

Утвержден
решением Правления
НАО «Фонд социального медицинского
страхования»
(протокол №29 от «24» сентября 2020 года)

РЕГЛАМЕНТ
противодействия мошенничеству
в некоммерческом акционерном обществе
«Фонд социального медицинского страхования»

г.Нур-Султан, 2020 год

1. Общие положения

1. Настоящий Регламент противодействия мошенничеству в некоммерческом акционерном обществе «Фонд социального медицинского страхования» (далее – Регламент) разработан в соответствии с пунктом 20 Плана по повышению эффективности деятельности Фонда, утвержденного Председателем с законодательством Республики Казахстан, а также внутренними документами, регулирующими деятельность НАО «Фонд социального медицинского страхования» (далее - Фонд).

2. Настоящий Регламент разработан в целях реализации эффективных мер противодействия мошенничеству в Фонде, создания единообразного понимания позиции Фонда о непринятии мошеннических действий в любых их формах и проявлениях у работников Фонда и его филиалов, контрагентов и третьих лиц, снижения рисков возникновения фактов мошенничества в Фонде.

3. При разработке настоящего Регламента также использованы принципы и нормы в области противодействия мошенничества, содержащиеся во внутренних документах и правовых актах Республики Казахстан, перечисленных в приложении 1 к настоящему Регламенту.

4. Целью противодействия мошенничества является искоренение причин и условий, порождающих мошенничество в деятельности Фонда.

5. Достижение цели противодействия мошенничества реализуется посредством решения следующих задач:

- 1) создание и внедрение механизмов реализации основных принципов противодействия мошенничеству;
- 2) управление риском мошенничества с целью защиты деловой репутации;
- 3) обеспечение соблюдения работниками Фонда и его филиалами (далее - работники) требований настоящего Регламента.

6. Положения настоящего Регламента распространяются на всех работников.

Действие положений настоящего Регламента может распространяться на других юридических и физических лиц, с которыми Фонд вступает в договорные отношения, при этом такие условия должны быть закреплены в договорах, заключаемых Фондом с ними.

7. В настоящем Регламенте применяются следующие понятия:

1) мошенничество – мошеннические действия с участием работника, контрагентов Фонда, третьих лиц с целью хищения имущества или приобретение права на имущество Фонда путем обмана или злоупотребления доверием;

2) мошеннические действия – умышленные действия или бездействие работников, а также иных физических и (или) юридических лиц с целью получения выгоды за счет Фонда и (или) причинения материального и (или) нематериального ущерба;

3) противодействие мошенничеству – деятельность работников в пределах своих полномочий по предупреждению мошенничества, в том числе по выявлению и

устранению причин и условий, способствующих совершению мошеннических действий;

4) конфликт интересов - противоречие между личными интересами работников Фонда и их должностными полномочиями, при котором личные интересы указанных лиц могут привести к ненадлежащему исполнению ими своих должностных полномочий;

5) должностное лицо - лица, постоянно, временно или по специальному полномочию выполняющие организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в Фонде: Председатель и члены Правления, главный бухгалтер, директора филиалов Фонда и уполномоченные ими лица;

6) работник – физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с Фондом и непосредственно выполняющее работу по трудовому договору;

7) контрагент - юридическое или физическое лицо, являющееся стороной по договору, заключаемому с Фондом, и принявшее на себя те или иные обязательства в качестве поставщика (исполнителя или заказчика), кандидат для принятия на работу и другие лица, представляющие интерес для Фонда;

8) третье лицо - юридические и физические лица, не имеющие деловых и иных отношений с Фондом;

9) филиал фонда - обособленное подразделение фонда, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее все или часть его функций, в том числе функции представительства.

2. Основные принципы противодействия мошенничеству

14. Противодействие мошенничеству осуществляется на следующих основных принципах:

1) законности;

2) публичности и открытости деятельности Фонда;

3) комплексного применения управленческих, организационных, информационных, социально-экономических, правовых и иных мер;

4) содействия формированию у работников правовой культуры, отвергающей мошенничество и обеспечивающей принципы честности и неподкупности при осуществлении должностных обязанностей;

5) непримиримого отношения к проявлениям мошеннических действий на всех уровнях корпоративного управления;

6) осуществления пропаганды в области противодействия мошенничеству;

7) активного вовлечения в работу по противодействию мошенничеству должностных лиц и работников;

8) неотвратимости наказания за совершенные мошеннические правонарушения;

9) недопустимости мошеннических действий, в том числе проявления конфликта интересов;

10) взаимодействия с государственными органами, а также контрагентами Фонда в области противодействия мошенничеству.

