



«Утверждена»
Приказом Председателя Правления
ТОО «Almaty Finance (Алматы финанс)»
Кусаинов Б.К.
№ 19-ОД от 30 апреля 2025 года

Аналитическая справка
по результатам внутреннего анализа
коррупционных рисков
ТОО «Almaty Finance (Алматы финанс)»

г. Алматы 2025 год

Оглавление

1	Вводная часть	3-4
1.2	Общее руководство и состав рабочей группы	4-5
1.3	Краткая информация	5-6
2	Описательная часть	7
2.1	Управление персоналом	7-9
2.2	Управление вознаграждением и оценка деятельности, оказание мер поддержки работникам	9-11
2.3	Наложение и снятие дисциплинарных взысканий	11
3	Организация и проведение закупок товаров, работ и услуг	11-14
3.1	Закупки из одного источника	14-15
4	Управление и урегулирование конфликта интересов	15--17
5	Обеспечение безопасности	17-20
6	Бухгалтерский учет и финансовая отчетность	20-24
7	Правовое сопровождение деятельности Товарищества	24-25
7.1	Касательно доверенностей	25-26
8	Процессы кредитования проектов	26-30
9	Кредитное администрирование и мониторинг	30-33
10	Организация работы по противодействию коррупции	33-37
10.1	Антикоррупционное обучение	37-39
11	Система внутреннего контроля и управления рисками. Иные вопросы, вытекающие из организационно-управленческой деятельности объекта анализа. Вопросы Правления.	39-41
12	Заключительная часть. Оценка рисков, реестр рисков, карта рисков. Реестр должностей, подверженных коррупционным рискам.	41-44

1. Вводная часть

Основания проведения внутреннего анализа коррупционных рисков (далее - «ВАКР») в деятельности и процессах ТОО «Almaty Finance (Алматы финанс)»:

- 1) Закон Республики Казахстан «О противодействии коррупции» от 18 ноября 2025 года №410-V (пункт 5 статья 8);
- 2) Приказ Председателя ТОО «Almaty Finance (Алматы финанс)» от 18 марта 2025г. №13-НК «О проведении внутреннего анализа коррупционных рисков в ТОО «Almaty Finance (Алматы финанс)»;
- 3) Правила осуществления проектного управления (утверждены приказом Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан от 31 июля 2023 года № 301/НК). Агентством Республики Казахстан по противодействию коррупции, как координатором по блоку №4 Типового базового направления «Предупреждение и противодействие коррупции» (далее – ТБН-4), утверждена Карта проектов ТБН-4 на 2025 год.
- 4) Типовые правила проведения внутреннего анализа коррупционных рисков (утверждены приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по противодействию коррупции №21 от 16 января 2023 года).

Целью ВАКР является выявление и изучение, причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений.

Период проведения ВАКР: с 28.03.2025 г. по 28.04.2025 г.

Анализируемый период: 26 марта 2024 – 1 апреля 2025 гг.

ВАКР проведен по следующим направлениям:

- Выявление коррупционных рисков в правовых актах и внутренних документах, затрагивающих деятельность Товарищества;
- Выявление коррупционных рисков в организационно-управленческой деятельности.

ВАКР проведен в следующих процессах:

- Управление персоналом и урегулирование конфликта интересов;
- Организация и проведение закупок товаров, работ и услуг;
- Организация работы по вопросам кредитования, финансирования проектов, исполнению обязательств по кредитным соглашениям, обеспечение их исполнения и дальнейшего администрирования и мониторинга, управления рисками и внутреннего контроля;
- Организация работы по противодействию коррупции;
- Иные вопросы, вытекающие из организационно-управленческой деятельности объекта анализа.

В качестве источников информации для анализа коррупционных рисков были использованы:

- Действующие внутренние нормативные документы компании;
- Статистическая информация, в рамках реализации анализируемых процессов;
- Информация о проведенных внутренних и внешних аудитах за анализируемый период;
- Информация о публикациях в средствах массовой информации, обращениях физических и юридических лиц, результатах опроса работников и т.д.;
- Сведения о привлечении работников анализируемых процессов к

дисциплинарной ответственности;

- Сведения о привлечении к ответственности должностных лиц и работников Товарищества (*судебные акты в отношении действий работников, фабулы административных, уголовных дел*) за совершение коррупционных правонарушений, в том числе представления по устранению обстоятельств, способствовавших совершению уголовного правонарушения и других нарушений закона;
- Протоколы, служебные записки, письма в рамках операционной деятельности;
- Информация проведенного внутреннего анализа коррупционных рисков;
- Иные сведения.

Рабочая группа при анализе коррупционных рисков применила следующие критерии идентификации и оценки рисков.

В настоящем анализе под риском коррупции подразумевается возможность возникновения причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений и представляет собой потенциальное событие (или стечение обстоятельств) в будущем, которое в случае своей реализации может нарушить законодательство Республики Казахстан в области противодействия коррупции, Антикоррупционную политику Товарищества, а также оказать влияние возникновению рисков подобного рода.

Анализ коррупционных рисков – выявление и изучение причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений.

Анализ проведен при допущении, что информация, предоставленная ответственными структурными подразделениями компании, является полной и достоверной. В противном случае остается риск невыявления.

1.2 Общее руководство и состав рабочей группы:

Кусаинов Б.К., Председатель Правления - ответственное лицо за организацию работы по противодействию коррупции и проведению внутреннего анализа коррупционных рисков (*назначен с 17 февраля 2025 года решением Совета директоров АО «СПК «Алматы» №1 от 7 февраля 2025 года*).

Руководитель рабочей группы – Игенов Ж.С. (Заместитель Председателя Правления) до 18 апреля 2025г. Ахаев М.С., директор управления рисками с 21 апреля 2025 года.

Члены рабочей группы:

Ахаев Максат Секенович - Директор департамента управления рисками до 18 апреля 2025 года;

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

Досов Куат Баймагамбетович Главный менеджер антикоррупционной комплаенс - службы, координатор Рабочей группы;

Жукенов Андас Канатович Главный менеджер Департамента кредитования;

Ишимов Ташим Назбекович - Главный менеджер Департамента правового обеспечения;

Исабаев Самат Манатович - Главный менеджер Службы безопасности Аппарата Председателя Правления;

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

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

Глоссарий. В настоящем документе применяются следующие сокращения:

ДПО - Департамент правового обеспечения;

ДУР – Департамент управления рисками;

АКС – Антикоррупционная комплаенс-служба;

САОиГЗ -Служба административного обеспечения и государственных закупок;

ДК – Департамент кредитования;

ДКАиМ – Департамент кредитного администрирования и мониторинга;

СПК – АО «Социально - предпринимательская корпорация «Алматы»;

СП – структурные подразделения;

Товарищество – ТОО «Almaty Finance (Алматы финанс)»;

Уполномоченный орган (УО) – Единственный участник, Наблюдательный совет, Правление Товарищества, уполномоченные принимать решения по кредитной деятельности в рамках своей компетенции, установленной законодательством РК, Уставом, Положением, Кредитной политикой, Залоговой политикой и иным внутренними нормативными документами Товарищества;

Заемщик – юридическое лицо – (негосударственная коммерческая организация или частная некоммерческая организация, осуществляющая предпринимательскую деятельность по направлениям, предусмотренным Региональной программой развития предпринимательства «Almaty Business - 2025»), с которым Товариществом заключен договор займа;

Заявитель - субъект малого или среднего предпринимательства города Алматы или частная некоммерческая организация, осуществляющая предпринимательскую деятельность по направлениям, предусмотренным Региональной программой развития предпринимательства «Almaty Business - 2025», обратившаяся с заявлением на получение займа;

ТРУ- товары, работы, услуги.

1.3. Краткая информация о ТОО «Almaty Finance (Алматы финанс)»

Товарищество с ограниченной ответственностью ТОО «Almaty Finance (Алматы финанс)» было создано в рамках реализации Региональной программы развития предпринимательства «Almaty Business 2025» путем реформирования деятельности ТОО «Алматы Азык» решением Совета директоров АО «СПК Алматы» (протокол №5 от 19 июля 2019 года).

Целью Товарищества является предоставление возможности доступного и недорогого источника финансирования для субъектов малого и среднего предпринимательства города Алматы (далее – МСБ).

Товарищество является портфельной компанией АО «СПК «Алматы», которое является единственным участником Товарищества.

Основными видами деятельности Товарищества являются:

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

2. Прочие виды кредитования.

Наряду с основными видами деятельности Товарищества могут иметь место доходы от неосновной деятельности, к ним относятся:

- аренда долгосрочных активов и товаров народного потребления;
- доходы по процентам;
- доходы по дивидендам;
- доходы по прочим операциям.

Основные параметры предлагаемого финансирования:

1. Максимальная сумма кредита: не более 500 млн.тенге

2. Максимальные сроки кредитования:

– инвестиции: не более 84 месяцев

- пополнение оборотных средств: не более 36 месяцев

3. Ставки вознаграждения:

- для резидентов малых промышленных парков и социально уязвимых слоев населения согласно программе: 2% годовых;

- для остальных субъектов МСБ: 6% годовых.

Приоритетные направления:

- Проекты импортозамещения;
- Экспортоориентированные проекты;
- Проекты, реализуемые на территории Индустриальной зоны г.Алматы и СЭЗ Парк Информационных технологий;
- Проекты, реализуемые в малых промышленных парках;
- Креативная экономика;
- Социально-ориентированное предпринимательство, в т.ч. Образование, Спорт и Здравоохранение;
- Производство и переработка

Место нахождения и адрес объекта анализа: ТОО «Almaty Finance (Алматы финанс)», индекс 050040, Республика Казахстан, город Алматы, Бостандыкский район, улица Байзакова, д.303. Корпоративная электронная почта info@almatyfinance.kz, тел.8(727)2220150, БИН 101140002845.

Товарищество имеет дочернее предприятие - ТОО «Микрофинансовая организация «Almaty» (сокращенно ТОО «МФО «Almaty»), БИН 190740027486, зарегистрированное 24 июля 2019 года, органом юстиции Министерства Юстиции Республики Казахстан, по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, Бостандыкский район, улица Байзакова, дом 303, 050040. Органами управления Товарищества являются:

- Высший орган управления – Единственный Участник;
- Надзорный и контрольный орган – Наблюдательный совет;
- Исполнительный орган (коллегиальный) – Правление.

Лицом, уполномоченным выполнять управленческие функции, является:

- Председатель Правления;

- Заместитель Председатель Правления который подотчетен участнику и организует выполнение его решений, без доверенности осуществляет действия от имени Товарищества, представляет его интересы перед всеми органами и организациями по всем делам и вопросам, вытекающей из деятельности Товарищества.

2. Описательная часть

2.1 Управление персоналом

Штатная численность Товарищества по состоянию на 1 апреля 2025 года составляет 30 единиц. По договорам гражданско-правового характера (*возмездное оказание услуг, аутстаффинг, аутсорсинг, консалтинг*) наемные работники не нанимались, услуги не оказывались.

Текучесть кадров в период с 1 января 2024 года по 1 апреля 2025 года составила 62,9%, количество 17 ед.

Таблица текучести кадров

Текучесть кадров ТОО "Almaty Finance"				
К/год	Штатная численность	Фактическая численность	Кол-во уволенных работников	Текучесть кадров
2019	37	10	0	-
2020	37	17	6	35%
2021	37	21	16	76%
2022	36/35	24	9	37,50%
2023	30	27	11	40%
2024	30	27	17	62,90%
2025	30	26	0	0

Наблюдается высокий уровень текучести кадров, которая отрицательно влияет на бизнес-процессы. Причинами текучести кадров является:

- недостаточная компетентность и способность работника соответствовать предъявляемым профессиональным требованиям;
- неудовлетворенность уровнем заработной платы и социальном пакете;
- перевод на другую работу.

