

«Утверждаю»
Председатель Правления ТОО «Almaty Finance»
(Алматы финанс)



М.п.

«29» апреля 2024г.

**Аналитическая справка по проведению внутреннего анализа коррупционных рисков в
деятельности Товарищества с ограниченной ответственностью
«Almaty Finance» (Алматы финанс)**

«29» апреля 2024г.

г.Алматы

В соответствии с пунктом 5 статьи 8 Закона Республики Казахстан «О противодействии коррупции» от 18 ноября 2015 года № 410-У Закона Республики Казахстан «Государственные органы, организации и субъекты квазигосударственного сектора осуществляют внутренний анализ коррупционных рисков, по результатам которого принимают меры по устранению причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений».

Концепцией антикоррупционной политики Республики Казахстан на 2022-2026 годы в системе противодействия коррупции основополагающим звеном определено выявление и минимизация коррупционных рисков, причин и условий, сопутствующих их возникновению. В целях исключения причин и условий коррупции в государственном и частном секторе Законом Республики Казахстан от 18 ноября 2015 года «О противодействии коррупции» (далее – Закон) предусмотрен внутренний анализ коррупционных рисков, который направлен на выявление и изучение коррупциогенных факторов, способствующих совершению коррупционных правонарушений, по результатам принимают меры по устранению причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений.

Согласно Типовых правил проведения внутреннего анализа коррупционных рисков (утверждены приказом Председателя Агентства №21 от 16 января 2023 года) целью которого является повышение качества внутренних анализов коррупционных рисков в государственных органах контроль и мониторинг исполнения рекомендаций по устранению причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений, а также определение должностей, подверженных коррупционным рискам.

В рамках вхождения Товарищества с ограниченной ответственностью «Almaty Finance» (Алматы финанс) (далее-Товарищество) в международный стандарт «ISO 37001:2016» – «Система менеджмента противодействия взяточничеству» и внутреннего приказа Товарищества с ограниченной ответственностью «Almaty Finance» (Алматы финанс), от 11 марта 2024 г. № 19-ОД «О начале проведения внутреннего анализа коррупционных рисков» проведен внутренний анализ коррупционных рисков в деятельности Товарищества, в период с 26.03.2024г. по 29.04.2024г.

Период, охватываемый внутренним анализом коррупционных рисков – 2023 год.

На основании внутреннего приказа Товарищества создана Рабочая группа (далее-РГ) по проведению внутреннего анализа коррупционных рисков в деятельности Товарищества (Далее-ВАКР) в составе:

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 Ишимов Ташим Назбекович;
- Главный менеджер Департамента управления рисками и безопасности Исабаев Самат Манатович;
- Главный менеджер Департамента кредитного администрирования и мониторинга Кубеева Лаура Бауыржановна;
- Главный менеджер Департамента кредитования Есимбаев Алмас Даулетбайулы.

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

- Проведение анализа нормативных правовых актов и внутренних документов, регулирующих деятельность, его организационно - управленческой деятельности на наличие коррупционных рисков, (в т.н. по направлениям деятельности) *(Выявление коррупционных рисков в действующих правовых актах, принятых в Товариществе за проверяемый период);*
- Выявление коррупционных рисков во внутренних нормативных документах, затрагивающих деятельность Товарищества;
- Выявление коррупционных рисков, связанных с управлением персоналом;
- Выявление коррупционных рисков, связанных с конфликтом интересов;
- Выявление коррупционных рисков в процессах кредитования/финансирования проектов (субъектов предпринимательства);
- Выявление коррупционных рисков в процессах мониторинга за надлежащей реализацией проектов финансирования;
- Выявление коррупционных рисков, связанных с реализацией иных вопросов, вытекающих из организационно-управленческой деятельности;
- Выявление коррупционных рисков, связанных с финансово-хозяйственной деятельностью;
- Выявление коррупционных рисков в сфере государственных закупок.

Для выявления коррупционных рисков и выработки рекомендаций членами рабочей группы применялись различные методы анализа, в том числе сбор и изучение информации Товарищества, собеседования, интервью, обсуждения в фокус-группах, обобщение опыта по противодействию коррупции в схожих и смежных сферах, организациях, бизнес-процессах, проектах, анализ сценариев, моделирование ситуации и др.

Для сбора и обобщения членами рабочей группы собрана информация о деятельности Товарищества, в том числе отчетные данные и правовая статистика за год, предшествующий внутреннему анализу коррупционных рисков.

Достоверность и актуальность источников информации, отчеты о деятельности Товарищества заверены подписями руководителей структурных подразделений, которые их предоставили.

Изучены сведения из данных Комитета по правовой статистике и специальным учетам Генеральной прокуратуры, Банка судебных актов Верховного суда о привлечении к ответственности должностных лиц Товарищества за совершение коррупционных правонарушений.

По итогам внутреннего анализа коррупционных рисков (далее - ВАКР) проведены следующие мероприятия:

- 1) Утверждение графика проведения внутреннего анализа коррупционных рисков;

- 2) Утверждение приказа по проведению внутреннего анализа коррупционных рисков;
- 3) Анонсирование на интернет-ресурсе, СМИ и социальных сетях начала проведения внутреннего анализа коррупционных рисков;
- 4) Проведение внутреннего анализа коррупционных рисков в деятельности ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс);
- 5) Публичное обсуждение результатов внутреннего анализа коррупционных рисков;
- 6) Подписание аналитической справки по результатам внутреннего анализа коррупционных рисков.

Устранение выявленных коррупционных рисков после проведенного ВАКРа:

- 1) Разработка плана мероприятий по устранению причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений, выявленных по результатам внутреннего анализа коррупционных рисков;
- 2) Размещение аналитической справки и плана мероприятий на интернет-ресурсе субъекта внутреннего анализа коррупционных рисков.
- 3) Мониторинг устранения причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений, путем подготовки информации об исполнении рекомендаций, внесенных по итогам внутреннего анализа коррупционных рисков;
- 4) Составление перечня должностей, подверженных коррупционным рискам, определенных по итогам внутреннего анализа коррупционных рисков;
- 5) Актуализация сведений в картограмме коррупционных рисков на официальном интернет-ресурсе Товарищества.

Указанные мероприятия и сроки опубликованы на официальном сайте ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс) в разделе Антикоррупционная комплаенс-служба. *(график проведения внутреннего анализа коррупционных рисков в деятельности ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс))*

Наименование объекта внутреннего анализа коррупционных рисков:

ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс), является юридическим лицом по законодательству Республики Казахстан.

ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс) 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: Правилами, инструкциями, регламентами, положениями структурных подразделений и т.д.

ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс) является коммерческой организацией, имеет гражданские права и несет связанные с его деятельностью обязанности необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных законодательством Республики Казахстан.

Единственным участником ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс) является Акционерное общество «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы»

Основные виды деятельности ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс):

1. Другие финансовые услуги, финансирование в различных отраслях экономики, инвестиционная деятельность;
2. Прочие виды кредитования.

Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется законодательными актами.

Место нахождения и адрес юридического лица: ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс), индекс 050040. Республика Казахстан, город Алматы, Бостандыкский район, улица Байзакова, д.303. Корпоративная электронная почта: info@almatyfinance.kz. Номер телефона 8 (727)222-01-50.

Выявление коррупционных рисков в нормативных 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», Законом Республики Казахстан «О специальных экономических и индустриальных зонах», иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, Уставом, а также внутренними нормативными документами Товарищества (Правила, инструкции, регламенты, положения о структурных подразделениях и т.д.).

В ходе проведения ВАКР были изучены Устав и внутренние нормативные документы, регламентирующие деятельность Товарищества и его структурных подразделений, результаты проверок, публикации в средствах массовой информации и т.д.

Исследованы НПА и внутренние документы Товарищества.

По результатам анализа ВНД Товарищества: Устава, Положение о Правлении, Кредитная политика и и.т.д. регламентирующие деятельность Товарищества и его структурных подразделений установлено следующее:

Условно допускается коррупционные риски в ВНД Товарищества: Устав, Положение о Правлении, Кредитная политика регламентирующие деятельность Товарищества, связанные с дискреционными полномочиями, позволяющими для создания благоприятных условий и продвижения интересов отдельных Заемщиков(проектов) в случай допущения Заемщиками (проектами) нарушений и неисполнения подпунктов, пунктов подписанного Соглашения «о применении или неприменении, или отмены установленных штрафных санкций»:

Указанные пункты:

- Положения Устава Товарищества (п.п. 5.4. п.5.);
- Положения о Правлении Товарищества (п.п. 2.3.8. п.2.3. 3);
- Кредитная политика Товарищества (п.п.10.5.)

Рекомендации по устранению и недопущению коррупционных рисков:

- Исключить п.п. 5.4. п.5. в Уставе Товарищества и внесённые изменения, и дополнения в Уставе от 14.11.23 г. Решение Единственного участника АО «СПК «Алматы» №39 от 14.11.23 г. п.п. 3) п.5.4.

