

«Растаймын»

Баскарма төрағасының орынбасары /

Жұмыс тобының жетекшісі

«Almaty Finance» ЖШС (Алматы қаржы)

Игенов Ж.С.

м.ө.



«30» сәуір 2024ж.

«Almaty Finance» ЖШС (Алматы Қаржы) қызметіндегі сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін ішкі талдау нәтижелері бойынша анықталған сыбайлас жемқорлық құқық бұзушылықтарды жасауға ықпал ететін себептер мен жағдайларды жою жөніндегі іс-шаралар жоспары

| № | Сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін ішкі талдау нәтижелері бойынша ұсынымдар | Іс-шара | Аяқтау формасы | Жауапты орындаушы, бірлескен орындаушылар | Орындау уақыты |
|----|---|--|----------------|---|---------------------|
| 1. | <p>Серіктестіктің ЖТҚ-да сыбайлас жемқорлық тәуекелдеріне шартты түрде жол беріледі: Жарғы, Баскарма туралы ереже, Серіктестіктің қызметін реттейтін несие саясаты, қолайлы жағдайлар жасауға және жекелеген Қарыз алушылардың мүдделерін ілгерілетуге мүмкіндік беретін дискрециялық өкілеттіктермен байланысты (жобалар) Қарыз алушылар (жобалар) тарапынан бұзушылықтар анықталған және «белгіленген өсімпұлдарды қолдану немесе қолданбау немесе жою туралы» қол қойылған Шарттың тармақшаларын, тармақтарын орындамаған жағдайда:</p> <ul style="list-style-type: none">– Серіктестік Жарғысының ережелері (5.4-тармақ, 5-тармақ);– Серіктестіктің Баскармасы туралы ереже (2.3.8-тармақ, 2.3.3-тармақ);– Серіктестіктің несиелік саясаты (10.5. тармақ). | <p>Серіктестік Баскармасы Серіктестік Жарғысындағы (5.4-тармақ, 5.-тармақ) Серіктестік Баскармасы туралы Ережедегі (2.3.8-тармақ, 2.3.3-тармақ) және Серіктестіктің несиелік саясаты (10.5-тармақ). Серіктестік жарғысынан «Қаржы бөлімі» бөлімшесі шығарылып, оның орнына «Бухгалтерлік есеп және бюджет бөлімі» бөлімі берілсін.</p> | | <p>«Almaty Finance» (Алматы қаржы) ЖШС баскармасы</p> | <p>01.10.2024ж.</p> |

| | | | | | |
|----|---|--|--|---|--------------|
| 2. | Алқалық шешімдер қабылдауды және өтініш берушілер арасындағы бәсекелестік қағидатын қоспағанда, кадрларды конкурстан тыс іріктеуге, және орналастыруға мүмкіндік беретін дискрециялық өкілеттіктермен байланысты шартты сыбайлас жемқорлық тәуекелі бар. Бұл тәуекел белгілі бір өтініш берушілерге артықшылық беруге мүмкіндік береді. Белгілі бір қызмет түріне үміткер азаматтың нормативті түрде белгіленген біліктілік талаптарына (тиісті кәсіптік тәжірибесінің, біліктілігінің, жұмыс тәжірибесінің болуы және т.б.) сәйкестігіне қарамастан, олардың емтихандарды, тестілеуді тапсыру, сұхбаттар және т.б. қажеттілігін белгілеу қажет.. | Өкімшілік қамтамсыз ету және мемлекеттік сатып алу қызметі (бұдан әрі – ӘҚЖМС) ішкі құжатты: нормативтік құқықтық актілерді, өтініш берушілермен әңгімелесу және тестілеу сұрақтарын қалыптастыру және қорғау механизмін әзірлеуі керек. | | «Almaty Finance» (Алматы қаржы) ЖШС ӘҚЖМС | 01.08.2024ж. |
| 3. | Белгілі бір лауазымға іріктеу және кейіннен тағайындау кезінде бос лауазымға үміткерге қойылатын талаптарды асыра немесе төмен бағалауға мүмкіндік беретін дискрециялық өкілеттіктермен байланысты сыбайлас жемқорлық тәуекеліне шартты түрде жол беріледі. | ӘҚЖМС бөлімшесі мыналарды әзірлеуі керек: Серіктестікте (АУП, ПП) лауазымдарға тағайындау және босату тәртібін реттейтін ережелерді (позициялар, ережелерді, нұсқаулықтарды); Департаменттер/қызметтер директорларының лауазымдық нұсқаулықтарының 2-тармағына (Лауазымдық міндеттер) лауазымға таңдау және тағайындауға қатысты ішкі нормативтік құжаттың болмауынан туындайтын дискрециялық құқықтарды алып тастау бөлігінде толықтырулар енгізілсін. | | «Almaty Finance» (Алматы қаржы) ЖШС ӘҚЖМС | 01.08.2024ж. |
| 4. | Бос лауазымдарға қойылатын белгілі бір талаптарға қатысты әлеуетті үміткерлерге толық емес ақпарат беруде көрінетін дискрециялық өкілеттіктермен байланысты сыбайлас жемқорлық тәуекелдері; кадрларды конкурстан тыс таңдауға, іріктеуге және орналастыруға мүмкіндік беретін жұмыс берушінің дискрециялық өкілеттіктерімен байланысты. Егер бұл тәуекел жүзеге асырылса, жұмыс беруші толық емес мәліметтерді пайдалана отырып, өтініш берушілер санын тарылтып, белгілі бір үміткерлерге артықшылық беруге | ӘҚЖМС бөлімшесі бос лауазымдар (бұқаралық ақпарат құралдарының түрлері, кезеңділігі) туралы ақпаратты (хабарландыруды) орналастыру тәртібін, іріктеу кезеңдерін өткізу мерзімдерін (жұмыстарды ұсыну күні туралы талаптардың тізбесін, лауазымы мен қызметінің атауы, еңбек жағдайлары, тағылымдамадан өту кезеңдері, сыйақы мөлшері, еңбек өтілі және т.б. көрсете отырып, бос лауазымға орналасу туралы хабарландыруды беру) қарастыратын ішкі құжатты әзірлеуі керек; | | «Almaty Finance» (Алматы қаржы) ЖШС ӘҚЖМС | 01.08.2024ж. |

