, чем дать окончательное согласие клиенту также сделать попытку связаться с ранее действовавшим членом ИПБ с тем, чтобы получить информацию об отсутствии веских оснований для отказа от этого задания.

33.7. Действующий член ИПБ вправе передать новому члену ИПБ любую информацию, полученную в ходе своей работы с данным клиентом, которую сочтет целесообразной. Новый член ИПБ обязан строго хранить в тайне информацию, сообщенную ему действующим членом ИПБ и содержащую конфиденциальные сведения о клиенте.

Статья 34. Операции с денежными средствами клиента

34.1. Профессиональным организациям, возглавляемым членами ИПБ, не допускается получать от клиента денежные средства или иные ценности на сохранение или для проведения других финансовых операций, выходящих за пределы получения денег в оплату стоимости профессиональных услуг и покрытия, связанных с оказанием этих услуг расходов.

Статья 35. Реклама профессиональных услуг

35.1. Публичная информация о профессиональных организациях, возглавляемых членами ИПБ, и реклама профессиональных услуг их и членов ИПБ могут быть представлены в средствах массовой информации, специальных изданиях профессиональных бухгалтеров, в адресных и телефонных справочниках, в публичных выступлениях и иных публикациях

профессиональных бухгалтеров, руководителей, собственников и других сотрудников профессиональных организаций.

35.2. Реклама и иные способы продвижения профессиональных услуг должны быть направлены на информирование потенциальных клиентов объективным образом, быть прямыми, честными и выдержанными в хорошем вкусе. Запрещаются любые способы оказания давления и угроз на потенциальных клиентов в ходе рекламы и продвижения своих услуг.

35.3. Не допускаются как противоречащие этике членов ИПБ реклама и другие действия, которые:

а) вводят в заблуждение и приводят к возникновению ошибочных ожиданий клиентов в отношении возможных результатов профессиональных услуг;

б) содержат указания на непременную возможность повлиять на решения судебных, государственных или иных официальных органов;

в) представляют самовосхваляющие утверждения, не основанные на фактах, доступных объективной проверке;

г) содержат необоснованные сравнения в свою пользу с другими;

д) содержат рекомендательные заявления других клиентов;

е) представляют двусмысленные заявления, которые с большой степенью вероятности будут ошибочно восприняты разумными пользователями такой информации;

ж) содержат необоснованные претензии быть специалистом в определенных областях профессиональных услуг.

IV. Члены института профессиональных бухгалтеров, работающие по найму

Статья 36. Ответственность перед профессией и ответственность перед работодателем

36.1. Члены ИПБ, работающие по найму, обязаны быть лояльными своему работодателю и быть верными принципам и целям своей профессии. Тем не менее, не следует исключать возможности, когда два данных требования могут вступить в противоречие друг с другом. Лица, возглавляющие профессиональные организации или являющиеся их собственниками, должны при этом преследовать цели, являющиеся этичными и находящиеся в рамках действующего законодательства. Такие лица должны предусмотреть необходимые меры и процедуры, направленные на достижение этих целей. Работодатели профессиональных бухгалтеров не должны:

а) нарушать требования законодательства;

б) принуждать члена ИПБ к нарушению правил или стандартов его профессии;

в) лгать или вводить в заблуждение (в том числе посредством умолчаний)

члена ИПБ в случаях, когда следует сообщать ему истинную информацию;

г) официальным образом сообщать информацию, которая искажает факты.

36.2. Расхождение во мнениях между членом ИПБ и его работодателем по этическим вопросам и по вопросам профессионального характера являются нормальной составной частью производственных отношений. Как правило, такие разногласия следует разрешать внутри организации, в которой работает член ИПБ. В случае, если последнему не удается разрешить этический конфликт со своим непосредственным руководителем, ему следует попытаться разрешить его с вышестоящим руководителем, и так далее.

36.3. В случае, если разрешить этический конфликт быстро и просто не удается, члену ИПБ следует руководствоваться положениями, изложенными в разделе V.