Типовые форм Договоров, заключаемых Товариществом в процессе финансирования проектов, а также установление штрафных санкций за их неисполнение (включая установление размеров штрафных санкций), и случае необходимости принятие решения о применении или неприменении, или отмены установленных штрафных санкций);

- Исключить п.п. 2.3.8. п.2.3. 3) в Положении о Правлении Товарищества: Типовые форм Договоров, заключаемых Товариществом в процессе финансирования проектов, а также установление штрафных санкций за их неисполнение (включая установление размеров штрафных санкций), и случае необходимости принятие решения о применении или неприменении, или отмены установленных штрафных санкций);

- Исключить п.п.10.5. в Кредитной политике Товарищества:

«Об утверждении типовых форм договоров, заключаемых Товариществом в процессе финансирования, а также устанавливает штрафные санкции за их неисполнение (включая установление размеров штрафных санкций) и в случае необходимости принимает решения о применении или не применении, или отмены установленных штрафных санкций».

Рекомендация: исключить в Уставе Товарищества подразделение «Финансовый департамент» и заменить подразделением «Департамент Бухгалтерского учета и бюджетирования».

Выявление коррупционных рисков в организационно-управленческой деятельности Товарищества:

Справочно: за проверяемый период представлены следующие статистические данные: Штатная численность Товарищества за проверяемый период составила всего: 30 единиц, из них административно-управленческий персонал (АУП) – 17, (ПП) – 13. Сменяемость персонала - 3 единицы (в 1 кв. 2024 г.), 5 единиц (во втором полугодии 2023 г.) **Итого: 8 единиц.**

Основными причинами увольнения работников являются по инициативе работника:

- уволенные по отрицательным мотивам-отсутствуют;
- привлечены к дисциплинарной ответственности-1 единица (Директор Департамента кредитования в соответствии с подпунктом 1) пункта 1 статьи 64 Трудового кодекса Республики Казахстан объявлено замечание;
- привлечение работников к дисциплинарной ответственности за коррупционные правонарушения - отсутствуют;
- равно как совершение работниками Товарищества коррупционных правонарушений уголовного и административного характера не имеется.

В личных делах всех работников Товарищества имеются справки/сведения об отсутствии судимости, полученные с базы «Информационный сервис» Комитета правовой статистики и специальных учетов при Генеральной прокуратуре Республики Казахстан. Согласно базе 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 2022г./ 2023г./ I-квартал 2024 г.

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

Поощрение работников при наличии не снятых дисциплинарных взысканий не установлено. Соответственно подобных приказов, не обнаружено.

По результатам исследования документов личных дел, на предмет их полноты и соответствия установленным нормативным правовым актам уполномоченных органов соответствующих отраслей, замечаний-нет.

Жалоб по кадровым вопросам и на принятие кадровых решений за анализируемый период не поступало.

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.

В Товариществе, в соответствии с Законом Республики Казахстан «о противодействии коррупции», регулярно проводится работа, направленная на профилактику

коррупционной деятельности, а также повышение эффективности применения антикоррупционного законодательства в деятельности Товарищества.

В Товариществе проводятся разъяснительные и обучающие мероприятия для работников Товарищества по вопросам соблюдения требований законодательства о противодействии коррупции. *(Согласно Антикоррупционной комплаенс-программе за 2023-2024 г.г. утвержденные на Наблюдательным советом Товарищества)*

Своевременно выполняются задачи, указанные в нормативных правовых актах по развитию антикоррупционного комплекса в квазигосударственном секторе.

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

В рамках исполнения Методических рекомендаций 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).

Справочно: Перечень должностей, подверженных коррупционным рискам, прилагается к аналитической справке.

В соответствии с Правилами формирования дисциплинарной комиссии и порядка наложения дисциплинарных взысканий на работников в Товариществе предусмотрены дисциплинарные взыскания в виде: замечания, выговора, строгого выговора, расторжение трудового договора по инициативе работодателя.

Анализ вынесенных дисциплинарных взысканий показывает следующее:

в 2022 году – дисциплинарные взыскания не выносились;

в 2023 году – дисциплинарных взысканий не выносились;

в 2024 году за I-квартал: 1 дисциплинарное взыскание в виде замечания Директору Департамента кредитования, в соответствии с подпунктом 1) пункта 1 статьи 64 Трудового кодекса Республики Казахстан.

С директором Департамента кредитования расторгнут трудовой договор по инициативе работника.

Существует условно коррупционный риск, не применение мер дисциплинарного характера к лицам, совершившим или допустившим нарушения ВНД, законодательства в дальнейшем может регулярно допускать нарушений и одновременно снизить уровень ответственности работника. Также условно существует риск неприменения мер дисциплинарного характера к лицам, совершившим или допустившим нарушения законодательства, нарушения или ограничения прав физических или юридических лиц *(дисциплинарные взыскания не выносились за 2022-2023 г.г.)*

Рекомендации по недопущению коррупционных рисков:

- Рекомендуется на систематической основе, контролировать применения мер дисциплинарного характера в случаях допущения работниками каких-либо нарушений законодательства, нарушения или ограничения прав физических или юридических лиц;

- Перед принятием решения о досрочном снятии дисциплинарного взыскания, необходимо руководствоваться критериями оценки внесения работником особого вклада в производственный процесс Товарищества;

- Следует учесть, в случаях допущения работниками каких-либо нарушений законодательства Работодатель, привлекая к дисциплинарной ответственности работника, должен соблюдать сроки применения дисциплинарного взыскания. **Несоблюдение сроков**

привлечения к дисциплинарной ответственности противоречит закону и является основанием для отмены примененных мер.

Условно допускается коррупционный риск

Существует, имеется риск неприменения мер дисциплинарного характера к работникам Департамента кредитного администрирования и мониторинга, совершившим и допустившим нарушения ВНД Товарищества (2022-2023 г.г.), установленных в рамках проведенного служебного расследования по фактам: Нарушения при реализации проектов Товарищества в рамках заключенного Соглашения. Основание проведения служебного расследования: приказ Председателя Правления АО «СПК «Алматы» №67 от 27.04.2023 г., справка главного менеджера Антикоррупционной комплаенс-службы ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс) Оспанова С.Ж.

В целях устранения выявленных нарушений и недопущения их впредь, направлены следующие рекомендации и устранения в ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс):

1. Наблюдательному Совету Товарищества рассмотреть материалы служебного расследования для принятия мер реагирования и определения ответственности работников Товарищества, допустивших нарушения;
2. Правлению Товарищества принять исчерпывающие меры по устранению всех выявленных нарушений и недопущению их впредь и информировать Правление АО «СПК «Алматы» в срок до 01.08.2023 г.

Руководством и заинтересованным подразделениям Товарищества не устранены направленные рекомендации и не применены меры воздействия на работников Департамента кредитного администрирования и мониторинга допустившие нарушения ВНД и за ненадлежащее исполнение трудовых обязанностей т.к. не были соблюдены сроки дисциплинарного взыскания.

Рекомендации по недопущению коррупционных рисков:

- Рекомендуется на систематической основе, контролировать применения мер дисциплинарного характера в случаях допущения работниками каких-либо нарушений законодательства, нарушения или ограничения прав физических или юридических лиц;

- Соблюдать сроки применения дисциплинарного взыскания. Несоблюдение сроков привлечения к дисциплинарной ответственности противоречит закону и является основанием для отмены примененных мер согласно статье 74 Трудового кодекса Республики Казахстан.

По подбору персонала:

Существует условно коррупционный риск, связанный с дискреционными полномочиями позволяющими проводить внеконкурсный подбор, отбор, и расстановку кадров, исключаяющий коллегиальное принятие решения и принцип состязательности между соискателями. Данный риск дает возможность оказания предпочтения определенным соискателям. Несмотря на соответствие гражданина, претендующего на занятие определенным видом деятельности, нормативно установленным квалификационным требованиям (наличие соответствующих профессионального опыта, квалификации, трудового стажа и др.) установление необходимости прохождения ими экзаменов, тестирования, собеседования и т.п.

Рекомендации по недопущению коррупционного риска:

Разработать внутренний документ регламентирующий порядок проведения конкурсного отбора на должность и дальнейшее руководство им при приеме на работу.

Включить в регламент механизм формирования и защиты вопросов для проведения собеседования и тестирования соискателей.

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

Условно допускается коррупционный риск, связанный с дискреционными полномочиями позволяющими завышать или занижать требования к соискателю на вакантную должность в ходе осуществления отбора и последующего назначения на определенную должность.

Рекомендации по устранению коррупционного риска:

1) Разработать регламент (положение, правила, инструкция) регулирующий порядок назначения и освобождения от должностей в Товариществе (АУП, ИП);

2) Внести дополнения в п.2 (Должностные обязанности) должностной инструкции Директоров

Департаментов/служб, в части исключения дискреционных прав, возникших в результате отсутствия внутреннего нормативного регуляторного документа касающегося отбора и назначения на должность.

Коррупционные риски, связанные с дискреционными полномочиями, выраженными в предоставлении неполной информации потенциальным соискателям относительно определенных требований к вакантным должностям;

связанный с дискреционными полномочиями работодателя, позволяющими проводить внеконкурсный подбор, отбор, и расстановку кадров.

