

«Утверждаю»
 Руководитель рабочей группы
 Ж.С. Игенов
 «07» Февраля 2023 г.

**План работ по проведению
 внутреннего анализа коррупционных рисков в деятельности
 ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс) с 07.02.2023 г. по 25.09.2023 года**

№ п/п	Виды работ	Сроки исполнения	Ответствен. лица
1.	Проведение анализа нормативных правовых актов и внутренних документов, регулирующих деятельность, его организационно - управленческой деятельности на наличие коррупционных рисков, (в т.н. по направлениям деятельности):	07/02/23г. (1-2 квартал) Мониторинг и анализ исполнимос ти плана ежедневный	Рабочая группа
	Служба административного обеспечения и государственных закупок;		Исабаев С.М. Оспанов С.Ж.
	Департамент правового обеспечения;		Жаппасбаева Ж.А. Оспанов С.Ж.
	Департамент управления рисками и безопасности;		Кубеева Л.Б. Оспанов С.Ж.
	Департамент кредитования;		Оспанов С.Ж.
	Департамент Бухгалтерского учета и бюджетирования;		Оспанов С.Ж.
	Департамент кредитного администрирования и мониторинга.		Усентаева С.Б. Оспанов С.Ж.
2.	Выявление и оценка коррупционных рисков.	30/06/23г. (1-2 квартал)	Рабочая группа
3.	Выявление причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений, выявленных по результатам внутреннего анализа коррупционных рисков.	01/07/23г. (3-4 квартал)	Рабочая группа
4.	Проведение сбора информации о деятельности (дисциплинарная практика, реализация разрешительных функций и иные вопросы).	01/08/23г. (3- квартал)	Рабочая группа
5.	Составление аналитической справки по результатам анализа коррупционных рисков.	25/09/23г. (3- квартал)	Рабочая группа

**Внутренний анализ коррупционных рисков в деятельности
Товарищества с ограниченной ответственностью
«Almaty Finance» (Алматы финанс)**

«25» сентября 2023г.

г.Алматы

Согласно внутреннего приказа Товарищества с ограниченной ответственностью «Almaty Finance» (Алматы финанс) (далее – *Товарищество или ТОО «Almaty Finance»*) от 07 февраля 2023г. № 08 ОД «О начале проведения внутреннего анализа коррупционных рисков» проведен/проводится внутренний анализ коррупционных рисков в деятельности Товарищества (далее-*ВАКР*), за период с **07.02.2023г. по 25.09.2023г.** (Согласно приказа Председателя Агентства Республики по делам государственной службы и противодействию коррупции от 19 октября 2016 года №12 «Об утверждении Типовых правил проведения внутреннего анализа коррупционных рисков» Глава 1, п.9 Внутренний анализ коррупционных рисков проводится в срок до 30 рабочих дней. Глава 1, п.10 Внутренний анализ коррупционных рисков проводится не реже одного раза в год.)

Рабочая группа по проведению внутреннего анализа коррупционных рисков Товарищества в составе (далее-РГ):

- **Руководитель рабочей группы:** Заместитель Председателя Правления Игенов Жулдыз Серикович;

- **Члены рабочей группы:**

- Начальник Службы административного обеспечения и государственных закупок Жаппасбаева Жанар Айтбаевна;

- Главный менеджер Антикоррупционной комплаенс - службы Оспанов Самат Женисович;

- Главный менеджер Департамента бухгалтерского учета и бюджетирования Усентаева Самал Бакытовна;

- Главный менеджер Департамента правового обеспечения Жузбек Бауыржан Тілеуахметұлы;

- Главный менеджер Департамента управления рисками и безопасности Исабаев Самат Манатович;

- Главный менеджер Департамента кредитного администрирования и мониторинга Кубеева Лаура Бауыржановна.

Внутренний анализ коррупционных рисков в деятельности Товарищества проведен по следующим направлениям:

-выявление коррупционных рисков в нормативных правовых актах и правовых актах, затрагивающих деятельность Товарищества;

-выявление коррупционных рисков в организационно-управленческой деятельности Товарищества.

-выявление коррупционных рисков в государственных закупках Товарищества.

1. Выявление коррупционных рисков в нормативных правовых актах и правовых актах, затрагивающих деятельность Товарищества.

Товарищество в своей деятельности руководствуется Конституцией Республики Казахстан, Гражданским Кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «О товариществах ограниченной и дополнительной ответственностью», иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, Уставом, а также внутренними нормативными документами Товарищества (Правила, инструкции, регламенты, положения о структурных подразделениях и т.д.).

Основные виды деятельности Товарищества:

1. Другие финансовые услуги, финансирование в различных отраслях экономики, инвестиционная деятельность;

2. Прочие виды кредитования.

Товарищество является коммерческой организацией, имеет гражданские права и несет связанные с его деятельностью обязанности необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных законодательством Республики Казахстан.

Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется законодательными актами.

В ходе анализа были изучены Устав и внутренние нормативные документы, регламентирующие деятельность Товарищества и ее структурных подразделений. По результатам анализа дискреционных полномочий и положений, способствующих совершению коррупционных правонарушений, не выявлено.

2. Выявление коррупционных рисков в организационно управленческой деятельности Товарищества.

Анализ коррупционных рисков в структурных подразделениях Товарищества показывает следующее:

Службы административного обеспечения и государственных закупок (Далее- САОиГЗ):

В части управления персоналом:

Штатная численность Товарищества за проверяемый период составила всего 30 единиц (фактическая численность работников составляет 27 единиц из них административно-управленческий персонал (АУП) – 2, (АВП) – 11, (ПП) – 17. Сменяемость персонала - 2 единицы (*прекращение е трудового договора по инициативе работника*). Основными причинами увольнения работников являются перевод работника в другое юридическое лицо. Уволенных по отрицательным мотивам нет. За 1(первый)-квартал работники Товарищества не привлекались к дисциплинарной ответственности. Привлечение работников к дисциплинарной ответственности за коррупционные правонарушения отсутствуют, равно как совершение работниками Товарищества коррупционных правонарушений уголовного и административного характера не имеется.

Делопроизводство/кадровая служба:

В личных делах всех работников Товарищества имеются справки/сведения об отсутствии судимости, полученных с базы «Информационный сервис» Комитета правовой статистики и специальных учетов при Генеральной прокуратуре Республики Казахстан. Согласно базы данных АИС «Специальные учеты» работники Товарищества не имеют судимости либо непогашенной судимости за уголовные преступления, а также не имеются сведения о привлечении к ответственности за совершение коррупционных правонарушений за 2022/ 2023г. по всем работникам Товарищества.

(Согласно Трудовому кодексу Республики Казахстан, не допускается трудоустройство в субъекты квази- государственного сектора лиц, совершивших коррупционное преступление. Подпункт 2) пункта 2 ст.26 Трудового кодекса РК).

Кадровой службе Товарищества было указано на необходимость отслеживать наличие в обязательном порядке должностных инструкций на всех лиц, занимающих те или иные должности в Товариществе, равно как проводить актуализацию действующих должностных инструкций совместно с руководителями структурных подразделений Товарищества, с периодичностью не реже одного раза в год.

В Товариществе, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии коррупции», регулярно проводится работа, направленная на профилактику коррупционной деятельности среди работников Товарищества, а также повышение эффективности применения антикоррупционного законодательства в деятельности Товарищества.

В рамках исполнения инструкции ТБН №4 (типовое базовое направление) «Предупреждение и противодействие коррупции» Задача №9 Проведение ежемесячных (12) разъяснительных и обучающих мероприятий для работников организации по вопросам соблюдения требований законодательства о противодействии коррупции.

В рамках исполнения Методических рекомендации по организации института антикоррупционного комплаенса в субъектах квазигосударственного сектора. Глава 3. Порядок организации деятельности

антикоррупционных комплаенс-служб.

Пункт 3. Проведение разъяснительных мероприятий по вопросам противодействия коррупции и формированию антикоррупционной культуры;

Пункт 16. Антикоррупционной комплаенс-службе следует обеспечивать систематическое обучение работников организации требованиям антикоррупционного законодательства, начиная с момента приема на работу, при назначении на другую должность, а также при повышении квалификации (не реже 1 раза в год).

В Товариществе ежемесячно проводятся разъяснительные и обучающие мероприятия для работников организации по вопросам соблюдения требований законодательства о противодействии коррупции согласно утвержденного плана лекционных занятий, семинаров, тренингов работникам ТОО «Almaty Finance» (*Протокол №1 от 24.02.2023 года утвержденный Наблюдательным Советом Товарищества*).

Фактов аффилированности при занятии вакантных должностей, находящихся в непосредственной подчиненности должности, занимаемой близкими родственниками (родителями (родителем), детьми, усыновителями (удочерителями), усыновленными (удочеренными), полнородными и неполнородными братьями и сестрами, дедушками, бабушками, внуками) или супругом (супругой) не имеются.

(На основании утвержденной Политики выявления и урегулирования конфликта интересов в Товариществе работники заполняли нижеследующие Приложения к Политике:

Приложение №2: Первоначальное раскрытие информации о возможном конфликте интересов;

Приложение №3: Заявление о конфликте интересов;

Приложение №4: Лист ознакомления с Политикой по урегулированию конфликта интересов у работников и должностных лиц).

Коррупционные риски:

1. Отсутствие прозрачной процедуры отбора кадров и принятия иных кадровых решений;

2. При отборе кадров на вакантную должность в Товариществе рассматриваются 1-2 кандидата на вакантную должность.