Статья 37. Отношения члена Института профессиональных бухгалтеров с коллегами и подчиненными

37.1. Член ИПБ, особенно наделенный полномочиями по сравнению со своими коллегами, должен с пониманием относиться к праву своих коллег иметь собственное профессиональное суждение по определенным вопросам, особенно, когда это суждение отличается от его собственного.

37.2. Члену ИПБ, занимающему руководящую должность, следует формировать в коллективе отношения взаимного уважения и взаимопомощи.

Статья 38. Профессиональная компетентность члена Института профессиональных бухгалтеров, работающего по найму

38.1. Члену ИПБ, как работающему в промышленности, торговле, образовании и т.д., так и в организациях по оказанию профессиональных услуг, могут быть даны область деятельности, поручения или задания, для выполнения которых он не имеет необходимых знаний, умений или опыта.

38.2. Такой недостаток знаний, умений или опыта следует рассматривать не только с формальной точки зрения (наличие или отсутствие документов, подтверждающих образование и квалификацию), но и с фактической (реальная способность члена ИПБ выполнять ту или иную работу на необходимом качественном уровне).

38.3. Член ИПБ обязан сообщить лицам, поручающим ему работу о своих знаниях, умениях и опыте в контексте поручаемого задания либо области деятельности и отказаться от выполнения или указать, какие дополнительные консультации и (или) помощь требуются ему для успешной работы.

Статья 39. Представление информации

39.1. Член ИПБ в ходе выполнения своих обязанностей должен представлять финансовую информацию полно, честно, профессионально и в форме, понятной для квалифицированного пользователя такой информации.

39.2. Член ИПБ должен делать все возможное для того, чтобы подготовленная им информация отражала реальный смысл финансово-хозяйственных

операций, велся правильный учет и необходимая классификация активов и обязательств, бухгалтерские записи совершались своевременно, правильно и т.д.

V. Порядок разрешения этических конфликтов

Статья 40. Этические конфликты

40.1. В ходе своей деятельности член ИПБ может столкнуться с ситуацией конфликта интересов. Не представляется возможным перечислить и классифицировать все возможные случаи таких конфликтов: они могут находиться в диапазоне от обычного расхождения во мнениях по некоторому вопросу до появления случаев умышленной противозаконной деятельности.

40.2. Член ИПБ должен быть готов встретиться с ситуацией, когда профессиональные требования и обязанности, которым он подчиняется, могут столкнуться с возможными внутренними или внешними средствами давления на него. Соответственно, интересы отдельных лиц и организаций могут представлять угрозу или сказываться отрицательным образом на честности и объективности члена ИПБ.

40.3. Среди факторов, которые могут привести к этическим конфликтам, следует указать следующие:

а) давление со стороны вышестоящего руководителя;

б) возможности давления, связанные с родственными или близкими личными отношениями;

в) просьбы и требования иных лиц, направленные на то, чтобы член ИПБ действовал вразрез с требованиями профессиональных и технических стандартов;

г) возможность конфликта между обязательствами члена ИПБ перед своей организацией и своим профессиональным долгом;

д) давление на члена ИПБ, связанное с обнародованием определенных сведений о его работодателях средствами массовой информации.

Статья 41. Разрешение конфликтов

41.1. В процессе применения настоящего Кодекса член ИПБ может столкнуться с необходимостью определения того, какое поведение может явиться неэтичным, а также с необходимостью разрешить этические конфликты. В случае возникновения серьезных этических проблем членам ИПБ следует выполнить меры, предусмотренные своей организацией для этих случаев.

41.2. В случае, если организация, в которой работает член ИПБ, не установила систему надлежащих мер по разрешению этических конфликтов, ему следует предпринять следующие последовательные шаги:

а) сообщить о возникшей проблеме непосредственному руководителю;

б) если непосредственный руководитель оказался не в состоянии разрешить конфликт, члену ИПБ следует обратиться к руководителю более высокого уровня, проинформировав об этом непосредственного руководителя;

в) если руководитель определенного уровня не может разрешить проблему или оказывается сам непосредственно вовлечен в нее, члену ИПБ следует обратиться к руководителю более высокого уровня (в том числе выше руководителя организации следует обращаться к совету директоров, собранию акционеров или иному аналогичному органу);