В случае реализации данного риска работодатель будет иметь возможность оказания предпочтения определенным соискателям, сужения числа претендентов путем использования неполного размещения информации, в результате которого допустимо принятие на работу и назначение на определенную должность заранее согласованной кандидатуры.

В свою очередь отсутствие механизма формирования и защиты вопросов собеседования и тестирования позволяет работодателю назначить работника, без проверки уровня практических и теоретических знаний.

По противоречиям между Положением и должностными инструкциями возможно наступление риска не надлежащего исполнения своих функциональных обязанностей, а равно и исполнения по своему усмотрению.

Рекомендации по устранению и недопущению коррупционного риска:

- разработать внутренний документ предусматривающий порядок размещения информации (объявления) о вакантных должностях (виды СМИ, периодичность), сроки проведения этапов отбора (подача объявления о вакансии с указанием перечня требований о дате подачи, наименовании должности и службы, условий труда, сроков стажировки, размеров оплаты труда, стажа работы и т.д.);

- включить в регламент механизм формирования и защиты вопросов для проведения собеседования и тестирования соискателей;

- создать конкурсную комиссию Товарищества и определить порядок проведения конкурса на вакантную должность, обеспечивающего объективный подбор, отбор и расстановку кадров;

- разработать регламент предусматривающий порядок проведения отбора специалистов на должность, в том числе при повышении работников Товарищества в должности, либо внутренней ротации кадров.

Для анализа состояния дел об информированности работников относительно установленных заработных и иных выплат по штатной должности, на изучение представлены следующие документы: трудовые договора между работодателем и

работниками, о принятии на работу. Фактов закрытости информации о заработных платах и надбавках работникам объекта анализа, не установлено.

Справочно: работник при приеме и подписании трудового договора информируется об окладе и иных выплатах согласно установленному штатному расписанию. Порядок информирования регламентирован внутренними нормативными документами Товарищества.

Анализом охвачены внутренние статистические данные Товарищества (ежемесячные ведомости движения численности работающих в Товариществе), официальный сайт предприятия, ежегодный отчет о труде, установленная уполномоченным органом форма представления информации по принятым и уволенным работникам за текущий месяц, с указанием вакантных мест.

Ежемесячно сведения, в том числе о вакансиях, направляются в КГУ «Центр занятости». Информация размещается на сайте Енбек KZ.

Служба административного обеспечения и государственных закупок Товарищества размещаются на портале ЕСУТД объявления, с информацией о наличии вакансии на определенные должности.

Официальный сайт ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс)

На сайте Товарищества представлен большой объем информации: содержатся данные о Товариществе (общая информация о компании, состав Членов Правления, Наблюдательного совета, реквизиты, кредитные продукты) реализована форма обратной связи. На страницах сайта размещено подробное описание профинансированных проектов, содержат различные фотографии, схемы, подробную документацию и т.д. Для бизнесменов предоставлена возможность выбрать нужный кредитный продукт в рамках программы «Almaty Business-2025».

На сайте имеется раздел: Антикоррупционная комплаенс-служба с каналами оповещения о фактах коррупции в деятельности Товарищества и отдельная электронная почта: antikor@almf.kz

Сайт имеет лаконичный и приятный дизайн, простой и функциональный административный интерфейс.

Касательно урегулирования конфликта интересов Товарищества.

Урегулирования конфликта интересов Товарищества руководствуется Политикой конфликта интересов у работников и должностных лиц в ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс), утверждённый Наблюдательным советом Товарищества и Законом Республики Казахстан «О противодействии коррупции»

За анализируемый период установлено, что меры по мониторингу и урегулированию конфликта интересов, были обеспечены недостаточно.

Управление конфликтом интересов на основании принципа обеспечения прозрачности и подотчетности - открытое декларирование личных интересов и выполнение должностных обязанностей в рамках предписанных процедур составляют основу обеспечения открытости и подотчетности, что способствует выявлению или урегулированию конфликта интересов.

Условно допускается коррупционный риск, во внутренних документах:

- отсутствие лица, на которое возложены функции по мониторингу и регулированию конфликта интересов;
- отсутствие внутренних документов Товарищества в области управления персоналом, утвержденных в установленном порядке, регулирующие порядок раскрытия (декларирования) конфликта интересов;

Рекомендации по устранению и недопущению коррупционных рисков:

– утвердить работника Службы административного обеспечения и государственных закупок (далее-СОАиГЗ) ответственным по мониторингу и урегулированию конфликта интересов при приеме на работу и дальнейшей ротации кадров (соответствующий приказ Товарищества).

СОАиГЗ и Антикоррупционной комплаенс-службе:

- разработать и утвердить внутренние документы Товарищества в области управления персоналом, регулирующие порядок раскрытия (декларирования) конфликта интересов;
- первоначальное раскрытие информации о возможном конфликте интересов;
- заявление об отсутствии конфликта интересов;
- должностным лицам и работникам, находящимся в зоне высоких коррупционных рисков;
- заполнить Декларацию конфликта интересов по форме, предусмотренной внутренними документами Товарищества в области управления персоналом;
- внести дополнения в должностные инструкции должностных лиц и работников, находящиеся в зоне высоких коррупционных рисков ответственность о сокрытии и/или несвоевременном, неполном раскрытии сведений о наличии прямого или потенциального конфликта интересов;
- службе административного обеспечения и государственных закупок совместно с Антикоррупционной комплаенс-службой проводить на постоянной основе мониторинг и разъяснительную работу со вновь принимаемыми работниками о недопущении нарушений ст.14 ЗРК «О противодействии коррупции», внутренних нормативных документов, а также принимаемых работниками Товарищества антикоррупционных ограничений, в части соблюдения норм, касающихся конфликта интересов;
- привести в соответствие с антикоррупционным законодательством Положение о согласительной комиссии по индивидуальным трудовым спорам Товарищества по вопросам, касающимся урегулирования конфликта интересов.

Условно существуют коррупционные риски, связанные с возможным нарушением антикоррупционного законодательства и иных установленных нормативов. В трудовых договорах между работодателем и работниками о принятии на работу, в Положении о Правлении, должностных инструкциях всех уровней работников, а также в отдельных действующих внутренних НПА, отсутствуют нормы, закрепляющие ответственность за нарушение законодательства о противодействии коррупции.

Рекомендации по устранению рисков:

- Провести ревизию внутренних нормативных документов, в том числе Положение о Правлении, должностные инструкции и трудовые договора между работодателем и работниками;
- Провести работу по внесению дополнений в Положение о Правлении, должностные инструкции работников Товарищества в части включения ответственности за сокрытие и/или несвоевременном, неполном раскрытии сведений о наличии прямого или потенциального конфликта интересов и ответственности за совершение коррупционного правонарушения.

По результатам исследования Коллективного договора, в части аттестации работников Товарищества комиссия (РГ) пришла к выводу:

За анализируемый период аттестация работников Товарищества не проводилась;

С учетом того, что аттестация является одной из наиболее распространенных форм оценки соответствия занимаемой должности, следует придерживаться установленной

кратности ее проведения, так как данная процедура существенно влияет на повышение качества работы, работоспособность и устойчивость производственного процесса.

Условно существуют коррупционные риски, дискреционного характера, в случаях, где необходимо подтверждение квалификации специалиста либо возникновения вопроса расторжения трудового договора по инициативе работодателя из-за несоответствия работника занимаемой должности или выполняемой работе в следствие недостаточной квалификации (п.п.4 п.1 ст.52 ТК РК).

Рекомендации по устранению и недопущению коррупционного риска:

- рассмотреть вопрос проведения аттестации работников Товарищества в соответствии с установленными требованиями. (аттестация по специфике их деятельности);
- рассмотреть вопрос о проведения онлайн тестирования на знание Закона Республики Казахстан «О противодействии коррупции».

Выявление коррупционных рисков в проведении государственных закупок.

С целью минимизации коррупционных рисков, а также повышения эффективности и прозрачности процесса госзакупок внедрены электронные государственные закупки, в которой автоматизированы все основные процедуры закупок и сокращены человеческие факторы, так же создан форматнологистический контроль, комплекс программных ограничений, устанавливаемый на веб-портале, направленный на обеспечение соблюдения пользователями веб-портала законодательства Республики Казахстан о государственных закупках. Процедуры проведения государственных закупок в Товариществе осуществляются согласно Закона Республики Казахстан «О государственных закупках» и правил проведения ГЗ через веб портал <https://www.goszakup.gov.kz/>. При размещении утвержденного плана государственных закупок на вебпортале государственных закупок соблюдаются все сроки согласно ст. 5 п. 2 и ст. 43 Закона РК «О государственных закупках», а также:

- сроки направления проектов договоров Поставщику (согласно статье 43 Закона РК «О государственных закупках»);
- сроки заключения договоров;
- сроки заключения договоров со вторым победителем, в случае если первый победитель уклонился от заключения договора о государственных закупках (согласно статье 43 п. 7 Закона РК «О государственных закупках»).

