

**Внутренний анализ коррупционных рисков в деятельности
Товарищества с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Almaty»**

«25» сентября 2023г.

г.Алматы

Согласно внутреннего приказа Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Almaty» (далее - Товарищество) от 10 февраля 2023 г. № 08 «О начале проведения внутреннего анализа коррупционных рисков» проведен/проводится внутренний анализ коррупционных рисков в деятельности Товарищества, за период с **10.02.2023г. по 25.09.2023г.** (Согласно приказа Председателя Агентства Республики по делам государственной службы и противодействию коррупции от 19 октября 2016 года №12 «Об утверждении Типовых правил проведения внутреннего анализа коррупционных рисков» Глава 1, п.9 Внутренний анализ коррупционных рисков проводится в срок до 30 рабочих дней. Глава 1, п.10 Внутренний анализ коррупционных рисков проводится не реже одного раза в год.)

Рабочая группа по проведению внутреннего анализа коррупционных рисков Товарищества (Далее-РГ) в составе:

Руководитель рабочей группы: Антикоррупционный комплаенс-контролер антикоррупционной комплаенс-службы Оспанов Самат Женисович.

Члены рабочей группы:

-Директор Департамента управления рисками /член Правления-Алиев Руслан Бекизатханович;

-Директор Департамента Правового обеспечения- Қанатұлы Санжар;

-Главный менеджер Департамента управления рисками-Каймульдин Ержан Саятович;

-Менеджер по кадрам Департамента административного обеспечения-Ернебаева Бахыт Нурбосыновна

Внутренний анализ коррупционных рисков в деятельности Товарищества проведен по следующим направлениям:

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

- выявление коррупционных рисков в организационно-управленческой деятельности Товарищества.

- выявление коррупционных рисков в государственных закупках 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 его структурных подразделений. По результатам анализа дискреционных полномочий и положений, способствующих совершению коррупционных правонарушений, не имеется.

Товарищество в своей деятельности руководствуется Конституцией Республики Казахстан, Гражданским Кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «О товариществах ограниченной и дополнительной ответственности», Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, Уставом, а также внутренними нормативными документами Товарищества (Правила, инструкции, регламенты, положения о структурных подразделениях и т.д.).

Основные виды деятельности Товарищества:

1. Прочие виды кредитования, не включенные в другие группировки;

Товарищество является коммерческой организацией, имеет гражданские права и несет связанные с его деятельностью обязанности необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных законодательством Республики Казахстан.

Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется законодательными актами, Товарищество может заниматься только на основании лицензии.

В ходе анализа были изучены Устав и внутренние нормативные документы, регламентирующие деятельность Товарищества и его структурных подразделений. По результатам анализа дискреционных полномочий и положений, способствующих совершению коррупционных правонарушений, не имеются. Юридических коллизий в нормативной правовой базе не выявлено.

2.Выявления коррупционных рисков в организационно управленческой деятельности Товарищества.

Анализ коррупционных рисков в структурных подразделениях Товарищества показывает следующее:

Департамент административного обеспечения Товарищества (Далее- ДАО).

Управления персоналом:

Штатная численность Товарищества за проверяемый период составила всего 28 единиц, из них административно-управленческий персонал (АУП) – 2, (АВП) – 8, (ПП) – 18 Сменяемость персонала - 4 единицы (*расторжение трудового договора по инициативе работника*). Основными причинами увольнения работников являются по инициативе работника. Уволенные по отрицательным мотивам отсутствуют. Привлечены к дисциплинарной ответственности отсутствуют. Привлечение работников к дисциплинарной ответственности за коррупционные правонарушения отсутствуют, равно как совершение работниками Товарищества коррупционных правонарушений уголовного и административного характера не имеется.

Делопроизводство/кадровая служба:

В личных делах всех работников Товарищества имеются справки/сведения об отсутствии судимости, полученные с базы «Информационный сервис» Комитета правовой статистики и специальных учетов при Генеральной прокуратуре Республики Казахстан. Согласно базы данных АИС «Специальные учеты» работники Товарищества не имеют судимости либо непогашенной судимости за уголовные преступления, а также не имеются сведения о привлечении к ответственности за совершение коррупционных правонарушений за 2022/ 2023г. по всем работникам Товарищества.

