

«УТВЕРЖДЕНА»

**Решением Правления
Акционерного общества
«Фонд развития предпринимательства
«Даму»**

**от «__» _____ 2013 года,
Протокол № _____**

**ПОЛИТИКА
управления риском мошенничества в
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»**

г. Алматы 2013 г.

Введение

Политика управления риском мошенничества в АО Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее - Политика) устанавливает основные принципы, подходы и требования к организации внутреннего контроля в целях противодействия мошенничеству в Головном офисе и региональных филиалах АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее - Фонд), определяет управленческие и организационные основы предупреждения мошенничества и борьбы с ним, минимизации и (или) ликвидации последствий этого уголовно-наказуемого деяния. Политика разработана в соответствии с требованием Плана мероприятий по совершенствованию системы внутреннего контроля Фонда на 2013-2014 годы, на основе рекомендаций, выработанных в этой области такими общепризнанными международными организациями как, Организация экономического сотрудничества и развития (OECD), Базельский комитет по банковскому надзору (Basel Committee on Banking Supervision), а также с учетом практик ведущих международных и отечественных финансовых организаций и Уголовного кодекса Республики Казахстан (ст.177).

1. Термины и определения

Основные понятия, используемые в настоящей Политике:

Мошенничество (М)- намеренное введение в заблуждение, запрещенные действия, нарушение правил или норм осуществления деятельности, незаконное присвоение активов или манипулирование данными в пользу или во вред Фонду, его работнику или Контрагенту (ст.177 Уголовного Кодекса Республики Казахстан-мошенничество, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием);

Субъект мошенничества - физическое, вменяемое лицо, достигшее 16-летнего возраста;

Политика управления риском мошенничества, т.е. противодействие мошенничеству - деятельность структурного подразделения, ответственного за безопасность Фонда, направленная на выявление, устранение либо предупреждение причин, порождающих условия или способствующих мошенничеству, предупреждение, пресечение, раскрытие, расследование мошеннических правонарушений и содействие в применении мер наказания виновных;

Меры по реализации Политики – действия, направленные на предупреждение, пресечение мошеннических правонарушений, реализацию ответственности за такие правонарушения, возмещение причиненного вреда, осуществление контроля над реализацией указанных мер;

Внутренний контроль в целях Политики - деятельность Фонда по выявлению и предупреждению мошенничества;

Идентификация - совокупность мероприятий по подтверждению достоверности сведений о кандидатах на работу, заемщиках (лицо, получившее кредит (заем), финансовую помощь от Фонда и/или по обязательствам которого Фондом выпущена гарантия) и Контрагентах, их представителях и выгодоприобретателях;

Контрагент - лицо, с которым Фонд проводит или планирует провести активные или пассивные операции, осуществляемые Фондом в рамках установленных внутренними документами целей и задач, в том числе, инвестиционные, кредитные операции, операции на финансовых и фондовых рынках или вступить в деловые отношения в целях осуществления таких операций (банковские операции), а также хозяйственные и иные операции (небанковские операции).

2. Область применения

Настоящая Политика распространяется на всех работников Фонда, исполняющих свои обязанности согласно трудовому договору, либо договору возмездного оказания услуг

При исполнении должностных обязанностей работникам Фонда следует:

-избегать любых действий, которые в соответствии с настоящей Политикой могут быть рассмотрены как действия способствующие Мошенничеству;

-сообщать о любых фактах и подозрениях в осуществлении работниками Фонда, заемщиками, Контрагентами действий по Мошенничеству, соответственно руководителю структурного подразделения/ курирующему члену Правления, а также в определенные внутренними нормативными документами Фонда структурные подразделения;

-исполнять требования Политики и иных внутренних нормативных документов в области Политики. В частности, в рамках своей компетенции принимать:

-требования рискориентированного подхода при оценке общего уровня риска Контрагента и Идентификации Контрагента;

-в какой деятельности Фонда возникают основные риски, связанные с Мошенничеством и какая деятельность Фонда являются наиболее уязвимой для таких рисков;

-осознавать ответственность за нарушение требований Внутреннего контроля в целях Политики.

Работник Фонда несет персональную ответственность в случаях, когда он знал, подозревал или имел серьезные основания для подозрений о вовлечении работников, заемщиков или Контрагентов Фонда в деятельность, связанную с Мошенничеством и:

-согласовывал, обрабатывал сделки/операции со средствами, предназначенными для такой деятельности;

-оказывал любое содействие или помощь в согласовании, обработке, контроле, использовании таких средств;

-препятствовал в проведении расследования по подозрениям или фактам Мошенничества.