г) члену ИПБ рекомендуется получить в конфиденциальном порядке консультацию у независимого юриста или в Некоммерческом партнерстве "Институт профессиональных бухгалтеров России" либо в своем территориальном подразделении его;

д) в качестве последней меры разрешения этического конфликта (например, когда его вынуждают сознательно нарушить нормы действующего законодательства) члену ИПБ рекомендуется отказаться от выполнения такого задания или поручения, письменно проинформировав об этом руководителя соответствующего ранга;

41.3. Член ИПБ имеет право обратиться в Третейский суд Некоммерческого партнерства "Институт профессиональных бухгалтеров" с жалобой на руководство организации, в которой он работает, а также просить ИПБ о подыскании ему другого места работы. Решение Третейского суда обжалованию не подлежит.

41.4. Профессиональные бухгалтеры, являющиеся руководителями или собственниками организаций, обязаны принять необходимые шаги по установлению в своих организациях системы процедур и мер, направленных на разрешение возможных этических конфликтов.

Статья 42. Информирование соответствующих органов.

42.1. В случаях, предусмотренных действующим законодательством, член ИПБ обязан проинформировать соответствующие органы о грубых нарушениях (преступлениях), о которых ему стало известно в ходе выполнения им своих профессиональных обязанностей.

42.2. В спорных случаях члену ИПБ рекомендуется проконсультироваться у независимого юриста или в Некоммерческом партнерстве "Институт профессиональных бухгалтеров России" либо в своем территориальном подразделении его.

42.3. Некоммерческое партнерство "Институт профессиональных бухгалтеров России" и его территориальные подразделения обязаны предусмотреть все необходимые меры для сохранения в тайне информации об этических конфликтах, которую сообщил им член ИПБ.

VI. Дисциплинарные меры и порядок их применения

Статья 43. Дисциплинарные меры

43.1. Нарушение перечисленных в настоящем Кодексе норм влечет за собой по отношению к нарушителю следующие дисциплинарные меры ответственности (перечислены в порядке усиления):

а) замечание;

б) предупреждение;

в) приостановление членства в Некоммерческом партнерстве "Институт профессиональных бухгалтеров России" на срок до одного года;

г) исключение из членов Некоммерческого партнерства "Институт профессиональных бухгалтеров России".

Статья 44. Применение дисциплинарных мер

44.1. Перечисленные в статье 43 настоящего Кодекса дисциплинарные меры принимаются руководством Некоммерческого партнерства "Институт профессиональных бухгалтеров России" в соответствии с его уставом и регламентом. Некоммерческое партнерство "Институт профессиональных бухгалтеров России", руководствуясь интересами повышения авторитета бухгалтерской профессии, самостоятельно определяет порядок применения этих дисциплинарных мер.

Перечень терминов и определений

Бухгалтер профессиональный -

физическое лицо, осуществляющее деятельность в областях:

а) бухгалтерского учета;

б) аудиторской деятельности;

в) финансового менеджмента, финансовой экспертизы;

г) преподавательской, научно-исследовательской или управленческой деятельности в вышеперечисленных сферах, и в то же время обладающее на законных основаниях одним из следующих документов:

а) удостоверение о членстве в Некоммерческом партнерстве "Институт профессиональных бухгалтеров России";

б) аттестат аудитора Российской Федерации по любой из разновидностей аудита;

в) любой иной документ, который в установленном порядке будет признан

эквивалентным документам, перечисленным в п.п."а" и "б".

См. Деятельность профессиональная; услуга профессиональная.

Бухгалтер профессиональный, работающий по найму -

1) член ИПБ, заключивший соглашение с профессиональной организацией о предоставлении ей услуг в качестве наемного работника на постоянной или временной основе;

2) член ИПБ, оказывающий в качестве наемного работника профессиональные услуги любому юридическому лицу (не являющемуся профессиональной организацией).

См. Бухгалтер профессиональный; организация профессиональная.