(Согласно Трудовому кодексу Республики Казахстан, не допускается трудоустройство в субъекты квазигосударственного сектора лиц, совершивших коррупционное преступление. Подпункт 2) пункта 2 ст.26 Трудового кодекса РК).

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.

В рамках исполнения инструкции ТБН №4 (типовое базовое направление) «Предупреждение и противодействие коррупции» Задача №9 Проведение ежемесячных (12) разъяснительных и обучающих мероприятий для работников организации по вопросам соблюдения требований законодательства о противодействии коррупции.

В рамках исполнения Методических рекомендаций по организации института антикоррупционного комплаенса в субъектах квазигосударственного сектора. Глава 3. Порядок организации деятельности антикоррупционных комплаенс-служб.

Пункт 3. Проведение разъяснительных мероприятий по вопросам противодействия коррупции и формированию антикоррупционной культуры;

Пункт 16. Антикоррупционной комплаенс-службе следует обеспечивать систематическое обучение работников организации требованиям антикоррупционного законодательства, начиная с момента приема на работу, при назначении на другую должность, а также при повышении квалификации (не реже 1 раза в год).

В Товариществе ежемесячно проводятся разъяснительные и обучающие мероприятия для работников организации по вопросам соблюдения требований законодательства о противодействии коррупции согласно утвержденного плана лекционных занятий, семинаров, тренингов работникам МФО (*Протокол №2 от 22.02.2023 года утвержденный Наблюдательным Советом 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 имеются.

(На основании утвержденной Политики выявления и урегулирования конфликта интересов в Товариществе работники заполняли нижеследующие Приложения к Политике:

Приложение №2: Первоначальное раскрытие информации о возможном конфликте интересов;

Приложение №3: Заявление о конфликте интересов;

Приложение №4: Лист ознакомления с Политикой по урегулированию конфликта интересов у работников и должностных лиц).

Коррупционные риски:

1. При отборе кадров на вакантную должность в Товарищества рассматриваются 1-2 кандидата на вакантную должность.

Предпринятые меры:

Для построения эффективной системы отбора кадров необходимо в действующей инструкции по отбору персонала на вакантные должности- внести следующие корректировки с дополнениями: Глава 2 «*Определение потребности, поиск, оценка и отбор кандидатов*» при организации конкурса кандидатов на вакантную должность рассматриваются не менее 5 (пяти) кандидатов на вакантную должность.

Конкурсные процедуры проводятся с целью развития демократизации и повышения открытости системы управления персоналом Товарищества.

Государственный закуп:

Фактов аффилированности при проведении процедуры государственных закупок и занятие 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 закупаемым товарам, работам, услугам и определять их средние закупочные цены.

Согласно плану закупок за проверяемый период (с 01.01.2023г. по 14.03.2023г.) было заключено 41 договоров, из них:

- способом запроса ценовых предложений – 27;
- из них расторгнуто по соглашению сторон – 1;
- расторгнуто в одностороннем порядке – 4;
- не заключен-3;
- остальные либо исполнены, либо действуют-19;
- из одного источника – 11;
- из них путем прямого заключения – 3;
- по несостоявшимся закупкам -8;
- по конкурсу или второй этап конкурса с использованием рамочного соглашения– 3;
- электронный магазин-0.

Проведена проверка контрагентов/поставщиков участвовавшие, фигурировавших на предыдущей месте работы главного менеджера ДАО т.к. главный менеджер ДАО работал на аналогичной должности. В ходе проверки иммигрированные/фигурирующие компании с его предыдущего места работы в государственных закупках в Товариществе не установлены.

Коррупционные риски:

1. При приобретении товаров, работ и услуг в рамках государственного закупа на сумму более 1 000 000 (одного миллиона) тенге поставщиком предоставляется некачественный товар и оказываются некачественные работы и услуги.