Неудовлетворенность заработной платой также может формировать коррупционный фактор в виде злоупотребления, вымогательства, мошенничества.

Все вновь принятые работники проходят проверку Службой безопасности, при этом кандидаты на должности уровня членов Правления проходят в том числе проверку антикоррупционной комплаенс-службой Товарищества.

Объявления на замещение вакантных должностей руководителей и работников Товарищества размещаются на сайте www.almatyfinance.kz.

Сведений о привлечении к ответственности должностных лиц и работников Товарищества за совершение коррупционных правонарушений, в том числе представлений по устранению обстоятельств, способствовавших совершению уголовных правонарушений и других нарушений закона в

Товариществе, не имеется.

Сведений о применении дисциплинарных мер в отношении руководителей за неисполнение или ненадлежащее исполнение должностных обязанностей по предупреждению совершения коррупционных правонарушений подчиненными работниками за анализируемый период не имеется.

В период с 1 января 2024 года по 1 апреля 2025 года трудовые договора расторгнуты по собственному желанию – 16 ед., по инициативе работодателя – 0 ед., по соглашению сторон – 0 ед., по достижению пенсионного возраста – 0 ед., в связи с переводом в другое юридическое лицо – 1 ед. Расторжения трудовых договоров по истечению срока трудового договора и сокращению штата не имеется.

Организационно-штатная структура состоит из 8 структурных подразделений.

По трудовым конфликтам за анализируемый период по линии инициативного информирования (горячая линия) в отношении Товарищества обращений не поступало. По линии Е-Өтініш поступило 6 обращений, из них по вопросам трудовых отношений – 0, конкурсов на занятие вакантных должностей – 0, других – 6. В канцелярию поступило - 5.

Порядок поиска и подбора кандидатов на вакантные должности Товарищества, а также процесс адаптации вновь принятых работников определяется в соответствии с Инструкцией по отбору персонала на вакантные должности Товарищества, утвержденной решением Правления от 28 апреля 2023 года, протокол №60.

С целью обеспечения прозрачности отбора, все кандидаты на вакантные должности участвуют в конкурсе, в рамках которого оценивается соответствие кандидата требованиям должности, а также его профессиональных и личностно-деловых качеств. Исключение сделано только для кандидатов из кадрового резерва и внутренних перемещений из одного структурного подразделения в другое, на основании заявления на перевод.

В рамках комплексного отбора, все вакансии Товарищества размещаются на сайте www.hh.kz. Откликнувшиеся кандидаты проходят тестирование профессиональных знаний с использованием информационных систем, что исключает злоупотребления.

Интервью с кандидатом (панельное интервью) проводится с курирующим руководителем, непосредственным руководителем и начальником Службы административного обеспечения и государственных закупок.

По результатам собеседований готовится список наиболее подходящих кандидатов для рассмотрения Кадровой комиссии Товарищества. Кадровая комиссия рассматривает заключение Службы безопасности, Антикоррупционной комплаенс-службы, при необходимости проводит повторное собеседование с кандидатами. После рассмотрения всех кандидатов Кадровая комиссия выбирает одного кандидата и принимает решение рекомендовать Председателю Правления о принятии его на работу. Заседание Кадровой комиссии протоколируется и представляется Председателю Правления Товарищества.

Процедура отбора кандидатов на должности в Товариществе в целом соответствует практике, установленной в группе компаний АО «СПК «Алматы». Для управления персоналом характерны следующие коррупционные риски:

- установление излишних/завышенных квалификационных и иных требований к кандидатам;
- наем работников, не соответствующих квалификационным и иным требованиям;
- упрощение процедур конкурсного отбора и найма на вакантную должность для конкретного лица (отмена тестирования, принятие несоответствующего опыта), а также аутстаффинг, договора гражданско-правового характера, прикомандирование;
- отсутствие надлежащей проверки на предмет наличия родственных связей с работниками компании и иного рода конфликта интересов при назначении на должности;
- отсутствие информации о вакансии в открытых источниках, а также установление в объявлении коротких сроков подачи документов, проведение внутреннего конкурса.

Указанные риски в процессе управления персоналом не выявлены.

Однако, отмечается высокий уровень текучести кадров, неудовлетворенности оплатой труда.

Риск 1. Риск текучести кадров, влияющий на способность работника совершить коррупционное правонарушение.

Вероятность риска допустимая, влияние допустимое (А1).

Рекомендации:

- 1) проводить постоянную работу по повышению уровня заработной платы и применению мер социальной поддержки;*
- 2) 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;*
- 3) урегулировать процедуру проведения собеседования с возможностью формирования постановочных вопросов на определение компетенций кандидата, принять меры по их защите от распространения.*

2.2 Управление вознаграждением и оценка деятельности, оказание мер поддержки работникам

Фонд оплаты труда формируется на основании утвержденной структуры грейдов Товарищества для дальнейшего вынесения на утверждение на заседание Наблюдательного совета. Исполнение Фонда оплаты труда контролируется Службой административного обеспечения и государственных закупок и Департаментом бухгалтерского учета и бюджетирования, как часть системы внутреннего контроля.

Размер должностных окладов работников Товарищества устанавливается Председателем Правления Товарищества на основании

ходатайства непосредственных руководителей в соответствии с утвержденной схемой должностных окладов.

При этом, схема должностных окладов разработана на основе грейдов, утвержденных решением Правления АО «СПК «Алматы» №16 от 19 апреля 2024 года.

Кроме этого, оценка деятельности работников осуществляется по итогам промежуточной оценки ключевых показателей деятельности за квартал. В отношении работника комплаенс-службы по итогам полугодия.

При этом не осуществляется регулярная оценка деятельности производственного персонала (комплексная годовая оценка по целям и компетенциям (аттестация).

Порядок разработки и утверждения карт мотивационных КПД административно-управленческих и производственных работников, а также утверждение их фактических значений, проведение оценки достижения работниками Товарищества целей регулируется Правилами оценки эффективности деятельности работников Товарищества, утвержденными решением Наблюдательного совета Товарищества от 18 сентября 2023 года, протокол №6.

Коррупционным риском является выплата заработной платы, премий, социальных выплат работникам, а также вознаграждения лицам, не имеющим права на получение таких выплат.

Возможные коррупционные схемы:

- *повышение должностного оклада, необоснованная выплата премий/доплат работникам, не достигших целевых показателей деятельности, в связи с потенциальным конфликтом интересов, фаворитизмом или за вознаграждение;*

- *дискриминация работников при оценке деятельности по основаниям, не относящимся к профессиональной деятельности/должностным обязанностям;*

- *принятия единоличного решения руководителем о достижении целей работника и выплате вознаграждения без учета объективных критериев оценки;*

- *установления КПД, не влияющих на эффективность деятельности Товарищества и достижения ее стратегических целей в рамках функционала работника. Установление заведомо заниженных показателей деятельности с целью гарантирования их исполнения;*

- *принятие руководителем решения о повышении заработной платы или должности работника вследствие фаворитизма или за вознаграждение.*

При идентификации указанных рисков, коррупционные риски в процессах управления вознаграждением и оценке деятельности, оказания мер поддержки работникам не выявлены.

Систему премирования, целевые показатели и иные стимулирующие элементы системы оплаты труда следует периодически пересматривать, чтобы убедиться, что внедрены приемлемые защитные меры для того, чтобы они не поощряли коррупцию.

В 2024 году в Товариществе выплачивались премии в честь государственных и национальных праздников в размере не более 4

должностных окладов на одного работника. Разница в размерах премиальных выплат отсутствует.

За анализируемый период единовременные премии за внесение предложений, направленных на повышение производительности труда, сокращение затрат, а также за новое управленческое решение, дающее экономию трудовых и других материальных, финансовых ресурсов или иной положительный эффект, не применялись и не выплачивались.

Рекомендации:

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;*
- *денежной премией;*
- *другое.*

2.3 Наложение и снятие дисциплинарных взысканий

В целях поддержания надлежащей дисциплины труда, недопущения и профилактики нарушений трудовой дисциплины, Товарищество вправе налагать на работников дисциплинарные взыскания на основании и в порядке, предусмотренным Трудовым кодексом, внутренними документами Товарищества, регулирующими трудовой распорядок и деятельность дисциплинарной комиссии.

Дисциплинарное взыскание налагается путем издания приказа Председателя Правления или уполномоченного им лица.

В соответствии с Правилами оплаты труда и премирования при наличии дисциплинарного взыскания в отчетном периоде премия по итогам работы за отчетный период (квартал) не выплачивается.

При выборочном изучении материалов не установлены факты досрочного снятия взыскания, а также факты премирования лиц, имеющих неснятые дисциплинарные взыскания.

3. Организация и проведение закупок товаров, работ и услуг

Нормы Закона Республики Казахстан от 1 июля 2024 года № 106-VIII «О государственных закупках» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 22.02.2025г.) и его основные принципы направлены на открытость и прозрачность процесса закупок; добросовестную конкуренцию среди потенциальных поставщиков; недопущение коррупционных проявлений; оптимального и эффективного расходования денег, используемых для закупок, приобретение инновационных и высокотехнологических товаров, работ, услуг (ТРУ); оказание поддержки отечественным производителям товаров; предоставление потенциальным поставщикам равных возможностей для участия в процедуре закупок и т.д.

Товарищество при осуществлении закупок руководствуется требованиями указанного закона.

Планирование закупок – процесс определения необходимого количества и объемов товаров, работ, услуг, планируемых к приобретению посредством выбора поставщика и заключения договора. На основании определенной потребности формируется и утверждается годовой план закупок. Приобретение товаров, работ, услуг, не предусмотренных утвержденным планом закупок, не допускается.

Государственные закупки осуществляются одним из следующих способов:

- 1) конкурса;
- 2) аукциона;
- 3) запроса ценовых предложений;
- 4) из одного источника;
- 5) через электронный магазин.

Согласно утвержденному Плану государственных закупок ТРУ на 2024 год, Товариществом проведены закупки с применением следующих способов:

№	способ закупки	договора кол-во	Примечание
1	Конкурс	7	
2	Аукцион	0	
3	запрос ценовых предложений	36	Ст.4 Закона о гос.закупках при ценах до 8000 МРП
4	из одного источника	28	
4.1	<i>По несостоявшимся закупкам путем запроса ценовых предложений</i>	23	
4.2	<i>По несостоявшемуся конкурсу</i>	0	
4.3	<i>Путем прямого заключения договора (ИОИ ППЗД)</i>	5	<i>*Услуги банка и услуги аренды офисных помещений сроком на 2 мес</i>
5	через электронный магазин	0	
6	расторгнут по соглашению сторон	0	
7	расторгнут в одностороннем порядке	4	<i>Отказ Поставщика от исполнения договора. Подан иск в суд, решением суда поставщик включен в РНУ</i>
8	Договор исполнен на 31.12.2024г.	67	
9	Договор действует 31.12.2024г.	0	

По состоянию на 1 апреля 2025 года согласно утвержденному Плану государственных закупок ТРУ на 2025 год, Товариществом проведены закупки с применением следующих способов:

№	способ закупки	договора кол-во	Примечание
1	Конкурс	4	
2	Аукцион	0	
3	запрос ценовых предложений	17	Ст.4 Закона о гос.закупках при ценах до 8000 МРП

4	из одного источника	15	
4.1	<i>По несостоявшимся закупкам путем запроса ценовых предложений</i>	11	
4.2	<i>По несостоявшемуся конкурсу</i>	0	
4.3	<i>Путем прямого заключения договора (ИОИ ППЗД)</i>	4	Услуги БВУ и ИС
5	через электронный магазин	0	
6	расторгнут по соглашению сторон	0	
7	расторгнут в одностороннем порядке	1	<i>Отказ Поставщика от исполнения договора. Подан иск в суд, решением суда поставщик включен в РНУ</i>
8	Договор исполнен на 01.04.2025.	12	
9	Договор действует на 01.04.2025.	23	

В целях минимизации риска некорректной разработки технической спецификации и тендерной документации, нарушения установленных требований, Товариществом применяются ограничения, связанные с участием в государственных закупках, предусмотренные статьей 7 Закона.

