

# Карта коррупционных рисков и мер по их минимизации

# Карта коррупционных рисков



## КРЕДИТОВАНИЕ ...

Взятки за одобрение кредитов с нарушениями и предоставление льгот.



## ИНВЕСТИЦИИ ...

Взятки за содействие отмыванию денег и мошенничество на рынках.



## РКО ...

Взятки при проведении сомнительных операций и необоснованных выплатах.



## СОПРОВОЖДЕНИЕ ...

Нецелевое использование ресурсов банка и дача взяток представителям органов государственной власти.



## ЗАКУПКИ ...

Выбор поставщиков за вознаграждение и завышение цен.

# Кредитование

---

уровень контроля: **удовлетворительный**

остаточный риск: **низкий**

## Риски:

- ✓ взятка за кредитование на ложных основаниях
- ✓ злоупотребление полномочиями при льготном кредитовании
- ✓ продажа конфиденциальной информации
- ✓ искажение отчетности в корыстных целях
- ✓ подделка и подлог документов
- ✓ мошенничество

---

## Профилактика:

- ✓ Осознание коррупции как социальной проблемы
- ✓ Принцип нетерпимости к коррупции
- ✓ Разработка внутренних документов
- ✓ Повышение компетенции руководителей
- ✓ Ежегодное обучение сотрудников
- ✓ Проверка знаний сотрудников
- ✓ Обеспечение прозрачности процессов
- ✓ Поощрение раскрытия информации

---

## Контроль:

- ✓ Внедрение и соблюдение регламентов
- ✓ Внедрение автоматизированных контролей
- ✓ Осуществление внутреннего контроля
- ✓ Независимый последующий контроль
- ✓ Регулярный внутренний аудит
- ✓ Межподразделенческое взаимодействие

---

## Реагирование:

- ✓ Организация системы информирования
- ✓ Обеспечение работы Горячей линии
- ✓ Рассмотрение обращений и проведение расследований
- ✓ Персональная ответственность



# Инвестиции

---

уровень контроля: **удовлетворительный**

остаточный риск: **низкий**

## Риски:

- ✓ взятка за отмыwanie доходов
- ✓ злоупотребление полномочиями для предоставления льгот
- ✓ продажа конфиденциальной информации
- ✓ подделка и подлог документов
- ✓ искажение отчетности в корыстных целях
- ✓ мошенничество

---

## Профилактика:

- ✓ Осознание коррупции как социальной проблемы
- ✓ Создание “тона сверху”
- ✓ Разработка внутренних документов
- ✓ Повышение компетенции руководителей
- ✓ Ежегодное обучение сотрудников
- ✓ Проверка знаний сотрудников
- ✓ Обеспечение прозрачности процессов
- ✓ Поощрение раскрытия информации

---

## Контроль:

- ✓ Внедрение внутренних нормативных актов
- ✓ Внедрение автоматизированных решений
- ✓ Осуществление внутреннего контроля
- ✓ Независимый контроль сделок
- ✓ Регулярный внутренний аудит
- ✓ Межподразделенческое взаимодействие

---

## Реагирование:

- ✓ Организация системы информирования
- ✓ Обеспечение работы Горячей линии
- ✓ Рассмотрение обращений и проведение расследований
- ✓ Персональная ответственность



## Риски:

- ✓ взятка за отмыwanie доходов
- ✓ взятка за необоснованные выплаты
- ✓ злоупотребление полномочиями при платежах
- ✓ продажа конфиденциальной информации
- ✓ искажение отчетности для выгоды
- ✓ подлог и подделка документов
- ✓ мошенничество с агентами

---

### Профилактика:

- ✓ Осознание коррупции как социальной проблемы
- ✓ Демонстрация “нулевой терпимости” к коррупции
- ✓ Разработка внутренних документов
- ✓ Повышение компетенции руководителей
- ✓ Ежегодное обучение сотрудников
- ✓ Проверка знаний сотрудников
- ✓ Обеспечение прозрачности кредитования
- ✓ Поощрение раскрытия информации
- ✓ Разделение функций
- ✓ Стандартизация договоров и ведение баз досье
- ✓ Взаимодействие с клиентами и опросы

---

### Контроль:

- ✓ Соблюдение внутренних стандартов
- ✓ Внедрение автоматизированных решений
- ✓ Осуществление внутреннего контроля
- ✓ Технический контроль
- ✓ Проведение внутреннего аудита
- ✓ Взаимодействие между подразделениями
- ✓ Внедрение автоматизированных программ
- ✓ Формирование регулярной отчетности

---

### Реагирование:

- ✓ Внедрение механизмов информирования
- ✓ Работа Горячей линии
- ✓ Рассмотрение обращений и проведение расследований
- ✓ Персональная ответственность



# Закупки

---

уровень контроля: **удовлетворительный**

остаточный риск: **низкий**

## Риски:

- ✓ вознаграждение за предвзятый выбор поставщика
- ✓ использование ложных данных
- ✓ взятка за согласование условий
- ✓ необоснованное предоставление льгот
- ✓ манипуляции в конкурсных процедурах
- ✓ незаконное раскрытие информации
- ✓ искажение отчетности
- ✓ завышение цены через посредников
- ✓ мошенничество при выплатах
- ✓ подделка документов

---

## Профилактика:

- ✓ Осознание коррупции как социальной проблемы
- ✓ Принцип нетерпимости к коррупции
- ✓ Разработка нормативной базы
- ✓ Повышение компетенции руководителей
- ✓ Ежегодное обучение сотрудников
- ✓ Проверка знаний сотрудников
- ✓ Чёткое определение обязанностей
- ✓ Стимулирование раскрытия информации
- ✓ Сбор обратной связи
- ✓ Стандартизация договоров и документооборота
- ✓ Проведение электронных закупок

---

## Контроль:

- ✓ Соблюдение нормативной базы
- ✓ Внедрение автоматизированных решений
- ✓ Осуществление внутреннего контроля
- ✓ Разделение функций и ротация
- ✓ Комплексная проверка контрагентов
- ✓ Автоматическая проверка аффилированности
- ✓ Внедрение автоматизированных программ
- ✓ Мониторинг конкурсной документации

---

## Реагирование:

- ✓ Внедрение системы оповещения
- ✓ Организация "Горячей линии"
- ✓ Расследование нарушений
- ✓ Персональная ответственность



## Риски:

- ✓ внесение ложных данных в документацию
- ✓ злоупотребление полномочиями при согласовании контрактов
- ✓ нецелевое использование ресурсов Банка
- ✓ подделка и подлог документов
- ✓ раскрытие конфиденциальной информации для личной выгоды
- ✓ дача взятки государственным служащим

---

## Профилактика:

- ✓ Осознание коррупции как социальной проблемы
- ✓ Принцип нулевой терпимости к коррупции
- ✓ Разработка нормативной базы
- ✓ Обучение руководителей
- ✓ Регулярное обучение сотрудников
- ✓ Проверка знаний сотрудников
- ✓ Чёткое определение обязанностей
- ✓ Прозрачность кредитных процессов
- ✓ Стимулирование сообщений
- ✓ Межфункциональное взаимодействие

---

## Контроль:

- ✓ Следование нормативной базе
- ✓ Автоматизация контроля
- ✓ Система внутреннего контроля
- ✓ Разделение функций и полномочий
- ✓ Внедрение специализированного ПО
- ✓ Противодействие мошенничеству

---

## Реагирование:

- ✓ Внедрение системы информирования
- ✓ Организация "Горячей линии"
- ✓ Расследование инцидентов
- ✓ Персональная ответственность