9. Фонд придерживается принципа полного неприятия мошенничества в любых формах и проявлениях при осуществлении как основной, так и иных видов деятельности. В случае любых проявлений мошенничества, вне зависимости от суммы нанесенного ущерба, Фонд принимает активные меры по противодействию мошенничеству.

10. Фонд создает организационную структуру с учетом совместимости должностных обязанностей и не допускает одновременного закрепления за одним и тем же работником функций по реализации процесса и контроля/оценки исполнения данного процесса с целью минимизации возможностей по совершению и сокрытию фактов конфликтов интересов, мошенничества.

11. Фонд соблюдает должную осмотрительность в отношении своих контрагентов и третьих лиц перед принятием решения о начале или продолжении деловых/трудовых отношений на предмет их благонадежности и отсутствия конфликта интересов.

12. Фонд ожидает, что каждый работник при исполнении им должностных обязанностей будет ставить интересы Фонда выше своих личных интересов и не допускать возникновения ситуаций, которые расцениваются или могут быть расценены как конфликт интересов.

13. Фонд призывает работников сообщать о своих подозрениях по поводу возможных нарушений и случаев несоблюдения положений настоящего Регламента, а также предлагать меры по совершенствованию системы противодействия мошенничеству.

14. Фонд оставляет за собой право придавать гласности информацию о лицах, нарушивших требования применимого законодательства Республики Казахстан и настоящего Регламента, в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством Республики Казахстан.

3. Применение мер по предупреждению и противодействию мошенничеству

15. Ответственной за организацию и принятие мер по противодействию мошенничеству, обеспечение реализации положений настоящего Регламента является Служба безопасности Фонда, которая, при необходимости, привлекает иные структурные подразделения Центрального аппарата и филиалов Фонда для оказания содействия в пределах их компетенции.

16. Служба безопасности Фонда применяет следующие меры по предупреждению и противодействию мошенничеству:

1) обеспечивает надлежащий контроль и управление рисками возникновения мошенничества согласно требованиям внутренних документов по управлению рисками Фонда;

2) осуществляет необходимые меры для исключения возникновения деловых отношений с организациями, преднамеренно нарушающими антикоррупционное

законодательство Республики Казахстан, которые могут своими действиями негативно повлиять на деловую репутацию Фонда;

3) оказывает поддержку работникам Фонда в случае их обращения по вопросам возникновения конфликта интересов и корпоративного конфликта (спора);

4) своевременное прогнозирование и минимизация рисков вовлечения работников в мошенническую деятельность;

5) предупреждение, выявление и пресечение любых форм и проявлений мошенничества;

6) текущий мониторинг бизнес-процессов, анализ потенциальных уязвимостей, подготовка рекомендаций и предложений по организации и принятию адекватных мер, минимизирующих риски реализации мошеннических действий;

7) вырабатывает предложения по совершенствованию системы финансового учета и отчетности в соответствии с требованиями международных стандартов;

8) проводит периодическое исследование причин и условий, способствующих возникновению мошенничества, а также проводит постоянный мониторинг эффективности мер, реализуемых по его предупреждению;

9) осуществление профилактической деятельности, направленной на предупреждение возникновения в коллективе негативных процессов и недопущению совершения противоправных действий со стороны работников;

10) осуществление практического взаимодействия с правоохранительными органами Республики Казахстан в целях координации своей деятельности по противодействию мошенничеству;

11) проведение регулярных внешних и внутренних аудиторских проверок эффективности системы внутреннего контроля, в частности, системы бухгалтерского и управленческого учета, а также контроль за соблюдением структурными подразделениями и обособленными подразделениями требований законодательства, международных стандартов и внутренних документов Фонда;

12) размещает текст настоящего Регламента в свободном доступе на корпоративном портале и сайте Фонда fms.kz.

13) организует каналы связи («горячие линии»), специальная электронная почта и т.д.) для получения информации от работников и представителей контрагентов, третьих лиц о признаках мошеннических действий в Фонде;

14) проводит служебное расследование о возможных случаях мошенничества.

4. Виды мошеннических действий

17. Мошеннические действия, с которым Фонд может сталкиваться в своей деятельности, могут быть: внутренними, которые осуществляются работниками, и внешними, участниками которых являются контрагенты Фонда и третьи лица.

