

ЗВІТ
за результатами оцінки корупційних ризиків у діяльності
Державної іпотечної установи

Відповідно до частини другої статті 62 Закону України «Про запобігання корупції» у Державній іпотечній установі (далі – ДІУ, Установа) організовано роботу з оцінки корупційних ризиків у діяльності ДІУ, підготовки заходів щодо їх усунення, розробки та забезпечення реалізації Антикорупційної програми ДІУ.

Оцінку корупційних ризиків у діяльності ДІУ проводила Комісія з оцінки корупційних ризиків у діяльності ДІУ (далі – Комісія), яка с постійно діючим органом Установи, що була утворена наказом голови комісії з реорганізації ДІУ від 3 січня 2024 року № 02-з Про затвердження нових складів Комісій Державної іпотечної установи, Комісії з оцінки корупційних ризиків у діяльності ДІУ

Пропозиції щодо участі у роботі Комісії ДІУ від представників громадськості не надходило

Ідентифікація (виявлення) корупційних ризиків у діяльності ДІУ, які можуть негативно вплинути на виконання покладених на неї функцій і завдань, полягала у визначенні вразливих до ризиків сфер діяльності та проведенні їх аналізу, а також виявленні чинників корупційних ризиків в організаційно-управлінській діяльності ДІУ, за наявності яких виникає ймовірність вчинення посадовими особами корупційних або пов'язаних з корупцією правопорушень, як з метою отримання особистої вигоди чи вигоди заінтересованими суб'єктами, так і у зв'язку з власною необізнаністю.

За результатами оцінки корупційних ризиків у діяльності ДІУ підготовлено Опис ідентифікованих корупційних ризиків у діяльності Державної іпотечної установи, чинники корупційного ризику та можливі наслідки корупційного правопорушення чи порушення, пов'язаного з корупцією (Додаток 1) та розроблено заходи щодо мінімізації (зменшення рівня) виявлених корупційних ризиків, які викладені у Таблиці оцінених корупційних ризиків та заходів щодо їх мінімізації (Додаток 2).

Голова комісії з оцінки
корупційних ризиків у діяльності
Державної іпотечної установи

Ольга СТУПАК

10 січня 2024 року

**Опис ідентифікованих корупційних ризиків
у діяльності Державної іпотечної установи, чинники корупційного ризику
та можливі наслідки корупційного правопорушення чи порушення, пов'язаного з корупцією**

Ідентифікований корупційний ризик	Опис ідентифікованого корупційного ризику	Чинники корупційного ризику	Можливі наслідки правопорушення, спричиненого цим ризиком
Управління установою			
1. Прийняття управлінських рішень працівниками ДІУ в умовах реального чи потенційного конфлікту інтересів.	Представники ДІУ можуть вчиняти певні дії в інтересах третіх осіб.	Недосконалість контролю на деяких стадіях прийняття рішень, порушення вимог антикорупційного законодавства.	Припис НАЗК. Репутаційні втрати.
2. Можливий вплив зацікавлених осіб на представників ДІУ шляхом обіцянки/пропозиції чи надання неправомірної вигоди з метою отримання квартири на умовах фінансового лізингу.	Представники ДІУ можуть вчиняти певні дії в інтересах третіх осіб.	Недоброочесність працівників ДІУ, іхня зацікавленість в отриманні неправомірної вигоди, лобіювання інтересів зацікавлених осіб.	Порушення черговості при наданні житла.
3. Можливий вплив зацікавлених осіб на представників ДІУ при супроводженні та погашенні іпотечних кредитів та/або відступлені іпотечних кредитів.	Представники ДІУ можуть вчиняти певні дії в інтересах третіх осіб.	Недоброочесність працівників ДІУ, іхня зацікавленість в отриманні неправомірної вигоди, лобіювання інтересів зацікавлених осіб.	Можливі фінансові втрати. Притягнення посадових осіб до відповідальності. Репутаційні втрати.
Правове забезпечення діяльності Державної іпотечної установи			
4. Недоброочесність працівників ДІУ, яким делеговано право на підставі довіреностей представляти інтереси ДІУ у судах.	Порушення посадовими особами антикорупційного законодавства.	Нездійснення аналізу відповідності доброочесності особи, яка наділяється відповідним правом. Порушення посадовими особами ДІУ обов'язків.	Можливі фінансові втрати. Притягнення посадових осіб до відповідальності.
Управління матеріальними ресурсами			
5. Планування закупівель, формування тенддерної документації. Порушення під час здійснення закупівель товарів, робіт і послуг, вартість яких є меншою за вартість, що визначена чинним	Лобіювання особами, залученими до організації процедури закупівлі, інтересів певних компаній (учасників закупівель). Можливість використання ресурсів у власних цілях з метою	Приховування особами, залученими до організації процедури закупівлі, наявного конфлікту інтересів, бажання отримати вигоду.	Можливі фінансові втрати. Притягнення посадових осіб до відповідальності. Репутаційні втрати. Судові процеси проти ДІУ.