Одной из важных составляющих в закупочной деятельности Товарищества является соблюдение принципов добросовестной конкуренции среди потенциальных поставщиков, недопущения сговора между участниками закупок, и недопущения коррупционных проявлений.

Товариществом принимаются меры по снижению уровня запланированных административных расходов. С 2023 по 2025гг. наблюдается тенденция к снижению расходов на приобретение ТРУ -0,89%.

Также достигнута экономия освоенных средств: в 2023 году – 12,2%, в 2024 году – 5%.

Доля запланированной суммы финансирования на закупки в 2025 году составляет 13,3% от общей суммы административных расходов бюджета Товарищества. **Таблица административных расходов на закупки**

Наименование организации	Размер бюджета компании на 2025 год (расходная часть)	Сумма, выделенная на закупки на 2023 год (выделено\освоено)		Сумма, выделенная на закупки на 2024 год (выделено\освоено)		Запланированная сумма финансирования на закупки в 2025 году	Примечание
ТОО "Almany Finance (Алматы финанс)	533 478 621	70 035 735	64 275 128,98	78 816 796	62 957 787,24	70 863 646	снижение расходов
Экономия	13,28%		5760606,02		15 859 008,76	-79 644 707	
			12,16%		4,97%	-0,89%	снижение

Коррупционные риски в сфере закупок:

1) общим коррупционным риском при проведении закупок является завышение потребности или включение в бюджет компании расходов на приобретение товаров, работ и услуг, в которых отсутствует потребность или завышена плановая (маркетинговая) стоимость товаров, работ и услуг;

2) необоснованные корректировки бюджета для перераспределения

средств на приобретение товаров, работ и услуг в интересах отдельных работников и поставщиков, частые изменения в годовой план закупок товаров, работ и услуг;

3) принятие фиктивных (фактически отсутствующих) товаров, работ и услуг;

4) намеренное затягивание принятия товаров, работ и услуг, и оплаты по договору;

5) сроки предоставления информации либо сроки принятия решения о включении поставщика в перечень ненадежных намеренно затягиваются для предоставления возможности поставщику участвовать в закупках/заключить договоры.

3.1 Закупки из одного источника

При заключении договоров о государственных закупках победитель закупки проходит проверку в реестре недобросовестных поставщиков.

По окончании срока действия договора, на портале государственных закупок договорам присвоится статус «Исполнен».

Закон предусматривает основания для закупки из одного источника с определенными поставщиками. Отмечено планомерное снижение закупок из одного источника по сравнению с 2023, 2024 гг. Товариществом в 2024 году были заключены 5 договоров из одного источника путем прямого заключения договора:

1) «Услуги аренды офисных помещений» с ТОО "Хозяйственное управление города Алматы" на сумму 2 472 734,67 тенге без учета НДС сроком на 2 месяца;

2) «Услуги банков по ведению счетов» с Филиал АО "ForteBank" на сумму 500 000 тенге без учета НДС;

3) «Услуги банков по ведению счетов» с АО " Народный банк Казахстана" на сумму 500 000 тенге без учета НДС;

4) «Услуги банков по ведению счетов» АО " Евразийский банк " на сумму 417 080 тенге без учета НДС;

5) Услуги по предоставлению доступа к информационному сервису «Электронные отчеты» на веб-портале ori.dfo.kz с АО "Информационно-учетный центр" на сумму 62 764 тенге без учета НДС.

В 2025 году были заключены 4 договора из одного источника путем прямого заключения договора:

1) «Услуги банков по ведению счетов» с Филиал АО "ForteBank" на сумму 613 000 тенге без учета НДС;

2) «Услуги банков по ведению счетов» с АО " Народный банк Казахстана" на сумму 504 080 тенге без учета НДС;

3) «Услуги банков по ведению счетов» АО " Евразийский банк " на сумму 300 000 тенге без учета НДС;

4) Услуги по предоставлению доступа к информационному сервису «Электронные отчеты» на веб-портале ori.dfo.kz с АО "Информационно-учетный центр" на сумму 66 844 тенге без учета НДС.

Существует риск поставки ТРУ поставщиками, не соответствующего требованиям технической спецификации или в нарушение условий договора закупки (сроки поставки, качество и др.).

Риск 2. Принятие товаров, работ, услуг, не соответствующих техническим спецификациям и условиям договора закупки. Вероятность риска допустимая, влияние высокое (А2).

Рекомендации:

Обращать внимание на полноту, качество и сроки предоставления ТРУ при подписании актов выполненных работ и документов на оплату.

4. Управление и урегулирование конфликта интересов

Порядок и способы раскрытия сведений о конфликте интересов определены Политикой по предотвращению и урегулированию конфликта интересов должностных лиц и работников ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс) (утверждена решением Наблюдательного совета от 27 мая 2024 года №4):

1) первичное раскрытие сведений о конфликте интересов при приеме на работу;

2) раскрытие сведений о конфликте интересов при переводе на вышестоящую должность, в другое структурное подразделение, при изменении функционала;

3) ежегодное раскрытие конфликта интересов;

4) разовое раскрытие сведений по мере возникновения ситуации, при которых наличие личной заинтересованности может привести либо привело к возникновению конфликта интересов. Разовое раскрытие осуществляется путем уведомления о наличии либо возникновении конфликта интересов.

Раскрытие сведений о конфликте интересов должностными лицами осуществляется незамедлительно в письменном виде, с детальным обоснованием и документальным подтверждением фактов наличия либо возникновения конфликта интересов. Работники обязаны раскрыть сведения по мере возникновения ситуации, при которых наличие личной заинтересованности может привести либо привело к возникновению конфликта интересов.

Соккрытие и/или несвоевременное, неполное раскрытие сведений о наличии прямого или потенциального конфликта интересов должностными лицами является причиной и условием для возникновения коррупционных рисков. В соответствии со статьей 15 Закона Республики Казахстан «О противодействии коррупции», лицам, приравненным к лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций, запрещается осуществлять должностные обязанности, если имеется конфликт интересов.

Конфликт интересов персонала и руководящего состава, а также аффилированности между ними в Товариществе не выявлены.

В Товариществе на текущее время имеется 3 работника из числа лиц, приравненных к лицам, уполномоченных на выполнение государственных функций (Председатель, заместитель Председателя, директор ДПО – член Правления).

Следует отметить, что конфликт интересов может возникнуть и во

внутренних нормативных документах, а также в процессах деятельности.

За анализируемый период выявлены **риски конфликта интересов в операционной деятельности** Товарищества.

Директору департамента управления рисками выдана доверенность №46 от 29.07.2024 года на заключение договоров залогов и дополнительных соглашений к ним, а также произвести необходимые действия для снятия обременения, подписывать заявления, согласия и другие документы, связанные с вышеуказанными документами. Аналогичная доверенность выдана 19 февраля 2025 года со сроком действия до 31 декабря 2025 года.

В соответствии с п.1.3 Положения о Департаменте управления рисками, утвержденного решением Правления Товарищества от 28.06.2024 года протокол №95, Департамент является структурным подразделением Товарищества, осуществляющим реализацию системы управления рисками, включающую в себя основные элементы, такие как: оценка, измерение, контроль, мониторинг и предупреждение рисков в Товариществе.

Основными задачами Департамента являются:

- проведение независимой и непредвзятой экспертизы проектов малого и среднего бизнеса;
- контроль над соблюдением условий кредитования на соответствие политики и внутренних нормативных документов Товарищества, связанных с процессом кредитования;
- выявление, мониторинг и урегулирование конфликта интересов. (п.3.1 Положения).

Указанные нормы изложены и закреплены как должностные обязанности в должностной инструкции директора Департамента управления рисками.

Также пунктом 5.2. Положения, директор и работники Департамента не вправе подписывать от имени Товарищества платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми у Товарищества могут возникнуть обязательства или любые риски, в том числе репутационные, а также визировать такие документы (кроме вопросов, относящихся к прямой компетенции Департамента, в соответствии с требованиями настоящего Положения и внутренних актов Товарищества).

В соответствии со статьей 7 Гражданского кодекса Республики Казахстан обязательства возникают из договора, причинения вреда или иных оснований. В силу данной нормы закона Договор залога является основанием возникновения обязательств Товарищества.

Согласно подпункту 13) пункта 7.1 «Политики по предотвращению и урегулированию конфликта интересов должностных лиц и работников ТОО «Almany Finance (Алматы финанс)», утвержденной решением Наблюдательного совета Товарищества от 27.05.2024 года, протокол №4, совмещение исполнительских и контрольных функций отнесено к ситуации, способной повлечь конфликт интересов.

Полномочия, выданные по Доверенности, входят в противоречие с функцией и должностными обязанностями директора Департамента и формируют конфликт интересов в процессах операционной деятельности Товарищества.

Таблица конфликта интересов

№	Контрольные функции	Исполнительные функции
1	оценка, измерение, <u>контроль</u> , мониторинг и предупреждение рисков	представлять интересы Товарищества в НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан», Центрах обслуживания населения, у нотариусов
2	<u>экспертиза проектов</u>	подписывать договоры залога и дополнительные соглашения к договорам залога
3	<u>контроль</u> над соблюдением условий кредитования	снятие обременения, подписывать заявления, согласия и другие документы, связанные с вышеуказанными документами

Работник совмещает одновременно исполнительные и контрольные функции. Данное противоречие может создать причины и условия для использования в личных целях своих должностных обязанностей при совершении сделок по доверенности и образует коррупциогенный фактор.

В ходе анализа с 7 апреля 2025 года полномочия на заключение договоров залога и дополнительных соглашений к ним, а также других действий, связанных с залогом, переданы в ДПО.

Также антикоррупционным анализом установлено, что Департаменту управления рисками поручено выполнение действий по размещению свободных денежных средств на операциях РЕПО и дисконтированию займов.

В Положении и должностных инструкциях ДУР эти функции отсутствуют. Данные функции предусмотрены в Положении и должностных инструкциях Департамента бухгалтерского учета и бюджетирования.

Риск 3. Конфликт интересов в полномочиях и операционной деятельности (риск реализован).

Вероятность риска высокая, влияние допустимое (А3).

Рекомендации и корректирующие действия.

- 1) *исключить концентрацию и наделение полномочий работникам, обладающим контрольными и регулируемыми функциями.*
- 2) *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.*

5. Обеспечение безопасности

В соответствии с Положением О службе экономической и внутренней безопасности функциями являются:

- 1) разработка, реализация и совершенствование системы мер по обеспечению экономической и внутренней безопасности;
- 2) выявление и предупреждение внутренних и внешних угроз экономическим интересам;

- 3) осуществление контроля за защитой сведений, составляющих служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну;
- 4) организация профилактики коррупционных и иных правонарушений;
- 5) осуществление контроля за соблюдением работниками требований действующего законодательства и внутренних документов в целях обеспечения экономической, внутренней и информационной безопасности;
- 6) по поручению Председателя Правления проведение служебных расследований по различным нарушениям в рамках компетенции Службы;
- 7) выявление, предупреждение и пресечение деятельности юридических и физических лиц, направленной на нанесение экономического и финансового ущерба Товариществу;
- 8) контроль за обеспечением сохранности материальных ценностей.

В своей деятельности СБ руководствуется следующими ВНД:

1. Инструкция по обеспечению безопасности ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс);
2. Инструкция по безопасности и охране труда для офисных работников;
3. Инструкция о мерах пожарной безопасности в помещениях и действиях работников в случае возникновения пожара;
4. Инструкция по информационной безопасности;
5. Должностная инструкция главного менеджера СБ АПП.

Главный менеджер СБ АПП находится в подчинении Председателя Правления Товарищества. Штатная численность - 1 единица.

За отчетный период было проведено 215 проверок (в том числе повторных и дополнительных) по контрагентам и потенциальными заемщиками, из них: с выявленными аффилированными связями 3 заключения; с рекомендацией об отказе в финансировании 2 заключения.

Выявленные риск-факторы и несоответствия.

1) Одним из направлений деятельности СБ является осуществление контроля за соблюдением работниками требований действующего законодательства и внутренних документов в целях обеспечения информационной безопасности. Однако фактически данная функция исполняется за счет штатной единицы менеджера САОиГЗ, в Положении которой отсутствует такая функция. Несоответствие функций в структурных подразделениях приводит к превышению должностных полномочий, то есть выполнения действий, не входящих в круг и выходящих за пределы полномочий структурного подразделения САОиГЗ, а также конфликту интересов в процессах деятельности. Передача направления деятельности одного СП другому недопустима. Таким образом, допущено нарушение Положений о САОиГЗ и СБ.

В соответствии со статьей 2 Главы 1 Постановления Правительства Республики Казахстан от 20 декабря 2016 года №832 «Об утверждении единых требований в области информационно-коммуникационных технологий и обеспечения информационной безопасности» (далее – Постановление Правительства), положения Единых требований в области информационно-коммуникационных технологий и обеспечения информационной безопасности, относящиеся к сфере обеспечения информационной безопасности, обязательны для применения государственными органами,

местными исполнительными органами, государственными юридическими лицами, субъектами квазигосударственного сектора, собственниками и владельцами негосударственных информационных систем, интегрируемых с информационными системами государственных органов или предназначенных для формирования государственных электронных информационных ресурсов, а также собственниками и владельцами критически важных объектов информационно-коммуникационной инфраструктуры.

Также, в соответствии со статьей 30 Главы 2 Постановления Правительства, в целях разграничения ответственности и функции в сфере обеспечения информационной безопасности, создается подразделение информационной безопасности, являющееся структурным подразделением, обособленным от других структурных подразделений, занимающихся вопросами создания, сопровождения и развития объектов информатизации, или определяется должностное лицо, ответственное за обеспечение информационной безопасности. Сотрудники, ответственные за обеспечение информационной безопасности, проходят специализированные курсы в сфере обеспечения информационной безопасности не реже одного раза в три года с выдачей сертификата.

Риск 4. Превышение должностных полномочий, конфликт интересов при обеспечении информационной безопасности (риск реализован).

Вероятность риска высокая, влияние высокое (В1).

Рекомендации.

Передать штатную единицу, обеспечивающую информационную безопасность из САОиГЗ в СБ АПП.

2) Согласно Правилам формирования, ведения и хранения кредитных досье в п.п.45 и 46 п.6 (Правила) распоряжение на оприходование залоговой стоимости после подписания и регистрации направляется бухгалтеру для проведения операции по оприходованию на внебалансовый счет. Одновременно с оприходованием залоговой стоимости специалист ДКАиМ по акту приема-передачи передает зарегистрированные договора залога с приложением документов по залогу бухгалтеру для хранения в сейфе.

В нарушение указанных Правил договора залога с приложением документов по залогу сдаются на хранение главному менеджеру СБ, одновременно один ключ от сейфа находится у специалистов ДКАиМ.

Риск 5. Риск утраты оригиналов правоустанавливающих документов залога. Вероятность риска критическая, влияние критическое (В1).

Договоры залога с приложением документов по залогу сдаются на хранение главному менеджеру СБ АПП, в то время как один ключ от сейфа находится у специалистов ДКАиМ. Такое разделение ответственности может создать коррупционные риски, связанные с возможным доступом к ключам и манипуляциями с документами (например, подменой, утратой или несанкционированным доступом).

Рекомендации:

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.

6. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность

Лицом, уполномоченным для ведения бухгалтерского учета, является главный бухгалтер Товарищества. Главный бухгалтер Товарищества несет ответственность за:

- ведение бухгалтерского учета;
- составление и представление финансовой отчетности;
- формирование учетной политики;
- организацию и исполнение системы внутреннего контроля;
- соблюдение требований настоящей Учетной политики;
- подготовку других внутренних документов по вопросам бухгалтерского учета.

Задачей бухгалтерской службы является обеспечение формирования полной и достоверной информации о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении Товарищества, необходимой для оперативного руководства и управления, а также для ее использования инвесторами, поставщиками, покупателями, заимодавцами, государственными органами, банками и иными заинтересованными лицами в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, устанавливающими принципы и правила составления финансовой отчетности.

Бухгалтерский учет Товарищества осуществляется самостоятельным структурным подразделением, возглавляемым Главным бухгалтером.

Товарищество ведет бухгалтерский учет операций и событий, связанных с наличием и движением активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов способом двойной записи в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета.

В случае если Товарищество в силу своей специфики будет признаваться организацией публичного интереса, на должность Главного бухгалтера должен быть назначен профессиональный бухгалтер.

Руководство Товарищества определяет лиц, имеющих право подписи бухгалтерских документов. При этом может быть установлена иерархия права подписи в зависимости от занимаемой лицом должности, размеров денежных сумм, сферы действия и сущности операции.

Должностные лица Товарищества, использующие электронные подписи, должны установить надлежащие меры предосторожности и контроля, касающиеся права использования и доступа к электронным подписям, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Должностные обязанности работников бухгалтерии Товарищества регламентируются должностными инструкциями.

Бухгалтерский учет в Товариществе ведется с применением

компьютерной программы «1С: Предприятие».

Товарищество продолжает оставаться зависимым от государственного бюджетного финансирования, не привлекая других источников. Финансирование на 100% продолжает оставаться за счет местного бюджета.

Основными задачами ведения бухгалтерского учета и подготовки отдельной финансовой отчетности являются:

- формирование полной и достоверной информации о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении Товарищества, необходимой для оперативного руководства и управления, а также для использования инвесторами, учредителями, поставщиками, заемщиками, государственными органами, банками и иными заинтересованными лицами в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности;

- обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям финансовой отчетности для контроля за соблюдением законодательства Республики Казахстан при осуществлении хозяйственных операций и их целесообразностью;

- предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения финансовой устойчивости;

- контроль наличия и движения имущества, рациональным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

Несвоевременное заключение договоров приводит к отражению искаженной информации в бухгалтерском учете, финансовой и налоговой отчетности. Несвоевременное предоставление первичных учетных документов (акты, отчеты и пр.) в бухгалтерию приводит к отражению искаженной информации в бухгалтерском учете, финансовой и налоговой отчетности, что влечет необходимость сдачи дополнительной налоговой отчетности и оказывает негативное влияние на оценку степени риска Товарищества в органах государственных доходов. Несвоевременное принятие решений и предоставление в бухгалтерию соответствующих распорядительных документов приводит к несвоевременному начислению выплат работникам заработной платы, расчетов по отпускам и по увольнению, компенсаций по командировочным расходам, несвоевременному начислению и перечислению налогов и других обязательных социальных платежей в бюджет, несвоевременному отражению расходов по оплате труда в бухгалтерском учете, нарушению норм Трудового кодекса, Налогового кодекса, а также к возникновению пени.

Структура активов Товарищества на 01.01.2025г.

- 1) ТОО «МФО «Алматы» (взнос в Уставной капитал 100%);

- 2) Денежные средства;

- 3) Основные средства.

Изменения в ВНД. В 2024 году внесены следующие изменения в «Правила согласования и осуществления платежей ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс)» (Правила):

- Признано утратившим силу Приложение №1 (Заявка на оплату), утвержденное Решением Правления Товарищества (Протокол Правления №10 от 08.11.2019г) и утверждено Приложение №1 в новой редакции;
- По всему тексту Правил слова «Финансовый департамент» заменены словами «Департамент бухгалтерского учета и бюджетирования».

Внутренний и внешний аудит.

За 2024 год проведена независимая внешняя аудиторская проверка финансовой отчетности ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)» в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности с привлечением аудиторской компании ТОО «Russell Bedford» (*договор заключен Единственным участником Товарищества - АО «СПК «Алматы»*).

По результатам аудиторской проверки грубых нарушений, ошибок, несоответствий не выявлено. Финансовый учет и бухгалтерский учет соответствуют международным стандартам, законодательству и нормативным документам Товарищества. Внутренний аудит за анализируемый период не проводился.

Ежеквартальные и годовые акты сверки подписываются с поставщиками через инициаторов. Также ежеквартальные и годовые акты сверки подписываются с заемщиками работниками Департамента кредитного администрирования и мониторинга. Отсутствует прямой контакт с поставщиками и заемщиками. Данная процедура снижает коррупционные риски со стороны бухгалтерии.

Поставщики ТРУ своевременно предоставляют первичные документы по оплате. Операции по оплате и выдаче денежных сумм производятся после санкционирования уполномоченных лиц.

Зарплата. Заработная плата бухгалтером начисляется и выплачивается работнику за фактически отработанное время согласно представленного кадровой службой и подписанного первым руководителем табеля учета рабочего времени. Премии, отпускные, оздоровительные и компенсации за нахождение на лечении также начисляются и выплачиваются согласно предоставленным нормативным документам. Каждому работнику ежемесячно осуществляется рассылка расчетных листков посредством электронной почты.

Банк. Выдача займов заемщикам производится после предоставления в бухгалтерию подписанных документов (распоряжения и протокола), также служебные записки направляются через СЭД «documentolog».

Оплаты поставщикам и подрядчикам проходят после получения подписанных первым руководителем заявок на оплату от инициаторов через СЭД «documentolog».

По банку проходят следующие оплаты:

- Выплата заработной платы (табель учета рабочего времени);
- Оплата налогов и вычетов производится согласно данным 1С программы;
- Перечисление денежных средств подотчетному лицу (Приказ о командировании сотрудника);
- Погашение долга перед АО "СПК "Алматы" согласно Договорам (График);
- Размещение временно свободных денег на депозит;

- Ежедневное формирование отчетов для руководства по движению денежных средств и по остаткам.

Покупка. Ежемесячно в этом разделе отражается поступление ТМЗ, ОС и услуг от поставщиков. Также подписываются ежеквартальные, годовые акты сверки с поставщиками. Поставщиками своевременно предоставляются документы для осуществления оплаты.

Учет Основных средств и ТМЗ ведется согласно политике компании, ежегодно проводится инвентаризация ОС и ТМЗ. Нарушения отсутствуют, фактические остатки соответствуют с учетными данными базы 1С.

Списание и перемещение ТМЗ и ОС производится после получения через СЭД «documentolog» служебной записке, подписанной первым руководителем.

Отчеты. Ежеквартальный отчет в УГД по Бостандыкскому району ф.200 и ф.300;

Ежегодный отчет в УГД по Бостандыкскому району ф.100;

Ежемесячный статистический отчет.

Микрокредитование. Ежемесячно отражается в бухгалтерском учете начисление вознаграждений по выданным кредитам согласно ведомости. Ведомость предоставляется ДКАиМ.

С заемщиками подписываются Ежеквартальные и годовые акты сверки.

Операции. В этом разделе отражаются:

- ежемесячно суммы вознаграждения, полученные от размещения РЕПО в БВУ;
- доход от размещения депозита в банках второго уровня;
- дисконт и Доходы от восстановления дисконта по предоставленным клиентам займам (амортизация дисконта);
- расходы по формированию резервов (проvizий) по предоставленным займам;
- доход от восстановления убытка от обесценения;
- амортизация дисконта.

Из анализа истории дебиторской задолженности следует, что основной причиной образования долга является отсутствие первичных документов на реализацию товаров, работ, услуг (товарно-транспортных накладных, актов приемки, актов сверки и др.).

Риск-фактор. *Отражение на бухгалтерских счетах хозяйственных операций без документального подтверждения первичными документами.*

Риск 6. Увеличение дебиторской задолженности, искажение баланса, бухгалтерского учета, отрицательное влияние на финансовый результат.

Данный риск (ВЗ) может иметь допустимое влияние на финансовое состояние, однако вероятность наступления низкая по следующим основаниям:

- Ежеквартальные и годовые акты сверки подписываются с заемщиками работниками Департамента кредитного администрирования и мониторинга;
- Отсутствует прямой контакт с поставщиками и заемщиками;
- Операции по оплате и выдаче денежных сумм производятся после санкционирования уполномоченных лиц;

- Поставщики ТРУ своевременно предоставляют первичные документы по оплате;
- Начисление заработной платы осуществляется после предоставления утвержденного Председателем Правления табеля учета рабочего времени. Данная процедура снижает коррупционные риски со стороны бухгалтерии.

Рекомендации:

Обязательное подтверждение хозяйственных операций путем предъявления подписанных контрагентами первичных документов.

7. Правовое сопровождение деятельности Товарищества.

Основной целью процесса является обеспечение соблюдения норм законодательства Республики Казахстан и внутренних документов в деятельности Товарищества с применимыми требованиями, предупреждение и минимизация правовых рисков, защита прав и интересов Товарищества в отношениях с заинтересованными лицами.

Правовое обеспечение деятельности Товарищества включает в себя:

- правовое обеспечение кредитно-лизинговой деятельности;
- правовое обеспечение хозяйственной деятельности;
- правовая защита интересов Товарищества.

При обнаружении фактов нарушения прав и законных интересов Товарищества, ДПО осуществляет претензионно-исковую деятельность путем подачи исковых требований (заявлений) в судебные органы и при наличии таких требований к Товариществу путем подачи отзыва на предъявленные требования.

Риск 7. Риск административной ответственности, штрафных санкций. Вероятность риска допустимая, влияние допустимое (С1).

На контроле Ревизионной комиссии по городу Алматы находится Предписание № 28 от 28.09.2018 года (*подпункт 2 пункта 4*), согласно которой Товариществу необходимо обеспечить возмещение дебиторской задолженности. По состоянию на 1 апреля 2025 года в составе баланса Товарищества числится просроченная прочая дебиторская задолженность. На данную задолженность создан 100% резерв по модели ожидаемых кредитных убытков.

Неисполнение Предписания влечет административную ответственность в виде штрафа, предусмотренную частью 3 статьи 462 КРКобАП.

На протяжении ряда лет исполнение данного Предписания продлевалось. Товариществом приняты исчерпывающие меры по взысканию дебиторской задолженности. Заявлено ходатайство в Ревизионную комиссию по г. Алматы о снятии с контроля исполнение Предписания по следующим основаниям и в связи:

- 1) со смертью должников: КХ Рысбеков Ч.М. (Рысбеков Ч.М.), ТОО «А-Амир» (Алимаганбетов Д.А.), ИП «КХ Мурагер Орынтаев Т.Е.»;
- 2) с ликвидацией и снятием с регистрационного учета ТОО «Компания Меркурий-Тараз»;

- 3) с отсутствием первичной документации и фактической задолженности ТОО «Lotus Capital», ФКХ «Агро Люкс»;
- 4) с завершающим этапом банкротного производства КХ «Парамоновское» и невозможностью взыскать с учредителя и директора Танкинова Е.К.;
- 5) с нахождением на исполнительном производстве у ЧСИ по должникам Жаманбаламов К. И. и Иконников С.А.;
- 6) с невозможностью исполнения решения судов и нецелесообразности увеличения затрат Товарищества на банкротство по должникам ТОО «Інкэрәлі А&К», ТОО «SAE SSAG (САЕССАГ)».

По итогам независимой внешней аудиторской проверки по оценке Компании, взыскание невозможно и требуется списание.

Согласно МСФО (IFRS) 9, п.5.4.4, если у организации отсутствуют разумные ожидания восстановления всей или части финансового актива, она должна непосредственно уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива.

По рекомендации аудиторов Компании следует на основании документально подтвержденных данных о невозможности взыскания: акты сверки, переписка с должником, заключения о ликвидации должника и т.д. списать задолженность.

В настоящий момент проводятся мероприятия по подготовке документов для последующего вынесения вопроса на рассмотрение Единственному участнику относительно списания безнадежной дебиторской задолженности, числящейся в Товариществе, в связи с наступлением обстоятельств, таких как: банкротство должника, его смерть, истечение срока исковой давности, просрочка подачи исполнительного документа к взысканию или отсутствие надлежащей документации, подтверждающей наличие долга.

Рекомендации:

Товариществу внести на рассмотрение Единственного участника вопрос о возможности списания безнадежной дебиторской задолженности и принять меры по снятию с контроля Ревизионной комиссии по г.Алматы подпункт 2 пункта 4 Предписания №28 от 28.09.2018 года.

7.1 Касательно доверенностей

В целях правового обеспечения представительских полномочий работников Товарищества, выдаются доверенности. ДПО подготавливает проекты доверенностей на основе подписанного приказа или на основе запроса структурных подразделений Товарищества в форме служебной записки. В служебной записке должны быть в обязательном порядке указаны Ф.И.О. (полностью), должность поверенного, предполагаемый срок действия доверенности, а также круг вопросов, которыми будет он уполномочен в соответствии с доверенностью.

При этом, не предусмотрена процедура согласования проекта доверенности с заинтересованными структурными подразделениями в целях определения полномочий, влияющих на уровень коррупционных рисков, потенциальных конфликтов интересов, а также для обеспечения соответствия требованиям законодательства в части (не ограничиваясь)

антикоррупционных ограничений.

Рекомендация: *В целях определения полномочий, влияющих на уровень коррупционных рисков, потенциальных конфликтов интересов, а также для обеспечения соответствия требованиям законодательства в части (не ограничиваясь) антикоррупционных ограничений, ДПО предусмотреть согласование доверенностей с Антикоррупционной комплаенс-службой.*

8. Процессы кредитования проектов.

Коррупциогенные факторы.

Процессы кредитования подвержены коррупционным рискам, поскольку там сосредоточена высокая концентрация полномочий, реализуемых при приеме заявления на предоставление займа, рассмотрение и сбор необходимых документов, оценка бизнес-проекта, обеспечения, гарантий, расчет перспективы проекта, заключение о предоставлении займа, прямые контакты с потенциальными заемщиками, другие возможности.

Должностные полномочия, влияющие на возможность:

- влиять на принятие решения о предоставлении займа (в силу своих должностных полномочий);
- предъявлять излишние требования при сборе документов или принять заявление в работу с недостаточными документами или информацией (превышение должностных полномочий);
- вымогать вознаграждение за исполнение предусмотренных должностных обязанностей (превышение должностных полномочий, вымогательство);
- обещать положительное решение о предоставлении займа, получить вознаграждение и не регистрировать заявление (мошенничество);
- вступить в сговор с заявителем и лоббировать его интересы, вопреки установленным нормативным требованиям, в личных целях (злоупотребление);
- сокрытие неисполнения обязательств Заемщика.

Допускается возможность незаконного вознаграждения менеджеру проекта в целях принятия недостоверных документов без заверения подписью руководителя и печатью организации о финансово-хозяйственной деятельности (ФХД). Недостоверная информация может привести к некорректному анализу ФХД предприятия и искажению текущего финансового положения в пользу Заёмщика для получения займа.

Предоставление неполного и/или недостоверного пакета документов влияет на качество риск – экспертизы и впоследствии отразится на принятии неадекватного решения Товариществом. Оригиналы подписанных и проставленных печатью отчётов необходимы для приобщения в кредитное досье, которое в последующем проверяется кредитными администраторами и аудиторами. Заёмщик в последующем может отказаться в достоверности своих предоставленных данных и финансовой отчетности.

Результаты наблюдения процесса подачи заявления на финансирование

Постановочные вопросы	Ответы (по факту)
Как принимается заявление на финансирование проектов от юр лиц?	Заявление на финансирование принимается нарочно при обращении к кредитному менеджеру.
Порядок формирования досье	Согласно Правил формирования, ведения и хранения кредитных досье Товарищества. Однако полный технический процесс не отражен в данных правилах.
Способ подачи заявления на финансирование	В произвольной форме, без талонов, без регистрации.
Способ регистрации заявки (ручной, электронный)	Ручной режим
Кто и каким образом регистрирует заявки?	Заявки регистрируются САОиГЗ (канцелярия). Заявления регистрируются при предоставлении кредитным менеджером.
Журнал, реестр приема и рассмотрения заявлений.	Имеется журнал регистрации заявления в САОиГЗ.
Кем принимается заявление, выдается ли заявителю какой-либо документ о приеме заявления?	Заявление на финансирование принимаются кредитными менеджерами, однако о приеме заявления какой-либо документ не выдается заявителю.

Из указанной таблицы следует, что рассмотрение и регистрация заявления о финансировании проекта находится в прямой зависимости от кредитного менеджера.

В мае 2024 года имело место вымогательство и мошенничество со стороны бывшего менеджера Департамента кредитования Нурланова Д.Г., который обманным путем завладел деньгами руководителя ТОО «А» в сумме 140 000 тенге, обещая предоставление займа. В итоге, получив первоначальные документы вне регламента, заявление не было зарегистрировано в журнале учета регистрации входящей корреспонденции и системе электронного документооборота.

По заключению служебного расследования установлены следующие нарушения внутренних нормативных документов:

- злоупотребление должностными полномочиями и превышение должностных полномочий – использование своих должностных полномочий и связанных с ними возможностей для получения имущественной выгоды;
- неисполнение, ненадлежащее (несвоевременное и некачественное) исполнение или выполнение своих должностных обязанностей;
- сокрытие и/или несвоевременное, неполное раскрытие сведений о наличии прямого или потенциального конфликта интересов;
- нарушение положений Инструкции по противодействию коррупции;
- нарушение трудовой и исполнительской дисциплины;
- качество, достоверность и правильность подготовленных и/или согласованных им документов, а также достоверность информации, предоставляемой структурным подразделениям и руководству Товарищества.

Материалы проверки и служебного расследования в отношении Нурланова Д.Г. переданы в Антикоррупционную службу по г.Алматы и Департамент полиции г.Алматы для процессуального решения.

Анализ должностных полномочий и процессов кредитования позволяет сделать вывод о наличии следующих коррупционных рисков:

Риск 8. Риск злоупотребления (сговор с заявителем и лоббирование его интересов в личных целях). Вероятность риска высокая, влияние критическое (С2).

Риск 9. Риск мошенничества (завладение чужим имуществом (деньгами) путем обмана (обещание положительного решения о предоставлении займа) (риск реализован). Вероятность риска критическая, влияние критическое (D1).

Кроме того, указанные риски влекут репутационные риски для Товарищества.

Рекомендации:

1) Диверсифицировать риски (не ограничиваясь) путем равномерного распределения рисков в процессах кредитования (по этапам кредитования);

2) Снизить зависимость влияния менеджера на результат рассмотрения заявки потенциального заемщика путем автоматизации процессов.

Также по итогам антикоррупционного мониторинга за анализируемый период выявлены коррупционные риски кредитования лиц, имеющих негативную репутацию.

Риск 10. Риск финансирования лиц, имеющих репутацию недобросовестных партнеров, по которым имеются подтвержденные сведения, в том числе решения/приговоры судебных органов о недобросовестных сделках и/или финансовых махинациях. Вероятность риска допустимая, влияние высокое (D2).

Описание риска. Коррупциогенные факторы.

Решением Правления от 17 октября 2024 года, протокол №177 одобрено предоставление финансирования ТОО «С» для реализации проекта на сумму 163,0 млн. тенге.

Заемщик Р. (руководитель ТОО), С. (учредитель ТОО), его отец С. ранее привлекались к уголовной ответственности за мошенничество (статья 190 УК РК). Состоялся обвинительный приговор, с дальнейшей его отменой, прекращением производства по уголовному делу и оправданием осужденных.

Из состоявшихся приговоров следует, что Р. в инкриминируемых ему событиях являясь руководителем и должностным лицом на государственной службе, не отрицал получение денег от предпринимателей в долг. Данное обстоятельство не признано судом как уголовное правонарушение, однако может быть оценено как условия для формирования коррупционных рисков при финансировании и реализации Проекта.

Сведения о судебных процессах, обвинительных и оправдательных приговорах в отношении руководителя и учредителя Заемщика имеют существенное значение для анализа негативных факторов риска при оценке

кредитных рисков и в дальнейшем могли быть учтены и повлиять на формирование мнения при принятии решения уполномоченного органа об одобрении заявки на финансирование Проекта.

По итогам комплаенс - проверки вынесено заключение с рекомендациями. Согласно плану корректирующих действий приняты меры по исключению коррупционных рисков. Генеральное кредитное соглашение не заключалось, финансирование не осуществлялось.

Рекомендации:

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.

Мониторингом также выявлены следующие коррупционные риски:

Риск 11. Риск воздействия и влияния криминальных групп на деятельность Товарищества (внешние угрозы безопасности) и репутационные риски в процессах рассмотрения заявления на финансирование. Вероятность риска допустимая, влияние допустимое (D3).
Описание риска. Коррупционные факторы.

- При рассмотрении заявления ТОО «Е» на финансирование проекта на сумму, превышающий установленный лимит, использовались посредники, ранее судимые за убийство, растрату, присвоение чужого имущества, имеющих негативную репутацию. Совершена попытка влияния криминальной группы на принятие решения.
- Принято заявление на финансирование в размере, превышающей лимит Товарищества (нарушение Кредитной политики). Ответственные: работники департамента кредитования.
- Сбор необходимых для финансирования проекта документов проводился заранее, без оформления заявления от заемщика.
- Бизнес-план не соответствовал направлениям деятельности, которые финансируются Товариществом в соответствии с Кредитной политикой.

Нарушения и несоответствия:

- Должностная инструкция директора Департамента кредитования;
- Кредитная политика (п.п. 6.6 п.6);
- Правила формирования, ведения и хранения кредитных досье Товарищества (п.п. 7.2. п. 7).

Ответственность. Директор департамента кредитования привлечен к дисциплинарной ответственности (объявлено замечание сроком на 3 месяца Приказ №12-ОД от 14.03.2025г.)

Меры:

- Отказ в рассмотрении проекта (исх. №672-И от 10 декабря 2024 года). Решение о финансировании проекта не принималось;
- Комиссионное служебное расследование о выявленных коррупционных рисках и нарушениях ВНД от 13 марта 2025г.;
- Информация в Наблюдательный совет и Правление Товарищества.

Рекомендации:

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.

9. Кредитное администрирование и мониторинг.**Коррупциогенные факторы.**

За анализируемый период выявлены следующие коррупционные факторы и риски в процессах кредитного администрирования и мониторинга, условиях в Генеральных кредитных соглашениях (Соглашение).

Риск 12. Дискреционные полномочия (риск реализован). Вероятность риска допустимая, влияние высокое (E1).

Согласно пп.5.4.5. п. 5.4. Генеральных кредитных соглашений, Заемщик обязан не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней сообщить Займодателю о предстоящей или предполагаемой:

- 1) ликвидации;
- 2) реабилитации или банкротстве;
- 3) реорганизации путем слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования или путем других форм реорганизации, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- 4) перерегистрации;
- 5) изменении в составе участников Заемщика;
- 6) смене руководителя Заемщика;
- 7) внесении изменений и/или дополнений в свои учредительные документы;
- 8) любом изменении своего юридического статуса;
- 9) изменении своего места нахождения (адреса);
- 10) изменении места реализации бизнеса.

В соответствии с п. 4.8 Соглашения следует, что в случае нарушения обязательств, предусмотренных п.п.5.4.5 п. 5.4. настоящего Соглашения, Заемщик обязан уплатить единовременный штраф в размере 500 000 (пятьсот тысяч) тенге за каждый факт нарушения Заемщиком своих обязательств.

По каждому случаю нарушения **штрафные санкции могут налагаться** Займодателем на Заемщика в зависимости от степени тяжести выявленного нарушения и отсутствия или наличия негативных последствий для Займодателя, наступивших в результате нарушения Заемщиком своих обязательств по настоящему Соглашению.

Указанное условие является дискреционным, позволяющим должностному лицу/лицам действовать по своему усмотрению, и является коррупционным фактором, влияющим на принятие решения об освобождении от штрафных санкций. Кроме того, применение штрафных санкций в отношении одних и освобождение от них других заемщиков порождает несправедливость, создает причины для жалоб, недовольства и возмущения у лиц, к которым применены санкции.

При возникновении нарушений, предусмотренных пп.5.4.5. п. 5.4. Соглашения, Департамент кредитного администрирования и мониторинга направляет вопрос о применении штрафных санкций на рассмотрение Правления Товарищества, без самостоятельного принятия решения.

Рекомендации:

ДКАиМ, ДПО рассмотреть вопрос исключения права, предоставляющее возможность по своему усмотрению определять применение штрафных санкций, предусмотренных в пункте 4.8 Соглашения.

Риск 13. Риск уклонения от уплаты налогов и обязательных платежей в бюджет. Вероятность риска высокая, влияние критическое (E2).

Согласно п.п. 5.4.9. Генерального кредитного соглашения Заемщик в установленные сроки должен создать новые рабочие места и обязан уплачивать заработную плату принятым на работу работникам на их карточные счета в банках второго уровня, а также уплачивать налоги и другие обязательные платежи в бюджет в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Согласно изменениям и дополнениям в Правила проведения мониторинга выданных займов и работы по проблемным займам Товарищества необходимо истребовать от Заемщиков справки на нового сотрудника Заемщика с электронной биржи труда www.enbek.kz; (по запросу ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс) Заемщикам необходимо обновлять справки enbek.kz, тем самым подтверждать созданные рабочие места на дату запроса).

- ✓ Для создания видимости создания рабочих мест и выплаты заработной платы в том числе социальных налогов, существует риск, связанный с предоставлением заведомо ложного документа, подтверждающего рабочее место (например, фиктивные справки с биржи труда). Работники, ответственные за контроль таких данных, могут быть подвержены соблазну для сокрытия этих нарушений или содействия заемщикам в предоставлении недостоверной информации.
- ✓ Справки о создании новых рабочих мест с электронной биржи труда (www.enbek.kz) могут быть подделаны. Это создаёт коррупционный риск в случае, если сотрудники, ответственные за контроль этих справок, игнорируют проверку их подлинности или могут быть вовлечены в процесс подделки.
- ✓ Использование фальшивых справок может привести к тому, что заемщики будут получать кредиты или другие условия без фактического выполнения своих обязательств. Также это может быть связано с личной выгодой тех, кто проверяет такие документы, если они участвуют в фальсификации.

Неоплаченные налоги и обязательные платежи могут быть скрыты или манипулированы в отчетности заемщиков, особенно если контроль за соблюдением налогового законодательства неэффективен. В этом случае коррупционный риск может проявляться в виде сокрытия реальных расходов, подделки отчетности или уклонения от налогов.

Рекомендации: 1) ДКАиМ, ДК проверять подлинность предоставляемых справок с биржи труда, о выплате заработной платы, выписки с пенсионного фонда и других документов, подтверждающих выполнение заемщиками своих обязательств.

2) В целях минимизации риска недостоверных сведений и неполного пакета документов иницирующему подразделению придерживаться полноты документов, а также во избежание недостоверности пакета документов внедрить и использовать печать «сверено с оригиналом» и заверять подписью «копия верна», принявшим работником. Кроме того, в обязательном порядке придерживаться требований внутреннего нормативного документа Товарищества, регламентирующего перечень документов, обязательный для предоставления. Анализ ФХД Заёмщика проводить только на основании подписанных руководителем и проставленной печатью организации форм финансовой отчетности.

(Правила финансирования проектов от 30.07.2021г. пункт 5, 7, Приложение №1; Кредитная политика от 31.05.2021г. пункт 6, 8; Политика по предотвращению и урегулированию конфликта интересов должностных лиц и работников от 30.06.2022г. пункт 7; Инструкция по противодействию коррупции и коммерческому подкупу для работников от 08.02.2023г.;).

Риск 14. Нецелевое и неэффективное использование бюджетных средств, несвоевременное исполнение обязательств перед Товариществом. Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, наркобизнеса, незаконного майнинга, других криминальных схем и незаконного вывода капитала. Вероятность риска допустимая, влияние критическое (F1).

ДКАиМ в нарушение пп. 4, 5 «Правил проведения мониторинга выданных кредитов и работы с проблемными займами от 02.02.2022г.» на протяжении порядка 2-х лет не проводится расширенный финансовый мониторинг финансово-хозяйственной деятельности действующих Заёмщиков. Расширенный финансовый мониторинг (РФМ) позволяет выявление нецелевого и нерационального использования полученных кредитных средств, несвоевременное исполнение своих обязательств перед Товариществом. Также РФМ является действенным механизмом внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, наркобизнеса, незаконного майнинга, других криминальных схем и незаконного вывода капитала.

Не проводится полноценный анализ финансовой отчетности с компетентной оценкой реализуемых проектов, связанных со строительством, проектно-сметной документацией и объемов фактически выполненных работ, стоимости строительных материалов. Расходы подтверждаются только отчетами и актами выполненных работ, предоставленными заемщиком.

Товарищество не в полной мере осведомлено насколько полученные займы оказали положительный/отрицательный эффект на финансовое состояние Заёмщиков и выплату налогов, других обязательных платежей в бюджет. Нет понимания мультипликативного эффекта проекта и достижения

программных целей развития предпринимательства.

Мониторинг ограничен изучением документов, представленных заемщиком, осмотром объектов и места реализации проектов, без внимательного и глубокого изучения и анализа финансового состояния, соблюдения обязательств по созданию дополнительных рабочих мест, начисления и выдачи заработной платы, полноты и своевременности уплаты налогов и обязательных платежей в бюджет.

Отсутствие или неэффективный финансовый мониторинг может привести к нарушению законодательства, негативно повлиять на достижение целевых, индикативных показателей по эффективному использованию выделенных государственных бюджетных средств.

Возникла объективная необходимость автоматизации всех этапов и процессов кредитования, мониторинга.

Рекомендации.

1) 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.

2) Внедрить проведение расширенного финансового мониторинга ФХД проектов действующих Заёмщиков. Рассмотреть возможность передачи функции финансового мониторинга в другое структурное подразделение в целях обеспечения объективности, независимости и исключения конфликта интересов.

10. Организация работы по противодействию коррупции

В Товариществе проводится планомерная работа по развитию системы антикоррупционного менеджмента в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан, корпоративными документами Единственного участника и рекомендациями международных организаций по лучшим практикам борьбы с коррупцией:

- развитие культуры неприятия коррупции (Тон сверху);
- анализ коррупционных рисков;
- политики и процедуры, система внутреннего контроля в областях с повышенным коррупционным риском;
- соблюдение антикоррупционного законодательства;
- коммуникации и обучение;
- система инициативного информирования;
- выявление, пресечение и расследование фактов коррупции;
- взаимодействие с третьими сторонами.

Товарищество предпринимает все необходимые меры для обеспечения соблюдения законодательства Республики Казахстан по вопросам противодействия коррупции. Штат службы комплаенс Товарищества составляет 1 единицу.

Обеспечивается функциональное взаимодействие Товарищества с

комплаенс функцией Единственного участника.

Комплаенс функция также действует в дочерней зависимой организации ТОО «Микрофинансовая организация «Almaty» со штатной должностью главного менеджера антикоррупционной службы 1 ед.

Деятельность антикоррупционной комплаенс службы основывается на следующих внутренних нормативных документах:

- Политика по противодействию коррупции в ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс) *(утверждена решением Наблюдательного совета от 28 марта 2025 года, протокол №10)*;
- Политика по предотвращению и урегулированию конфликта интересов должностных лиц и работников ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс) *(утверждена решением Наблюдательного совета от 27 мая 2024 года №4)*;
- Инструкция по противодействию коррупции и коммерческому подкупу для работников ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс) *(утверждена решением Правления от 8 февраля 2023 года, протокол №19)*;
- Инструкция по защите работников, сообщивших о коррупционных правонарушениях в деятельности Товарищества от формальных и неформальных санкций *(утверждена решения Правления от 2 декабря 2022 года, протокол №151)*;
- Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс) *(утверждены решением Правления от 16 октября 2019 года, протокол №8/1)*;
- Кодекс корпоративной этики *(утвержден решением Правления от 21 декабря 2021 года, протокол №174, с изменениями от 2 мая 2023 года, протокол №61)*;
- Положение об Антикоррупционной комплаенс-службе ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс) *(утверждено решением Правления от 28 июня 2024 года, протокол №95)*;
- Должностная инструкция главного менеджера Антикоррупционной комплаенс-службы ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс) *(утверждена решением Правления от 26 апреля 2024 года, протокол №65)*.

Антикоррупционная комплаенс-служба осуществляет свои полномочия независимо от исполнительного органа, должностных лиц Товарищества, подотчетна Наблюдательному совету и является независимой при обеспечении соблюдения требований законодательства Республики Казахстан о противодействии коррупции.

Комплаенс-программа, ключевые показатели деятельности и отчеты комплаенс службы утверждаются Наблюдательным советом, что исключает возможность влияния со стороны исполнительного органа.

Антикоррупционной комплаенс-службой Товарищества была разработана и утверждена «Политика по противодействию коррупции в ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс)» *(утверждена решением Наблюдательного совета от 28 марта 2025 года, протокол №10)* в новой редакции.

Основными новшествами новой редакции Политики являются следующие дополнения:

- одним из важнейших условий устойчивого развития бизнеса является

строгое соблюдение законодательства Республики Казахстан о противодействии коррупции;

- Товарищество заявляет о категорическом непринятии нечестных и противозаконных способов ведения бизнеса и прилагает наилучшие усилия для соблюдения требований международного стандарта ISO 37001:2016 «Системы менеджмента борьбы со взяточничеством. Требования и руководство по использованию» (далее – международный стандарт ISO 37001)¹ при формировании системы менеджмента противодействия коррупции.

Политика устанавливает:

- 1) основные принципы противодействия коррупции в Товариществе;
- 2) управленческие и организационные основы по предупреждению коррупционных правонарушений;
- 3) мероприятия по минимизации предупреждению коррупционных деяний;
- 4) проведение комплаенс проверок по фактам нарушений;
- 5) формирование у работников приверженности к строгому соблюдению законодательных актов Республики Казахстан, а также внутренних нормативных документов, регламентирующих деятельность Товарищества;
- 6) общие принципы принятия, дарения подарков, оказания и принятия актов гостеприимства в Товариществе, а также деятельность структурных подразделений Товарищества при регистрации подарков и проявлении актов гостеприимства.

Основной целью Политики является приверженность должностных лиц и работников Товарищества высоким стандартам поведения, ведение открытого и честного бизнеса, укрепление деловой репутации и повышение доверия к Товариществу. Нормы Политики и Кодекса деловой этики взаимно дополняют друг друга.

Политика является обязательной для ознакомления и неукоснительного соблюдения всеми ассоциированными, должностными лицами и работниками Товарищества (в том числе аутстаффинг).

Товарищество рекомендует своим контрагентам придерживаться требований Политики и обеспечивать соблюдение требований Политики своими работниками.

В целях минимизации и исключения коррупционных и санкционных рисков, в соглашения/договора Товарищества вводится антикоррупционная оговорка с обязательствами контрагента соблюдать требования антикоррупционного законодательства.

Также в соглашения/договора вводится санкционная оговорка с гарантиями контрагента об отсутствии в санкционных списках Европейского

¹ *Справочно: В международном стандарте ISO 37001 понятие «взяточничество» используется применительно к государственному, частному и некоммерческому секторам. В законодательстве Республики Казахстан понятие «взяточничество» относится к коррупционным преступлениям, совершаемым в государственном и квазигосударственном секторе. Полный перечень уголовных преступлений, относимых к коррупционным, перечислен в пункте 29) статьи 3 Уголовного кодекса Республики Казахстан.*

союза, Великобритании, США, других иностранных государств и/или международных организаций.

Кроме того, разработана и утверждена решением Наблюдательного совета от 27 мая 2024 года №4 «Политика по предотвращению и урегулированию конфликта интересов должностных лиц и работников ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс).

В Положения и должностные инструкции всех структурных подразделений (решение Правления от 28 июня 2024 года №95) внесены дополнительные нормы, предусматривающие ответственность работника за:

- нарушение положений Инструкции по противодействию коррупции;
- коррупционные правонарушения, предусмотренные законодательством;
- злоупотребление должностными полномочиями и превышение должностных полномочий;
- сокрытие и/или несвоевременное, неполное раскрытие сведений о наличии прямого или потенциального конфликта интересов.

Одной из задач комплаенс функции в Товариществе является оценка комплаенс-рисков, включая анализ внутренних процедур, процессов и документов на наличие дискреционных норм и полномочий, способствующих возможности реализации коррупционных правонарушений.

Необходимо отметить, что в период с 2017 года по настоящее время в Закон Республики Казахстан «О противодействии коррупции» внесены значительные изменения. Приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по противодействию коррупции (Антикоррупционной службы) от 28 января 2020 года №22 утверждены новые правила проведения антикоррупционного мониторинга, также в Типовые правила проведения внутреннего анализа коррупционных рисков утвержденные приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по делам государственной службы и противодействию коррупции от 19 октября 2016 года № 12 внесены изменения приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по противодействию коррупции (Антикоррупционной службы) от 16 января 2023 года № 21 (введены в действие с 4 февраля 2023 г.).

В целях предупреждения и своевременного пресечения предпосылок для совершения коррупционных правонарушений в Товариществе функционирует «горячая линия»: рабочий телефон: +77074711199; +7(727)2220150 (вн.121); мобильный телефон:+77017115410; электронная почта: antikor@almf.kz для получения электронных сообщений, телефонных звонков о предполагаемых нарушениях действующего законодательства, в том числе коррупционных действиях, потенциальных случаях мошенничества, незаконных или недобросовестных действиях как со стороны работников, так и третьих лиц, сотрудничающих с Товариществом.

За анализируемый период поступило 1 обращение (вх.№536 от 08.08.2024г.) на имя руководства о вымогательстве в отношении бывшего главного менеджера Нурланова Д.Г. (расторгнут трудовой договор, приказ №28- ЖК от 26.07.2024г.), который в нарушение «Правил финансирования проектов», получив первоначальные документы вне регламента и без соответствующей регистрации в журнале учета регистрации, действуя в своих личных

интересах, обманным путем получил незаконные денежные вознаграждения у клиента ТОО «Али А.А.» в лице Досхожиной А.А. в сумме 140 000 тенге.

По данному факту было проведено служебное расследование, материалы переданы в Антикоррупционную службу по г.Алматы, откуда направлены в Департамент полиции г.Алматы (*мошенничество, исх.№12-5-2/ЗТ-С-54 от 16.08.2024г.*).

Наблюдательным советом утверждается ежегодно Комплаенс-программа Товарищества. На постоянной основе проводится антикоррупционный мониторинг деятельности структурных подразделений, в том числе выездные мониторинги на объекты Заемщиков.

По мере необходимости проводится проверка на аффилированные связи кандидатов. Предоставляется отчетность в уполномоченные государственные органы по регуляторным требованиям.

Работник антикоррупционной комплаенс-службы присутствует на заседаниях исполнительного и наблюдательного органа без права голосования по принимаемым решениям. Каждое решение и протокол подвергается изучению и анализу на коррупциогенность.

В 2024 году в Товариществе проведен предсертификационный аудит международного стандарта ISO 37001:2016 «Системы менеджмента борьбы со взяточничеством. Требования и руководство по использованию» при формировании системы менеджмента противодействия коррупции. Получены соответствующие заключения аудитора, все внутренние нормативные документы и процессы приведены в соответствие с требованиями международного стандарта ISO 37001. Планируется сертификация уполномоченной организацией стандарта ISO 37001.

10.1 Антикоррупционное обучение

Службой комплаенс Товарищества проводится работа по развитию общекорпоративной культуры этического ведения бизнеса и неприятия коррупции.

Во исполнение требований статьи 9 Закона Республики Казахстан «О противодействии коррупции», в соответствии с которыми формирование антикоррупционной культуры - деятельность, осуществляемая субъектами противодействия коррупции в пределах своей компетенции по сохранению и укреплению в обществе системы ценностей, отражающей нетерпимость к коррупции, осуществляется посредством комплекса мер образовательного, информационного и организационного характера.

В целях формирования антикоррупционной культуры на регулярной основе проводятся занятия для работников Товарищества с освещением антикоррупционного законодательства, в соответствии с утвержденным Планом обучающих мероприятий.

Так, в 2024 году Антикоррупционной комплаенс-службой проведено 4 обучающих мероприятия по усилению антикоррупционных мер и разъяснению норм антикоррупционного законодательства с участием руководства по следующим темам:

1. Кодекс Республики Казахстан «Об административных правонарушениях» от 5 июля 2014 года (административные коррупционные правонарушения).

2. Основные положения Закона Республики Казахстан от 18 ноября 2018 года «О противодействии коррупции».
3. «Инструкция по противодействию коррупции и коммерческому подкупу для работников ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс)».
4. «Политика по предотвращению и урегулированию конфликта интересов у работников и должностных лиц ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс)».

Проводились тесты на проверку знаний антикоррупционного законодательства с составлением вопросов/ответов и итоговыми оценками.

В преддверии Новогодних праздников, Антикоррупционная комплаенс-служба направляла напоминания о необходимости соблюдения запрета дарить и получать подарки, о законодательных ограничениях за коррупционные правонарушения с просьбой быть бдительными, не поддаваться на провокационные действия со стороны заемщиков, контрагентов, соблюдать меры собственной безопасности и нормы корпоративной этики.

27 марта 2025 года для работников Товарищества проведена Презентация Антикоррупционной комплаенс службы ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс), ее правовые основы, ключевые элементы, основные принципы, функции, система мер противодействия коррупции, инструменты превенции, коммуникации, рассмотрение обращений и другие аспекты для принятия к сведению и использованию в практической деятельности..

Принято участие на обучающих мероприятиях:

- "Закон и порядок: главный принцип справедливости". 21 февраля 2025г. По инициативе и под руководством УПИ, СПК с участием ДЗО проведена встреча с первым заместителем Департамента Агентства РК по противодействию коррупции по г.Алматы Галымовым Э.С. и экс-председателем Агентства РК по противодействию коррупции, советником председателя Правления "Altyn Bank" Шпекбаевым А.Ж.
- "Школа антикоррупционного комплаенса и уполномоченного по этике". 20 марта 2025г. мероприятие организовано Департаментом Агентства РК по противодействию коррупции по г.Алматы, ДАГДС по г.Алматы, проектного офиса "Adalduq Alany», общественных объединений.