Предпринятые меры:

1. Подразделению САОиГЗ необходимо разработать процедуру (ВНД) отбора кадров в Товариществе;

2. Для построения эффективной системы отбора кадров необходимо в разработанной (утвержденной на Правлении Товарищества) процедуре отбора кадров и принятия иных кадровых решений указать следующее: при организации конкурса кандидатов на вакантную должность рассматривать не менее 5 (Пяти) кандидатов.

Конкурсные процедуры проводятся с целью развития демократизации и повышения открытости системы управления персоналом Товарищества.

Государственные закупы САОиГЗ:

Фактов аффилированности при проведении процедуры государственных закупок и занятие должностей, находящихся в непосредственно подчиненности должности, занимаемой близкими родственниками (родителями (родителем), детьми, усыновителями (усыновителем), полнородными и не полнородными братьями и сестрами, дедушками, бабушками, внуками) или супругом (супругой) не имеется.

Государственные закупки проводятся согласно Закона РК от 04.12.2015г. «О государственных закупках», Приказа МФ РК № 648 от 11.12.2015г. «Об утверждении Правил осуществления государственных закупок». Государственные закупки товаров, работ и услуг проводятся через веб-портал государственных закупок в электронном виде, и исключают какой - либо контакт с поставщиком. Исключительно электронный формат заключения договоров позволил формировать на портале полную и достоверную информацию по закупаемым товарам, работам, услугам и определять их средние закупочные цены.

Согласно плану закупок за проверяемый период (с 01.01.2023г. по 31.03.2023г.) было заключено 39 договоров, из них:

- действуют – 23 единиц;
- исполнены - 14 единиц;
- не заключен -1 единица;

- расторгнуто в одностороннем порядке – 1 единица;
- из них расторгнуто по соглашению сторон – 0 единиц;

Из них способом:

- запроса ценовых предложений – 24 единиц;
- второй этап конкурса с использованием рамочного соглашения – 1 единиц;
- из одного источника путем прямого заключения – 2 единицы;
- по несостоявшимся закупкам – 10 единиц;
- по конкурсу - 2 единицы;
- пред квалификационным отбором – 0 единиц.

Проведена проверка контрагентов/поставщиков участвовавшие, фигурирующие с последней/предыдущей место работы главного менеджера СОАиГЗ т.к. ранее работала на аналогичной должности. В ходе проверки иммигрированные/фигурирующие компании с её предыдущей место работы в государственных закупках в Товариществе не имеются.

Коррупционные риски:

1. При приобретении товаров, работ и услуг в рамках государственного закупа на сумму более 1 000 000 тенге (одного миллиона) тенге Поставщиком предоставляется некачественный товар и оказываются некачественные работы и услуги.

Предпринятые меры:

1. В целях нивелирования возможных фактов сращивания коррупционного сговора с участниками/поставщиками в государственных закупках создана и утверждена конкурсная комиссия из числа работников структурных подразделений Товарищества. *(Создана конкурсная комиссия на основании правил гос. закупок п. 134. «Конкурсная комиссия действует со дня вступления в силу решения о ее создании и прекращает свою деятельность в день заключения договора»)*

2. Подразделению СОАиГЗ необходимо осуществлять сверку поставляемых товаров, работ и услуг на соответствие технической спецификации. И в случае полного или частичного несоответствия товаров, работ и услуг технической спецификации, Заказчику подразделению СОАиГЗ необходимо принимать меры по отказу в принятии товара, работ, услуг. В случаях если поставщик отказывается поставлять товар, выполнять работы, оказывать услуги согласно технической спецификации, заказчик/подразделению СОАиГЗ необходимо направить претензию поставщику и обратиться с иском в суд о признании поставщика недобросовестным.

Руководствоваться с Законом Республики Казахстан "О государственных закупках" и Правил осуществления государственных закупок Внедрение электронных договоров и ряда других норм, направленных на упрощение и прозрачность государственных закупок, позволили минимизировать коррупционные риски.

В результате внутреннего анализа не выявлено фактов участия в проводимых государственных закупках потенциальных поставщиков близких родственников, супругов или свойственников руководителя государственного органа. Государственные закупки осуществляются по принципу эффективного и оптимального расходования денег, используемых для государственных закупок, гласности и прозрачности процесса государственных закупок.

Департамент правового обеспечения (Далее-ДПО) в своей работе руководствуется с Положением о департаменте, локальными, иными нормативными правовыми актами РК и координируют работу Товарищества. Правовое обеспечение деятельности Товарищества ведется с соблюдением базовых принципов противодействия коррупции - законности, объективности, всесторонности и транспарентности.

Все локальные документы в Товариществе разрабатываются в строгом соответствии с нормами национального законодательства, предпринимаются все необходимые меры по профилактике и пресечению коррупционных рисков в целом.