Предпринятые меры:

1. В целях нивелирования возможных фактов сращивания коррупционного сговора с участниками/поставщиками в государственных закупках создана и утверждена конкурсная комиссия из числа работников структурных подразделении Товарищества. *(Создана конкурсная комиссия на основании правил гос. закупок п. 134. «Конкурсная комиссия действует со дня вступления в силу решения о ее создании и прекращает свою деятельность в день заключения договора»)*

2. Подразделению ДАО необходимо осуществлять сверку поставляемых товаров, работ и услуг на соответствие технической спецификации. И в случае полного или частичного несоответствия товаров, работ и услуг технической спецификации, Заказчику подразделению ДАО необходимо принимать меры по отказу в принятии товара, работ, услуг. В случаях если поставщик отказывается поставлять товар, выполнять работы, оказывать услуги согласно технической спецификации, заказчику/подразделению ДАО необходимо направить претензию поставщику и обратиться с иском в суд о признании поставщика недобросовестным. ***Руководствоваться с Законом Республики Казахстан "О государственных закупках" и Правил осуществления государственных закупок.***

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

В результате внутреннего анализа не выявлено фактов участия в проводимых государственных закупках потенциальных поставщиков близких родственников, супругов или свойственников руководителя Товарищества. Государственные закупки осуществляются по принципу эффективного и оптимального расходования денег, используемых для государственных закупок, гласности и прозрачности процесса государственных закупок.

Департамент правового обеспечения (Далее-ДПО) в своей работе руководствуется с 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.

Коррупционные риски:

1. При предоставлении юридических заключений правовой оценки проектов финансирования потенциальных и действующих заемщиков/созаемщиков и при проведении экспертизы правоустанавливающих документов имеются коррупционные риски т.к. искажение правовых данных, недостоверная информация в интересах заемщиков/созаемщиков и не верные толкования и применения нормативно-правовых актов Республики Казахстан.

2. В нормативно-правовой базе ДПО, регулирующей порядок изучения и составления объективных заключений по проектам на получение займов индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, не определен механизм процедуры формирования юридических заключений, в части исключения лоббирования интересов того или иного заемщика.

Предпринятые меры:

1. В целях нивелирования возможных фактов сращивания коррупционного сговора Антикоррупционному комплаенс-службе Товарищества необходимо проводить регулярные проверки предоставленных подразделениям Товарищества юридические заключений,

экспертизы проектов финансирования потенциальных, действующих заемщиков/созаемщиков и предоставленные правовые экспертизы правоустанавливающих документов.

2. Разработать алгоритм проверки сотрудниками Службы безопасности, Антикоррупционной комплаенс-службы (АКС) Товарищества, заключений ДПО.

Департамент сопровождения проектов (Далее-ДСП) осуществляет свою деятельность в соответствии с внутренними документами Товарищества. ДСП в своей непосредственной работе, согласно ВНД, напрямую контактируют с клиентами Товарищества.

Коррупционные риски:

1. Деятельность ДСП имеет высокую подверженность коррупционным рискам, что связано с тем, что работники ДСП в своей работе напрямую контактируют с клиентами и заемщиками ТОО «МФО «Almaty». Контактное взаимодействие происходит на этапах проведения экспертизы залогового обеспечения и установления его стоимости, последующего мониторинга залогового обеспечения, мониторинга целевого использования займов и финансового состояния заемщиков.

2. Текущий процесс по мониторингу займов не предполагает последующий мониторинг сохранения/исполнения заемщиками вида деятельности, заявленного на момент финансирования и места его реализации, что в свою очередь образует подверженность коррупционным рискам как на этапе экспертизы проектов, так и при последующем мониторинге займов.

Предпринятые меры:

1. Издан внутренний приказ № 34 от 20 октября 2022 г. о выборочных совместных выездах работников ДСП с Антикоррупционной комплаенс-службой на объекты залогового обеспечения. Также приказом предусмотрен выборочный совместный мониторинг целевого использования кредитных средств и мониторинг финансового состояния заемщиков/созаемщиков;

2. ДСП необходимо разработать процесс по мониторингу займов на предмет сохранения/исполнения заемщиками вида деятельности, заявленного на момент финансирования и места его реализации.