Товариществом соблюдаются правила закупок способом из одного источника, согласно статье 39 Закона РК «О государственных закупках». Согласно закону РК «О государственных закупках».

Внедрение электронных договоров и ряда других норм, направленных на упрощение и прозрачность государственных закупок, позволили минимизировать коррупционные риски.

Государственные закупки осуществляются по принципу эффективного и оптимального расходования денег, используемых для государственных закупок, гласности и прозрачности процесса государственных закупок.

По результатам проверки 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 выявлено, Необоснованное расширение круга возможных поставщиков и необоснованное затягивание или ускорение процесса осуществления закупок не осуществлялось.

Исключительно электронный формат заключения договоров позволил формировать на портале полную и достоверную информацию по покупаемым товарам, работам, услугам и определять их средние закупочные цены.

Согласно плану закупок за проверяемый период (с 01.04.2023г. по 19.03.2024г.) было заключено- 187 договоров, из них:

За период с 01.04 по 31.12.2023г.

Сумма плана по государственным закупкам товаров, работ, услуг ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс), по состоянию на 31.12.2023г. составляет 70 035 735.00 тенге без учета НДС (102 пункта).

№ п/п	Способ (фактический), по которому заключен договор	Кол-во заключенных договоров	Примечание*
1	Запрос ценовых предложений	12	
2	Конкурс:		
-	Открытый конкурс (ОК)	0	
-	Конкурс с предварительным квалификационным отбором (КПКО)	0	
-	Конкурс и использованием Рамочного соглашения (2-й этап РС)	0	
-	Конкурс с использованием рейтингово-балльной системы (КРБС)	0	
-	Конкурс с использованием двухэтапных процедур	0	
3	Из одного источника:		
3.1	Из одного источника по несостоявшимся закупкам:		
-	по несостоявшимся ЗЦП	10	
-	по несостоявшемуся конкурсу	3	
3.2	Из одного источника путем прямого заключения договора (ИОИ ППЗД)	2	*Услуги двух банков
4	Электронный магазин	0	
5	Расторгнуто по соглашению сторон	2	*Услуги банка и курьерские услуги, не было оплаты за период (заключали для резерва), поэтому расторгли по соглашению сторон в конце года
6	Расторгнуто в одностороннем порядке	1	*Своевременно подали иск в суд. По решению суда поставщик включен в РНУ
7	Статус договора «Исполнен» на 31.12.2023	27	
8	Статус договора «Действует» на 31.12.2023	0	

За период с 01.01 по 19.03.2024г.

Сумма плана по гз, на 01.01.2024, на 19.03.2024 составляет: 78 816 796 тенге без учета НДС.

№ п/п	Способ (фактический), по которому заключен договор	Кол-во заключенных договоров	Примечание*
1	Запрос ценовых предложений	47	
2	Конкурс:		
-	Открытый конкурс (ОК)	1	
-	Конкурс с предварительным квалификационным отбором (КПКО)	1	
-	Конкурс и использованием Рамочного соглашения (2-й этап РС)	2	
-	Конкурс с использованием рейтингово-балльной системы (КРБС)	0	
-	Конкурс с использованием двухэтапных процедур	0	
3	Из одного источника:	0	
3.1	Из одного источника по несостоявшимся закупкам:	0	
-	по несостоявшимся ЗЦП	9	
-	по несостоявшемуся конкурсу	2	
3.2	Из одного источника путем прямого заключения договора (ИОИ ППЗД)	3	*Услуги банковские (три отдельных банка)
4	Электронный магазин	0	
5	Расторгнуто по соглашению сторон	0	
6	Расторгнуто в одностороннем порядке	0	* по одному договору № 47 направлено уведомление о намерении расторгнуть 18.03.24. Срок расторжения (предварительно) 17.04.2024
7	Статус договора «Исполнен» на 19.03.2024	44	
8	Статус договора «Действует» на 19.03.2024	21	

Нарушения законодательства в сфере государственных закупок, предусмотренные Уголовным кодексом РК, коррупционного и экономического характера не установлены.

Условно существуют коррупционные риски:

- необоснованные отклонения участника от участия в государственных закупках;
- технические спецификации под определенных поставщиков.

Рекомендации по устранению и недопущению коррупционного риска:

Вести постоянный контроль за прозрачностью проведения государственных закупок и за соблюдение Закона Республики Казахстан «О государственных закупках», а также правил проведения ГЗ.

В целях нивелирования возможных фактов сращивания коррупционного сговора с участниками/поставщиками в государственных закупках созданной конкурсной комиссией из числа работников структурных подразделений Товарищества продолжать проводить проверки по проведенным госзакупкам, проводить мониторинги для контроля за исполнением договора поставщиком.

(На основании созданной конкурсной комиссией 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»)

Выявление скрытых государственных услуг. Товарищество не оказывает скрытые услуги.

Выявления коррупционных рисков в финансово-экономической деятельности

Товариществе осуществляется краткосрочное годовое планирование (бюджетирование) и может осуществляться среднесрочное пятилетнее планирование. Результатом среднесрочного планирования деятельности Товарищества является План развития Товарищества на 5 (пять) лет (в случае, если требования по разработке и утверждению Планов развития обязательны для Товарищества в соответствии с законодательством Республики Казахстан). Результатом краткосрочного планирования деятельности Товарищества является Бюджет Товарищества на соответствующий финансовый год. Бюджет Товарищества формируется ответственным подразделением Департаментом Бухгалтерского учета и бюджетирования Товарищества.

В случае, если требования по разработке и утверждению Плана развития будут обязательны в соответствии с Законодательством Республики Казахстан, то План развития должен будет разрабатываться и утверждаться в соответствии с Правилами разработки, утверждения планов развития контролируемых АО, ТОО, государственных предприятий, мониторинга и оценки их реализации, а также разработки и предоставления отчетов по их исполнению, установленными центральным уполномоченным органом по государственному планированию.

Ежегодно для осуществления операционной деятельности разрабатывается бюджет Товарищества. В Бюджет Товарищества включаются показатели финансово-хозяйственной деятельности на соответствующий финансовый год.

Основные бюджеты Товарищества включают:

- Бюджет доходов и расходов;
- Бюджет капитальных вложений;
- Бюджет движения денежных средств;
- Прогнозный бюджет.

Департаментом Бухгалтерского учета и бюджетирования Товарищества формирует Бюджет доходов и расходов, Бюджет движения денежных средств на основе показателей Бюджета доходов и расходов, а также Бюджета капитальных вложений. Департамент Бухгалтерского учета и бюджетирования формирует прогнозный баланс на основе отдельного бухгалтерского баланса Товарищества, составленного на конец периода, предшествующему планируемому году. Формирование прогнозного баланса является заключительным этапом составления Бюджета Товарищества.

Бюджет Товарищества предварительно согласовывается с АО «СПК «Алматы», затем рассматривается Правлением Товарищества и выносится на утверждение Наблюдательного совета Товарищества.

Правила командирования работников Товарищества и возмещения расходов на служебные командировки определяют порядок командирования работников и условия

возмещения расходов на служебные командировки в пределах Республики Казахстан и в иностранные государства разработаны в соответствии с законодательными и нормативными правовыми актами Республики Казахстан и внутренними нормативными документами ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс).

Для исполнения налогового обязательства ежеквартально сдаются налоговые отчеты, связанные с деятельностью Товарищества. Департамент Бухгалтерского учета и бюджетирования ведет учет исполнения налогового обязательства, обязанности по списанию, удержанию и перечислению социальных платежей. Ежемесячно начисляются и перечисляются обязательные налоги по заработной плате.

Выявления коррупционных рисков в обращениях физических и юридических лиц.

С 01 июля 2021 года введен в действие Административный процедурно-процессуальный кодекс Республики Казахстан (АППК), с этой же даты утратили силу законы «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц» и «Об административных процедурах». Порядок рассмотрения обращений физических и юридических лиц регулируется нормами АППК (глава 14), за исключением жалоб и заявлений, регламентируемых уголовно-процессуальным, гражданским процессуальным законодательством, законодательством Республики Казахстан об административных правонарушениях. За анализируемый период с 01.04.2023г. по 19.03.2024г. года, на платформу поступило-747 обращений, из них государственных органов- 54, обращений от юридических лиц- 681, физических лиц -12.

Письменные ответы предоставляются в установленный законодательством срок (до 15 календарных дней).

Обращений от физических и юридических лиц по факту проявления коррупции в деятельности ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс) не поступало.

На основании статьи 99 АППК срок рассмотрения жалобы составляет двадцать рабочих дней со дня ее поступления. В Товариществе закреплен работник со Службы административного обеспечения и государственных закупок, ответственный за осуществление контроля, за своевременным рассмотрением обращений граждан. Регистрация поступающей корреспонденции осуществляется в день поступления и своевременно направляется на рассмотрение руководству.

Коррупционные риски не выявлены.

Проверка деятельности структурных подразделений Товарищества:

1. Департамент Бухгалтерского учета и бюджетирования Товарищества:

Основной задачей Департамента Бухгалтерского учета и бюджетирования ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс) является организация бухгалтерского учета, обеспечение формирования полной и достоверной информации о финансовом положении Товарищества.