Коррупционные риски:

1. При предоставлении юридических заключений правовой оценки проектов финансирования потенциальных и действующих заемщиков/созаемщиков и при проведении

экспертизы правоустанавливающих документов имеются коррупционные риски т.к. искажение правовых данных, недостоверная информация в интересах заемщиков/созаемщиков и не верные толкования и применения нормативно-правовых актов Республики Казахстан.

2. В нормативно-правовой базе ДПО, регулирующей порядок изучения и составления объективных заключений по проектам на получение займов индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, не определен механизм процедуры формирования юридических заключений, в части исключения лоббирования интересов того или иного заемщика.

Предпринятые меры:

1. В целях нивелирования возможных фактов сращивания коррупционного сговора Антикоррупционной комплаенс-службе Товарищества необходимо проводить регулярные проверки предоставленных подразделениям Товарищества юридические заключения, экспертизы проектов финансирования потенциальных, действующих заемщиков/созаемщиков и предоставленные правовые экспертизы правоустанавливающих документов.

2. Разработать алгоритм проверки сотрудниками Службы безопасности, Антикоррупционной комплаенс-службы Товарищества, заключений ДПО.

Департамент кредитного администрирования и мониторинга (Далее- ДКАиМ) осуществляет свою деятельность в соответствии с внутренними документами Товарищества. ДКАиМ в своей деятельности стремится к исключению проявления коррупционных рисков. ДКАиМ в своей непосредственной работе, согласно ВНД, **напрямую контактируют с клиентами Товарищества.**

Коррупционные риски:

1. Деятельность Департамента сопровождения проектов имеет высокую подверженность коррупционным рискам, что связано с тем, что работники ДКАиМ в своей работе **напрямую контактируют с клиентами и заемщиками ТОО «Almaty Finance».**

Контактирование происходит на этапах проведения экспертизы залогового обеспечения и установления его стоимости, последующего мониторинга залогового обеспечения, мониторинга целевого использования займов и финансового состояния заёмщиков.

2. Текущий процесс по мониторингу займов не предполагает последующий мониторинг сохранения/исполнения заемщиками вида деятельности, заявленного на момент финансирования и места его реализации, что в свою очередь образует подверженность коррупционным рискам как на этапе экспертизы проектов, так и при последующем мониторинге займов. *(При мониторинге целевого использования выданного займа (при сверке документов с оригиналами на поставку) может быть не достоверная сверка с оригиналами в интересах заемщика по предварительному сговору)*

Предпринятые меры:

В целях нивелирования возможных фактов сращивания коррупционного сговора с Заемщиками необходимо осуществлять следующие мероприятия:

1. Издан внутренний приказ № 9-ОД от 18 марта 2022 г. о выборочных совместных выездах работников ДКАиМ с Антикоррупционной комплаенс-службой на объекты залогового обеспечения. Также приказом предусмотрен выборочный совместный мониторинг целевого использования кредитных средств и мониторинг финансового состояния заемщиков/созаемщиков;

2. ДКАиМ необходимо разработать процесс по мониторингу займов на предмет сохранения/исполнения заемщиками вида деятельности, заявленного на момент финансирования и места его реализации.

Департамент управления рисками и безопасностью (далее-ДУРиБ) осуществляет свою деятельность в соответствии с внутренними документами Товарищества свою деятельность осуществляет без какого-либо взаимодействия с Заёмщиками, опираясь исключительно на предоставленные кредитными администраторами финансово бухгалтерскую документацию.

Изучив которую, предоставляют свое экспертное заключение, что в свою очередь

подтверждает их объективность при вынесении экспертной оценки Заемщика.

Коррупционные риски:

1. При проведении экспертизы рисков по заявкам на финансирование по продуктам кредитования с оформлением и предоставлением заключений по оценке кредитных рисков;

Предпринятые меры:

1. В целях нивелирования возможных фактов сращивания коррупционного сговора Антикоррупционной комплаенс-службе Товарищества проводить регулярные проверки предоставленные подразделениям Товарищества экспертных заключения по проектам финансирования.

Служба безопасности (далее-СБ ДУРИБ) осуществляет свою деятельность в соответствии с внутренними документами Товарищества. СБ Товарищества, отвечает за стабильность внешней деятельности. Функции включают: прием и сбор информации о заемщиках/со заёмщиков/ залогодателей, проверка и предотвращение внешних угроз (*возможные противоправные действия*). Служба безопасности также проверяет документы заемщика, которые он предоставляет в момент оформления кредитного договора, источники сведений о клиенте с применением разнообразных ресурсов, к примеру, интернета и другие источники. Если имеется необходимость, сотрудники СБ непосредственно контактируют с клиентами Товарищества. Они имеют право совершать звонки в места трудовой деятельности заемщика, по месту его проживания. Чтобы подтвердить и проверить сведения.