Ознакомлены и доведены до сведения должностных лиц и работников Товарищества под роспись информация и рекомендации Антикоррупционной службы по г.Алматы (*№ 44.4-44.10/797-И от 26.02.2025г.*) о принимаемых мерах по противодействию коррупции, выявленных фактах конфликта интересов государственными служащими и судебной практике применения статьи 680 КРКобАП за непринятие мер по предотвращению и/или урегулированию «конфликта интересов» (*непринятие руководителями государственных органов мер по противодействию коррупции*).

На официальном сайте <https://almatyfinance.kz/antikor/> ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс) функционирует раздел: Антикоррупционная комплаенс-служба, где размещены ВНД Товарищества, регламентирующие вопросы противодействия коррупции, обзор проведенных мероприятий, а также анонсировано начало проведения ВАКР 2025.

Рекомендации:

1)Товариществу (СП, САОиГЗ, АКС) рекомендуется проводить

постоянный открытый диалог с работниками по вопросу недопущения дискриминации, на постоянной основе проводить обучающие мероприятия.

2) САОиГЗ, АКС направлять вновь принятых работников Товарищества в антикоррупционную комплаенс-службу для прохождения вводного инструктажа по антикоррупционному законодательству Республики Казахстан и внутренних нормативных документов по вопросам комплаенс.

11. Система внутреннего контроля и управления рисками. Иные вопросы, вытекающие из организационно-управленческой деятельности объекта анализа. Вопросы Правления.

Система управления рисками и внутреннего контроля функционирует на основе Политики по управлению рисками и внутреннему контролю, утвержденной решением Правления от 2 декабря 2022 года №149.

Политика определяет основные принципы и подходы к организации корпоративной системы управления рисками и внутреннего контроля в Товариществе, а также определяет порядок проведения самооценки рисков структурными подразделениями.

Сведения, полученные в ходе самооценки, отражаются ДУБ в отчете, в котором отражаются:

- 1) Перечень выявленных рисков;
- 2) Причины их возникновения;
- 3) Карта рисков;
- 4) План мероприятий по минимизации выявленных рисков.

За анализируемый период регистр рисков и карта рисков в Товариществе не утверждались.

Рекомендации: Структурным подразделениям провести самооценку рисков. ДУР составить регистр и карту рисков, утвердить в уполномоченном органе.

Деятельность Правления осуществляется на основе Устава Товарищества, решением Единственного участника в лице Совета директоров АО «СПК «Алматы» от 14 июня 2021 года №10 и Положения о Правлении, утвержденного Советом директоров от 23 августа 2019 года №11.

При рассмотрении вопросов и принятии решений по одобрению финансирования проектов заемщиков Правление основывается на заключениях структурных подразделений ДК, ДКАиМ, ДПО, СБ и ДУР.

При этом не запрашивается заключение антикоррупционной службы по проектам, содержащих в себе импорто-экспортные операции для определения коррупционных рисков или санкционных рисков.

Выявлены следующие коррупционные риски.

Риск 15. Риск уклонения от персональной ответственности (риск реализован). Вероятность риска допустимая, влияние допустимое (F2).

Антикоррупционным мониторингом изучены и проанализированы

протокола и решения Правления Товарищества за 2024 год.

Всего изучены 233 протоколов и решений Правлений Товарищества. Сведения получены из размещенной информационной папки Drive, протоколов, решений Правления 2024 год.

Анализ указанных документов показал, что некоторые вопросы, относящиеся к функционалу структурных подразделений, рассматриваются на уровне Правления.

В соответствии с Положением о Правлении Товарищества, Правление рассматривает только те вопросы, которые входят в его компетенцию, а операционные вопросы относятся к функциональным обязанностям структурных подразделений (*менеджеры, директора департаментов*).

Следующие вопросы не требуют рассмотрения Правлением Товарищества:

1. Смена адреса и прочих реквизитов;
2. Уведомительные вопросы;
3. Замена реестра на выдачу транша;
4. Выдача траншей с предоставлением частичных документов;
5. Предоставление заемщику оригиналов документов по замечаниям с отсрочкой на устранение;
6. Предоставление согласия на внесение изменений в документы для устранения юридических замечаний.

Передача рассмотрения указанных вопросов на Правление исключает ответственность ДКАиМ за принятие решения по отдельным операционным процессам.

Таким образом перекладывается функциональная обязанность структурного подразделения на Правление, одновременно размывается и исключается персональная ответственность руководителя и ответственного менеджера департамента.

Предполагаемая осведомленность об отсутствии ответственности порождает коррупционный фактор в виде совершения действия или бездействия неограниченного характера в интересах заемщика.

Рекомендации.

- 1) ***Исполнительному органу Товарищества не включать в повестку дня вопросы, не относящиеся к компетенции Правления.***
- 2) ***ДК, ДКАиМ обеспечить предоставление полного пакета документов рассматриваемых проектов и исключить передачу операционных процессов на рассмотрение Правления. При необходимости внести изменения в Положения и должностные инструкции ДК и ДКАиМ, а также в другие ВНД в части конкретизации функций и должностных обязанностей.***

12. Заключительная часть.

Оценка рисков, реестр рисков, карта рисков. Реестр должностей, подверженных коррупционным рискам.

Оценка коррупционных рисков включает рассмотрение источников и причин возникновения каждого риска, негативные последствия при их реализации, и вероятность, что определенное событие произойдет.

Процесс оценки коррупционных рисков необходим для выделения наиболее значимых (критических) рисков, которые могут негативно влиять на деятельность Товарищества, вызывать собой возникновение коррупционного правонарушения, как со стороны работника, так и со стороны контрагентов. Эти риски должны безотлагательно выноситься на рассмотрение уполномоченных органов Товарищества и приниматься решения по устранению и контролю управления рисками.

Оценка рисков осуществлена на основании ВНД Товарищества, регламентирующих систему управления рисками и внутреннего контроля, а также основные принципы противодействия коррупции в Товариществе.

Коррупционные риски, выявленные в деятельности Товарищества, классифицируются по следующим признакам:

1) допустимый риск – риск решения, в результате осуществления которого низка вероятность совершения коррупционного правонарушения со стороны работников Товарищества и контрагентов. Товарищество сохраняет свою превентивную целесообразность, то есть коррупционные риски имеют место, но они не превышают уровень порога;

2) высокий риск - риск, при котором высока вероятность совершения коррупционного правонарушения, зона критического риска характеризуется опасностью нарушения антикоррупционного законодательства, которые заведомо превышают уровень порога и в крайнем случае могут привести к уголовной и/или административной ответственности одного работника Товарищества;

3) критический риск - риск, при котором возникают условия для совершения системных коррупционных правонарушений, такие риски могут достигать величины, когда системность приобретает постоянный характер и вовлеченность двух и более работников Товарищества. Также к этой группе относятся любые риски, связанные с прямой опасностью для причинения имущественного и репутационного ущерба.

По итогам внутреннего анализа коррупционных рисков выявлены 15 коррупционных рисков.

Из 15 выявленных рисков, 5 реализованы:

- 1) риск конфликта интересов в полномочиях, в операционной деятельности;
- 2) превышение должностных полномочий, конфликт интересов в процессах деятельности;
- 3) риск мошенничества;
- 4) риск дискреционных полномочий;
- 5) риск уклонения от персональной ответственности.

Проведена оценка по вероятности наступления рисков и степени влияния на деятельность при их реализации (последствия).

Шкала карты рисков составлена по 3-х бальной системе по характеристикам вероятности и влияния. Формула расчета оценки риска:

$$R (\text{риск}) = В (\text{вероятность}) + Р (\text{влияние}).$$

Оценка рисков выглядит следующим образом:

- 1) допустимые риски – 4 (A1, B3, D3, F2) **зеленый уровень**;
- 2) высокие риски - 9 (A2, A3, B1, C1, C2, D2, E1, E2, F1) **желтый уровень**;
- 3) критические риски - 2 (B2 D1) **красный уровень**.

Реестр коррупционных рисков (приложение №2)

№	Код риска	Наименование риска	вероятность	влияние
1	A1	Риск текучести кадров, влияющий на способность работника совершить коррупционное правонарушение	1	1
2	A2	Принятие товаров, работ, услуг, не соответствующих техническим спецификациям и условиям договора закупки	1	2
3	A3	Риск конфликта интересов в полномочиях, в операционной деятельности (риск реализован).	2	1
4	B1	Превышение должностных полномочий, конфликт интересов в процессах деятельности) (риск реализован).	2	2
5	B2	Риск утраты оригиналов правоустанавливающих документов и конфиденциальной информации.	3	3
6	B3	Увеличение дебиторской задолженности, искажение баланса, бухгалтерского учета, отрицательное влияние на финансовый результат.	1	1
7	C1	Риск наступления административной ответственности, предъявления штрафных санкций за неисполнение предписания Ревизионной комиссии по части 3 статьи 462 КРКобАП.	2	3
8	C2	Риск злоупотребления должностными полномочиями.	2	3
9	D1	Риск мошенничества	3	3
10	D2	Риск финансирования лиц, имеющих репутацию недобросовестных партнеров	1	2
11	D3	Риск воздействия криминальных группировок (внешние угрозы безопасности)	1	1
12	E1	Риск дискреционных полномочий	1	2
13	E2	Риск уклонения от уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет заемщиками	2	3
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.	1	3
15	F2	Риск уклонения от персональной ответственности	1	1

Карта рисков

		1	2	3
R		Допустимое влияние	Высокое влияние	Критическое влияние
1	Допустимая вероятность	A1, B3, D3, F2	A2, D2, E1	F1
2	Высокая вероятность	A3	B1	C1, C2, E2
3	Критическая вероятность			D1, B2

Исходя из анализа коррупционных рисков, их идентификации и оценке, а также в силу своих должностных полномочий Рабочая группа на утверждение предлагает следующие должности, которые подвержены коррупционным рискам:

- 1) Председатель Правления;
- 2) Заместитель Председателя Правления;
- 3) Член Правления.
- 4) Директор, главный менеджер Департамента кредитования;
- 5) Директор, главный менеджер Департамента кредитного администрирования и мониторинга. (приложение №1).

На основе оценки рисков, регистра и карты рисков составлена картограмма коррупционных рисков (приложение №3).

Рекомендации по устранению выявленных коррупционных рисков по итогам внутреннего анализа коррупционных рисков.

1. ТОО «Almaty Finance (Алматы финанс)» в течение 10 рабочих дней со дня подписания аналитической справки ВАКР разработать и утвердить План мероприятий по устранению коррупционных (План мероприятий).

2. Антикоррупционной комплаенс службе осуществлять мониторинг исполнения рекомендаций согласно Плану мероприятий.

3. Результаты внутреннего анализа коррупционных рисков разместить на сайте Товарищества в течение 3 рабочих дней со дня утверждения Плана мероприятий.

Аналитическая справка подписана 29 апреля 2025 года.

Руководитель рабочей группы

Директор департамента
управления рисками

Ахаев М.С.

Члены рабочей группы:

Начальник Службы
административного обеспечения и
государственных закупок

Жаппасбаева Ж.А.

Главный менеджер
Антикоррупционной комплаенс
службы

Досов К.Б.

Главный менеджер Департамента
кредитования

Жукенов А.К.

Главный менеджер Департамента
правового обеспечения

Ишимов Т.Н.

Главный менеджер Службы
безопасности

Исабаев С.М.

Главный менеджер Департамента
кредитного администрирования и
мониторинга

Кубеева Л.Б.

Главный менеджер Департамента
бухгалтерского учета и
бюджетирования

Усентаева С.Б.