Изучены внутренние нормативные документы, регламентирующие деятельность подразделения.

Департамент Бухгалтерского учета и бюджетирования ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс) (далее-ДБУиБ) является самостоятельным структурным подразделением. ДБУиБ находится в подчинении у курирующего заместителя Председателя Правления Товарищества.

Штатная численность ДБУиБ -3 (три) работника:

- 1) Директор Департамента Бухгалтерского учета и бюджетирования, член Правления;

- 2) Главный менеджер Департамента Бухгалтерского учета и бюджетирования;
- 3) Главный менеджер Департамента Бухгалтерского учета и бюджетирования.

Условно допускается коррупционный риск - подразделением ДБУиБ при выплате заработной платы не извещает работников о составных частях заработной платы, причитающейся ему за соответствующий период, размерах и основаниях произведенных удержаний, в том числе сведения об удержанных и перечисленных обязательных пенсионных взносах, а также об общей денежной сумме, подлежащей выплате. (ежемесячно не позднее 15 числа месяца)

На сегодняшний день данная функция не выполняется ссылаясь на то-что каждый работник Товарищества индивидуально должен обращаться с заявлением в части предоставления расчетного листа о составных частях заработной платы, причитающейся ему за соответствующий период, размерах и основаниях произведенных удержаний, в том числе сведения об удержанных и перечисленных обязательных пенсионных взносах, а также об общей денежной сумме, подлежащей выплате.

Справочно: В соответствии с п.2 ст.113 Трудового Кодекса Республики Казахстан при выплате заработной платы Работодатель обязан в письменной или электронной форме ежемесячно извещать каждого работника о составных частях заработной платы, причитающейся ему за соответствующий период, размерах и основаниях произведенных удержаний, в том числе сведения об удержанных и перечисленных обязательных пенсионных взносах, а также об общей денежной сумме, подлежащей выплате. (ежемесячно не позднее 15 числа месяца)

Вышеуказанная норма принята в целях информирования работника о наличии исчисления (удержания) и перечисления отчислений (взносов) на ОСМС, что обеспечивает реализацию его прав, контроля и выявления каких-либо неточностей, связанных с начислением заработной платы. *(При предоставлении расчетного листа подписи на нем не обязательны, так как он носит чисто информативный характер).*

Рекомендации по устранению и недопущению коррупционных рисков:

– Подразделению ДБУиБ при выплате заработной платы в соответствии с п.2 ст.113 Трудового Кодекса Республики Казахстан необходимо извещать работников о составных частях заработной платы, причитающейся ему за соответствующий период, размерах и основаниях произведенных удержаний, в том числе сведения об удержанных и перечисленных обязательных пенсионных взносах, а также об общей денежной сумме, подлежащей выплате. (ежемесячно не позднее 15 числа месяца)

В соответствии с п.2 ст.113 Трудового Кодекса Республики Казахстан при выплате заработной платы Работодатель обязан в письменной или электронной форме ежемесячно извещать каждого работника о составных частях заработной платы, причитающейся ему за соответствующий период, размерах и основаниях произведенных удержаний, в том числе сведения об удержанных и перечисленных обязательных пенсионных взносах, а также об общей денежной сумме, подлежащей выплате:

– Антикоррупционной комплаенс-службе на регулярной основе проводить Антикоррупционный мониторинг в соответствии статьи 7. Закона Республики Казахстан (о противодействии коррупции).

Существует условно коррупционный риск

- Предоставление недостоверной информации и сокрытие фактических показателей;
- Несвоевременная постановка на регистрационный учет материальных ценностей;

Рекомендации по недопущению коррупционного риска:

Постоянно действующей комиссией из числа работников Товарищества (внутренний приказ №17-ОД от 29.06.2023 г.) продолжать осуществлять контроль за поступлением и

расходованием материальных ценностей, учет: прихода, расхода, обеспечения сохранности и обоснованного списания основных средств и материальных ценностей, своевременное выявление неиспользуемых материалов, подлежащих реализации- получение точных сведений об остатках.

При списании ТМЦ обязательна их ликвидация путем сжигания, боя или выноса в специально отведенное для этого помещение в присутствии членов комиссии.

2. Департамент правового обеспечения Товарищества:

Основной задачей Департамента правового обеспечения является правовая защита интересов Товарищества.

Изучены внутренние нормативные документы, регламентирующие деятельность подразделения.

Департамент правового обеспечения ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс) (далее- ДПО) является самостоятельным структурным подразделением, находится в подчинении у курирующего Заместителя Председателя Правления Товарищества.

Штатная численность ДПО -3 (три) работника:

- 1) Директор Департамента правового обеспечения;
- 2) Главный менеджер Департамента правового обеспечения;
- 3) Главный менеджер Департамента правового обеспечения;
- 4) Менеджер Департамента правового обеспечения. **(вакансия)**

Претензионно-исковая работа

За проверяемый период в Специализированный межрайонный экономический суд г. Алматы. На 01.04.2024 года предъявлены следующие иски:

п/п	Дата подачи иска	Наименование заемщика, контрагента и.т.д.	Предмет иска	Решение суда
1.	23.05.23г.	ТОО «Компания Меркурий – Тараз»	О признании ТОО «Компания Меркурий – Тараз» банкротом.	Определение Специализированного межрайонного экономического суда г.Тараз от 31.07.2023 г., о прекращении производства по гражданскому делу о признании ТОО «Компания Меркурий-Тараз» банкротом.
2.	24.07.23г.	ТОО «А-Амир»	О признании ТОО «А-Амир» банкротом.	Решение Специализированного межрайонного экономического суда г.Алматы от 02.10.2023 г. о признании банкротом.
3.	25.08.23г.	ТОО «Аврора Инвест»	О взыскании суммы задолженности с ТОО «Аврора Инвест».	Определение Медеуского районного суда г.Алматы от 10.10.2023 г. об утверждении мирового соглашения.
4.	03.11.23г.	ИП «Қалау»	О признании ИП «Қалау» недобросовестным участником государственных закупок и взыскании суммы пени	Решение Специализированного межрайонного экономического суда г.Алматы от 11.12.2023 г. о признании поставщика недобросовестным участником государственных закупок и взыскании неустойки.

Своевременность и качество исполнения определенными поставщиками своих обязательств, вытекающих из договора поставки товара, оказания работ и услуг подано исковое заявление, с целью недопущения нарушений процессуальных сроков (по недобросовестным поставщикам) -1 заявление;

Исковые заявления о признании банкротом-2;

Исковое заявление о взыскании суммы задолженности-1.

Своевременность и полнота принятия мер реагирования в отношении поставщиков, заемщиков, не надлежаще исполнивших условия: договора поставки, в рамках заключённого кредитного Соглашения обеспечивается.

Условно допускается коррупционный риск.

Недоукомплектованность кадрами. Вакансия в ДПО и в целом в Товариществе может создавать коррупционные риски.

Условно допускаются коррупционные риски.

Набор и продажа должностей: когда вакансий много, сотрудники или руководители могут злоупотреблять своими полномочиями, чтобы назначать на вакантные должности своих родственников, друзей или людей, предлагающих взятки. Это может привести:

- к некомпетентным кадрам, а также ущербу для честной конкуренции при наборе персонала;
- в процессе набора недостаточной оценке навыков и квалификации кандидатов и создать проблемы в долгосрочной перспективе;
- создавать недовольство среди сотрудников и подрывать доверие к руководству;
- к нерациональному расходованию ресурсов и ущемлению интересов более квалифицированных кандидатов.

Рекомендации по недопущению коррупционных рисков:

Для снижения коррупционных рисков при большом количестве вакансий в Товариществе рекомендуется следовать ряду ключевых практик и принципов:

- *прозрачность процесса набора персонала*: сделать процедуры при наборе персонала максимально прозрачными и доступными для всех заинтересованных сторон. Это включает в себя публикацию вакансий, критериев отбора и критериев оценки, а также информацию о временных рамках и этапах процесса;
- *открытые конкурсы*: предпочтение следует отдавать открытым конкурсам на вакантные позиции, где все заинтересованные кандидаты могут подавать заявки и участвовать в конкурсе на равных условиях;
- *независимая оценка*: обеспечите независимую оценку кандидатов и процесса набора. Это может включать использование экспертных комиссий или сторонних консультантов для оценки квалификации и подходящих кандидатов;
- *этические стандарты*: убедитесь, что сотрудники, участвующие в процессе набора, ясно понимают этические стандарты и правила, касающиеся приема взяток и других форм коррупции, и что нарушения подвергаются наказанию;
- *обучение и осведомленность*: проводить регулярное обучение сотрудников о коррупционных рисках и способах их предотвращения. обеспечите доступ к информации о процедурах и политиках набора персонала.
- *контроль и аудит*: установить механизмы контроля и независимый аудит процессов набора персонала, чтобы обнаруживать и предотвращать злоупотребления и коррупцию.
- *доклады о нарушениях*: создать механизмы для сотрудников и сторонних лиц, которые могут сообщать о нарушениях и коррупционных действиях без страха перед репрессиями.
- *наказание нарушителей*: поддерживать строгое наказание для сотрудников, нарушающих этические стандарты и участвующих в коррупции в процессе набора.

