

Аналитическая справка

по результатам внутреннего анализа коррупционных рисков в деятельности Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Almaty»

г. Алматы

«20» 05 2021г.

Согласно приказу Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Almaty» от 06 апреля 2021 г. № 12 «О начале проведения внутреннего анализа коррупционных рисков» проведен внутренний анализ коррупционных рисков в деятельности Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Almaty» (далее - Товарищество) за период с 01.01.2020г. по 31.03.2021 г.

Рабочая группа по проведению внутреннего анализа коррупционных рисков Товарищества в составе : Руководитель рабочей группы - Заместитель Председателя Правления Арапова Сауле Муратовна; члены рабочей группы: директор департамента правового обеспечения Абдрахимова Жанар Сериковна; директор департамента управления рисками и внутреннего контроля Алимев Руслан Бекизатханович; менеджер по кадрам Ернебаева Бахыт Нурбосыновна, (далее – Рабочая группа) провела внутренний анализ коррупционных рисков по следующим направлениям:

- выявление коррупционных рисков в нормативных правовых актах и правовых актах, затрагивающих деятельность Товарищества;

- выявление коррупционных рисков в организационно-управленческой деятельности Товарищества.

1 Выявление коррупционных рисков в нормативных правовых актах и правовых актах, затрагивающих деятельность Товарищества.

Товарищество осуществляет свою деятельность в соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности», Региональной программой развития предпринимательства «Almaty Business - 2025», утвержденной решением Маслихата г. Алматы от 13 декабря 2019 года, Уставом, а также внутренними нормативными документами Товарищества (Правила, инструкции, регламенты, положения о структурных подразделениях и т.д.).

В ходе анализа были изучены Устав и внутренние нормативные документы, регламентирующие деятельность Товарищества и ее структурных подразделений. По результатам анализа дискреционных полномочий и положений, способствующих совершению коррупционных правонарушений, не выявлено.

2. Выявление коррупционных рисков в организационно управленческой деятельности Товарищества.

Анализ коррупционных рисков в структурных подразделениях Товарищества показал следующее:

Департамент административного обеспечения.

В части управления персоналом:

Штатная численность за проверяемый период составила всего 22 единицы, из них административно-управленческий персонал (АУП) – 22. Сменяемость персонала - 7 единиц

(расторжение трудового договора по инициативе работника). Основными причинами увольнения работников являются по соглашению сторон и по инициативе работника. Уволенных по отрицательным мотивам нет. Привлечены к дисциплинарной ответственности - 1 работник Товарищества. Привлечение работников к дисциплинарной ответственности за коррупционные правонарушения отсутствуют, равно как совершение работниками Товарищества коррупционных правонарушений уголовного и административного характера не установлено.

В личных делах всех работников Товарищества имеются справка об отсутствии судимости, полученных с базы «Информационный сервис» Комитета правовой статистики и специальных учетов при Генеральной прокуратуре Республики Казахстан.

Кадровой службе Товарищества было указано на необходимость отслеживать наличие в обязательном порядке должностных инструкций на всех лиц, занимающих те или иные должности в Товариществе, равно как проводить актуализацию действующих должностных инструкций совместно с руководителями структурных подразделений Товарищества, с периодичностью не реже одного раза в год.

В Товариществе, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии коррупции», регулярно проводится работа, направленная на профилактику коррупционной деятельности среди работников Товарищества, а также повышение эффективности применения антикоррупционного законодательства в деятельности Товарищества.

Фактов аффилированности при занятии вакантных должностей, находящихся в непосредственной подчиненности должности, занимаемой близкими родственниками (родителями (родителем), детьми, усыновителями (удочерителями), усыновленными (удочеренными), полнородными и неполнородными братьями и сестрами, дедушками, бабушками, внуками) или супругом (супругой) не выявлено.

По государственным закупкам:

Фактов аффилированности при проведении процедуры государственных закупок и занятии должностей, находящихся в непосредственно подчиненности должности занимаемой близкими родственниками (родителями (родителем), детьми, усыновителями (усыновителем), полнородными и не полнородными братьями и сестрами, дедушками, бабушками, внуками) или супругом (супругой) не выявлено.