Департамент кредитования (далее-ДК) осуществляет свою деятельность в соответствии внутренними документами Товарищества. За проверяемый период фактов обращения клиентов с жалобами на коррупцию в отношении кредитных администраторов не установлены. Все полученные кредитными администраторами документы подшиваются в кредитное досье для последующей работы других структурных подразделений, имеют четкий регламент действий, проходят жесткий порядок контроля и согласования для сдачи на хранение в другие подразделения Товарищества.

С кредитными администраторами на постоянной основе ведутся разъяснительные работы, имеются скрипты, алгоритмы действий, при обнаружении коррупционных угроз со стороны Заемщиков, что в целом позволяет констатировать о низком уровне значения коррупционных рисков в подразделении. (*Подразделение- ДКА состоит в перечений должностей работников организации, которые могут быть вовлечены в совершение коррупционного правонарушения*).

Коррупционные риски:

1. При проведении экспертизы и оценки расчетов, предоставленных в Бизнес плане/техничко-экономическом обосновании по проектам Заёмщиков;

2. При оценке и анализе уровня кредитоспособности потенциальных заемщиков;

3. При определении кредитного рейтинга заемщика и уровня его платежеспособности.

Контроль: Уполномоченный орган –постоянно действующий коллегиальный орган финансовой организации, ответственный за принятие окончательного решения об одобрении или отказе в выдаче кредита заемщику и утверждающий условия кредитования. Кредитный комитет создается по решению Правления Товарищества руководителей и работников организации.

Кредитный комитет является правомочным, если на заседании присутствует не менее 2/3 его членов.

В связи с небольшой штатной численностью, в Товариществе функции Кредитного комитета полностью возложены на Правление Товарищества, которое состоит из 3 (Трёх) работников Товарищества: Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления-член Правления, Директор Департамента Бухгалтерского учета и бюджетирования-член Правления. Без права голоса выступают Директора профильных Департаментов и Антикоррупционной комплаенс-службы.

Предпринятые меры:

1. Антикоррупционной комплаенс-службе Товарищества на постоянной основе

проводить разъяснительные работы и предоставлять алгоритмы действия, что при обнаружении коррупционных угроз со стороны Заемщиков, будет в целом позволять констатировать о низком уровне значения коррупционных рисков в подразделении. *(Подразделение- ДКА состоит в перечней должностей работников организации, которые могут быть вовлечены в совершение коррупционного правонарушения);*

2. Антикоррупционной комплаенс-службе осуществлять проверки по проектом финансирования на предмет достоверности финансовой отчетности и уровня его платежеспособности.

Департамент бухгалтерского учета и отчетности (далее-ДБУиО) обособленное подразделение поскольку ведут работу по учету денежных масс, располагаются в отдельно выделенном помещении, что практически блокирует возможность проявления Коррупционных рисков в части взаимодействия с Заемщиками/третьими лицами. ДБУиО осуществляет свою деятельность в соответствии с учетной политикой Товарищества, иными нормативными документами, определяющими порядок надлежащего сопровождения финансовой деятельности и отчетности Товарищества.

Коррупционные риски:

1. Предоставление недостоверной информации;
2. Соккрытие фактических показателей;
3. Несвоевременная постановка на регистрационный учет материальных ценностей;
4. Умышленное досрочное списание материальных средств и расходных материалов с регистрационного учета.

Предпринятые меры:

1. Создана постоянно действующая комиссия из числа работников Товарищества. В состав комиссии входят работники Товарищества (внутренний приказ №38-ОД от 06.12.22 г.)
2. В целях недопущения вышеуказанных коррупционных рисков Антикоррупционному комплаенс-службе Товарищества проводить регулярные мониторинговые мероприятия в подразделении ДБУиО.

3. Меры финансового контроля Закона РК «О противодействии коррупции»

На основании статьи 45-1 Закона Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года № 121-VI ЗРК "О введении в действие Кодекса Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс)" Всеобщее декларирование.

С 01.01.2023 года работники госучреждений и их супруги, а также работники субъектов квазигосударственного сектора и их супруги будут обязаны представлять декларацию о доходах и имуществе в налоговые органы. Всеобщее декларирование внедряется на основании статьи 45-1 Закона Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года № 121-VI ЗРК "О введении в действие Кодекса Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс)". В первый год вхождения в систему всеобщего декларирования все указанные категории лиц обязаны представить декларацию об активах и обязательствах по форме 250, которая утверждена Министерством финансов РК. Форма декларации называется "Об активах и обязательствах физического лица". По-другому первую декларацию называют "входная декларация", так как в ней отражаются все данные по имуществу и обязательствам на момент вхождения в систему всеобщего декларирования. Декларация формы 250 предназначена для фиксации накопленных активов и обязательств на дату вхождения в систему всеобщего декларирования. Для тех, кто обязан будет сдавать декларацию с 1 января 2023 года, в ней нужно будет отразить все сведения по состоянию на 31 декабря 2022 года. То есть в ней нажитое за всю жизнь имущество и обязательства мы должны будем задекларировать во входной декларации.