– *антикоррупционная культура*: пропагандировать антикоррупционную культуру и ценности соблюдения законов внутри Товарищества, чтобы подчеркнуть важность честных и справедливых процедур набора персонала.

3. Департамент управления рисками и безопасности Товарищества:

Департамент управления рисками и безопасности является структурным подразделением ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс), осуществляющим реализацию системы управления рисками и безопасности, включающую в себе основные элементы, такие как: оценка, измерение, контроль, мониторинг и предупреждение рисков, экономической и внутренней безопасности и антикоррупционного комплаенса.

Изучены внутренние нормативные документы, регламентирующие деятельность подразделения.

Департамент управления рисками и безопасности ТОО «Almaty Finance» (далее – ДБУиБ) является самостоятельным структурным подразделением ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс).

ДУРИБ находится в подчинении курирующего Председателя Правления Товарищества.

Штатная численность ДУРИБ -3 (три) работника:

- 1) Директор Департамента управления рисками и безопасности;
- 2) Главный менеджер Департамента управления рисками и безопасности;
- 3) Главный менеджер Департамента управления рисками и безопасности.

Условно существуют коррупционные риски.

В структуре ДУРИБ имеется в подчинении работник (главный менеджер-Службы внутренней-экономической безопасности), участвующий в рассмотрении проектов в рамках обеспечения экономической безопасности, с предоставлением Заключение от ДУРИБ (Приложение №2 к Положению ДУРИБ) для Уполномоченного органа Товарищества.

Директор ДУРИБ условно может повлиять при принятии решений в пользу своих интересов или целей, действовать в пользу какого-то лица или круга лиц, а также в пользу какого-то проекта в рамках финансирования. (*лоббирование интересов*)

Рекомендации по недопущению рисков:

В целях исключения и недопущения коррупционных рисков Главного менеджера СБ вывести из состава ДУРИБ для последующего создание отдельного структурного подразделения Товарищества обеспечивающий экономическую и внутреннюю безопасность.

Условно существуют коррупционные риски:

В Положении ДУРИБ в п. 1.3. глава 2. «Общие положения» дублируется функционал: «Оценка, измерение, контроль, мониторинг и предупреждение рисков, экономической и внутренней безопасности **и антикоррупционного комплаенса**».

Положение ДУРИБ является основным нормативным документом, регламентирующим содержание и результаты деятельности подразделения. В ней содержатся требования, предъявляемые к Подразделению и работнику. Результаты деятельности, обеспечение объективности при поощрении работника, а также при применении к нему дисциплинарных взысканий. При неисполнениях своих должностных обязанностей в рамках КРІ может негативно отразиться на показатели работника и на деятельность подразделения. Наказывая работника за невыполнение показателей, Товарищества подталкивают их откровенному мошенничеству путем присвоения показателей дублирующего функционала, т.к. невозможно будет определить целевые показатели.

Рекомендации по недопущению рисков:

- Исключить в п. 1.3. глава 2. «Общие положения» абзац «антикоррупционный комплаенс»;
- Антикоррупционной комплаенс-службе на регулярной основе проводить Антикоррупционный мониторинг в соответствии статьи 7. Закона Республики Казахстан (о противодействии коррупции);

4. Департамент кредитования Товарищества.

Департамент кредитования является структурным подразделением ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс), осуществляющие финансирования субъектов предпринимательства в рамках региональной программы развития предпринимательства «Almaty Business-2025»

Изучены внутренние нормативные документы, регламентирующие деятельность подразделения.

Департамент кредитования (далее-ДК) является самостоятельным структурным подразделением ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс).

ДК находится в подчинении курирующего Заместителя Председателя Правления Товарищества.

Штатная численность ДК -4 (четыре) работника:

- 1) Директор Департамента кредитования;
- 2) Главный менеджер Департамента кредитования;
- 3) Главный менеджер Департамента кредитования;
- 4) Главный менеджер Департамента кредитования;
- 5) Главный менеджер Департамента кредитования (**Вакансия**)

Условно допускается коррупционный риск:

Недоукомплектованность кадрами. Вакансия в ДК и в целом в Товариществе может создавать коррупционные риски.

Условно допускаются коррупционные риски.

Набор и продажа должностей: когда вакансий много, сотрудники или руководители могут злоупотреблять своими полномочиями, чтобы назначать на вакантные должности своих родственников, друзей или людей, предлагающих взятки. Это может привести:

- к некомпетентным кадрам, а также ущербу для честной конкуренции при наборе персонала;
- в процессе набора недостаточной оценке навыков и квалификации кандидатов и создать проблемы в долгосрочной перспективе;
- создавать недовольство среди сотрудников и подрывать доверие к руководству;
- к нерациональному расходованию ресурсов и ущемлению интересов более квалифицированных кандидатов.

Рекомендации по недопущению коррупционных рисков: для снижения коррупционных рисков при количестве вакансий в Товариществе рекомендуется следовать ряду ключевых практик и принципов:

- *прозрачность процесса набора персонала:* сделать процедуры при наборе персонала максимально прозрачными и доступными для всех заинтересованных сторон. Это включает в себя публикацию вакансий, критериев отбора и критериев оценки, а также информацию о временных рамках и этапах процесса;
- *открытые конкурсы:* предпочтение следует отдавать открытым конкурсам на вакантные позиции, где все заинтересованные кандидаты могут подавать заявки и участвовать в конкурсе на равных условиях;

– *независимая оценка*: обеспечите независимую оценку кандидатов и процесса набора. Это может включать использование экспертных комиссий или сторонних консультантов для оценки квалификации и подходящих кандидатов;

– *этические стандарты*: убедиться, что сотрудники, участвующие в процессе набора, ясно понимают этические стандарты и правила, касающиеся приема взяток и других форм коррупции, и что нарушения подвергаются наказанию;

– *обучение и осведомленность*: проводить регулярное обучение сотрудников о коррупционных рисках и способах их предотвращения. обеспечите доступ к информации о процедурах и политиках набора персонала.

– *контроль и аудит*: установить механизмы контроля и независимый аудит процессов набора персонала, чтобы обнаруживать и предотвращать злоупотребления и коррупцию.

– *доклады о нарушениях*: создать механизмы для сотрудников и сторонних лиц, которые могут сообщать о нарушениях и коррупционных действиях без страха перед репрессиями.

– *наказание нарушителей*: поддерживать строгое наказание для сотрудников, нарушающих этические стандарты и участвующих в коррупции в процессе набора.

– *антикоррупционная культура*: пропагандировать антикоррупционную культуру и ценности соблюдения законов внутри Товарищества, чтобы подчеркнуть важность честных и справедливых процедур набора персонала.

Условно существуют коррупционные риски

Подразделение - ДК состоит в перечне должностей работников организации, которые могут быть вовлечены в совершение коррупционного правонарушения.

ДК осуществляет свою деятельность в соответствии внутренними документами Товарищества. За проверяемый период фактов обращения клиентов с жалобами на коррупцию в отношении работников ДК не установлены. Все полученные работниками ДК документы подписываются в кредитное досье для последующей работы других структурных подразделений, имеют четкий регламент действий, проходят жёсткий порядок контроля и согласования для сдачи на хранение в другие подразделения Товарищества.

С работниками ДК на постоянной основе ведется разъяснительная работа, имеются скрипты, алгоритмы действий, при обнаружении коррупционных угроз со стороны Заемщиков, что в целом позволяет констатировать о низком уровне значения коррупционных рисков в подразделении.

Контроль: Уполномоченный орган – Правление Товарищества: постоянно действующий коллегиальный орган финансовой организации, ответственный за принятие окончательного решения об одобрении или отказе в выдаче кредита заемщику и утверждающий условия кредитования.

Уполномоченный орган 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 Уполномоченного органа полностью возложены на Членов Правления Товарищества, которое состоит из 3 (трех) работников Товарищества: Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления, Директор Департамента Бухгалтерского учета и бюджетирования.

Участниками заседания Правления без права голоса выступают Директора профильных Департаментов, представитель Антикоррупционной комплаенс-службы.

Существуют условно коррупционные риски:

- Мошенничество: Возможность подделки документов или манипуляций с информацией для получения незаконной выгоды от кредитных операций.
- Взятничество путем вымогательства: Возможность принятия незаконного вознаграждения от потенциальных клиентов/проектов путем сознательного введения в заблуждение под видом заведомо ложных, не соответствующих действительности сведений либо в сокрытии истинных фактов, о принятых решении на Уполномоченном органе Товарищества.