3. Основные принципы борьбы с Мошенничеством

Борьба с Мошенничеством осуществляется на основе:

- 1) равенства всех перед законом и судом;
- 2) обеспечения четкой правовой регламентации деятельности Фонда, законности и гласности такой деятельности, и контроля за ней;



- 3) совершенствования кадровой работы и процедуры решения вопросов, затрагивающих права и законные интересы физических и юридических лиц;
- 4) приоритета защиты прав и законных интересов физических и юридических лиц;
- 5) восстановления нарушенных прав и законных интересов физических и юридических лиц, ликвидации и предупреждения вредных последствий Мошенничества;
- 6) обеспечения личной безопасности и поощрения работников Фонда, оказывающих содействие в борьбе с Мошенничеством;
- 7) осуществления деятельности в целях выявления, раскрытия, пресечения и предупреждения преступлений, связанных с Мошенничеством;
- 8) обеспечения общественного контроля и формирования в Фонде атмосферы нетерпимости к проявлениям Мошенничества.

4. Предупреждение Мошенничества

При осуществлении мер в рамках Политики Фонд принимает во внимание, что Мошенничество включает в себя достаточно широкий перечень преступлений, направленных на получение выгоды (как правило, финансовой), которые условно можно объединить в следующие группы запрещенных действий: искажение информации (сознательно); вымогательство и принуждение; сговор двух или более лиц; препятствование проведению расследования фактов Мошенничества.

Фонд в своей деятельности может сталкиваться с внешним Мошенничеством со стороны третьих лиц и с внутренним Мошенничеством со стороны работников Фонда, а также с комбинацией этих видов Мошенничества. В наибольшей степени Фонд может быть подвержен следующим видам Мошенничества:

-мошенничество со стороны работников Фонда (например, преднамеренное искажение информации в отчетности, преднамеренный пропуск сделки при ее заведении в систему учета, подделка документов, кража конфиденциальной информации и иное);

-мошенничество со стороны Контрагентов (например, поставка товаров заниженного качества, подделка документов для введения в заблуждение относительно кредитоспособности, предоставление недостоверной информации и иное);

-мошенничество в области обеспечения безопасности (подделка пропуска в Фонд, несанкционированное получение доступа к информационным ресурсам Фонда).

5. Сотрудничество в области управления риском Мошенничества

Фонд сотрудничает в области управления риском Мошенничества с уполномоченными органами, партнерами, клиентами в следующих целях:

1) обеспечения предупреждения, выявления, пресечения и раскрытия Мошенничества;

2) обеспечения повышения рейтинга по управлению риском Мошенничества для укрепления авторитета деятельности Фонда и как следствие суверенного рейтинга Республики Казахстан в связи с тем, что Фонд является оператором



реализации государственных программ (в том числе с привлечением иностранных инвестиций);

3) установления лиц, подозреваемых (обвиняемых) в совершении Мошенничества, их местонахождения, а также местонахождения других лиц, причастных к указанному противоправному деянию;

4) выявления имущества, полученного в результате совершения Мошенничества или являющегося средством его совершения;

5) обмена информацией по вопросам Политики;

6) координации деятельности по профилактике и борьбе с Мошенничеством.

6. Меры по профилактике и противодействию Мошенничества

Профилактика Мошенничества в Фонде осуществляется путем применения следующих основных мер:

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 Мошенничеству;

2) внедрение системы непрерывного образования и воспитания нетерпимости к Мошенничеству путем проведения семинаров, лекций с участием ответственных структурных подразделений, по согласованию с привлечением представителей правоохранительных органов;

3) предостережение недопустимости нарушения уголовного законодательства Республики Казахстан в области мошенничества с использованием имеющегося внутреннего коммуникативного ресурса;

4) поощрение безупречной работы в Фонде и региональных филиалах Фонда;

5) осуществление работы по выявлению связанности/ аффилированности заемщиков и Контрагентов Фонда с работниками Фонда при заключении договоров;

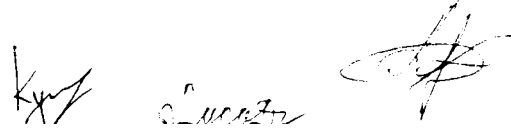
6) осуществление мониторинга исполнения закупок товаров работ и услуг, предусмотренных планом закупок, товаров работ и услуг на соответствующий финансовый год;

7) обеспечение прозрачности и открытости в работе интернет-ресурса Фонда в рамках доступности в получении информации;

8) внедрение механизма обратной связи (специального электронного почтового ящика, «телефона доверия») для сообщений о признаках совершения Мошенничества в Фонде;

9) внедрение обязательной процедуры обработки персональных данных с письменного согласия (Приложение № 1 Политики) кандидатов на вакантные должности на предмет выявления фактов мошеннических действий на предыдущих местах работы;

10) проведение обязательной процедуры обработки персональных данных с письменного согласия (Приложение № 1 Политики) Контрагентов, потенциальных заемщиков и третьих лиц, участвующих в кредитном процессе по программам Фонда на предмет выявления признаков мошеннических действий;



11) создание механизма взаимодействия Головного офиса и региональных филиалов Фонда по вопросам Политики с государственными органами, внешними организациями, а также с гражданами и институтами гражданского общества;

12) совершенствование системы и структурных подразделений Фонда, ответственных за проведение в Фонде внутреннего контроля и обеспечение безопасности.