Государственные закупки проводятся согласно Закона РК от 04.12.2015г. «О государственных закупках», Приказа МФ РК № 648 от 11.12.2015г. «Об утверждении Правил осуществления государственных закупок». Государственные закупки товаров, работ и услуг проводятся через веб-портал государственных закупок в электронном виде, и исключают какой-либо контакт с поставщиком. Исключительно электронный формат заключения договоров позволил формировать на портале полную и достоверную информацию по покупаемым товарам, работам, услугам и определять их средние закупочные цены.

Согласно плана закупок за проверяемый период (с 01.01.2020г. по 31.03.2021г.) было заключено 91 договоров, из них:

1. способом запроса ценовых предложений – 59, из них расторгнуто по соглашению сторон – 2, расторгнуто в одностороннем порядке – 8, остальные либо исполнены, либо действуют;
2. из одного источника – 32, из них путем прямого заключения – 25, по несостоявшимся закупкам – 7;
3. по конкурсу или пред квалификационному отбору – 0.

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

Департамент правового обеспечения в своей работе руководствуется положением о департаменте, локальными, иными нормативными правовыми актами РК и координируют работу Товарищества. Правовое обеспечение деятельности Товарищества ведется с соблюдением базовых принципов противодействия коррупции – законности, объективности, всесторонности и транспарентности.

Все локальные документы в Товариществе разрабатываются в строгом соответствии с нормами национального законодательства, предпринимаются все необходимые меры по профилактике и пресечению коррупционных рисков в целом.

Департамент сопровождения проектов осуществляет свою деятельность в соответствии внутренними документами Товарищества. ДСП в своей деятельности стремится к исключению проявления коррупционных рисков, так, к примеру, при проведении процедуры оценки, необходимой в рамках требований залоговой политики, Заемщику оговариваются лишь критерии проведения оценки, при этом поиск оценщика производится самостоятельно.

Коррупциогенный фактор. В тоже время, в целях нивелирования возможных фактов сращивания коррупционного сговора с Заемщиками, следует осуществлять выезд к месту расположения объекта залогового обеспечения совместно со службой безопасности Товарищества. О чем внести изменения в соответствующие ВНД.

Одновременно, рабочей группой был поднят вопрос об осуществлении хранения кредитных досье как находящихся в работе, так и окончанных производством, в части порядка возложения персональной ответственности за их сохранность и определение порядка сдачи в архив. Срок устранения – не позднее 31 декабря 2021 года.

Департамент управления рисками и внутреннего контроля

ДУРВК осуществляет свою деятельность в соответствии внутренними документами Товарищества свою деятельность осуществляет без какого-либо взаимодействия с Заёмщиками, опираясь исключительно на предоставленные кредитными администраторами финансово бухгалтерскую документацию. Изучив которую, предоставляют свое экспертное заключение, что в свою очередь подтверждает их объективность при вынесении экспертной оценки Заемщика.

Департамент кредитного администрирования

ДКА осуществляет свою деятельность в соответствии внутренними документами Товарищества. За проверяемый период фактов обращения клиентов с жалобами на коррупцию в отношении кредитных менеджеров не обнаружено. Все полученные кредитными менеджерами документы подшиваются в кредитное досье для последующей работы других структурных подразделений, имеют четкий регламент действий, проходят жёсткий порядок контроля и согласования для сдачи на хранение в другие подразделения Товарищества.

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

Департамент бухгалтерского учета и отчетности обособленное подразделение поскольку ведут работу по распределению денежных масс, располагаются в отдельно выделенном помещении, что практически блокирует возможность проявления коррупционных рисков в части взаимодействия с Заемщиками. ДБУиО осуществляет свою деятельность в соответствии с учетной политикой Товарищества, иными нормативными документами,

определяющими порядок надлежащего сопровождения финансовой деятельности и отчетности Товарищества.

Департамент финансов и бюджетного планирования представлен лишь одним сотрудником – руководителем Департамента, который не взаимодействует с Заемщиками. Деятельность департамента по большей своей части направлена на соблюдение Товариществом пруденциальных нормативов финрегулятора.

Департамент корпоративного развития представлен лишь одним сотрудником, который не взаимодействует с Заемщиками. Должностные обязанности данного работника исключают риск коррупционных рисков.

Профилактика урегулирования конфликта интересов

Фактов наличия конфликтов интересов в деятельности подразделений Товарищества не выявлено. Основными мерами по предотвращению конфликтов интересов являются:

- строгое соблюдение работниками обязанностей, установленных законодательством, Уставом Товарищества, иными внутренними нормативными актами, должностными инструкциями;

- утверждение и поддержание организационной структуры Товарищества, которая четко разграничивает сферы ответственности, полномочия и отчетность Кодексом корпоративной этики предусмотрено недопущение конфликта интересов. Все работники Товарищества несут ответственность за принятие прозрачных, своевременных и адекватных решений, свободных от конфликтов интересов.

