

«Утверждаю»
Председатель Правления
ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс)
Кусаинов Б.К.
«16» мая 2025 года

**План мероприятий
по устраниению причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений,
выявленных по результатам внутреннего анализа коррупционных рисков в ТОО «Almaty Finance»
(Алматы финанс)**

№	Код риска	Наименование риска	Мероприятия и рекомендации по снижению уровня коррупционных рисков	Форма завершения	Ответственные исполнители	Срок исполнения
1	A1	Риск текучести кадров, влияющий на способность работника совершить коррупционное правонарушение	Проводить постоянную работу по повышению уровня заработной платы и применению мер социальной поддержки. При подборе и расстановке кадров строго соблюдать принцип меритократии – признания личных заслуг и достижений кандидата, его продвижения по карьерной лестнице в соответствии со способностями и профессиональной подготовкой. Практиковать применение поощрений за высокопрофессиональное выполнение трудовых обязанностей, повышение производительности труда, продолжительную и безупречную работу и другие успехи в труде мерами поощрения работникам, предусмотренными трудовым законодательством и внутренними документами: - объявление благодарности; - награждение почетной грамотой; - награждение ценным подарком;	Индексация на уровень инфляции. Служебные записки, протоколы кадровой комиссии, приказы, решения Правления.	САОиГЗ, СП, Правление	ежегодно

			- денежной премией; другое. Разработка и утверждение Стратегии развития компании			
2	A2	Принятие товаров, работ, услуг, не соответствующих техническим спецификациям и условиям договора закупки	Подтверждение инициатором закупок поставленных ТРУ. Наличие подписанных первичных документов.	АВР, накладная на отпуск запасов, счета-фактуры, акты сверок и др.	САОиГЗ, СП, ДБУиБ	постоянно
3	A3	Риск конфликта интересов в полномочиях, в операционной деятельности	Привести в соответствие с Положением и Должностными инструкциями процессы в ДУР, ДБУиБ в части заключения договоров залога работником ДУР, проведения операций РЕПО. Функции по размещению свободных денежных средств на операциях РЕПО и дисконтированию займов передать из ДУР в ДБУиБ. Устранить несоответствие с Политикой по управлению рисками и внутреннему контролю (п.11), Положением о ДУР (пп.3.1 п.3), должностной инструкцией (пп.2.1 п.2), Положением и ДИ ДБУиБ, Политикой по предотвращению и урегулированию конфликта интересов должностных лиц и работников от 30.06.2022г. пункт 7.	Служебные записки, отчеты	ДУР, ДПО, ДБУиБ	4 квартал 2025
4	B1	Превышение должностных полномочий, конфликт интересов в процессах деятельности.	Направление деятельности по информационной безопасности передать в СБ из САОиГЗ. Актуализировать Положение о СБ.	Актуализация Положений и должностных инструкций СБ, САОиГЗ	СБ, САОиГЗ, курирующий заместитель Председателя Правления	июль-август 2025
5	B2	Риск утраты оригиналов правоустанавливающих документов.	Зарегистрированные договора залога с приложением документов о залогах передать из СБ в ДБУиБ для хранения в сейфе согласно п.п.45 и 46 п.6 Правил формирования, ведения и хранения кредитных досье. СБ обеспечить контроль за хранением кредитных досье в соответствии с ВНД.	Курирующие заместители Председателя Правления. Решение руководства.	СБ, ДБУиБ	июнь 2025
6	B3	Увеличение дебиторской задолженности, искажение баланса, бухгалтерского учета,	Товарищству внести на рассмотрение Единственного участника вопрос о возможности	Решение Правления	ДПО, ДБУиБ	декабрь 2025

		отрицательное влияние на финансовый результат.	списания безнадежной дебиторской задолженности.			
7	C1	Риск наступления административной ответственности, предъявления штрафных санкций за неисполнение предписания Ревизионной комиссии по части 3 статьи 462 КРКоАП.	Принять меры по снятию с контроля Ревизионной комиссии по г.Алматы подпункт 2 пункта 4 Предписания №28 от 28.09.2018 года.	Ходатайство в Ревизионную комиссию по г.Алматы	ДПО, ДБУиБ	декабрь 2026
8	C2	Риск злоупотребления должностными полномочиями.	Диверсифицировать риски (не ограничиваясь) путем равномерного распределения рисков в процессах кредитования (по этапам кредитования). Расширить, актуализировать функции администрирования и финмониторинга.	Актуализация Положений и должностных инструкций. Решение Правления.	ДК, ДКАиМ, САОиГЗ, Правление	4 квартал 2025
9	D1	Риск мошенничества	Снижать зависимость влияния менеджера на результат рассмотрения заявки потенциального заемщика путем автоматизации процессов.	Проект стратегии развития компаний в части автоматизации процессов.	ДК, ДКАиМ, СП	апрель 2026
10	D2	Риск финансирования лиц, имеющих репутацию недобросовестных партнеров	СБ при наличии сведений о ранее имевших приговорах суда или иных данных о привлечении к уголовной ответственности или административной ответственности, в том числе по вынесенным оправдательным приговорам, указывать об их наличии в заключениях с учетом оценки рисков.	Заключение СБ, ДУР, АКС	СП, ДУР, АКС	постоянно
11	D3	Риск воздействия и влияния криминальных групп на деятельность Товарищества (внешние угрозы безопасности)	При обращении с заявлением на кредитование проекта кредитному менеджеру идентифицировать личность заявителя, требовать удостоверяющие личность документы, доверенности на представление интересов юридического лица. При отсутствии удостоверяющих документов и обоснованных сомнениях, информацию передавать в СБ.	Служебная записка	ДК, ДКАиМ	при обращении и заявителя

12	E1	Риск дискреционных полномочий	ДКАиМ, ДПО рассмотреть вопрос исключения права, предоставляющее возможность по своему усмотрению определять применение штрафных санкций, предусмотренных в пункте 4.8 Соглашения.	Изменения в ГКС	ДКАиМ, ДПО	июнь 2025г.
13	E2	Риск уклонения от уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет заемщиками	Обеспечить полноту документов, а также во избежание недостоверности пакета документов внедрить и использовать печать «сверено с оригиналом» и заверять подписью «копия верна» принявшим работником. Анализ ФХД Заёмщика проводить только на основании подписанных руководителем и проставленной печатью организации форм финансовой отчетности.	Заключения ДК, ДКАиМ.	ДК, ДКАиМ	постоянно
14	F1	Нецелевое, неэффективное использование бюджетных средств, легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, наркобизнеса, незаконного майнинга, других криминальных схем и незаконного вывода капитала.	Мониторинг исполнения обязательств по освоению и целевому использованию кредитных средств в перспективе перевести в автоматизированный формат для ограничения человеческого фактора, риска коррупционногоговора. Это также необходимо для обеспечения постоянной актуализации данных, так как нет информации о мультиплективном эффекте.	Разработка проекта стратегии развития компании в части автоматизации процессов.	ДКАиМ, -СП	апрель 2026
15	F2	Риск уклонения от персональной ответственности	Обеспечить предоставление полного пакета документов рассматриваемых проектов и исключить передачу операционных процессов на рассмотрение Правления. Корпоративному секретарю не включать в повестку дня вопросы, не относящиеся к компетенции Правления.	Актуализировать Положения и должностные инструкции ДК и ДКАиМ, а также в другие ВНД.	ДК, ДКАиМ, СП, корпоративный секретарь	июль 2025

Главный менеджер антикоррупционной комплаенс-службы ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс) Досов К.Б.