Департамент управления рисками (далее-ДУР) осуществляет свою деятельность в соответствии с внутренними документами Товарищества без какого-либо взаимодействия с Заемщиками, 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.

Служба безопасности (далее-СБ) осуществляет свою деятельность в соответствии с внутренними документами Товарищества. СБ Товарищества, отвечает за стабильность внешней деятельности. Функции включают: прием и сбор информации о заемщиках/со заемщиков/залогодателей, проверка и предотвращение внешних угроз (*возможные противоправные действия*). Служба безопасности также проверяет документы заемщика, которые он предоставляет в момент оформления кредитного договора, источники сведений о клиенте с применением разнообразных ресурсов, к примеру, интернета и другие источники. Если имеется необходимость, сотрудники СБ непосредственно контактируют с клиентами Товарищества. Они имеют право совершать звонки в места трудовой деятельности заемщика, по месту его проживания. Чтобы подтвердить и проверить сведения.

Коррупционные риски:

1. При проведении экспертизы рисков по заявкам, на финансирование по продуктам микрокредитования с оформлением и предоставлением заключений по оценке кредитных рисков;

Предпринятые меры:

1. В целях установления возможных фактов коррупционного сговора с клиентами/заемщиками и с работниками ДК Товарищества Антикоррупционному комплаенс-службе Товарищества проводить регулярные проверки экспертных заключений ДУР по оценке кредитных рисков по продуктам микрокредитования.

Департамент кредитования (далее-ДК) осуществляет свою деятельность в соответствии внутренними документами Товарищества. За проверяемый период фактов обращения клиентов с жалобами на коррупцию в отношении кредитных администраторов не установлены. Все полученные кредитными администраторами 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 менеджерами 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. *(Подразделение- ДК состоит в перечне должностей работников организации, которые могут быть вовлечены в совершение коррупционного правонарушения).*

Коррупционные риски:

1. При проведении экспертизы и оценки расчетов, предоставленных в Бизнес плане/технико-экономическом обосновании по проектам Заёмщиков;
2. При оценке и анализе уровня кредитоспособности потенциальных заемщиков;
3. При определении кредитного рейтинга заемщика и уровня его платежеспособности.

Контроль: Уполномоченный орган – кредитный комитет - постоянно действующий коллегиальный орган финансовой организации, ответственный за принятие окончательного решения об одобрении или отказе в выдаче кредита заемщику и утверждающий условия кредитования. Кредитный комитет создается по решению Правления Товарищества руководителей и работников организации.

Кредитный комитет является правомочным, если на заседании присутствует не менее 2/3 его членов

В связи с небольшой штатной численностью, в Товариществе функции Кредитного комитета полностью возложены на Членов Кредитного комитета, которое состоит из 5 (Пяти) работников Товарищества: Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления, Директор Департамента управления рисками, Директор Департамента сопровождения проектов, Директор Департамента правового обеспечения. Участниками заседания Правления без права голоса выступают Директора профильных Департаментов, представитель Службы безопасности и Антикоррупционной комплаенс-службы.

Предпринятые меры:

1. Антикоррупционной комплаенс-службе осуществлять проверки по проектом финансирования по продуктам микрокредитования на предмет достоверности финансовой отчетности и уровня его платежеспособности.

Департамент финансов, учета и отчетности (далее-ДФиУО)- обособленное подразделение поскольку ведут работу по учету денежных масс, располагаются в отдельно выделенном помещении, что практически блокирует возможность проявления Коррупционных рисков в части взаимодействия с Заемщиками/третьими лицами. ДФиУО осуществляет свою деятельность в соответствии с учетной политикой Товарищества, иными нормативными документами, определяющими порядок надлежащего сопровождения финансовой деятельности и отчетности Товарищества.

Коррупционные риски:

1. Предоставление недостоверной информации и сокрытие фактических показателей;
2. Несвоевременная постановка на регистрационный учет материальных ценностей;
3. Умышленное досрочное списание материальных средств и расходных материалов с регистрационного учета.