| | | | | | |
|----|--|---|--|--|--------------|
| | <p>мүмкіндік алады, нәтижесінде белгілі бір лауазымға алдын ала келісілген кандидатты жұмысқа алуға және тағайындауға рұқсат етіледі.</p> <p>Өз кезегінде сұхбаттасу мен тестілеу сұрақтарын қалыптастыру және қорғау механизмінің болмауы жұмыс берушіге практикалық және теориялық білім деңгейін тексермей-ақ қызметкерді тағайындауға мүмкіндік береді.</p> <p>Ережелер мен лауазымдық нұсқаулықтар арасындағы қайшылықтарға байланысты өзінің функционалдық міндеттерін тиісінше орындамау, сондай-ақ өз қалауы бойынша орындау қаупі болуы мүмкін.</p> | <ul style="list-style-type: none"> - нормативтік құқықтық актілерге үміткерлермен сұхбаттасу және тестілеу үшін сұрақтарды қалыптастыру және қорғау механизмін енгізу; - лауазымдарға мамандарды іріктеу, оның ішінде Серіктестік қызметкерлерін лауазымдарға жылжыту немесе қызметкерлерді ішкі ротациялау тәртібін қарастыратын нормативтік құқықтық актілерді әзірлеу. | | | |
| 5. | <p>Сыбайлас жемқорлық тәуекеліне ішкі құжаттарда шартты түрде жол беріледі,:</p> <ul style="list-style-type: none"> - мүдделер қақтығысын бақылау және реттеу функциялары жүктелген тұлғаның болмауы; - мүдделер қақтығысын ашу (мәлімдеу) тәртібін реттейтін, белгіленген тәртіппен бекітілген персоналды басқару саласындағы Серіктестіктің ішкі құжаттарының болмауы; | <p>ӘҚЖМС бөлімшесі қызметкерлерді жалдау және одан әрі ротациялау кезінде мүдделер қақтығысын бақылауға және реттеуге жауапты ӘҚЖМС қызметкерін бекітуі керек (Серіктестіктің сәйкес бұйрығы).</p> <p>ӘҚЖМС және Сыбайлас жемқорлыққа қарсы сәйкестік қызметі (бұдан әрі – ЖҚСҚ):</p> <ul style="list-style-type: none"> - мүдделер қақтығысын ашу (мәлімдеу) тәртібін реттейтін персоналды басқару саласындағы Серіктестіктің ішкі құжаттарын әзірлеу және бекіту; - ықтимал мүдделер қақтығысы туралы ақпаратты бастапқы ашу; - мүдделер қақтығысының жоқтығы туралы мәлімдеме; - сыбайлас жемқорлық тәуекелдері жоғары аймақта орналасқан лауазымды тұлғалар мен қызметкерлер; - Серіктестіктің персоналды басқару саласындағы ішкі құжаттарында көзделген нысан бойынша Мүдделер қақтығысы туралы декларацияны толтыру; - сыбайлас жемқорлық тәуекелдері жоғары, тікелей немесе ықтимал мүдделер қақтығысының болуы туралы ақпаратты жасырғаны және/немесе уақтылы, толық аспағаны үшін жауапкершілік | | «Almaty Finance» (Алматы қаржы) ЖШС ӘҚЖМС, ЖҚСҚ | 01.06.2024ж. |

