

Справка
по результатам анализа коррупционных рисков
в рамках проводимого «Аудита процессов приема и отправки на
доработку заявок, экспертизы проектов и принятий решений на
финансирование» в
акционерном обществе «Аграрная кредитная корпорация»

Полное наименование объекта анализа коррупционных рисков: акционерное общество «Аграрная кредитная корпорация» (далее-Общество).

Вводная часть: пунктом 5 Плана работы Антикоррупционной комплаенс-службы АО «Аграрная кредитная корпорация» на 2023 год, утвержденный решением Совета директоров АО «Аграрная кредитная корпорация» от 26 декабря 2022 года № 20, в 3-квартале проведен анализ коррупционных рисков в АО «Аграрная кредитная корпорация».

Целью анализа коррупционных рисков является определение конкретных процессов и видов деятельности Общества, при реализации которых наиболее высока вероятность совершения должностными лицами и (или) работниками Общества коррупционных деяний, как в целях получения личной выгоды, так и в интересах получения выгоды другими лицами.

Анализ коррупционных рисков Общества осуществлен в соответствии с требованиями Процедуры кредитования в АО «Аграрная кредитная корпорация» утвержденных решением Правления АО «Аграрная кредитная корпорация» №7 от 05 февраля 2019 года и Процедура кредитования через систему кредитных товариществ АО «Аграрная кредитная корпорация» утвержденных решением Правления АО «Аграрная кредитная корпорация» №7 от 05 февраля 2019 года, Политикой АО «Аграрная кредитная корпорация» по противодействию коррупции утвержденных решением Совета директоров АО «Аграрная кредитная корпорация» №11 от 30 июня 2021 года.

Кредитование субъектов АПК осуществляется двумя способами: прямое и не прямое кредитование (*фондирование финансовых институтов кредитных товариществ, банков второго уровня, микрофинансовых организаций, регионального инвестиционного центра, лизинговых компаний*).

Рассмотрение поступивших заявок на финансирование осуществляется в рамках действующих программ кредитования.

Действующие программы финансирования «**Кең дала**» (*на проведение весенне-полевых и уборочных работ*); «**Агробизнес**» (*на пополнение оборотных средств, приобретение основных средств, в т.ч. модернизация объектов, на строительно-монтажные работы и реконструкцию*); «**Іскер**» (*на производство и переработку сельхозпродукции*).

1. Некачественное рассмотрение заявки на финансирование заемщика - ТОО «Мерей – Адина» КХ.

Рекомендации: Для минимизации коррупционных рисков необходимо провести обучение сотрудников, обобщенную информацию о выявленных обнаружениях по результатам проверок доводить до сведения ответственных сотрудников ЦА/филиалов.

2. Длительное Рассмотрение заявок по следующим ТОО:

1) ТОО «Turkistan Fruit», заявка № 11148 от 07.11.2022г. *(срок с даты принятия заявления до вынесения решения БКК – 128 дней);*

2) ТОО «Green Terra», заявка № 65 от 10.01.2023г. *(срок с даты принятия заявления до вынесения решения БКК – 91 день);*

3) ИП Маликова (филиал в г. Шымкент), заявка № 7683 от 14.02.23 *(срок с даты принятия заявления до вынесения решения БКК – 188 дней).*

Рекомендации: автоматизировать процесс учета регистрации кредитных заявок с возможностью функций осуществления внутреннего контроля, в целях исключения коррупционных рисков.

3. Расхождения в данных учета поступивших заявок: В ходе анализа предоставленных данных по количеству зарегистрированных и одобренных заявок за период с 01.01.2022г. по 30.06.2023г. установлены **расхождения с данными 1С**. Процесс учета зарегистрированных заявок не автоматизирован.

Рекомендации: автоматизировать процесс учета регистрации кредитных заявок с возможностью функций осуществления внутреннего контроля и формирования сводной отчетности, в целях исключения коррупционных рисков при принятии управленческих решений на основе некорректных данных, а также некорректного функционирования бизнес процесса.

4. Не соблюдение установленных сроков проведения экспертиз и несвоевременное направление запросов в структурные подразделения по следующим ТОО:

- ТОО «Agro Modern» заявка на сумму 2 420 000 000 тенге
- ТОО «Turkistan Fruit» заявка на сумму 577 997 000 тенге
- ТОО «Корн Агро» заявка на сумму 865 290 619 тенге
- ТОО «Победа-Тайынша» заявка на сумму 720 000 000 тенге
- ИП Ығибат-Жәрдембек заявка на сумму 7 657 500 тенге
- ИП Олжас заявка на сумму 5 000 000 тенге
- ТОО КХ «Аружан» заявка на сумму 15 000 000 тенге

Рекомендации: Необходимо провести обучение ответственных сотрудников ЦА/филиала на периодической основе по соблюдению требований ВНД.

5. Несоблюдение требований ПК Общества в части надлежащего оформления заключений структурных подразделений по следующим ТОО:

1. ТОО ПК «Сей-Нар» (ф-л ВКО) заявка № 4207 от 08.08.2022

2. ТОО «Turkistan Fruit» №11148 от 07.11.2022.

Рекомендации:

1) В случае отсутствия ответственного за подписание работника ЦА/филиала, Департаменту управления человеческими ресурсами/отделу кадров осуществлять своевременное формирование приказа на возложение должностных обязанностей;

2) Провести инструктаж/обучение о порядке возложения функциональных обязанностей руководителей структурных подразделений ЦА и филиалов на сотрудников в период их отсутствия.