Деятельность профессиональная -

для целей настоящего Кодекса - осуществляемые профессиональными бухгалтерами и профессиональными организациями занятия в областях:

а) бухгалтерского учета;

б) аудиторской деятельности;

в) финансового менеджмента, финансовой экспертизы;

г) преподавательской, научно-исследовательской или управленческой деятельности в вышеперечисленных сферах.

См. Бухгалтер профессиональный; организация профессиональная; услуги профессиональные.

Клиент -

любое физическое или юридическое лицо, получающее профессиональные услуги от данной профессиональной организации.

Для целей настоящего Кодекса к клиентам относятся как лица, заказавшие профессиональной организации выполнение услуг, так и лица, по отношению к которым оказываются профессиональные услуги (в случае, если такие услуги были заказаны и оплачиваются не ими*(7)).

См. Организация профессиональная; услуги профессиональные.

Объединения профессиональные -

общественные (не управляемые со стороны государственных органов) организации, объединяющие в качестве своих членов профессиональных бухгалтеров и (или) их профессиональные организации.

К профессиональным объединениям (для целей данного Кодекса) относятся общественные ассоциации, саморегулируемые объединения, палаты, коллегии и т.п., объединяющие бухгалтеров, аудиторов, финансовых менеджеров, финансовых экспертов и соответствующие профессиональные организации.

Одним из профессиональных объединений является Некоммерческое партнерство "Институт профессиональных бухгалтеров России".

См. Бухгалтеры профессиональные; организации профессиональные.

Организация профессиональная -

коммерческая организация, созданная с целью оказания клиентам услуг профессиональных бухгалтеров.

К профессиональным организациям для целей настоящего Кодекса приравниваются профессиональные бухгалтеры - индивидуальные предприниматели, оказывающие своим клиентам профессиональные услуги.

См. Бухгалтер профессиональный; клиент; услуги профессиональные.

Работодатель профессионального бухгалтера -

любое юридическое лицо (или индивидуальный предприниматель, работающий без образования юридического лица), заключившее с профессиональным бухгалтером договор о найме последнего на постоянной либо временной основе или договор об оказании последним (либо нанявшей его профессиональной организацией) профессиональных услуг разового характера.

См. Бухгалтер профессиональный; организация профессиональная; услуги профессиональные.

Услуги, имеющие публичный характер -

разновидность профессиональных услуг (заданий, поручений), по результатам выполнения которых профессиональная организация обязана подготовить итоговый документ или документы (отчет, заключение и т.п.), предназначенные для внешних по отношению к клиенту и профессиональной организации пользователей.

К профессиональным услугам, имеющим публичный характер, относятся, в частности, обязательный аудит, некоторые случаи экспертиз или оценочной деятельности.

См. Клиент; организация профессиональная; услуги профессиональные.

Услуги профессиональные -

осуществляемые профессиональными бухгалтерами или профессиональными организациями работы или оказываемые ими услуги, относящиеся к области их профессиональной деятельности.

Данные услуги оказываются, как правило, на коммерческой основе.

См. Бухгалтер профессиональный; деятельность профессиональная; организация профессиональная.

---

*(1) В настоящем Кодексе под членом ИПБ понимаются исключительно

физические лица, являющиеся членами ИПБ

*(2) Например, аудиторам или главным бухгалтерам фондовых магазинов.

*(3) Органы, уполномоченные контролировать качество работы профессиональных организаций и (или) их членов, обязаны следовать тем же профессиональным нормам, что и проверяемые, и воздерживаться от разглашения конфиденциальной информации о работодателях профессиональных бухгалтеров, ставшей известной им в ходе проверки качества работы.

*(4) Например, главный бухгалтер не должен принимать участие в биржевых операциях с акциями своего предприятия или его контрагентов, поскольку он при этом, продавая или покупая акции, мог бы тем самым косвенно раскрыть перед другими участниками рынка ценных бумаг информацию о финансовом положении своего предприятия или его контрагентов.

*(5) Например, главному бухгалтеру предприятия - завершить подготовку годовой или квартальной бухгалтерской отчетности и т.п.

*(6) Специалисты по технике страхового дела, делающие математические расчеты для обоснования страховых взносов, премий и т.п.

*(7) Например, в случае проверок, проводимых по заказу государственных органов.