**Сводная информация по анализу рабочих процессов**

 **в АО «Фонд проблемных кредитов» на 16.12.2023 г.**

Акционерное общество «Фонд проблемных кредитов» (далее - Общество) создано в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах», на основании постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2011 года № 53 «О создании акционерного общества «Фонд проблемных кредитов».

Основной целью деятельности Общества является реализация мер, направленных на улучшение качества кредитных портфелей банков второго уровня.

Общество вправе осуществлять следующие виды деятельности, при осуществлении которых возможно возникновение убытков:

-выпускать акции для формирования уставного капитала, а также облигации для финансирования собственной деятельности;

-выкупать собственные размещенные акции и облигации;

-производить оценку качества активов, прав требований банков и (или) юридических лиц, ранее являвшихся банками, с целью принятия решения об их приобретении;

-приобретать у уполномоченного органа и банков сомнительные и безнадежные активы, иные права требования и активы, управлять ими, в том числе путем передачи в доверительное управление, владеть и (или) реализовывать их;

-производить оценку качества акций и (или) облигаций, выпущенных банками и (или) размещенных банками, юридическими лицами, ранее являвшимися банками;

-приобретать акции и (или) доли участия в уставном капитале юридических лиц, в том числе юридических лиц, права требований, к которым приобретены у банков и (или) юридических лиц, ранее являвшихся банками, управлять ими, в том числе путем передачи в доверительное управление, владеть и (или) реализовывать их;

-приобретать акции и (или) облигации, выпущенные и размещенные банками, управлять ими, в том числе путем передачи в доверительное управление, владеть и (или) реализовывать их;

-предоставлять в имущественный наем (аренду) имущество, приобретенное и (или) полученное у банков и (или) юридических лиц, ранее являвшихся банками, или использовать иную форму возмездного временного пользования таким имуществом, передавать его в доверительное управление;

-производить операции по секьюритизации прав требований и других активов, приобретенных у банков и (или) юридических лиц, ранее являвшихся банками;

- самостоятельно, а также совместно с банками создавать (приобретать) организацию, приобретающую сомнительные и безнадежные активы;

-приобретать у юридических лиц, ранее являвшихся банками, права требований и активы, включая акции и (или) доли участия в уставном капитале юридических лиц, содержать, обеспечивать сохранность, управлять ими, в том числе путем передачи в доверительное управление, владеть и (или) реализовывать их;

- размещать деньги в ценные бумаги и иные финансовые инструменты, а также в банках второго уровня, уполномоченном органе и организации, указанной в пункте 8 статьи 61-4 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», на условиях договоров банковского счета и банковского вклада;

-осуществлять финансирование на условиях платности, срочности и возвратности банков и (или) юридических лиц, ранее являвшихся банками;

-приобретать услуги организаций по вопросам, связанным с улучшением качества кредитных портфелей банков второго уровня;

-осуществлять реализацию специальных программ, разработанных и утвержденных Правительством Республики Казахстан и (или) Национальным Банком Республики Казахстан;

-улучшение качества кредитных портфелей банков второго уровня;

-осуществление мероприятий по возврату кредитов, выданных государственному Реабилитационному банку Республики Казахстан из средств республиканского бюджета и Национального Банка Республики Казахстан;

-взыскание в республиканский бюджет задолженности по кредитам, ранее выданным за счет средств республиканского бюджета, а также средствам, направленным на исполнение обязательств по государственным гарантиям Республики Казахстан;

-обслуживание гарантированных государством займов и государственных займов;

- взыскание дебиторской задолженности;

- участие в реабилитационных процедурах;

- реализацию имущества, заложенного налогоплательщиком (налоговым агентом) и (или) третьим лицом, а также ограниченного в распоряжении имущества налогоплательщика (налогового агента), плательщика и (или) товаров, задержанных органами государственных доходов;

 - проводить реструктуризацию задолженности по правам требования, приобретенным у банков и юридических лиц, ранее являвшихся банками, списывать основной долг и (или) вознаграждение полностью или частично, отменять полностью или частично неустойку (штрафы, пени), при осуществлении которых возможно возникновение убытков;

27) приобретать права требования у лица, определенного постановлением Правительства Республики Казахстан от 11 июня 2021 года № 402 дсп

 В ходе анализа осуществления указанных процессов установлено:

-В НПА и ВНД Фонда по управлению персоналом коррупционные риски не выявлены, ввиду этого описание коррупционного риска и рекомендации по его устранению отсутствуют.

-В деятельности Фонда, конфликта интересов, в том числе в части коррупционных рисков не наблюдается, в связи с чем описание коррупционного риска и рекомендации по его устранению отсутствуют.

-Фонд не оказывает государственные услуги.

-Фонд не обладает полномочиями на реализацию разрешительных функций.

-Фонд не обладает полномочиями на реализацию контрольных функций.

-Фонд является самостоятельно хозяйствующим субъектом и полномочиями распределения государственных бюджетных и финансовых средств не обладает. При утверждении собственного бюджета и распределения финансовых средств единоличные решения не принимаются, имеются коллегиальные орган управления-Совет директоров, исполнительный орган-Правление Фонда.

- В НПА и ВНД Фонда регламентирующие заключения сделок, договоров коррупционные риски не выявлены, ввиду этого описание коррупционного риска и рекомендации по его устранению отсутствуют.

-В НПА и ВНД Фонда регламентирующие заключения сделок, договоров по приобретению и эксплуатации информационных систем не выявлены.

 В результате анализа установлено, что возможным коррупционным риском для Фонда, как хозяйствующего субъекта, является нанесение ущерба интересам Фонда вследствие злоупотребления работниками Фонда должностными полномочиями, присвоения (хищения) материальных ценностей.

Случаев наступление подобных коррупционных рисков в Фонде не имеется. Вероятность наступления подобного риска низкая.

В целях исключения наступления настоящего коррупционного риска необходимо:

- постоянно проводить мониторинг конфликта интересов с своевременным их устранением.

- постоянно проводить мониторинг наличия договоров о полной материальной ответственности и своевременной отчетности работников.

***Рабочая группа по проведению ВАКР АО «ФПК»***