Рекомендации по устранению и недопущению коррупционных рисков:

- Разработка и внедрение эффективной системы контроля и мониторинга, которая позволит выявлять и предотвращать случаи коррупции и неправомерного поведения в ДК.
- проведение обучения и тренингов для сотрудников департамента по вопросам этики и профессионального поведения, а также ознакомление их с положением о предотвращении коррупции и мерами по ее пресечению;
- создание каналов обратной связи для работников ДК, позволяющих им сообщать о возможных случаях коррупции или неправомерного поведения, обеспечивая им защиту от репрессий.
- Антикоррупционной комплаенс-службе на регулярной основе проводить Антикоррупционный мониторинг в соответствии статьи 7. Закона Республики Казахстан (о противодействии коррупции)

5. Департамент кредитного администрирования и мониторинга Товарищества:

Департамент кредитного администрирования и мониторинга является структурным подразделением ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс), осуществляющие администрирования и мониторинговые мероприятия профинансированных проектов.

Изучены внутренние нормативные документы, регламентирующие деятельность Департамента кредитного администрирования и мониторинга (далее-ДКАиМ)

ДКАиМ находится в подчинении курирующего Председателя Правления Товарищества.

Штатная численность ДКАиМ -6 (шесть) работника:

- 1) Директор Главный менеджер Департамента кредитного администрирования и мониторинга;
- 2) Главный менеджер ДКАиМ;
- 3) Главный менеджер ДКАиМ;
- 4) Главный менеджер ДКАиМ;
- 5) Главный менеджер ДКАиМ;
- 6) Главный менеджер ДКАиМ;
- 7) Менеджер ДКАиМ - **(вакансия)**

Условно допускается коррупционный риск.

Недоукомплектованность кадрами: вакансия в ДКАиМ и в целом в Товариществе может создавать коррупционные риски.

Условно допускаются коррупционные риски:

Набор и продажа должностей: когда вакансий много, сотрудники или руководители могут злоупотреблять своими полномочиями, чтобы назначать на вакантные должности своих родственников, друзей или людей, предлагающих взятки. Это может привести:

- к некомпетентным кадрам, а также ущербу для честной конкуренции при наборе персонала;
- в процессе набора недостаточной оценке навыков и квалификации кандидатов и создать проблемы в долгосрочной перспективе;

- создавать недовольство среди сотрудников и подрывать доверие к руководству;
- к нерациональному расходованию ресурсов и ущемлению интересов более квалифицированных кандидатов.

Рекомендации по недопущению коррупционных рисков:

Для снижения коррупционных рисков при большом количестве вакансий в Товариществе рекомендуется следовать ряду ключевых практик и принципов:

- *прозрачность процесса набора персонала*: сделать процедуры при наборе персонала максимально прозрачными и доступными для всех заинтересованных сторон. Это включает в себя публикацию вакансий, критериев отбора и критериев оценки, а также информацию о временных рамках и этапах процесса;
- *открытые конкурсы*: предпочтение следует отдавать открытым конкурсам на вакантные позиции, где все заинтересованные кандидаты могут подавать заявки и участвовать в конкурсе на равных условиях;
- *независимая оценка*: обеспечите независимую оценку кандидатов и процесса набора. Это может включать использование экспертных комиссий или сторонних консультантов для оценки квалификации и подходящих кандидатов;
- *этические стандарты*: убедиться, что сотрудники, участвующие в процессе набора, ясно понимают этические стандарты и правила, касающиеся приема взяток и других форм коррупции, и что нарушения подвергаются наказанию;
- *обучение и осведомленность*: проводить регулярное обучение сотрудников о коррупционных рисках и способах их предотвращения. обеспечите доступ к информации о процедурах и политиках набора персонала.
- *контроль и аудит*: установить механизмы контроля и независимый аудит процессов набора персонала, чтобы обнаруживать и предотвращать злоупотребления и коррупцию.
- *доклады о нарушениях*: создать механизмы для сотрудников и сторонних лиц, которые могут сообщать о нарушениях и коррупционных действиях без страха перед репрессиями.
- *наказание нарушителей*: поддерживать строгое наказание для сотрудников, нарушающих этические стандарты и участвующих в коррупции в процессе набора.
- *антикоррупционная культура*: пропагандировать антикоррупционную культуру и ценности соблюдения законов внутри Товарищества, чтобы подчеркнуть важность честных и справедливых процедур набора персонала.

Условно существуют коррупционные риски

Деятельность ДКАиМ имеют высокую подверженность коррупционным рискам, что связано с тем, что работники ДКАиМ в своей работе напрямую контактируют с Заемщиками (клиентами), Залогодателями, Гарантами Товарищества.

Контактирование происходит на этапах проведения экспертизы залогового обеспечения и установления стоимости залогового обеспечения, последующего мониторинга залогового обеспечения, устранение замечаний структурных подразделений Товарищества, мониторинга целевого использования займов и финансового состояния Заемщиков.

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.

Рекомендации по недопущению коррупционных рисков:

- В целях устранения сращивания коррупционного сговора с заемщиками (Проектами финансирования) Антикоррупционной комплаенс-службе продолжать проводить совместные выезды на основании внутреннего приказа № 9-ОД от 18 марта 2022 г. «о выборочных совместных выездах работников ДКАиМ с Антикоррупционной комплаенс-службой на объекты залогового обеспечения и мониторинг целевого использования кредитных средств, и мониторинг финансового состояния заемщиков/созаемщиков;
- Подразделению ДКАиМ необходимо разработать процесс по мониторингу займов на предмет сохранения/исполнения заемщиками вида деятельности, заявленного на момент финансирования и места его реализации;
- Антикоррупционной комплаенс-службе на регулярной основе проводить Антикоррупционный мониторинг в соответствии статьи 7. Закона Республики Казахстан (о противодействии коррупции);

6. Служба административного обеспечения и государственных закупок

Товарищества.

Служба административного обеспечения и государственных закупок является структурным подразделением ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс), осуществляющие документационное, административное обеспечение и государственных закупок.

Изучены внутренние нормативные документы, регламентирующие деятельность подразделения.

Служба административного обеспечения и государственных закупок является структурным подразделением ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс) (далее - САОиГЗ) является самостоятельным структурным подразделением ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс).

САОиГЗ находится в подчинении курирующего Председателя Правления Товарищества.

Штатная численность САОиГЗ - (четыре) работника:

- 1) Начальник Службы административного обеспечения и государственных закупок;
- 2) Главный менеджер по государственным закупкам Службы административного обеспечения и государственных закупок;
- 3) Главный менеджер Службы административного обеспечения и государственных закупок;
- 4) Советник Службы административного обеспечения и государственных закупок.

Условно существуют коррупционные риски, связанные с возможным нарушением антикоррупционного законодательства и иных установленных нормативов:

Проанализированы должностные инструкции работников Товарищества, которые разработаны и внедрены на все должности, предусмотренные в штатном расписании. Так, по результатам мониторинга установлено, что должностными инструкциями установлены и определены должностные обязанности и права работников.

В трудовых договорах между работодателем ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс) и работниками САОиГЗ о принятии на работу, должностных инструкциях всех уровней работников отсутствуют нормы, закрепляющие ответственность за нарушение законодательства о противодействии коррупции.

Рекомендации по недопущению коррупционных рисков:

- САОиГЗ провести работу по внесению дополнений в должностные инструкции должностных лиц и работников Товарищества в части включения ответственности за сокрытие и/или несвоевременном, неполном раскрытии сведений о наличии прямого или

потенциального конфликта интересов и ответственности за совершение коррупционного правонарушения;

– Антикоррупционной комплаенс-службе на регулярной основе проводить Антикоррупционный мониторинг в соответствии статьи 7. Закона Республики Казахстан (о противодействии коррупции)

Разработка и эксплуатация информационных систем

Товарищество не осуществляет разработку информационных систем (ИС), так как является исключительно пользователем услуг.

Организация работы обеспечение закупа необходимых услуг по сервисному обслуживанию информационных программ и ремонт оргтехники, функционально закреплены за соответствующим подразделением Товарищества.

По вопросам организации группы собственной безопасности

В структуре Товарищества имеется ответственный Департамент управления рисками и безопасности (далее - ДУРИБ), для осуществления функции предупреждения фактов, причинения ущерба экономической безопасности предприятия.

По результатам проведенного анализа нарушений норм по линии экономической безопасности ДУРИБ не выявлено.

Система менеджмента борьбы со взяточничеством в Товариществе:

Товариществом для внедрения системы менеджмента противодействия взяточничеству (далее - СМБВ) в соответствии с международным стандартом ISO 37001:2016 или стандарта «СТ РК 3049-2017» проводятся соответствующие мероприятия:

В частности, в проект бюджет Товарищества на 2023 г. были предусмотрены расходы по внедрению нового метода противодействия коррупции международного стандарта «ISO:37001».

Службой административного обеспечения и государственных закупок Товарищества проведен государственный закуп в рамках процедуры государственных закупок и плана государственных закупок по внедрению системы менеджмента противодействия взяточничеству (далее - СМБВ) в соответствии с международным стандартом ISO 37001:2016 и обучения работников Товарищества в рамках проекта.

По результатам государственных закупок объявлен и заключен договор с ТОО «GRO LTD» по проведению диагностического и пред сертификационный аудита, обучение работников Товарищества международного стандарта ISO 37001:2016.