В соответствии с Кодексом корпоративной этики Товарищества, должностные лица и работники Товарищества в целях недопущения конфликта интересов обязаны:

- 1) избегать любых действий и взаимоотношений, которые потенциально могут вызвать конфликт интересов или видимость такого конфликта;
- 2) воздерживаться от предоставления преимуществ юридическим лицам, которые управляются или принадлежат членам семьи;
- 3) немедленно сообщать о любой коммерческой или иной заинтересованности (прямой или косвенной) в сделках, договорах, проектах, связанных с Товариществом, или в связи с иными вопросами в порядке, предусмотренном внутренними документами Товарищества;
- 4) своевременно уведомлять о выполнении работы и/или занятия должности(ей) в других организациях, об изменении постоянного (основного) места работы (службы, предпринимательской деятельности и т.п.);
- 5) участвовать в обсуждении и голосовании по вопросам, в решении которых имеется заинтересованность;
- 6) не использовать в личных целях ресурсы, интеллектуальную собственность, оборудование и связь Товарищества (включая корпоративную почту и компьютерные программы);
- 7) в случае если работник не уверен в правильном решении, проконсультироваться с непосредственным руководством.

Обращений физических и юридических лиц по факту проявления коррупции в Товариществе не выявлены.

Акты прокурорского надзора не поступали.

Судебные акты по корпоративным спорам в отношении Товарищества не выносились.

В соответствии с Годовым аудиторским планом Службы внутреннего аудита на 2020 год, утвержденным Советом директоров АО «СПК «Алматы», в период с 20.12.20г. по 27.01.21г. проведен внутренний аудит ТОО «МФО «Almaty».

Период аудита: с 24 июля 2019 года по 30 ноября 2020 года.

По результатам проведенного внутреннего аудита по деятельности Товарищества выявлено 38 обнаружений, в т.ч. – 1 критическое, 16 - важных, 21 - незначительных. По данным обнаружениям выдано 44 рекомендаций, в т.ч. 1 – по критическим обнаружениям, 17 - по важным обнаружениям, 26 – по незначительным обнаружениям.

Среди обнаружений отсутствуют замечания, касающиеся коррупционных правонарушений, коррупционных рисков.

На момент составления настоящей справки Товариществом устранены 16 обнаружений (1 критическое, 14 важных), по остальным срок для их устранения еще не наступил, при этом ответственными подразделениями Товарищества проводятся соответствующие мероприятия по их устранению.

Проведенным аудитом деятельности Товарищества присвоен рейтинг - удовлетворительный.

В марте 2021 года Товариществом получена лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности Товариществом на постоянной основе предоставляются 11 видов отчетов по деятельности Товарищества в Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, которое является уполномоченным органом, контролирующим и регулирующим деятельность микрофинансовых организаций.

Был проведен мониторинг средств массовой информации на предмет выявления негативных материалов, касающихся деятельности Товарищества, по результатам которого каких-либо отрицательных сведений выявлено не было.

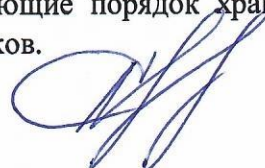
Заключительная часть:

По итогам проведения внутреннего анализа коррупционных рисков в деятельности Товарищества коррупционные риски выявлены не были.

По результатам внутреннего анализа коррупционных рисков в деятельности Товарищества **РЕШЕНО:**

1. Внести аналитическую справку Председателю Правления Товарищества Какенову С.Ш. для рассмотрения.
2. Результаты внутреннего анализа коррупционных рисков разместить на Интернет-ресурсе Товарищества.
3. Службе безопасности выборочно не реже 1 раза в месяц осуществлять выезд к месту расположения объекта залогового обеспечения совместно с менеджером ДСП.
4. Разработать и утвердить документы, определяющие порядок хранения, сдачи в архив и обеспечения сохранности кредитных досье Заёмщиков.

Заместитель Председателя Правления



С. Арапова

Согласовано:

Директор ДПО



Ж. Абдрахимова

Директор ДУРВК



Р. Алиев

Менеджер по кадрам



Б. Ернебаева

Подразделения: