

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

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

| № | Код рис ка | Наименование риска | Мероприятия и рекомендации по снижению уровня коррупционных рисков | Форма завершения | Ответствен ные исполнители | Срок исполнен ия |
|----------|---------------------------|---|--|---|---|---------------------------------|
| 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, | Товариществу 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 КРКоБАП. | 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 компании 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 коррупционного сговора. Это также необходимо для обеспечения постоянной актуализации данных, так как нет информации о мультипликативном 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.