18. Мошенничество классифицируется по следующим типам:

1) внутренние:

искажение финансовой отчетности и нефинансовых показателей - умышленное искажение и/или упущение установленных законодательными актами, принципами и правилами, стандартами формирования финансовой отчетности показателей и раскрытия информации финансовой отчетности для введения в заблуждение

внутренних и внешних пользователей информации с целью получения экономических и/или иных выгод для себя и/или третьих лиц;

неправомерное использование/присвоение/хищение активов - хищение и нецелевое использование денежных средств, основных средств и товарно-материальных ценностей Фонда;

злоупотребление должностными полномочиями и превышение должностных полномочий должностными лицами или работниками – использование своих должностных полномочий и связанных с ними возможностей для получения имущественной выгоды, нарушения при осуществлении закупок товаров (работ, услуг), проведения мониторинга качества оказанных медицинских услуг, в том числе подделка, подлог, подтасовка документов, специальное завышение или занижение цены на товары, работы, услуги для получения денежных вознаграждений, дорогостоящих подарков либо выгодных услуг;

использование должностными лицами или работниками активов (ресурсы, оборудование, сервисы, услуги и др.) Фонда в личных целях;

2) внешние:

предоставление контрагентами (поставщиками) заведомо ложной, измененной или искаженной информации в целях обмана либо введения в заблуждение и получения прибыли за счет Фонда;

действия, направленные на несанкционированное проникновение в информационные системы Фонда или завладение конфиденциальной информацией с целью нанесения ущерба деятельности и (или) негативного влияния на деловую репутацию Фонда;

неправомерное использование активов Фонда (ресурсы, оборудование, сервисы, услуги и др.) со стороны третьих лиц;

3) комбинированные: мошеннические действия по сговору должностных лиц или работников и третьих лиц.

19. Основными факторами, влияющими на возникновение мошенничества в Фонде, являются:

1) неэффективная организационная структура и кадровая политика;

2) низкая корпоративная культура среди работников;

3) некачественная нормативная база и несоответствие внутренних документов применимым нормам законодательства и Кодексу деловой этики Фонда;

4) мотивация работников, основанная преимущественно на достижении финансовых результатов;

5) непрозрачность оказываемых услуг, процессов закупок и реализации имущества Фонда;

6) неэффективность системы внутреннего контроля;

7) низкий уровень коммуникации между работниками;

8) недостаточное обеспечение ресурсами функций комплаенс-контроля и Службы безопасности Фонда.

5. Применение мер по противодействию мошенничеству



20. Меры по противодействию мошенничеству применяются соразмерно выявленным рискам в соответствии с Главой 3 настоящего Регламента и другими внутренними документами (процедурами) Фонда.

21. В целях профилактики, предотвращения либо выявления фактов коррупционных правонарушений и мошенничества, работники, контрагенты Фонда и третьи лица могут информировать по любому из следующих каналов связи, обеспечивающих конфиденциальность:

телефон доверия – 674-254

электронный почтовый адрес: hotline@fms.kz

почтовый адрес: 010000, Республика Казахстан, г. Нур-Султан, улица Достык, 13/3 (15 этаж)

22. Служба безопасности Фонда гарантирует конфиденциальность всем работникам Фонда, а также третьим лицам (контрагентам), добросовестно сообщившим о фактах мошеннических действий в Фонде.

23. Работники обязаны информировать Службу безопасности Фонда о своих подозрениях или предоставлять полученные от других лиц сведения о возможных мошеннических действиях, совершенных работником, контрагентом или третьими лицами, имеющими какое-либо отношение к Фонду.

24. Любое лицо, имеющее достаточные основания полагать, что было совершено мошенническое действие в Фонде, не должно пытаться самостоятельно проводить расследование, обсуждать полученную информацию с другими лицами.

25. Работники в случае возникновения фактов склонения их иными работниками, контрагентами, а также третьими лицами к совершению мошеннического действия либо получения информации об известных фактах или подозрениях относительно склонения других работников к совершению мошеннического действия обязаны немедленно уведомить Службу безопасности Фонда.

26. Фонд оставляет за собой право не осуществлять проверку либо служебное расследование по поступившим анонимным сообщениям по фактам мошеннических действий в Фонде.

6. Заключительные положения

27. Работники обязаны проходить обучение по применению положений Регламента и изучать внутренние процедуры по вопросам противодействия мошенничеству, подписывать лист о прохождении обучения и ознакомлении с соответствующими внутренними документами Фонда.

28. Департамент развития человеческих ресурсов совместно со Службой безопасности Фонда периодически организуют обучение работников по вопросам противодействия мошенничеству.

29. Работники независимо от занимаемой должности за совершение мошеннических действий несут уголовную, административную, гражданско-правовую и дисциплинарную ответственность в соответствии с законами Республики Казахстан.

30. Работники, к которым за совершение мошеннических действий были применены меры уголовной, административной или дисциплинарной ответственности не освобождаются от ответственности по возмещению материального ущерба Фонду.