Предпринятые меры:

1. Создана постоянно действующая комиссия из числа работников Товарищества.

В состав комиссии входят работники Товарищества (внутренний приказ №38-ОД от 06.12.22 г.);

2. В целях недопущения вышеуказанных коррупционных рисков Антикоррупционному комплаенс-службе Товарищества проводить регулярные проверки в подразделении ДФиБП.

3. Меры финансового контроля Закона РК «О противодействии коррупции»

На основании статьи 45-1 Закона Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года № 121-VI ЗРК "О введении в действие Кодекса Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс)" Всеобщее декларирование.

С 01.01.2023 года работники госучреждений и их супруги, а также работники субъектов **квазигосударственного сектора** и их супруги будут обязаны представлять декларацию о доходах и имуществе в налоговые органы. Всеобщее декларирование внедряется на основании статьи 45-1 Закона Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года № 121-VI ЗРК "О введении в действие Кодекса Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс)". В первый год вхождения в систему всеобщего декларирования все указанные категории лиц обязаны представить декларацию об активах и обязательствах по форме 250, которая утверждена Министерством финансов РК. Форма декларации называется "Об активах и обязательствах физического лица". По-другому первую декларацию называют "входная декларация", так как в ней отражаются все данные по имуществу и обязательствам на момент вхождения в систему всеобщего декларирования. Декларация формы 250 предназначена для фиксации накопленных активов и обязательств на дату вхождения в систему всеобщего декларирования. Для тех, кто обязан будет сдавать декларацию с 1 января 2023 года, в ней нужно будет отразить все сведения по состоянию на 31 декабря 2022 года. То есть в ней нажитое за всю жизнь имущество и обязательства мы должны будем задекларировать во входной декларации.

Сроки представления декларации об активах и обязательствах

Для категории лиц, подлежащих декларированию на втором этапе (работники госучреждений и квазигоссектора):

На бумажном носителе - не позднее 15 июля 2023 года;

В электронном виде - не позднее 15 сентября 2023 года.

В ТОО «МФО «Almaty» прошла встреча по всеобщему декларированию доходов и имущества работников с участием сотрудников УГД Бостандыкского района, г.Алматы.

Целью перехода к всеобщему декларированию является создание системы эффективного контроля доходов и имущества физических лиц для борьбы с теневой экономикой и коррупционными проявлениями, а также усиление роли государства в обеспечении сбора налогов и других обязательных платежей в бюджет. Основными задачами по обеспечению перехода к всеобщему декларированию являются:

- разработка методологических основ введения всеобщего декларирования и их законодательное обеспечение;
- проведение мероприятий по подготовке государственных органов к приему и обработке деклараций физических лиц;
- создание максимально удобной для населения процедуры декларирования доходов и имущества;
- широкомасштабное информирование населения по вопросам перехода к всеобщему декларированию;
- оказание методической помощи населению со стороны государства по составлению и представлению декларации;
- создание эффективной системы камерального контроля деклараций физических лиц.

Реализация декларирования доходов будет способствовать:

- *противодействию теневой экономике;*
- *снижению уровня коррупции в государственных органах;*
- *расширению налоговой базы и увеличению поступлений в бюджет индивидуального подоходного налога;*
- *повышению налоговой культуры налогоплательщиков Республики Казахстан.*

На основании статьи 45-1 Закона Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года № 121-VI ЗРК «О введении в действие Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс)» всеобщее декларирование в Казахстане вводится в 4 этапа.

1-этап с 1 января 2022 года

- лица, занимающие ответственную государственную должность, и их супруги;
- лица, уполномоченные на выполнение государственных функций, и их супруги;
- лица, приравненные к лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций, и их супруги;
- лица, на которых возложена обязанность по представлению декларации в соответствии с Конституционным законом Республики Казахстан «О выборах в Республики Казахстан» и законами Республики Казахстан «О противодействии коррупции», «О банках и банковской деятельности в Республики Казахстан», «О страховой деятельности», «О рынке ценных бумаг».