законодавством України.	отримання неправомірної вигоди. Штучне завищенння очікуваної вартості закупівлі в умовах попередньої змови потенційного постачальника.		
6. Дискреційні вимоги щодо визначення постачальників товарів, робіт та послуг при здійсненні публічних закупівель.	Дискреційні вимоги щодо визначення постачальників товарів, робіт та послуг при здійсненні закупівель дають можливість реалізації вказаних функцій без регламентації, на власний розсуд, в залежності від тієї чи іншої мотивації посадових осіб.	Недосконалість процедури, що створює необґрунтовані дискреційні повноваження.	Скарга до АМКУ. Репутаційні втрати Неефективне використання коштів. Придбання продукції (послуг) низької якості.
7. Недобросовісність працівників ДІУ, їхня зацікавленість у використанні матеріальних ресурсів для задоволення особистих потреб, з метою отримання неправомірної вигоди.	Списання матеріальних цінностей (не є фізично застарілими, придатні до подальшої експлуатації), що надає можливість посадовим особам, відповідальним за списання матеріальних цінностей, використовувати їх на власний розсуд з метою отримання особистої вигоди.	Недодержання законодавчих, нормативно-правових актів, розпорядчих документів, в дсутність належної системи контролю.	Можливі фінансові втрати. Притягнення посадових осіб до відповідальності.
Управління інформацією			
8. Недобросовісність працівників ДІУ, можливий вплив зацікавлених осіб, що приведе до використання (поширення) працівниками ДІУ службової інформації, яка стала відомою під час виконання посадових обов'язків, з метою отримання неправомірної вигоди.	Працівники ДІУ, одержавши під час виконання посадових обов'язків службову інформацію, можуть вчинити дії щодо її безпідставного розголошення, передачі третім особам з метою отримання неправомірної вигоди.	Недобросовісність працівників ДІУ, зацікавленість в одержанні неправомірної вигоди, інтереси зацікавлених осіб	Неправомірне використання третьими особами отриманої інформації. Притягнення посадової особи до відповідальності. Репутаційні втрати. Судові процеси проти ДІУ.
Управління фінансами та звітністю			
9. Неналежний контроль за залученням та використанням коштів ДІУ.	Неналежний контроль під час використання коштів, що може привести до службових зловживань та отримання неправомірної вигоди.	Недосконалість регулювання та контролю на деяких стадіях прийняття рішень, порушення вимог бухгалтерського сбліку.	Репутаційні втрати. Фінансові втрати. Притягнення посадових осіб до відповідальності.
Внутрішній аудит та ризики			
10. Вплив з боку посадових осіб ДІУ з метою приховування або нерозголошення	Втручання у діяльність посадової особи, відповідальної за проведення	Недосконалість системи корпоративного управління.	Фінансові втрати. Притягнення посадових осіб до