Сроки представления декларации об активах и обязательствах

Для категории лиц, подлежащих декларированию на втором этапе (работники госучреждений и квазигоссектора):

На бумажном носителе - не позднее 15 июля 2023 года;

В электронном виде - не позднее 15 сентября 2023 года.

В ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс) прошла встреча по всеобщему декларированию доходов и имущества работников с участием сотрудников УГД Бостандыкского района, г.Алматы.

Целью перехода к всеобщему декларированию является создание системы эффективного контроля доходов и имущества физических лиц для борьбы с теневой экономикой и коррупционными проявлениями, а также усиление роли государства в обеспечении сбора налогов и других обязательных платежей в бюджет. Основными задачами по обеспечению перехода к всеобщему декларированию являются:

- разработка методологических основ введения всеобщего декларирования и их законодательное обеспечение;
- проведение мероприятий по подготовке государственных органов к приему и обработке деклараций физических лиц;
- создание максимально удобной для населения процедуры декларирования доходов и имущества;
- широкомасштабное информирование населения по вопросам перехода к всеобщему декларированию;
- оказание методической помощи населению со стороны государства по составлению и представлению декларации;
- создание эффективной системы камерального контроля деклараций физических лиц.

Реализация декларирования доходов будет способствовать:

- противодействию теневой экономике;
- снижению уровня коррупции в государственных органах;
- расширению налоговой базы и увеличению поступлений в бюджет индивидуального подоходного налога;
- повышению налоговой культуры налогоплательщиков Республики Казахстан.

На основании статьи 45-1 Закона Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года № 121-VI ЗРК «О введении в действие Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс)» всеобщее декларирование в Казахстане вводится в 4 этапа.

1-этап с 1 января 2022 года

- лица, занимающие ответственную государственную должность, и их супруги;
- лица, уполномоченные на выполнение государственных функций, и их супруги;
- лица, приравненные к лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций, и их супруги;
- лица, на которых возложена обязанность по представлению декларации в соответствии с Конституционным законом Республики Казахстан «О выборах в Республики Казахстан» и законами Республики Казахстан «О противодействии коррупции», «О банках и банковской деятельности в Республики Казахстан», «О страховой деятельности», «О рынке ценных бумаг».

Понятия вышеперечисленных лиц закреплены в Законе Республики Казахстан «О противодействии коррупции». Кроме этого Реестр должностей политических и административных государственных служащих, утвержден Указом Президента Республики Казахстан от 29 декабря 2015 года № 150 «Об утверждении Реестра должностей политических и административных государственных служащих».

2-этап с 1 января 2023 года

- работники государственных учреждений (включая сферу образования, здравоохранения, культуры, спорта и т.д.) и их супруги;
- работники субъектов квазигосударственного сектора и их супруги.

3- этап с 1 января 2024 года

- руководители, учредители (участники) юридических лиц и их супруги;
- индивидуальные предприниматели и их супруги.

4-этап с 1 января 2025 года

- оставшиеся категории граждан

При вхождении в систему декларирования будет представляться декларация об активах и обязательствах (форма 250.00).

В последующем, население будет сдавать ежегодно декларацию о доходах и имуществе (форма 270.00).

Сроки представления деклараций

Декларация об активах и обязательствах представляется по месту жительства (пребывания):

1. в случае представления на бумажном носителе – не позднее 15 июля текущего года, в котором возникло обязательство по представлению декларации;
2. в случае представления в электронном виде – не позднее 15 сентября текущего года, в котором возникло обязательство по представлению декларации.

Данные сроки представления декларации не распространяются на лиц, которые представляют декларацию в качестве:

- кандидатов на выборные должности в соответствии с Конституционным законом Республики Казахстан «О выборах в Республике Казахстан» и законом Республики Казахстан «О противодействии коррупции»;

- кандидатов на государственную должность либо должность, связанную с выполнением государственных или приравненных к ним функций, и их супругов;

- лиц, желающих стать крупными участниками банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющим инвестиционным портфелем в соответствии с законами Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», «О страховой деятельности», «О рынке ценных бумаг», и их супругов.

Кандидаты на выборные должности и их супруги представляют декларацию до регистрации в качестве кандидата. Сведения отражаются на первое число месяца начала срока выдвижения.

Кандидаты на государственную должность либо должность, связанную с выполнением государственных или приравненных к ним функций, и их супруги представляют декларацию до вынесения акта должностного лица (органа), имеющего право назначения на должность, о назначении на должность. Сведения отражаются на первое число месяца представления декларации.

Лица, желающие стать крупными участниками банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющим инвестиционным портфелем представляют Декларацию об активах и обязательствах (форма 250.00) до даты подачи в уполномоченный орган заявления о приобретении статуса крупного участника банка, статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации, статуса крупного участника управляющего инвестиционным портфелем. Сведения в Декларации об активах и обязательствах (форма 250.00) указываются на первое число месяца представления данной декларации.