| | | | | | |
|----|--|--|--|--|--------------|
| | | <p>саласындағы лауазымды адамдар мен қызметкерлердің лауазымдық нұсқаулықтарына толықтырулар енгізу;</p> <p>– ӘҚЖМС және ЖҚСҚ Қазақстан Республикасы «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы» Заңының 14-бабын, ішкі тәртіп ережелерін, сондай-ақ сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл бойынша қабылданған шектеулерді бұзудың алдын алу мақсатында жаңадан қабылданған қызметкерлерге тұрақты негізде мониторинг және түсіндіру жұмыстарын жүргізеді. Серіктестік қызметкерлерінің мүдделер қақтығысына қатысты ережелерді сақтау бөлігінде;</p> <p>– Мүдделер қақтығысын реттеу мәселелері бойынша Серіктестіктің жеке еңбек даулары бойынша келісім комиссиясы туралы ережені сыбайлас жемқорлыққа қарсы заңнамаға сәйкес келтіру.</p> | | | |
| 6. | <p>Шартты түрде сыбайлас жемқорлыққа қарсы заңнаманы және басқа да белгіленген стандарттарды ықтимал бұзуға байланысты сыбайлас жемқорлық тәуекелдері бар. Жұмыс беруші мен қызметкерлер арасындағы жұмысқа қабылдау туралы еңбек шарттарында, Басқарма туралы ережеде, барлық деңгейдегі қызметкерлердің лауазымдық нұсқаулықтарында, сондай-ақ кейбір қолданыстағы ішкі нормативтік құқықтық актілерде сыбайлас жемқорлыққа қарсы заңнаманы бұзғаны үшін жауапкершілікті белгілейтін нормалар жоқ. .</p> | <p>ӘҚЖМС және ЖҚСҚ бөлімшелеріне:</p> <p>– ішкі нормативтік құжаттарға, оның ішінде Басқарма туралы ережеге, лауазымдық нұсқаулықтарға және жұмыс беруші мен жұмыскерлер арасындағы еңбек шарттарына аудит жүргізу;</p> <p>– Басқарма туралы ережеге, Серіктестік қызметкерлерінің лауазымдық нұсқаулықтарына тікелей немесе ықтимал мүдделер қақтығысының және жауапкершіліктің болуы туралы ақпаратты жасырғаны және/немесе уақтылы, толық ашпағаны, сыбайлас жемқорлық құқық бұзушылық жасағаны үшін жауапкершілікті қамту бөлігінде өзгерістер енгізу бойынша жұмыстарды жүргізу;</p> | | «Almaty Finance» (Алматы қаржы) ЖШС ӘҚЖМС, ЖҚСҚ | 01.07.2024ж. |
| 7. | <p>Шартты түрде, маманның біліктілігін растау қажет болған немесе жұмыс берушінің бастамасы бойынша еңбек шартын бұзу туралы мәселе қызметкердің атқаратын лауазымына немесе жұмысына сәйкес келмеуі немесе</p> | <p>ӘҚЖМС және ЖҚСҚ бөлімшелеріне:</p> <p>– белгіленген талаптарға сәйкес Серіктестік қызметкерлерін аттестациялау мәселесін қарау. (қызметінің ерекшеліктеріне сәйкес аттестациялау);</p> | | «Almaty Finance» (Алматы қаржы) ЖШС ӘҚЖМС, ЖҚСҚ | 01.10.2024ж. |

| | | | | | |
|----|--|---|--|--|---------------------------|
| | аткарылатын жұмыста біліктілігінің жеткіліксіздігіне байланысты туындаған жағдайларда дискрециялық сипаттағы сыбайлас жемқорлық тәуекелдері болады. (ҚР Еңбек кодексінің 52-бабының 1-тармағының 4-тармағы) | – «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңын білуге онлайн тестілеуді өткізу мәселесін қарау. | | | |
| 8. | <p>Шартты түрде сыбайлас жемқорлық тәуекелдері бар:</p> <ul style="list-style-type: none"> – қатысушының мемлекеттік сатып алуға қатысудан негізсіз ауытқуы; – нақты жеткізушілерге арналған техникалық шарттар. | <p>ӘҚЖМС және ЖҚСҚ бөлімшелеріне: мемлекеттік сатып алудың ашықтығын және «Мемлекеттік сатып алу туралы» Қазақстан Республикасы Заңының, сондай-ақ мемлекеттік сатып алуды өткізу қағидаларының сақталуын тұрақты бақылауды қамтамасыз ету. Мемлекеттік сатып алуға қатысушылармен/жеткізушілермен сыбайлас жемқорлық сөз байласуының біріктірілуінің ықтимал фактілерін теңестіру мақсатында Серіктестіктің құрылымдық бөлімшелерінің қызметкерлерінің арасынан құрылған конкурстық комиссия жүргізілген мемлекеттік сатып алуларға тексерулер жүргізуді және жеткізушінің шарттың орындалуын бақылауға мониторинг жүргізуді жалғастырады.. (Мемлекеттік сатып алуды жүзеге асыру қағидаларының негізінде құрылған конкурстық комиссияның негізінде, 134-тармақ. «Конкурстық комиссия оны құру туралы шешім заңды күшіне енген күннен бастап әрекет етеді және шарт жасалған күні қызметін тоқтатады»)</p> | | «Almaty Finance» (Алматы қаржы) ЖШС ӘҚЖМС, ЖҚСҚ | 01.07.2024ж. (тұрақты) |
| 9. | Сыбайлас жемқорлық тәуекеліне шартты түрде жол беріледі – БЕЖБД қызметкерлерге тиесілі жалақының құрамдас бөліктері туралы, оның мерзімі, ұсталған және аударылған міндетті зейнетақы жарналары туралы, сондай-ақ төленуге жататын ақшаның жалпы сомасы туралы ақпаратты қоса алғанда, жүргізілген аударымдар сомасы мен негіздері туралы хабарламайды. (ай сайын айдың 15-інен кешіктірмей) | Қазақстан Республикасы Еңбек кодексінің 113-бабының 2-тармағына сәйкес еңбекақы төлеу кезінде Бухгалтерлік есеп және бюджеттеу департаменті (бұдан әрі – БЕЖБД) қызметкерлерге тиісті еңбекақы үшін оған тиесілі жалақының құрамдас бөліктері туралы, оның мерзімі, ұсталған және аударылған міндетті зейнетақы жарналары туралы, сондай-ақ төленуге жататын ақшаның жалпы сомасы туралы | | БЕЖБД | 01.10.2024ж. |

| | | | | | |
|-----|--|--|--|--|---------------------------|
| | | акпаратты коса алғанда, жүргізілген аударымдар сомасы мен негіздерін хабарлау (ай сайын айдың 15-інен кешіктірмей). Қазақстан Республикасы Еңбек кодексінің 113-бабының 2-тармағына сәйкес, Жұмыс беруші жалақыны төлеу кезінде әрбір қызметкерге тиісті еңбекақы үшін оған тиесілі жалақының құрамдас бөліктері туралы, оның мерзімі, ұсталған және аударылған міндетті зейнетақы жарналары туралы, сондай-ақ төленуге жататын акшаның жалпы сомасы туралы акпаратты коса алғанда, жүргізілген аударымдар сомасы мен негіздерін жазбаша немесе электронды түрде ай сайын хабарлауға міндетті. | | | |
| 10. | Шартты сыбайлас жемқорлық тәуекелі бар: – Жалған акпарат беру және нақты көрсеткіштерді жасыру; – материалдық құндылықтарды уақтылы есепке алмау. | Серіктестік қызметкерлерінің арасынан тұрақты жұмыс істейтін комиссия (2023 жылғы 29 маусымдағы № 17-НҚ ішкі бұйрығы) материалдық құндылықтардың түсуі мен жұмсалуды бақылауды, кірістерді, шығыстарды есепке алуды, негізгі қорлар мен материалдық құндылықтардың сақталуын қамтамасыз етуді және негізді есептен шығаруды, сатылатын пайдаланылмаған материалдарды дер кезінде анықтау, қалдықтар туралы нақты акпарат алуды жалғастыру. Тауарлы-материалдық құндылықтарды есептен шығару кезінде оларды өртеу, сындыру немесе комиссия мүшелерінің қатысуымен арнайы бөлінген үй-жайға шығару арқылы жою міндетті болып табылады. | | «Almaty Finance» (Алматы қаржы) ЖШС ӘҚЖМС, ЖҚСҚ | 01.07.2024ж. (тұрақты) |
| 11. | Сыбайлас жемқорлық тәуекеліне шартты түрде жол беріледі: Қызметкерлердің жетіспеушілігі. Құқықтық қамтамасыз ету департаментіндегі және жалпы Серіктестіктегі бос орын сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін тудыруы мүмкін. Лауазымдарды қабылдау және сату: Бос орындар көп болған кезде қызметкерлер немесе | ӘҚЖМС бөлімшелері ҚҚД-мен бірге бос ҚҚД менеджеріне қызметкер қабылдайды. ӘҚЖМС-де бос орындар болған жағдайда сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін азайту үшін ҚҚД-мен бірге бірқатар негізгі тәжірибелер мен принциптерді ұстану ұсынылады: – жалдау процесінің ашықтығы: | | «Almaty Finance» (Алматы қаржы) ЖШС ӘҚЖМС, ЖҚСҚ | 01.08.2024ж. |

| | | | | | |
|--|--|---|--|--|--|
| | <p>басшылар өздерінің туыстарын, достарын немесе бос лауазымдарға пара ұсынатын адамдарды тағайындау үшін өкілеттіктерін асыра пайдалана алады. Бұл мыналарға әкелуі мүмкін:</p> <ul style="list-style-type: none"> – біліксіз кадрларға, сондай-ақ кадрларды қабылдау кезінде адал бәсекелестікке нұқсан келтіру; – жұмысқа қабылдау процесінде кандидаттардың дағдылары мен біліктіліктерінің жеткіліксіз бағалануы және ұзақ мерзімді перспективада проблемалар туғызуы; – қызметкерлер арасында наразылық туғызып, басшылыққа сенімін әлсірету; – ресурстарды ұтымсыз жұмсауға және неғұрлым білікті кандидаттардың мүдделерін бұзуға. | <p>жалдау процедураларын мүмкіндігінше барлық мүдделі тараптар үшін ашық және қолжетімді ету. Бұл бос жұмыс орындарын жариялауды, іріктеу критерийлерін және бағалау критерийлерін, сондай-ақ процестің мерзімдері мен кезеңдері туралы ақпаратты қамтиды;</p> <ul style="list-style-type: none"> – <i>ашық конкурстар</i>: бос орындар үшін ашық конкурстарға артықшылық беру керек, онда барлық мүдделі үміткерлер конкурсқа қатысуға өтініш бере алады және тең шарттарда қатыса алады; – <i>тәуелсіз бағалау</i>: кандидаттарды және жұмысқа қабылдау процесін тәуелсіз бағалауды қамтамасыз ету. Бұл үміткерлердің біліктілігі мен жарамдылығын бағалау үшін сарапшылар тобын немесе үшінші тарап консультанттарын пайдалануды қамтуы мүмкін; – <i>этикалық стандарттар</i>: жұмысқа қабылдау процесіне қатысатын қызметкерлердің пара алуға және сыбайлас жемқорлықтың басқа да нысандарына қатысты этикалық нормалар мен ережелерді анық түсінуін және бұзушылықтар үшін жазаланатын анық түсінгендігіне көз жеткізу; – <i>оқыту және хабардар ету</i>: Сыбайлас жемқорлық тәуекелдері және олардың алдын алу жолдары туралы қызметкерлерге тұрақты оқытуды өткізу. Жұмысқа қабылдау процедуралары мен саясаттары туралы ақпаратқа қол жеткізуді қамтамасыз етіңіз.. – <i>бақылау және аудит</i>: теріс пайдалану мен сыбайлас жемқорлықты анықтау және алдын алу үшін жұмысқа қабылдау процестеріне бақылау және тәуелсіз аудит жүргізу механизмдерін орнату. – <i>Бұзушылықтар туралы есептер</i>: | | | |
|--|--|---|--|--|--|

| | | | | | |
|-----|--|--|--|---|--------------|
| | | <p>қызметкерлер мен үшінші тұлғалар үшін жазалаудан қорықпай заңсыздықтар мен сыбайлас жемқорлық әрекеттері туралы хабарлау механизмдерін жасау.</p> <p>– <i>тәртіп бұзушыларды жазалау:</i></p> <p>этикалық нормаларды бұзған және жұмысқа қабылдау процесінде сыбайлас жемқорлыққа жол берген қызметкерлерге қатаң жаза қолдануды қолдау.</p> <p>– <i>сыбайлас жемқорлыққа қарсы мәдениет:</i></p> <p>Әділ жұмысқа қабылдау рәсімдерінің маңыздылығын көрсету үшін Серіктестік аясында сыбайлас жемқорлыққа қарсы мәдениет пен сәйкестік құндылықтарын насихаттау.</p> | | | |
| 12. | <p>Тәуекелдерді басқару және қауіпсіздік департаментінің құрылымында (бұдан әрі – ТБЖҚД) экономикалық қауіпсіздікті қамтамасыз ету шеңберінде жобаларды қарауға қатысатын (ішкі экономикалық қауіпсіздік қызметінің бас менеджері), Серіктестіктің уәкілетті органы үшін ТБЖҚД (ТБЖҚД Регламентіне № 2 қосымша) қорытындысын ұсынумен бағынысты қызметкер бар. ТБЖҚД директоры өз мүдделері немесе мақсаттары пайдасына шешім қабылдауға шартты түрде ықпал ете алады, сонымен қатар белгілі бір тұлғаның немесе адамдар тобының пайдасына, сондай-ақ қаржыландыру шеңберінде жобаның пайдасына әрекет ете алады. (лоббистік мүдделер)</p> | <p>Сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін болдырмау және алдын алу мақсатында ӘҚЖМС, ТБЖҚД бөлімшелері кейіннен экономикалық және ішкі қауіпсіздікті қамтамасыз ету үшін Серіктестіктің жеке құрылымдық бөлімшесін құру үшін Қауіпсіздік қызметінің бас менеджерін ТБЖҚД құрылымынан шығаруы қажет.</p> | | «Almaty Finance» (Алматы қаржы) ЖШС ӘҚЖМС, ТБЖҚД | 01.09.2024ж. |
| 13. | <p>ТБЖҚД Регламентінде 1.3-тармағы. 2-тарау. «Жалпы ережелер» «Тәуекелдерді, экономикалық және ішкі қауіпсіздікті және сыбайлас жемқорлыққа қарсы сәйкестікті бағалау, өлшеу, бақылау, мониторинг және алдын алу» функционалдық мүмкіндіктерін қайталайды.</p> | <p>ӘҚЖМС бөлімшесі ТБЖҚД мен бірге:</p> <p>– 1.3-тармақ 2-тарау. «Жалпы ережелер» «сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимылды комплаенсі» алып тасталсын.</p> | | «Almaty Finance» (Алматы қаржы) ЖШС ӘҚЖМС, ТБЖҚД | 01.09.2024ж. |
| 14. | <p>Сыбайлас жемқорлық тәуекеліне шартты түрде жол беріледі:</p> <p>Қызметкерлердің жетіспеушілігі. Несиелеу департаментіндегі (бұдан әрі-НД) және жалпы</p> | <p>ӘҚЖМС бөлімшелері НД-мен бірге бос НД менеджеріне қызметкер қабылдайды. ӘҚЖМС-де бос орындар болған жағдайда сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін азайту</p> | | «Almaty Finance» (Алматы қаржы) ЖШС ӘҚЖМС, НД | 01.08.2024ж. |

| | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|
| | <p>Серіктестіктегі бос орын сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін тудыруы мүмкін.</p> <p>Лауазымдарды қабылдау және сату: Бос орындар көп болған кезде қызметкерлер немесе басшылар өздерінің туыстарын, достарын немесе бос лауазымдарға пара ұсынатын адамдарды тағайындау үшін өкілеттіктерін асыра пайдалана алады. Бұл мыналарға әкелуі мүмкін:</p> <ul style="list-style-type: none"> – біліксіз кадрларға, сондай-ақ кадрларды қабылдау кезінде адал бәсекелестікке нұқсан келтіру; – жұмысқа қабылдау процесінде кандидаттардың дағдылары мен біліктіліктерінің жеткіліксіз бағалануы және ұзақ мерзімді перспективада проблемалар туғызуы; – қызметкерлер арасында наразылық туғызып, басшылыққа сенімін әлсірету; – ресурстарды ұтымсыз жұмсауға және неғұрлым білікті кандидаттардың мүдделерін бұзуға. | <p>үшін НД-мен бірге бірқатар негізгі тәжірибелер мен принциптерді ұстану ұсынылады:</p> <ul style="list-style-type: none"> – <i>жалдау процесінің ашықтығы</i>: жалдау процедураларын мүмкіндігінше барлық мүдделі тараптар үшін ашық және қолжетімді ету. Бұл бос жұмыс орындарын жариялауды, іріктеу критерийлерін және бағалау критерийлерін, сондай-ақ процестің мерзімдері мен кезеңдері туралы ақпаратты қамтиды; – <i>ашық конкурстар</i>: бос орындар үшін ашық конкурстарға артықшылық беру керек, онда барлық мүдделі үміткерлер конкурсқа қатысуға өтініш бере алады және тең шарттарда қатыса алады; – <i>тәуелсіз бағалау</i>: кандидаттарды және жұмысқа қабылдау процесін тәуелсіз бағалауды қамтамасыз ету. Бұл үміткерлердің біліктілігі мен жарамдылығын бағалау үшін сарапшылар тобын немесе үшінші тарап консультанттарын пайдалануды қамтуы мүмкін; – <i>этикалық стандарттар</i>: жұмысқа қабылдау процесіне қатысатын қызметкерлердің пара алуға және сыбайлас жемқорлықтың басқа да нысандарына қатысты этикалық нормалар мен ережелерді анық түсінуін және бұзушылықтар үшін жазаланатын анық түсінгендігіне көз жеткізу; – <i>оқыту және хабардар ету</i>: Сыбайлас жемқорлық тәуекелдері және олардың алдын алу жолдары туралы қызметкерлерге тұрақты оқытуды өткізу. Жұмысқа қабылдау процедуралары мен саясаттары туралы ақпаратқа қол жеткізуді қамтамасыз етіңіз.. – <i>бақылау және аудит</i>: теріс пайдалану мен сыбайлас жемқорлықты анықтау және алдын алу үшін жұмысқа | | | |
|--|--|--|--|--|--|

| | | | | | |
|-----|--|---|--|---|--------------|
| | | <p>кабылдау процестеріне бақылау және тәуелсіз аудит жүргізу механизмдерін орнату.</p> <p>- <i>Бұзушылықтар туралы есептер:</i> қызметкерлер мен үшінші тұлғалар үшін жазалаудан қорықпай заңсыздықтар мен сыбайлас жемқорлық әрекеттері туралы хабарлау механизмдерін жасау.</p> <p>- <i>тәртіп бұзушыларды жазалау:</i> этикалық нормаларды бұзған және жұмысқа қабылдау процесінде сыбайлас жемқорлыққа жол берген қызметкерлерге қатаң жаза қолдануды қолдау.</p> <p>- <i>сыбайлас жемқорлыққа қарсы мәдениет:</i> Әділ жұмысқа қабылдау рәсімдерінің маңыздылығын көрсету үшін Серіктестік аясында сыбайлас жемқорлыққа қарсы мәдениет пен сәйкестік құндылықтарын насихаттау.</p> | | | |
| 15. | <p>Шартты сыбайлас жемқорлық тәуекелдері бар:</p> <p>- Алаяқтық: несиелік операциялардан заңсыз пайда алу үшін құжаттарды бұрмалау немесе ақпаратпен айла-шарғы жасау мүмкіндігі;</p> <p>- Бопсалау арқылы пара алу: Әлеуетті клиенттерден/жобалардан жалған, шындыққа жанаспайтын ақпаратты желеу етіп немесе Серіктестіктің уәкілетті органы қабылдаған шешімдер туралы шынайы фактілерді жасыру арқылы қасақана бұрмалау арқылы заңсыз сыйақы алу мүмкіндігі.</p> | <p>ӘҚЖМС бөлімшелері ЖҚСҚ-мен бірлесіп НД-да сыбайлас жемқорлық пен құқық бұзушылық жағдайларын анықтайтын және алдын алатын тиімді бақылау және мониторинг жүйесін әзірлеуі және енгізуі керек.</p> <p>- департамент қызметкерлерін әдеп және кәсіби мінез-құлық мәселелері бойынша оқыту және тренингдер өткізу, сондай-ақ сыбайлас жемқорлықтың алдын алу және оның жолын кесу шаралары туралы ережелермен таныстыру;</p> <p>- НД қызметкерлері үшін кері байланыс арналарын құру, оларға сыбайлас жемқорлық немесе тәртіп бұзушылықтың ықтимал жағдайларын хабарлауға мүмкіндік береді, бұл оларды репрессиядан қорғауды қамтамасыз етеді.</p> | | «Almaty Finance» (Алматы қаржы) ЖШС ӘҚЖМС, ЖҚСҚ | 01.09.2024ж. |
| 16. | <p>Сыбайлас жемқорлық тәуекеліне шартты түрде жол беріледі:</p> <p>Қызметкерлердің жетіспеушілігі. Несиелік әкімшілендіру және мониторинг</p> | <p>ӘҚЖМС бөлімшелері НӘЖМД-мен бірге бос НӘЖМД менеджеріне қызметкер қабылдайды. ӘҚЖМС-де бос орындар болған жағдайда сыбайлас жемқорлық</p> | | «Almaty Finance» (Алматы қаржы) ЖШС ӘҚЖМС, НӘЖМД | 01.08.2024ж. |

| | | | | | |
|--|--|---|--|--|--|
| | <p>департаментіндегі (бұдан әрі-НӘЖМД) және жалпы Серіктестіктегі бос орын сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін тудыруы мүмкін. Лауазымдарды қабылдау және сату: Бос орындар көп болған кезде қызметкерлер немесе басшылар өздерінің туыстарын, достарын немесе бос лауазымдарға пара ұсынатын адамдарды тағайындау үшін өкілеттіктерін асыра пайдалана алады. Бұл мыналарға әкелуі мүмкін:</p> <ul style="list-style-type: none"> – біліксіз кадрларға, сондай-ақ кадрларды қабылдау кезінде адал бәсекелестікке нұқсан келтіру; – жұмысқа қабылдау процесінде кандидаттардың дағдылары мен біліктіліктерінің жеткіліксіз бағалануы және ұзақ мерзімді перспективада проблемалар туғызуы; – қызметкерлер арасында наразылық туғызып, басшылыққа сенімін әлсірету; – ресурстарды ұтымсыз жұмсауға және неғұрлым білікті кандидаттардың мүдделерін бұзуға. | <p>тәуекелдерін азайту үшін НӘЖМД-мен бірге бірқатар негізгі тәжірибелер мен принциптерді ұстану ұсынылады:</p> <ul style="list-style-type: none"> – <i>жалдау процесінің ашықтығы:</i> жалдау процедураларын мүмкіндігінше барлық мүдделі тараптар үшін ашық және қолжетімді ету. Бұл бос жұмыс орындарын жариялауды, іріктеу критерийлерін және бағалау критерийлерін, сондай-ақ процестің мерзімдері мен кезеңдері туралы ақпаратты қамтиды; – <i>ашық конкурстар:</i> бос орындар үшін ашық конкурстарға артықшылық беру керек, онда барлық мүдделі үміткерлер конкурста қатысуға өтініш бере алады және тең шарттарда қатыса алады; – <i>тәуелсіз бағалау:</i> кандидаттарды және жұмысқа қабылдау процесін тәуелсіз бағалауды қамтамасыз ету. Бұл үміткерлердің біліктілігі мен жарамдылығын бағалау үшін сарапшылар тобын немесе үшінші тарап консультанттарын пайдалануды қамтуы мүмкін; – <i>этикалық стандарттар:</i> жұмысқа қабылдау процесіне қатысатын қызметкерлердің пара алуға және сыбайлас жемқорлықтың басқа да нысандарына қатысты этикалық нормалар мен ережелерді анық түсінуін және бұзушылықтар үшін жазаланатын анық түсінгендігіне көз жеткізу; – <i>оқыту және хабардар ету:</i> Сыбайлас жемқорлық тәуекелдері және олардың алдын алу жолдары туралы қызметкерлерге тұрақты оқытуды өткізу. Жұмысқа қабылдау процедуралары мен саясаттары туралы ақпаратқа қол жеткізуді қамтамасыз етіңіз.. – <i>бақылау және аудит:</i> теріс пайдалану мен сыбайлас жемқорлықты анықтау және алдын алу үшін жұмысқа | | | |
|--|--|---|--|--|--|

| | | | | | |
|-----|--|--|---|--------------|--|
| | | <p>кабылдау процестеріне бақылау және тәуелсіз аудит жүргізу механизмдерін орнату.</p> <p>- <i>Бұзушылықтар туралы есептер:</i> қызметкерлер мен үшінші тұлғалар үшін жазалаудан қорықпай заңсыздықтар мен сыбайлас жемқорлық әрекеттері туралы хабарлау механизмдерін жасау.</p> <p>- <i>тәртіп бұзушыларды жазалау:</i> этикалық нормаларды бұзған және жұмысқа қабылдау процесінде сыбайлас жемқорлыққа жол берген қызметкерлерге қатаң жаза қолдануды қолдау.</p> <p>- <i>сыбайлас жемқорлыққа қарсы мәдениет:</i></p> <p>Әділ жұмысқа қабылдау рәсімдерінің маңыздылығын көрсету үшін Серіктестік аясында сыбайлас жемқорлыққа қарсы мәдениет пен сәйкестік құндылықтарын насихаттау.</p> | | | |
| 17. | <p>НӘЖМД қызметі сыбайлас жемқорлық тәуекелдеріне өте сезімтал, бұл НӘЖМД қызметкерлерінің өз жұмысында Қарыз алушылармен (клиенттермен), Кепіл берушілермен және Серіктестік кепілгерлерімен тікелей байланыста болуына байланысты. Байланыс қамтамасыз етудің сараптамасын жүргізу және қамтамасыз ету құнын белгілеу, кейіннен қамтамасыз ету мониторингі, Серіктестіктің құрылымдық бөлімшелерінің ескертулерін жою, қарыздардың мақсатты пайдаланылуын және Қарыз алушылардың қаржылық жағдайын бақылау кезеңдерінде жүзеге асады.</p> <p>Несие мониторингі процесі қаржыландыру кезінде мәлімделген қызмет түрін және оны жүзеге асыру орнын қарыз алушылардың қолдауын/орындауын кейінгі бақылауды білдірмейді, бұл өз кезегінде жобаны сараптау сатысында да, кейінгі несие мониторингі кезінде десыбайлас жемқорлық тәуекелдеріне ұшырауын тудырады. (Берілген несиенің</p> | <p>Сыбайлас жемқорлыққа қарсы күрес қызметі қарыз алушылармен (жобаларды қаржыландыру) сыбайлас жемқорлық сөз байласуының бірігуін жою мақсатында 2022 жылғы 18 наурыздағы № 9-НҚ «НӘЖМД -нің Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл қызметімен іріктеп бірлескен барулары туралы» ішкі бұйрығы негізінде Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл қызметінің қызметкерлері кепіл объектілеріне және несие қаражатының мақсатты пайдаланылуына мониторинг жүргізуді, сондай-ақ қарыз алушылардың/тең қарыз алушылардың қаржылық жағдайын бақылауды жүргізуді жалғастыруда.</p> <p>НӘЖМД бөлімшесі қарыз алушылардың қаржыландыру кезінде мәлімделген қызмет түрін және оны жүзеге асыру орнын сақтауын/орындауын қамтамасыз ету үшін несиелерді бақылау процесін әзірлеуі қажет.</p> | «Almaty Finance» (Алматы қаржы) ЖШС НӘЖМД | 01.10.2024ж. | |