інформації про виявлені порушення під час оцінки ризиків в діяльності ДІУ та внутрішнього аудиту.	внутрішнього аудиту, з метою приховування або нерозголошення інформації про виявлені порушення.		відповіальності
Система внутрішньої безпеки і запобігання та виявлення корупції			
11. Недостатній рівень обізнаності працівників ДІУ з питань практичного застосування антикорупційного законодавства.	Недостатній рівень профілактичної роботи за напрямом запобігання проявам корупційних правопорушень та правопорушень, пов'язаних з корупцією.	Необізнаність працівників з антикорупційним законодавством та не дovedення до них вимог внутрішніх документів з цього питання.	Несвоєчасне та не в повному обсязі виконання вимог Закону України «Про запобігання корупції» в частині фінансового контролю. Неправильне трактування поняття «конфлікт інтересів» як наслідок невжиття заходів щодо його усунення та подальшого уникнення.
12. Можливість неналежного забезпечення конфіденційності викривачів.	Не достатній рівень захисту інформації про осіб, які повідомляють про корупцію, може привести до розголошення або використання посадовим особами цієї інформації у своїх інтересах, передачі інформації третім особам, які зможуть чинити тиск на викривача. Незахищеність комп'ютерного обладнання засобами захисту інформації, відсутність спеціального програмного забезпечення існує вірогідність несанкціонованого доступу до матеріалів зі службовою інформацією.	Відсутність узгодженого процедури опрацювання повідомлень від викривачів про можливі корупційні або пов'язані з корупцією правопорушення та належного обладнання для захисту інформації від можливого витоку та розголошення.	Зчинення корупційного правопорушення чи правопорушення, пов'язаного з корупцією.
Управління персоналом			
13. Вплив з боку посадових ДІУ або інших осіб з метою сприяння прийняттю на роботу близьких їм осіб.	Отримання працівником відділу кадрів пропозиції від посадових осіб ДІУ або третіх осіб з метою сприяння у прийнятті на роботу цих осіб.	Недоброочесність працівників ДІУ, бажання отримати особисту вигоду або сприяти отриманню вигоди третіми осесбами.	Вчинення корупційного правопорушення, виникнення конфлікту інтересів.

Додаток 2
до Звіту за результатами оцінки
корупційних ризиків у діяльності
Державної іпотечної установи

Таблиця оцінених корупційних ризиків та заходів щодо їх мінімізації

Корупційний ризик	Пріоритетність корупційного ризику (низька/середня/ висока)	Заходи щодо усунення корупційного ризику	Підрозділ (особа), відповідальний/а за виконання заходу	Срок виконання заходів щодо усунення корупційного ризику	Необхідні для впровадження заходів ресурси	Очікувані результати
Управлінська діяльність						
1. Прийняття управлінських рішень працівниками ДІУ в умовах реального чи потенційного конфлікту інтересів.	Низька	Дотримання вимог антикорупційного законодавства; Проведення постійної роз'яснювальної роботи щодо недопущення наявності конфлікту інтересів.	Голова з реорганізацією; Заступник голови з реорганізацією; Заступник голови правління; Департамент активних операцій; Департамент правового та адміністративного забезпечення; Управління по роботі з проблемними боргами; Відділ бухгалтерського обліку та звітності; Служба внутрішнього аудиту; Відділ безпеки; Господарський відділ; Відділ кадрів; Уповноважений з антикорупційної діяльності.	Протягом 2024р.	Не потребує виділення додаткових ресурсів.	Дотримання вимог антикорупційного законодавства. Зниження корупційних ризиків у діяльності ДІУ.

2. Можливий вплив зацікавлених осіб на представників ДІУ шляхом обіцянки/пропозиції чи надання неправомірної вигоди з метою отримання квартири на умовах фінансового лізингу.	Низька	Посилення виконавської дисципліни та контролю зі сторони керівників структурних підрозділів.	Члени Кредитно – інвестиційного комітету.	Протягом 2024р.	Не потребує виділення додаткових ресурсів.	Зниження корупційних ризиків у діяльності ДІУ та вірогідності репутаційних втрат.
3. Можливий вплив зацікавлених осіб на представників ДІУ при супроводженні та погашенні іпотечних кредитів та/або відступлені іпотечних кредитів.	Низька	Посилення виконавської дисципліни та контролю зі сторони керівників структурних підрозділів.	Члени Кредитно – інвестиційного комітету.	Протягом 2024р.	Не потребує виділення додаткових ресурсів.	Зниження корупційних ризиків у діяльності ДІУ. Зниження вірогідності репутаційних втрат.
Правове забезпечення діяльності Державної іпотечної установи						
4. Недобросічність працівників ДІУ, яким делеговано право на підставі довіреностей представляти інтереси ДІУ у судах.	Середня	Установлення обмеженого переліку процесуальних прав у довіреності на ведення справ у судах. Проведення роз'яснювальної роботи Прослуховування звукозапису судового засідання (за потреби)	Департамент правового та адміністративного забезпечення; Управління по роботі з проблемними боргами; Комплаєнс, Відповіdalний працівник за проведення фінансового моніторингу.	Гід час видання довіреності, протягом 2024 р.	Не потребує виділення додаткових ресурсів.	Проведено перегляд переліків осіб, які уповноважені представляти інтереси ДІУ у судах. Відсутні факти неналежного представлення інтересів ДІУ у суді.
Управління матеріальними ресурсами						
5. Планування закупівель, формування тенддерної документації. Порушення під час	Висока	Забезпечення здійснення закупівлі товарів, робіт і послуг.	Уповноважена особа із закупівель; Відповіdalний підрозділ, який ініціює закупівлю.	Протягом 2024 року та згідно з планом закупівель.	Не потребує виділення додаткових ресурсів.	Закупівлі на суму, яка перевищує 50 000.00 грн., має проводитись через систему публічних

<p>здійснення закупівель товарів, робіт і послуг, вартість яких є меншою за вартість, що визначена чинним законодавством України.</p>				<p>закупівель ProZorro.</p> <p>Проведення навчання, підвищено рівень знань антикорупційного законодавства.</p>	
<p>6. Дискримінаційні вимоги щодо визначення постачальників товарів, робіт та послуг при здійсненні публічних закупівель.</p>	<p>Середня</p>	<p>Впровадити порядок визначення допорогових закупівель. Забезпечення обов'язковості проведення закупівель із застосуванням електронної системи ProZorro.</p>	<p>Уповноважена особа із закупівель; Відповідальний підрозділ, який ініціює закупівлі. Члени тендерного комітету (дорадчі функції).</p>	<p>Протягом 2024 року та згідно з планом закупівель.</p>	<p>Не потребує виділення додаткових ресурсів</p> <p>Усунення корупційного ризику щодо зазначення дискримінаційних вимог щодо вибору постачальників.</p>

7. Недоброочесність працівників ДІУ, їхня зацікавленість у використанні матеріальних ресурсів для задоволення особистих потреб, з метою отримання неправомірної вигоди.	Середня	Проведення спільних контрольних заходів щодо оцінки, збереження та використання матеріальних ресурсів; Проведення інвентаризації матеріальних ресурсів.	Господарський відділ; Відділ бухгалтерського обліку та звітності; Управління інформаційних технологій.	Протягом 2024р.	Не потребує виділення додаткових ресурсів.	Проведено інвентаризацію матеріальних ресурсів, складено інвентаризаційні описи та протоколи засідань постійно діючих комісій з використанням нефінансових активів з прийняття на баланс, списання та інвентаризації активів та зобов'язань.
---	---------	---	--	-----------------	--	--

