

**«УТВЕРЖДЕН»  
решением Правления  
АО «Аграрная кредитная корпорация»  
№ 18 от «30» марта 2022г.**

**Порядок по противодействию мошенничеству  
в АО «Аграрная кредитная корпорация»**

---

**СОДЕРЖАНИЕ**

1	Общие положения	3
2	Основные понятия и сокращения	3
3	Цели и задачи Порядка	4
4	Классификация мошеннических действий	4
5	Основные принципы противодействия мошенничеству	4
6	Причины и условия, способствующие возникновению мошенничества	5
7	Взаимодействие по противодействию мошенничеству	6
8	Профилактика и предупреждение мошенничества	6
9	Функции ДБ, ОСП и филиалов Общества	7
10	Порядок действий работников Общества при возникновении мошенничества	7
11	Ответственность за совершение мошенничества	8
12	Ответственность и контроль	8
13	Заключительные положения	8

## 1. Общие положения

1. Порядок по противодействию мошенничеству в АО «Аграрная кредитная корпорация» (далее - Порядок) разработан в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами АО «Аграрная кредитная корпорация».

2. Настоящий Порядок является внутренним нормативным документом АО «Аграрная кредитная корпорация», определяющим основные принципы, подходы и требования к организации внутреннего контроля по противодействию мошенничеству в АО «Аграрная кредитная корпорация» (далее - Общество), определяет управленческие и организационные основы профилактики, предупреждения, пресечения и выявления фактов мошенничества, а также минимизации и (или) ликвидации их последствий.

3. Настоящий Порядок является обязательным для всех работников Общества.

## 2. Основные понятия и сокращения

4. В настоящем Порядке используются следующие основные понятия и сокращения:

1) **База данных по рискам** – автоматизированная система по сбору, обработке и анализу рискованных событий, позволяющий оценить подверженность процессов рискам Общества;

2) **Работник Общества** - физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с Обществом и непосредственно выполняющее работу, в соответствии с трудовым договором, а также лицо, предоставляющее услуги по договору аутсорсинга;

3) **Департамент безопасности (ДБ)** - структурное подразделение Общества, ответственное за обеспечение экономической, внутренней, информационной безопасности и осуществление контроля по пожарной безопасности и охране труда;

4) **ВНД** - внутренние нормативные документы;

5) **Департамент риск менеджмента (ДРМ)** - структурное подразделение Общества, ответственное за координацию управления рисками Общества;

6) **Участники кредитной сделки** - физические или юридические лица, вступившее или планирующее вступить в договорные отношения с Обществом, а также имеющие материальные или иные гарантии, позволяющие участвовать в кредитной сделке (заемщик, созаемщик, гарант, залогодатель, доверенное лицо, поставщик и т.д.);

7) **Мошенничество** - хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество, путем обмана или злоупотребления доверием;

8) **Противодействие мошенничеству** - деятельность Общества, направленная на профилактику, предупреждение, пресечение, выявление и устранение причин и условий, способствующих возникновению фактов мошенничества, а также применения мер в отношении работников, совершивших мошеннические действия, в соответствии с ВНД Общества и законодательством РК;

9) **Риск мошенничества** - возникновение ситуации мошеннической направленности, вызванной неправомерными действиями работников Общества, контрагентов, либо участников кредитной сделки, в результате которых, имеется потенциальный риск причинения материального и репутационного ущерба Обществу;

10) **Ответственные структурные подразделения (ОСП)** - заинтересованные структурные подразделения Общества, которые в процессе реализации функций и в рамках своих полномочий, несут ответственность за своевременное выявление риска мошенничества, оперативное информирование о фактах мошенничества в ДБ и ДРМ, проводят анализ и оценку по фактам мошенничества, а также разрабатывают корректирующие меры по противодействию мошенничеству;

11) **Комитет по рискам при Правлении Общества (Комитет)** – постоянно действующий коллегиальный, консультативно-совещательный орган при Правлении АО «Аграрная кредитная корпорация», координирующий процесс функционирования системы управления рисками. Комитет действует в рамках полномочий, предоставленных ему Правлением. Все решения, принятые Комитетом, носят рекомендательный характер для Правления.

12) Другие понятия, используемые в тексте настоящего Порядка, не указанные в пункте 4 Порядка, используются в значениях, определяемых в соответствующих ВНД Общества и (или) нормативных правовых актах Республики Казахстан.