| | | | | | |
|-----|---|---|--|---|--------------|
| | мақсатты пайдаланылуын бақылау кезінде (құжаттарды жеткізу үшін түпнұсқалармен салыстыру кезінде) алдын ала келісім бойынша қарыз алушының мүддесі үшін түпнұсқалармен сенімсіз салыстыру болуы мүмкін. | | | | |
| 18. | Штаттық кестеде қарастырылған барлық лауазымдар бойынша әзірленген және енгізілген Серіктестік қызметкерлерінің лауазымдық нұсқаулықтары талданды. Осылайша, мониторинг нәтижелері бойынша лауазымдық нұсқаулықтар қызметкерлердің лауазымдық міндеттері мен құқықтарын белгілеп, айқындайтыны анықталды. Жұмыс беруші «Almaty Finance» ЖШС (Алматы қаржы) мен қызметкерлер арасындағы жұмысқа қабылдау туралы еңбек шарттарында, барлық деңгейдегі қызметкерлердің лауазымдық нұсқаулықтарында сыбайлас жемқорлыққа қарсы заңнаманы бұзғаны үшін жауапкершілікті белгілейтін нормалар жоқ. | ӘҚЖМС және ЖҚСҚ бөлімшелеріне: Серіктестік қызметкерлерінің лауазымдық нұсқаулықтарына тікелей немесе ықтимал мүдделер қақтығысының және жауапкершіліктің болуы туралы ақпаратты жасырғаны және/немесе уақтылы, толық ашпағаны, сыбайлас жемқорлық құқық бұзушылық жасағаны үшін жауапкершілікті қамту бөлігінде қосымша өзгерістер енгізу бойынша жұмыстарды жүргізуді жүзеге асыру; | | «Almaty Finance» (Алматы қаржы) ЖШС ӘҚЖМС, ЖҚСҚ | 01.07.2024ж. |
| 19. | «Almaty Finance» ЖШС (Алматы қаржы) паракорлыққа қарсы менеджмент жүйесі | «Almaty Finance» ЖШС (Алматы қаржы) ISO 37001:2016 халықаралық стандартына немесе «ҚР СТ 3049-2017» стандартына сәйкес паракорлыққа қарсы менеджмент жүйесін (бұдан әрі ПҚМЖ – Паракорлыққа қарсы менеджмент жүйесі) енгізу бойынша жұмыстарды жүргізеді. | | «Almaty Finance» (Алматы қаржы) ЖШС Басқармасы және ЖҚСҚ | 30.12.2024ж. |
| 20. | | | | | |

Іс-шаралар жоспарының орындалуын бақылау Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл комплаенс қызметіне жүктелді.

Келісілді:

Жұмыс тобының мүшелері:

Әкімшілік қамтамасыз ету және мемлекеттік сатып алу қызметінің басшысы

Жаппасбаева Ж.А.

Сыбайлас жемқорлыққа қарсы күрес
комплаенс-қызметінің бас менеджері

Оспанов С.Ж.

Бухгалтерлік есеп және бюджеттеу бөлімінің

бас менеджері



Усентаева С.Б.

Құқықтық қамтамасыз ету бөлімінің
бас менеджері



Ишимов Т.Н.

Тәуекелдерді басқару және қауіпсіздік департаментінің
бас менеджері



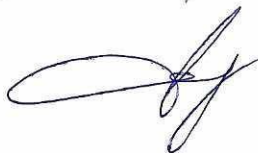
Исабаев С.М.

Несиелік әкімшілендіру және мониторинг департаментінің
бас менеджері



Кубеева Л. Б.

Несиелеу департаментінің
бас менеджері



Есимбаев А.Д.