7. Уведомление о склонении к совершению Мошенничеству

Работники Фонда обязаны уведомлять своих непосредственных руководителей, либо Департамент безопасности обо всех случаях обращения к ним каких-либо лиц в целях склонения к совершению Мошенничества

8. Ответственность за совершение Мошенничества

Субъекты правонарушений, связанных с Мошенничеством за совершение указанного правонарушения несут дисциплинарную, административную и уголовную ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан в зависимости от степени тяжести совершенного преступления.

9. Заключительные положения

9.1. Настоящая Политика вступает в силу с даты ее утверждения Правлением Фонда.

9.2. Настоящая Политика может быть дополнена и изменена по решению Правления Фонда.

9.3. Если в результате изменения законодательства Республики Казахстан отдельные нормы настоящей Политики вступают в противоречие с законодательством Республики Казахстан, эти нормы Политики утрачивают силу и до момента внесения изменений в настоящую Политику необходимо руководствоваться действующим законодательством Республики Казахстан. Мониторинг и приведение в соответствие содержания настоящей Политики законодательству Республики Казахстан и (или) внутренним документам Фонда осуществляется Департаментом безопасности.



Приложение № 1
Политики управления риском мошенничества в
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»
от « ___ » _____ 201_ г.

**Согласие
субъекта персональных данных
на сбор и обработку его персональных данных
Акционерным обществом «Фонд развития предпринимательства «Даму»**

« ___ » _____ года местное время ___ часов ___ минут

(фамилия, имя, отчество (если имеется), дата и место рождения)

(место жительства, адрес по месту регистрации)

(номер и дата документа, удостоверяющего личность)

дает настоящее согласие на сбор и обработку его персональных данных, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О персональных данных и их защите», № 94-V ЗРК от 21.05.2013 года, включая информацию касающуюся его (ее) финансовых и других обязательств имущественного характера, в том числе информации, которая поступит в АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее - Фонд) в будущем _____

(подпись)

(в случае согласия на раскрытие информации, которая поступит в будущем, необходимо поставить подпись; в случае несогласия с раскрытием информации, которая поступит в будущем, необходимо поставить прочерк),

в связи с рассмотрением вопроса о (об) _____

(участии в конкурсе на занятие вакантной должности, приеме на работу, привлечении в качестве заемщика, контрагента Фонда, участника проводимых тендеров и закупок и др.)

(собственноручно указывается фамилия, имя и отчество (если имеется), проставляется личная подпись)

(наименование структурного подразделения/ регионального филиала, принявшего настоящее согласие)

(фамилия, инициалы и подпись лица, уполномоченного принимать настоящее согласие)

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ
Политики управления риском мошенничества в
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»

Согласовано
Заместитель Председателя Правления
АО «Фонд развития
предпринимательства «Даму»

Ергусаева С.У. _____
(личная подпись)

« 31 » _____ 20 13 г.

особое мнение прилагается*

Согласовано
Директор Юридического департамента
АО «Фонд развития
предпринимательства «Даму»

Кан О.Ю. _____
(личная подпись)

« _____ » _____ 20 _____ г.

особое мнение прилагается*

Согласовано
Директор Департамента безопасности
АО «Фонд развития
предпринимательства «Даму»

Ипмагамбетов Н.С. _____
(личная подпись)

« _____ » _____ 20 _____ г.

особое мнение прилагается*

Согласовано
Директор Департамента управления
человеческими ресурсами АО «Фонд
развития предпринимательства «Даму»

Акшанов Н.С. _____
(личная подпись)

« _____ » _____ 20 _____ г.

особое мнение прилагается*

Согласовано
Директор Департамента риск-
менеджмента АО «Фонд развития
предпринимательства «Даму»

Ким А.С. _____
(личная подпись)

« _____ » _____ 20 _____ г.

особое мнение прилагается*

Согласовано
Директор Департамента информационных
технологий АО «Фонд развития
предпринимательства «Даму»

Козлов И.А. _____
(личная подпись)

« _____ » _____ 20 _____ г.

особое мнение прилагается*

Согласовано
Директор Департамента
корпоративного развития АО «Фонд
развития предпринимательства «Даму»

Абдибеков Е.Н. _____
(личная подпись)

« _____ » _____ 20 _____ г.

особое мнение прилагается*

Согласовано
Директор Административного
департамента АО «Фонд развития
предпринимательства «Даму»

Исмагулов Г.К. _____
(личная подпись)

« _____ » _____ 20 _____ г.

особое мнение прилагается*

*при согласовании с замечаниями/с особым мнением отметить галочкой

Пронумеровано и пронумеровано

на 8 (восьми) листах

ВЫПИСКА
из протокола Правления
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»
№ 082/2013 от 06.11.2013 г.

18. Рассмотрение вопроса «Об утверждении Политики управления риском мошенничества в АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»

Правление РЕШИЛО:

Утвердить Политику управления риском мошенничества в АО «Фонд развития предпринимательства «Даму».

Секретарь Правления



Р. Нурьяров