Понятия вышеперечисленных лиц закреплены в Законе Республики Казахстан «О противодействии коррупции». Кроме этого Реестр должностей политических и административных государственных служащих, утвержден Указом Президента Республики Казахстан от 29 декабря 2015 года № 150 «Об утверждении Реестра должностей политических и административных государственных служащих».

2-этап с 1 января 2023 года

- работники государственных учреждений (включая сферу образования, здравоохранения, культуры, спорта и т.д.) и их супруги;
- работники субъектов квазигосударственного сектора и их супруги.

3- этап с 1 января 2024 года

- руководители, учредители (участники) юридических лиц и их супруги;
- индивидуальные предприниматели и их супруги.

4-этап с 1 января 2025 года

- оставшиеся категории граждан

При вхождении в систему декларирования будет представляться декларация об активах и обязательствах (форма 250.00).

В последующем, население будет сдавать ежегодно декларацию о доходах и имуществе (форма 270.00).

Сроки представления деклараций

Декларация об активах и обязательствах представляется по месту жительства (пребывания):

1. в случае представления на бумажном носителе – не позднее 15 июля текущего года, в котором возникло обязательство по представлению декларации;
2. в случае представления в электронном виде – не позднее 15 сентября текущего года, в котором возникло обязательство по представлению декларации.

Данные сроки представления декларации не распространяются на лиц, которые представляют декларацию в качестве:

- кандидатов на выборные должности в соответствии с Конституционным законом Республики Казахстан «О выборах в Республике Казахстан» и законом Республики Казахстан «О противодействии коррупции»;
- кандидатов на государственную должность либо должность, связанную с выполнением государственных или приравненных к ним функций, и их супругов;
- лиц, желающих стать крупными участниками банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющим инвестиционным портфелем в соответствии с законами Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», «О страховой деятельности», «О рынке ценных бумаг», и их супругов.

Кандидаты на выборные должности и их супруги представляют декларацию до регистрации в качестве кандидата. Сведения отражаются на первое число месяца начала срока выдвижения.

Кандидаты на государственную должность либо должность, связанную с выполнением государственных или приравненных к ним функций, и их супруги представляют декларацию до вынесения акта должностного лица (органа), имеющего право назначения на должность, о

назначении на должность. Сведения отражаются на первое число месяца представления декларации.

Лица, желающие стать крупными участниками банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющим инвестиционным портфелем представляют Декларацию об активах и обязательствах (форма 250.00) до даты подачи в уполномоченный орган заявления о приобретении статуса крупного участника банка, статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации, статуса крупного участника управляющего инвестиционным портфелем. Сведения в Декларации об активах и обязательствах (форма 250.00) указываются на первое число месяца представления данной декларации.

Способы представления Декларации об активах и обязательствах:

В электронном виде – через web-портал Комитета государственных доходов «Кабинет налогоплательщика» (cabinet.salyk.kz), Портал «электронного правительства» (egov.kz), а также через мобильное приложение eSalyq azamat.

На бумажном носителе – в явочном порядке в органы государственных доходов, ЦОН, а также по почте.

В рамках проводимого анализа рабочей группой осуществлена проверка сдачи в органы государственных доходов налоговой декларации работниками Товарищества и их супругами.

Проверка показала, что ежегодная налоговая декларация в 2023 году частично сданы работниками Товарищества и их супругами.

Сроки сдачи налоговой декларации:

На бумажном носителе - не позднее 15 июля 2023 года;

В электронном виде - не позднее 15 сентября 2023 года.

4. Профилактика урегулирования конфликта интересов:

Фактов наличия конфликтов интересов в деятельности подразделений Товарищества не имеется. 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;

Антикоррупционной комплаенс-службой ТОО «Микрофинансовая организация «Almaty», разработана, обновлена, утверждена (актуализирована) протоколом № 11 от 30 мая 2022 года «Политика выявления и урегулирования конфликта интересов» ТОО «Микрофинансовая организация «Almaty», с приложениями №1,2,3,4 к Политике выявления и урегулирования конфликта интересов.