### **3. Цели и задачи Порядка**

5. Целью настоящего Порядка является разработка и осуществление разносторонних и последовательных мер по профилактике, предупреждению, пресечению и выявлению мошеннических действий в Обществе.

6. Основными задачами реализации Порядка являются:

1) вовлечение работников Общества и участников кредитной сделки в осуществление мероприятий по противодействию мошенничеству, формирование в Обществе атмосферы, способствующей этическому ведению бизнеса и создание нетерпимого отношения к проявлению мошенничества, в любых его формах и проявлениях;

2) формирование правовой культуры работников Общества, обеспечивающей принципы честности и прозрачности при исполнении должностных обязанностей, путем минимизации риска вовлечения их в мошенническую деятельность, а также применение превентивных мер по предупреждению мошенничества;

3) предупреждение мошеннических рисков при заключении договорных отношений с участниками кредитной сделки, путем проведения проверочных мероприятий, направленных на снижение риска внешнего мошенничества;

4) знание и соблюдение работниками Общества требований настоящего Порядка.

### **4. Классификация мошеннических действий**

7. В процессе осуществления своей деятельности, Общество может сталкиваться с внутренними и внешними видами мошенничества:

1) внутреннее мошенничество - умышленные действия/бездействия работников Общества в целях получения незаконной выгоды путем обмана и злоупотребления доверием;

2) внешнее мошенничество - действия со стороны физических и юридических лиц, не состоящих с Обществом в трудовых отношениях (участники кредитной сделки, третьи лица), с целью получения материальной выгоды, путем обмана и злоупотребления доверием.

### **5. Основные принципы противодействия мошенничеству**

8. Противодействие мошенничеству осуществляется на основе следующих принципов:

1) неукоснительное исполнение и соблюдение норм законодательства Республики Казахстан и ВНД Общества;

2) публичность и открытость деятельности Общества;

3) нетерпимость к проявлению мошенничества во всех ее формах, проявлениях и на всех уровнях корпоративного управления;

- 4) честность и принципиальность при осуществлении должностных обязанностей работниками Общества;
- 5) приоритетность защиты прав и законных интересов работников Общества и участников кредитной сделки.

## **6. Причины и условия, способствующие возникновению мошенничества**

9. Риск образующие факторы возникновения мошенничества, присущие бизнес-процессам Общества, включают в себя, но не ограничиваются следующими видами:

- 1) возможность совершения мошеннических действий, сокрытия их и избежание ответственности;
- 2) отсутствие или недостаточность мер контроля, позволяющих предупредить/выявить мошеннические действия;
- 3) предоставление искаженной, недостаточной или недостоверной информации;
- 4) ненадлежащее/недобросовестное исполнение функциональных обязанностей;
- 5) некомпетентность и несоответствие занимаемым должностям;
- 6) отсутствие доступа к необходимой информации.

10. К действиям, способствующим возникновению мошенничества, относятся:

- 1) незаконное получение работниками Общества подарков и/или услуг;
- 2) содействие при заключении кредитной сделки, за исключением случаев, прямо предусмотренных внутренними нормативными документами Общества;
- 3) предоставление кредитов без соответствующего решения уполномоченного органа;
- 4) оценка залогового обеспечения по завышенной или заниженной стоимости;
- 5) искажение информации о финансовом состоянии заемщика Общества;
- 6) сокрытие негативной информации в отношении работников Общества и участников кредитной сделки;
- 7) прочие противоправные действия, противоречащие интересам и внутренним нормативным документам Общества.

11. В целях предупреждения, пресечения и выявления фактов мошенничества со стороны работников Общества, при исполнении последними должностных обязанностей необходимо:

- 1) не допускать действий, способствующих возникновению мошенничества;
- 2) соблюдать требования настоящего Порядка и иных ВНД Общества.

12. В рамках своих должностных обязанностей и компетенции, работники Общества обязаны:

- 1) соблюдать требования риск ориентированного подхода, при оценке общего уровня риска возникновения мошенничества в Обществе;
- 2) контролировать наиболее подверженное, возникновению риска мошенничества, направление деятельности Общества;
- 3) осознавать ответственность за нарушение требований Порядка.

13. Работники Общества, несут персональную ответственность за:

- 1) не предоставление/несвоевременное предоставление руководству Общества, ДБ и ДРМ информации о фактах вовлечения работников Общества и участников кредитной сделки в мошенническую деятельность;
- 2) оказание содействия в незаконной сделке/операции;
- 3) препятствие в проведении служебной проверки (расследования) по признакам мошеннических действий в отношении работников Общества и участников кредитной сделки.

14. В целях недопущения совершения работниками Общества незаконных действий с использованием своих служебных полномочий необходимо:

- 1) исключить факты нахождения в прямом подчинении работников, являющихся близкими родственниками;
- 2) не допускать назначения на руководящие должности структурных подразделений Общества лиц, являющихся близкими родственниками, функционально связанных между собой по бизнес-процессам;
- 3) ограничить допуск работников Общества к информации, содержащей банковскую, служебную, коммерческую и иную, охраняемую законом тайну, с целью исключения фактов использования ее в мошеннической деятельности.

## 7. Взаимодействие по противодействию мошенничеству

15. Общество сотрудничает в области противодействия мошенничеству с уполномоченными государственными органами и участниками кредитной сделки в следующих целях:

- 1) обеспечение предупреждения, пресечения и выявления мошенничества;
- 2) координации деятельности по профилактике и противодействию мошенничеству;
- 3) эффективное решение задач по своевременному выявлению и пресечению мошенничества;
- 4) применение в Обществе комплексной системы по определению подхода по сбору и анализу максимального количества источников, содержащих информацию об участниках кредитной сделки.

16. Мероприятия, проводимые ОСП, ДБ Общества по противодействию мошенничеству:

- 1) ОСП оперативно информируют о фактах мошенничества руководство, ДБ и ДРМ Общества;
- 2) ДБ инициирует проведение проверки инцидента, при необходимости, с привлечением работников других структурных подразделений и филиалов Общества;
- 3) при необходимости, ДБ проводит служебную проверку (расследование) для установления обстоятельств и причин возникновения мошенничества, результаты которой, доводятся до сведения Председателя Правления Общества;
- 4) ДБ проводит анализ и мониторинг ВНД Общества и при необходимости, в целях противодействия мошенничеству, дает рекомендации о внесении соответствующих изменений и дополнений;
- 5) ОСП осуществляют анализ, оценку событиям реализовавшегося риска мошенничества, вырабатывают механизм реагирования.

## 8. Профилактика и предупреждение мошенничества

17. Профилактика мошенничества в Обществе осуществляется путем применения следующих основных мер, но не ограничивается ими:

- 1) анализ, оценка ранее имевших место аналогичных правонарушений, прогноз их возможного повторения и проявления в новых формах, отработка и реализация планов, программ и стратегий по противодействию мошенничества;
- 2) внедрение системы непрерывного образования и воспитания нетерпимости к мошенничеству в Обществе, путем проведения семинаров, лекций по вопросам противодействия мошенничеству;
- 3) предупреждение о недопустимости совершения мошеннических действий, с использованием имеющегося внутреннего коммуникативного ресурса;
- 4) поощрение работников Общества за безупречную работу;

- 5) осуществление работы по выявлению связанности/аффилированности потенциальных участников кредитной сделки с работниками Общества;
- 6) проведение проверок по кредитным проектам, с целью выявления и устранения вероятных рисков мошенничества;
- 7) проведение проверки по выданным займам, на предмет целевого использования кредитных средств;
- 8) проведение мероприятий, направленных на профилактику, предупреждение, пресечение и выявление фактов нарушений законодательства Республики Казахстан и ВНД работниками Общества и участниками кредитной сделки;
- 9) проверка потенциальных кандидатов на замещение вакантных должностей в Обществе, председателей кредитных товариществ и микрофинансовых организации, на предмет наличия/отсутствия информации негативного характера, в том числе, наличие привлечения к уголовной ответственности и (или) судимости за совершение мошенничества;
- 10) обеспечение прозрачности и открытости работы интернет-ресурса Общества;
- 11) внедрение механизма обратной связи (специального электронного почтового ящика, телефона доверия) для получения сообщений о фактах мошенничества;
- 12) ознакомление вновь принятых работников Общества с требованиями настоящего Порядка, при прохождении вводного инструктажа в Обществе;
- 13) проведение служебных проверок (расследований) по признакам совершения мошеннических действий в отношении работников Общества и участников кредитной сделки;
- 14) проведение внешнего и внутреннего аудита Общества;
- 15) постоянный мониторинг законодательной базы Республики Казахстан в области противодействия мошенничеству, с целью своевременного внесения изменений и дополнений в ВНД Общества.

## **9. Функции ДБ, ОСП и филиалов Общества**

18. В рамках настоящего Порядка, функции структурных подразделений и филиалов Общества заключаются в следующем:

- 1) анализ существующих процессов, в рамках своего структурного подразделения/филиала Общества, на предмет выявления риска мошенничества и адекватности/эффективности существующих мероприятий по противодействию мошенничеству;
- 2) формирование рекомендаций/предложений по улучшению действующих и внедрению эффективных мероприятий по противодействию мошенничеству;
- 3) согласно требованиям ВНД Общества ДБ в рамках своей отчетности предоставляет в ДРМ информацию по всем реализовавшимся событиям мошенничества, посредством внесения информации в Базу данных по рискам. При необходимости, информация выносится на рассмотрение заседания Комитета по рискам при Правлении Общества.

## **10. Порядок действий работников Общества при возникновении мошенничества**

19. В случае получения информации о совершении работниками Общества правонарушений с признаками мошеннических действий, либо их задержания за совершение мошенничества, работники Общества:

- 1) незамедлительно сообщают о происшествии руководству Общества и ДБ;

2) ДБ осуществляет проверку достоверности поступившей информации, с последующим предоставлением результатов проведенных мероприятий Председателю Правления Общества.

3) в случае подтверждения информации о совершенных мошеннических действиях работником Общества, при необходимости, по поручению Председателя Правления Общества, ДБ проводит служебную проверку (расследование), с целью установления причин и условий, послуживших совершению мошенничества;

## 11. Ответственность за совершение мошенничества

20. За совершение мошенничества работники Общества несут ответственность в соответствии с ВНД Общества и законодательством Республики Казахстан.

21. По результатам проведенных служебных проверок (расследований) по признакам совершения мошеннических действий либо сокрытия информации о совершенных мошеннических действиях, в отношении работников Общества могут быть применены следующие действия:

- 1) направлены материалы служебной проверки (расследования) на заседание Комиссии по кадрам и аутсорсингу, для рассмотрения и принятия мер дисциплинарного взыскания;
- 2) прекращены трудовые взаимоотношения с работником Общества;
- 3) направлены материалы служебной проверки (расследования) в правоохранительные органы, для проведения досудебного расследования и принятия процессуального решения.

22. При наличии признаков внешнего мошенничества для принятия решения, Общество регламентируется ВНД Общества и законодательством Республики Казахстан.

## 12. Ответственность и контроль

23. ОСП и филиалы Общества несут ответственность:

- 1) за своевременное предупреждение, пресечение и выявление возможных фактов мошенничества, в пределах своих полномочий, а также принятия своевременных мер по их минимизации;
  - 2) за анализ существующих процессов и формирование предложений/рекомендаций по наличию адекватных и эффективных контролей, а также своевременное исполнение мероприятий по противодействию мошенничеству;
  - 3) Все работники Общества несут ответственность за своевременное выявление риска возникновения мошеннических действий.
24. Контроль за соблюдением настоящего Порядка возлагается на ДБ.

## 13. Заключительные положения

25. Настоящий Порядок обязателен для исполнения всеми структурными подразделениями, филиалами Общества и подлежит актуализации по мере необходимости.

26. Вопросы, неурегулированные настоящим Порядком, регулируются соответствующими нормативными правовыми актами Республики Казахстан и ВНД Общества.





## ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

к Порядку по противодействию мошенничеству в АО «Аграрная кредитная корпорация»

№		Должность	Ф.И.О.	Подпись	Дата
1	Согласовано	И.о. директора Правового департамента	Гевелюк В.С.		28.03.2022
2	Согласовано	Директор Департамента риск- менеджмента	Согумбаев А.К.		28.03.2022
3	Согласовано	Руководитель Антикоррупционной комплаенс-службы	Досмаганбетова К.А.		28.03.2022
4	Согласовано	Директор Департамента безопасности	Шайманов Т.Ж.		28.03.2022
5	Разработано	Менеджер Департамента безопасности	Шубаева Э.А.		28.03.2022