Способы представления Декларации об активах и обязательствах:

В электронном виде – через web-портал Комитета государственных доходов «Кабинет налогоплательщика» (cabinet.salyk.kz), Портал «электронного правительства» (egov.kz), а также через мобильное приложение eSalyq azamat.

На бумажном носителе – в явочном порядке в органы государственных доходов, ЦОН, а также по почте.

В рамках проводимого анализа рабочей группой осуществлена проверка сдачи в органы государственных доходов налоговой декларации работниками Товарищества и их супругами.

Проверка показала, что ежегодная налоговая декларация в 2023 году частично сданы работниками Товарищества и их супругами.

Сроки сдачи налоговой декларации:

На бумажном носителе - не позднее 15 июля 2023 года;

В электронном виде - не позднее 15 сентября 2023 года.

4. Профилактика урегулирования конфликта интересов:

Фактов наличия конфликтов интересов в деятельности подразделений Товарищества не имеется. Основными мерами по предотвращению конфликтов интересов являются:

- строгое соблюдение работниками обязанностей, установленных законодательством, Уставом Товарищества, иными внутренними нормативными актами, должностными инструкциями;

- утверждение и поддержание организационной структуры Товарищества, которая четко разграничивает сферы ответственности, полномочия и отчетность Кодексом корпоративной этики предусмотрено недопущение конфликта интересов. Все работники Товарищества несут ответственность за принятие прозрачных, своевременных и адекватных решений, свободных от конфликтов интересов;

Антикоррупционной комплаенс-службой ТОО «Микрофинансовая организация «Almaty», разработана, обновлена, утверждена (актуализирована) протоколом № 11 от 30 мая 2022 года «Политика выявления и урегулирования конфликта интересов» ТОО «Микрофинансовая организация «Almaty», с приложениями №1,2,3,4 к Политике выявления и урегулирования конфликта интересов.

-Приложение №1: Форма журнала регистрации информации о выявленных конфликтах интересов у Работников и Должностных лиц;

-Приложение №2: Первоначальное раскрытие информации о возможном конфликте интересов;

-Приложение №3: Заявление о конфликте интересов;

-Приложение №4: Лист ознакомления с Политикой по урегулированию конфликта интересов у работников и должностных лиц.

Работники ТОО «Almaty Finance» ознакомлены с «Политика по урегулированию конфликта интересов у работников и должностных лиц ТОО «Almaty Finance» и письменно заполнены приложения с первоначальным раскрытием информации о возможном конфликте интересов. В ходе предварительной проверки факты конфликта интересов не имеются. Антикоррупционной комплаенс-службой ТОО «Almaty Finance» и в дальнейшем будут регулярно проводиться соответствующие мероприятия по установлению конфликта интересов в ТОО «Almaty Finance».

В соответствии с Кодексом корпоративной этики Товарищества, должностные лица и работники Товарищества в целях недопущения конфликта интересов обязаны:

1. Избегать любых действий и взаимоотношений, которые потенциально могут вызвать конфликт интересов или видимость такого конфликта;
2. Воздерживаться от предоставления преимуществ юридическим лицам, которые управляются или принадлежат членам семьи;
3. Немедленно сообщать о любой коммерческой или иной заинтересованности (прямой или косвенной) в сделках, договорах, проектах, связанных с Товариществом, или в связи с иными вопросами в порядке, предусмотренном внутренними документами Товарищества;
4. Своевременно уведомлять о выполнении работы и/или занятия должности(ей) в других организациях, об изменении постоянного (основного) места работы (службы, предпринимательской деятельности и т.п.);
5. Участвовать в обсуждении и голосовании по вопросам, в решении которых имеется заинтересованность;
6. Не использовать в личных целях ресурсы, интеллектуальную собственность, оборудование и связь Товарищества (включая корпоративную почту и компьютерные программы);
7. В случае если работник не уверен в правильном решении, проконсультироваться с непосредственным руководством.

На сегодняшний во исполнения проектов ТБН №4 «Предупреждение коррупции и противодействие коррупции» антикоррупционной комплаенс-службой Товарищества разработана и утверждена на заседании Правления Товарищества (протокол №75 от 07.07.22 г.) инструкции по противодействию коррупции в подразделениях в Товарищества по специфике их деятельности (задача №3, ТБН №4):

1. Департамент Бухгалтерского учета и бюджетирования;

2. Департамент правового обеспечения;
3. Департамент управления рисками и безопасности;
4. Служба административного обеспечения и государственных закупок;
5. Департамента кредитования;
6. Департамента кредитного администрирования и мониторинга;
7. Антикоррупционная комплаенс - служба;

Утвержденные на заседании Правления Товарищества инструкции по противодействию коррупции в подразделениях Товарищества были ознакомлены под роспись работникам Товарищества по специфике их деятельности.

