



«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 предоставляет в ДРМ информацию по реализовавшимся и потенциальным рискам мошенничества, для включения в ежеквартальный отчет по оценке рисков ДРМ, с дальнейшим предоставлением Правлению Общества и Совету директоров 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.

Ведомость изменений документа

Номер реvisions	Дата утверждения реvisions	№№ пунктов	Описание изменений
1	РП №29 от 04.05.2022 г.	пп.3 пункта 18	подпункт 3) пункта 18 изложить в следующей редакции: 3) согласно требованиям ВНД Общества, ДБ предоставляет в ДРМ информацию по реализовавшимся и потенциальным рискам мошенничества, для включения в ежеквартальный отчёт по оценке рисков ДРМ, с дальнейшим предоставлением Правлению Общества и Совету директоров Общества.