-Приложение №1: Форма журнала регистрации информации о выявленных конфликтах интересов у Работников и Должностных лиц;

-Приложение №2: Первоначальное раскрытие информации о возможном конфликте интересов;

-Приложение №3: Заявление о конфликте интересов;

-Приложение №4: Лист ознакомления с Политикой по урегулированию конфликта интересов у работников и должностных лиц.

Работники ТОО «МФО «Almaty» ознакомлены с Политикой по урегулированию конфликта интересов у работников и должностных лиц ТОО «МФО «Almaty» и письменно заполнены приложения с первоначальным раскрытием информации о возможном конфликте интересов. В ходе предварительной проверки факты конфликта интересов не имеются. Антикоррупционной комплаенс-службой Товарищества и в дальнейшем будут регулярно проводиться соответствующие мероприятия по установлению конфликта интересов в ТОО «МФО «Almaty».

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.

На сегодняшний день во исполнение проектов ТБН №4 «Предупреждение коррупции и противодействие коррупции» антикоррупционной комплаенс-службой Товарищества разработана и утверждена на заседании Правления Товарищества (протокол №75 от 07.07.22 г.) инструкции по противодействию коррупции в подразделениях в Товарищества по специфике их деятельности (задача №3, ТБН №4):

1. Департамент финансов, учета и отчетности;
2. Департамент правового обеспечения;
3. Департамент управления рисками;
4. Департамент административного обеспечения;
5. Департамента кредитования;
6. Департамент сопровождения проектов;

Утвержденные на заседании Правления Товарищества инструкции по противодействию коррупции в подразделениях Товарищества были ознакомлены под роспись работникам Товарищества по специфике их деятельности.

5. Результаты аудиторской проверки:

За период проведения Анализа коррупционных рисков с 04.01.2023 по 31.03.2023 г., в деятельности Товарищества не осуществлялись внутренние аудиторские проверки СВА АО «СПК Алматы» и сторонних аудиторских организаций/компаний.

6. Публикации в средствах массовой информации:

Проведен мониторинг средств массовой информации на предмет выявления негативных материалов, публикаций в отношении Товарищества, а также должностных лиц, работников Товарищества. По результатам мониторинга на предмет выявления негативных материалов, касающихся деятельности Товарищества, по результатам которого каких-либо отрицательных сведений не установлены. Обращений физических и юридических лиц по факту проявления коррупции в Товариществе не имеются.

7. Обращения физических и юридических лиц:

Анализ состояния работы по рассмотрению обращений физических и юридических лиц установил, что учет, обращения физических и юридических лиц рассматриваются в установленном порядке и сроки в соответствии с Законом РК «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц». За проверяемый период поступило 86, из них 84 обращения от юридических лиц, на которым были даны мотивированные письменные ответы в установленный законодательством срок (до 15 календарных дней).

8. Акты прокурорского надзора:

За проверяемый период с 04 января 2023 года по 31 марта 2023 года в отношении Товарищества, должностных лиц Товарищества со стороны органов Прокуратуры контрольно-надзорные функции путем проведения плановых и внеплановых проверок деятельности (по жалобам, обращениям) и нарушения законности не осуществлялись.

9. Судебные акты по корпоративным спорам в отношении Товарищества не выносились.

10. Заключительная часть:

По итогам проведения внутреннего анализа коррупционных рисков в деятельности Товарищества установлены: 13 (Тринадцать) коррупционных рисков.

По результатам внутреннего анализа коррупционных рисков в деятельности Товарищества РЕШЕНО:

1. Для построения эффективной системы отбора кадров необходимо в действующей процедуре отбора кадров и принятия иных кадровых решений внести следующее: при организации конкурса кандидатов на вакантную должность рассматривать не менее 5 кандидатов на вакантную должность. Конкурсные процедуры проводятся с целью развития демократизации и повышения открытости системы управления персоналом Товарищества;
2. Подразделению ДАО продолжать проводить Государственные закупки товаров, работ и услуг в составе конкурсной комиссии из числа работников Товарищества (согласно статье 2. п.п 10. «Закона о государственных закупках»);
3. Подразделению ДСП согласно изданному внутреннему приказу Товарищества осуществлять совместные выезды к местам расположения объектов залогового обеспечения (оценка/переоценка), а также проводить совместные мониторинги по освоению кредитных денежных средств по целевому использованию заемщиков, текущего состояния финансово-хозяйственной деятельности заемщиков со Антикоррупционной комплаенс-службой Товарищества;
4. ДФУиО в составе действующей комиссии из числа работников Товарищества продолжать проводить учет приход, расход, обеспечения сохранности и обоснованного списания основных средств и материальных ценностей.
5. Антикоррупционной комплаенс-службе на регулярно-постоянной основе проводить проверки в подразделениях Товарищества указанные в ВАКР в целях предотвращения коррупционных рисков;
6. Аналитическую справку ВАКР разместить на официальном сайте Товарищества.

11. Рекомендации по недопущению коррупционных рисков в ходе дальнейшей деятельности:

1. Придерживаться строгого исполнения всех требований согласно нормативно-правовым документам, регламентирующим деятельность Товарищества.
2. Проводить работу по воспитанию антикоррупционной культуры и профилактике коррупционных правонарушений среди работников Товарищества.

О результатах исполнения рекомендации информировать рабочую группу в указанные сроки.

Главный менеджер Антиторрупционной комплаенс-службы/
Руководитель рабочей группы



Оспанов С.Ж.

Согласовано:

Члены рабочей группы:

Директор Департамента управления рисками
/Член Правления



Алиев Р.Б.

Директор Департамента
Правового обеспечения



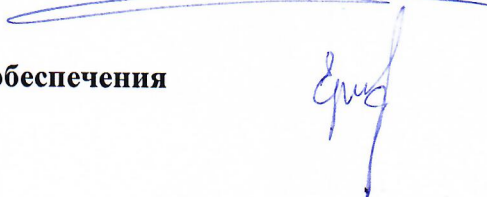
Қанатұлы С.

Главный менеджер
Департамента управления рискам



Каймульдин Е.С.

Менеджер по кадрам
Департамента административного обеспечения



Ернебаева Б.Н.

«Утверждаю»
Заместитель Председателя Правления
ТОО «МФО «Almaty»
С. Арапова

« 10 » февраля 2023 г.

**План работ по проведению
внутреннего анализа коррупционных рисков в деятельности
ТОО «МФО «Almaty» с 10.02.2023 г. по 25.09.2023 года**

№ п/п	Виды работ	Сроки исполнения	Ответствен. лица
1.	Проведение анализа нормативных правовых актов и внутренних документов, регулирующих деятельность, его организационно - управленческой деятельности на наличие коррупционных рисков, (в т.н. по направлениям деятельности): <i>Урегулирования конфликта интересов.</i>	31/03/23г. (1-квартал) Мониторинг и анализ исполнимости плана ежедневный.	Рабочая группа
	Департамент финансов, учета и отчетности		Оспанов С.Ж. Қанатұлы С.
	Департамент правового обеспечения		Оспанов С.Ж. Каймульдин Е.С.
	Департамент сопровождения проектов		Оспанов С.Ж. Алиев Р.Б.
	Департамент управления рисками		Оспанов С.Ж. Ернебаева Б.Н.
	Департамент административного обеспечения		Оспанов С.Ж. Қанатұлы С.
	Департамент кредитования		Оспанов С.Ж. Каймульдин Е.С.
2.	Выявление и оценка коррупционных рисков.	31/05/23г. (1-2 квартал)	Рабочая группа
3.	Выявление причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений, выявленных по результатам внутреннего анализа коррупционных рисков	30/06/23г. (1-2квартал)	Рабочая группа
4.	Проведение сбора информации о деятельности (дисциплинарная практика, реализация разрешительных функций и иные вопросы)	01/09/23г. (1-2-3 квартал)	Рабочая группа
5.	Составление аналитической справки по результатам анализа коррупционных рисков	29/09/23г. (1-2-3 квартал)	Рабочая группа