Управління інформацією

8. Недоброочесність працівників ДІУ, можливий вплив зацікавлених осіб, що призведе до використання (поширення) працівниками ДІУ службової інформації, яка стала відомою під час виконання посадових обов'язків, з метою отримання неправомірної вигоди.	Низька	Здійснення моніторингу використання службової інформації, відстеження ЗМІ в частині неправомірного розміщення службової інформації або інформації, що містить репутаційні ризики.	Управління інформаційних технологій; Прес-секретар; Відділ безпеки.	Протягом 2024р.	Не потрібує виділення додаткових ресурсів.	Підвищення рівня знань та ознайомлення працівників ДІУ з необхідністю щодо дотримання правил поведінки та обмежень по використанню службової інформації. Моніторинг запроваджено, відстежено ЗМІ.
---	--------	---	---	-----------------	--	---

Управління фінансами та звітністю

9. Неналежний контроль за залученням та використанням коштів ДІУ.	Низька	Розгляд питань залучення та розміщення коштів колегіальними органами ДІУ, а саме КУАП та КІК.	Члени Комітету по управлінню активами і пасивами; Члени Кредитно – інвестиційного	Протягом 2024р.	Не потрібує виділення додаткових ресурсів.	Забезпечення ефективного планування фінансово-економічної діяльності ДІУ.
---	--------	---	---	-----------------	--	---

			комітету; Радник голови правління; Відділ бухгалтерського обліку та звітності; Операційний відділ; Планово- економічний відділ.		
Внутрішній аудит та ризики					
10. Вплив з боку посадових осіб ДІУ з метою приховування або нерозголошення інформації про виявлені порушення під час оцінки ризиків в діяльності ДІУ та внутрішнього аудиту	Низька	Колегіальне обговорення висновків та рекомендацій внутрішнього аудиту посадовими особами, які відповідають за функції, процеси та операції, що охоплюються аудитом, оцінка ризиків в діяльності Установи та факторів, що на них впливають, на постійній основі, контроль і управління ризиками здійснюється відповідно до Порядку функціонування системи управління ризиками в ДІУ.	Комісія з реорганізації ДІУ Служба внутрішнього аудиту; Відділ ризиків.	Гостійно	Не потребує виділення додаткових ресурсів.
Система внутрішньої безпеки і запобігання та виявлення корупції					
11. Недостатній рівень обізнаності працівників ДІУ з питань практичного застосування антикорупційного законодавства.	Висока	Проведення серед посадових осіб ДІУ інструктажу із питань запобігання, виявлення і протидії корупції.	Уповноважений з антикорупційної діяльності.	Протягом 2024р.	Не потребує виділення додаткових ресурсів.
12. Можливість неналежного	Висока	Запровадження узгоджененої процедури	Уповноважений з антикорупційної	Протягом 2024р.	Не потребує виділення
					Створення ефективної мережі

забезпечення конфіденційності викривачів.		опрацювання повідомень шляхом отримання через внутрішні та зовнішні канали з метою належного функціонування захисту інформації про осіб, які повідомляють про корупцію (викривачів), що унеможливить розголошення або використання в інший спосіб посадовими особами цієї інформації у своїх інтересах, передачі інформації третім особам, які зможуть чинити тиск на викривача. Забезпечити захист комп'ютерного обладнання засобами захисту інформації та спеціального програмного забезпечення з метою уникнення вірогідності несанкціонованого доступу до матеріалів зі службовою інформацією.	діяльності; Управління інформаційних технологій		додаткових ресурсів	повідомень про корупцію. Недопущення порушення норм чинного законодавства, захист прав викривачів щодо недопустимості розголошення або використання в іншій спосіб інформації, яка стала їм відома, недогустимість передачі інформації третім особам, які можуть чинити тиск на викривача.
---	--	---	---	--	---------------------	--

Управління персоналом

13. Вплив з боку посадових ДУ або інших осіб з метою сприяння	Низька	Проведення інструктажу працівникам відділу кадрів в частині	Відділ кадрів; Уповноважений з антикорупційної діяльності.	Протягом 2024р.	Не потребує видлення додаткових ресурсів.	Проведено роз'яснювальну роботу серед працівників відділу
---	--------	---	--	-----------------	---	---

прийняттю на роботу близьких їм осіб.		дотримання вимог антикорупційного законодавства.		кадрів.
--	--	--	--	---------