31. Ответственность за неисполнение требований настоящего Регламента несут работники в рамках своей компетенции.

32. Работники с даты принятия настоящего Регламента, а вновь принятые с момента начала исполнения должностных и (или) трудовых обязанностей в Фонде обязаны подтвердить по форме согласно приложению 2 к настоящему Регламенту, что они изучили, поняли и обязуются добросовестно следовать Регламенту.

Работники обязаны направить в Департамент развития человеческих ресурсов заполненную и подписанную форму с даты принятия настоящего Регламента, а вновь принятые с момента начала исполнения должностных и (или) трудовых обязанностей в Фонде.

34. Иное, не предусмотренное настоящим Регламентом регулируется действующим законодательством Республики Казахстан.

35. Настоящий Регламент вступает в силу со дня её утверждения решением Правления Фонда.

Приложение 1
к Регламенту противодействия мошенничеству в
некоммерческом акционерном обществе «Фонд
социального медицинского страхования»

Правовые и методологические основы Регламента

1. Уголовный кодекс Республики Казахстан от 3 июля 2014 года.
2. Кодекс Республики Казахстан от 5 июля 2014 года «Об административных правонарушениях».
3. Трудовой кодекс Республики Казахстан от 23 ноября 2015 года.
4. Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
5. Закон Республики Казахстан 16 ноября 2015 года «О доступе к информации».
6. Нормативное постановление Верховного Суда Республики Казахстан от 29 июня 2017 года № 6 «О судебной практике по делам о мошенничестве».
7. Совместный приказ Министра финансов Республики Казахстан от 27 ноября 2014 года № 527 и Министра культуры и спорта Республики Казахстан от 26 ноября 2014 года № 112 «Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для организаторов игорного бизнеса и лотерей» (зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 12 декабря 2014 года № 9966).
8. Приказ Министра национальной экономики Республики Казахстан от 5 октября 2018 года № 21 «Об утверждении Типового кодекса корпоративного управления в контролируемых государством акционерных обществах, за исключением Фонда национального благосостояния» (зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 12 ноября 2018 года № 17726).
9. Регламент учета и анализа реализованных рисков, утвержденный решением Совета директоров от 3 апреля 2017 года, протокол № 5.
10. Кодекс корпоративного управления некоммерческого акционерного общества «Фонд социального медицинского страхования», утвержденный приказом Министра здравоохранения Республики Казахстан от 25 сентября 2017 года № 719 (одобрен решением Совета директоров от 3 июля 2017 года, протокол № 5).
11. Кодекс деловой этики некоммерческого акционерного общества «Фонд социального медицинского страхования», утвержденный решением Совета директоров от 20 ноября 2017 года, протокол № 8.
12. Положение по предотвращению и урегулированию корпоративных конфликтов в некоммерческом акционерном обществе «Фонд социального медицинского страхования», утвержденное решением Совета директоров от 8 декабря 2017 года, протокол № 9.

13. Политика управления рисками и внутреннего контроля НАО «Фонд социального медицинского страхования», утвержденная решением Совета директоров от 8 ноября 2019 года, протокол № 29.

14. Методика определения риск аппетита, уровня толерантности и ключевых рисков и показателей НАО «Фонд социального медицинского страхования», утвержденная решением Совета директоров от 8 ноября 2019 года, протокол № 29.

15. Методика по количественной и качественной оценке рисков НАО «Фонд социального медицинского страхования», утвержденная решением Совета директоров от 8 ноября 2019 года, протокол № 29.



Приложение 2
к Регламенту противодействия
мошенничеству в некоммерческом акционерном
обществе «Фонд социального медицинского
страхования»

Форма

Подтверждение

Пожалуйста, отметьте соответствующие ячейки:

- Я подтверждаю, что изучил (-а) и понял (-а) Регламент противодействия мошенничеству в некоммерческом акционерном обществе «Фонд социального медицинского страхования» (далее - Регламент).
- Я обязуюсь строго следовать требованиям, установленным Регламентом.
- Я согласен (согласна) один раз в год в течение срока исполнения трудовых и (или) должностных обязанностей в некоммерческом акционерном обществе «Фонд социального медицинского страхования» подтверждать, что я изучил (-а), понял (-а) и обязуюсь следовать требованиям, установленным Регламентом.
- Я уведомлен (-а) о том, что в случае нарушения мною Регламента меня могут привлечь к дисциплинарной, гражданско-правовой, административной или уголовной ответственности, в том числе освободить от занимаемой должности в соответствии с законами Республики Казахстан.

Пожалуйста, подпишите здесь:

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

(дата)