5. Результаты аудиторской проверки:

За период проведения Анализа коррупционных рисков с 04.01.2023 по 31.03.2023 г., в деятельности Товарищества не осуществлялись внутренние аудиторские проверки СВА АО «СПК Алматы» и сторонних аудиторских организаций/компаний.

6. Публикации в средствах массовой информации:

Проведен мониторинг средств массовой информации на предмет выявления негативных материалов, публикаций в отношении Товарищества, а также должностных лиц, работников Товарищества. По результатам мониторинга на предмет выявления негативных материалов, касающихся деятельности Товарищества, по результатам которого каких-либо отрицательных сведений выявлено не установлено. Обращений физических и юридических лиц по факту проявления коррупции в Товариществе не имеется.

7. Обращения физических и юридических лиц:

Анализ состояния работы по рассмотрению обращений физических и юридических лиц установил, что учет, обращения физических и юридических лиц рассматриваются в установленном порядке и сроки в соответствии с Законом РК «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц». За проверяемый период поступило 86, из них 84 обращений от юридических лиц, на которых были даны мотивированные письменные ответы в установленный законодательством срок (*до 15 календарных дней*).

8. Акты прокурорского надзора:

За проверяемый период с 01 января 2023 года по 31 марта 2023 года в отношении Товарищества, должностных лиц Товарищества со стороны органов прокуратуры контрольно-надзорные функции путем проведения плановых и внеплановых проверок деятельности (*по жалобам, обращениям*) и нарушения законности не осуществлялись. Судебные акты по корпоративным спорам в отношении Товарищества не выносились.

Заключительная часть:

По итогам проведения внутреннего анализа коррупционных рисков в деятельности Товарищества выявлены 13 (Тринадцать) коррупционных рисков.

По результатам внутреннего анализа коррупционных рисков в деятельности Товарищества РЕШЕНО:

1. Подразделению САОиГЗ необходимо разработать ВНД- процедуру отбора кадров. Для построения эффективной системы отбора кадров необходимо в разработанной процедуре отбора кадров и принятия иных кадровых решений внести следующее: при организации конкурса кандидатов на вакантную должность рассматривать не менее 5-6 кандидатов на вакантную должность. Конкурсные процедуры проводятся с целью развития демократизации и повышения открытости системы управления персоналом Товарищества;

2. Подразделению САОиГЗ продолжать проводить Государственные закупки товаров, работ и услуг в составе конкурсной комиссии из числа работников Товарищества (*согласно статье 2. п.п 10. «Закона о государственных закупках*);

3. Подразделению ДКАиМ согласно изданному внутреннему приказу Товарищества

осуществлять совместные выезды к местам расположения объектов залогового обеспечения (оценка/переоценка), а также проводить совместные мониторинги по освоению кредитных денежных средств по целевому использованию заемщиков, текущего состояния финансово-хозяйственной деятельности заемщиков со Антикоррупционной комплаенс-службой Товарищества;

4. ДБУиБ в составе действующей комиссии из числа работников Товарищества продолжать проводить учет приход, расход, обеспечения сохранности и обоснованного списания основных средств и материальных ценностей.

5. Антикоррупционной комплаенс-службе на регулярной-постоянной основе согласно должностной инструкции и ВНД проводить проверки в указанных ВАКР в подразделениях Товарищества в целях предотвращения коррупционных рисков

6. Разместить на официальном сайте Товарищества информацию по ВАКР.

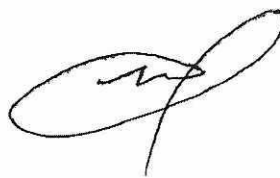
Рекомендации по недопущению коррупционных рисков в ходе дальнейшей деятельности:

1. Придерживаться строгого исполнения всех требований согласно нормативно-правовым документам, регламентирующим деятельность Товарищества.

2. Проводить работу по воспитанию антикоррупционной культуры и профилактике коррупционных правонарушений среди работников Товарищества.

О результатах исполнения рекомендации информировать рабочую РГ указанные сроки.

Руководитель рабочей группы/
Заместитель Председателя Правления



Игенов Ж.С.

Согласовано:

Члены рабочей группы:

Начальник Службы административного обеспечения
и государственных закупок



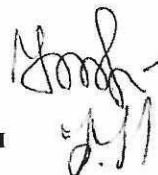
Жаппасбаева Ж.А.

Главный менеджер антикоррупционной
комплаенс - службы



Оспанов С.Ж.

Главный менеджер
Департамента Бухгалтерского учета и бюджетирования



Усентаева С.Б.

Главный менеджер Департамента правового обеспечения



Жузбек Б.Т.

Главный менеджер
Департамента управления рисками и
безопасности



Исабаев С.М.

Главный менеджер
Департамента кредитного администрирования и мониторинга



Кубеева Л.Б.