Справочно: ТОО «GRO LTD» является сертифицированным PECB (PECB - международный орган по сертификации, ведущие аудиторы по внедрению ISO 37001:2016)

В рамках диагностического аудита была осуществлена проверка действующей документированной информации Товарищества по вопросам противодействия коррупции на соответствие требованиям международного стандарта ISO 37001:2016, которые Товарищество предоставило Исполнителю (Поставщику), а также размещенные на официальном сайте Товарищества.

Для проведения диагностического аудита Товарищество предоставило доступ к основным своим документам по вопросу противодействия коррупции, в частности:

- Устав;
- Положения о структурных подразделениях;
- Должностные инструкции сотрудников;
- Политику о противодействии коррупции;

- Положение о комплаенс службе;
- Политику по выявлению и урегулированию конфликта интересов должностных лиц и работников;
- Аналитическую справку по внутреннему анализу коррупционных рисков и План мероприятий по устранению замечаний;
- Инструкцию по противодействию коррупции в ТОО «Алматы Финанс».

Выводы и рекомендации. Анализ действующей документированной информации Товарищества показал, что имеющаяся документированная информация недостаточна для функционирования СМБВ в соответствии с международным стандартом ISO 37001:2016. В частности, отсутствуют документы регламентирующие требования ISO 37001:2016, а также по поддержке, анализу и улучшению СМБВ Товарищества.

Поставщиком в лице ТОО «GRO LTD» в качестве рекомендаций и аспектов для улучшений предоставлены Заключение об утверждении Положения/руководство в рамках СМБВ «ISO37001:2016»:

1. Пересмотреть и внести изменения и дополнения в Положения и Должностные инструкции работников структурных подразделений Товарищества, на предмет дублирующих, несвойственных функций, соответствия должностных обязанностей, полномочий и ответственности. Внести дополнения в Должностные инструкции, в части противодействию коррупции и принятия мер;

2. Разработать внутренние документы (Положения, Правила, Регламенты, Инструкции, формуляры и т.п.) касаемые Бизнес-процессов:

- взаимодействия между структурными подразделениями;
- принятия, учета, сверки, списания, инвентаризации, амортизации, хранения, передачи ТМЦ, услуг, работ и т.д.
- премирования, стимулирующих надбавок, наложения дисциплинарных взысканий (критерии, KPI)
- проведения служебных проверок, расследований, контроля и мониторинга;

3. Структурным подразделениям провести идентификацию, оценку и анализ коррупционных рисков с учетом внутренних и внешних факторов, требований заинтересованных сторон, законодательства и других обязательных требований, с внесением в Реестр коррупционных рисков. Оценку рисков Товариществу провести в соответствии со статьей 8 Закона Республики Казахстан «О противодействия коррупции» и Методическими рекомендациями по проведению внутреннего анализа коррупционных рисков (Приказ Председателя Агентства РК по противодействию коррупции (Антикоррупционная служба) от 30 декабря 2022 года № 488).

Согласно им, структурным подразделениям Товарищества:

- выявить коррупционные риски;
- оценить коррупционные риски;
- определить результативность и пригодность существующих средств управления для снижения рисков, выработать рекомендации по снижению коррупционных рисков.

По итогам диагностического аудита Исполнителем/поставщиком и Антикоррупционной комплаенс-службой разработана Документированная информация в соответствии с требованиями стандарта ISO 37001:2016:

- Анализ со стороны руководства;
- Внутренний аудит;
- Управление документированной информацией;
- Руководство по противодействию взяточничеству;
- Антикоррупционные ограничения;

- Журнал внутреннего аудитора;
- Дополнения в должностные инструкции;
- Контекст организации;
- О функциях службы обеспечения соблюдения антикоррупционных норм;
- О правилах проведения комплексной проверки;
- О механизмах финансового контроля;
- О механизмах нефинансового контроля;
- Об информировании о подозрениях;
- План мероприятий по противодействию коррупции в Товариществе;
- По предотвращению и урегулированию конфликта интересов;
- О работе Антикоррупционной горячей линии;
- Программа внутренних аудитов;
- Цели в области противодействия взяточничеству на 2023-2024 годы;
- О механизмах противодействия коррупции и мерах при несоответствующих механизмах противодействия коррупции.

При проведении диагностического аудита и обучения Исполнителем соблюдены принципы беспристрастности и конфиденциальности в отношении информации, полученной от Товарищества.

По окончании работникам Товарищества выданы сертификаты по прохождению курсов «Внедрение и разработка системы менеджмента борьбы со взяточничеством по международному стандарту «ISO 37001:2016»

(Период прохождения диагностического/предсертификационного аудита в разделе: Антикоррупционная комплаенс-служба и в новостях Товарищества)

В рамках рекомендации Антикоррупционной комплаенс-службой Товарищества проведены соответствующие мероприятия в части утверждения Положений/руководство на Правлении Товарищества (Протокол №8 от 29-01-24 г.)

Утверждены ВНД Положений/руководство стандарта «ISO 37001:2016»:

- документированная процедура «Управление документированной информацией» ABMS.DP.7.5;
- документированная процедура «Внутренний аудит» ABMS.DP.9.2;
- документированная процедура «Анализ со стороны руководства» ABMS.DP.9.3;
- руководство по противодействию взяточничеству ABMS.GM.01;
- положение по работе антикоррупционной горячей линии» ПЛ–02;
- положение о правилах проведения комплексной проверки» ПЛ–8.2;
- положение о механизмах финансового контроля» ПЛ–8.3;
- положение о механизмах нефинансового контроля» ПЛ–8.4;
- положение о механизмах противодействия коррупции и мерах при несоответствующих механизмах противодействия коррупции» ПЛ–8.8;
- положение об информировании о подозрениях» ПЛ–8.9.

Должностные инструкции работников Товарищества находятся в работе заинтересованного подразделения: Служба административного обеспечения и государственных закупок по внесению корректировок и дополнения в рамках СМБВ ISO 37001:2016.

В мае/июнь 2024 г. при корректировке бюджета Товарищества будут заложены расходы на прохождения аудита по внедрению системы менеджмента борьбы со взяточничеством по международному стандарту ISO 37001:2016.

Руководство ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс) проявляют особый интерес и держат на контроле внедрения международного стандарта ISO 37001:2016 в ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс).

Публикации в средствах массовой информации:

Обращений физических и юридических лиц по факту проявления коррупции в Товариществе за проверяемый период не имеется.

Акты прокурорского надзора:

За проверяемый период 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.

За анализируемый период в деятельности ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс):

- фактов не принятия, неполного или несвоевременного принятия антикоррупционных ограничений работниками предприятия, не установлено;
- фактов привлечения работников предприятия к уголовной ответственности за совершение коррупционных правонарушений, не установлено;
- фактов использования служебной и иной информации, не подлежащей официальному распространению, в целях получения или извлечения имущественных и не имущественных благ и преимуществ, не установлено;
- фактов принятия материального вознаграждения, подарков или услуг за действия (бездействия) в пользу лиц, их предоставивших, если такие действия входят в служебные полномочия, не установлено;
- фактов открытия, владения счетами (вкладами), хранения наличных денег и ценностей в иностранных банках, расположенных за пределами РК, не установлено;
- жалоб от физических и юридических лиц, в т.ч. в СМИ, в отношении работников предприятия о неправомерных действиях коррупционного характера, не поступало.

Заключительная часть.

Рекомендации по устранению установленных коррупционных рисков в деятельности ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс) :

1. ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс) в течение 10 рабочих дней со дня подписания аналитической справки по ВАКР, разработать и согласовать План мероприятий по устранению коррупционных рисков;
2. ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс) исполнить направленные рекомендации в рамках проведенного ВАКР в целях искоренения установленных коррупционных рисков;
3. Ответственному лицу – главному менеджеру Антикоррупционной комплаенс службы в составе рабочей группы со дня подписания справки по результатам внутреннего анализа коррупционных рисков осуществлять мониторинг и оценку исполнения рекомендаций до их устранения;
4. Ответственному лицу - главному менеджеру Антикоррупционной комплаенс

службы, руководителям структурных подразделений на постоянной основе проводить работу, направленную на профилактику коррупционных правонарушений и выработку антикоррупционной культуры среди работников Товарищества, а также проводить анализ законодательства по деятельности Товарищества на предмет устранения противоречий, пробелов, коллизий, создающих предпосылки для коррупции;

5. Осуществлять размещение в общедоступных местах плакатов антикоррупционной направленности (в том числе информирование о телефонах «горячей линии» и контактных данных лиц, которым можно подать жалобу по фактам коррупции);

6. Результаты внутреннего анализа коррупционных рисков разместить на сайте ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс) в течение 3 рабочих дней со дня утверждения Плана мероприятий.

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

в тр. отделе

Усентаева С.Б.

Главный менеджер Департамента
правового обеспечения



Ишимов Т.Н.

Главный менеджер Департамента управления
рисками и безопасности



Исабаев С.М.

Главный менеджер Департамента кредитного
администрирования и мониторинга



Кубеева Л.Б.

Главный менеджер Департамента кредитования



Есимбаев А.Д.

