

**Аналитическая справка по проведению внутреннего анализ коррупционных рисков в
деятельности Товарищества с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Almaty»**

«29» апреля 2024г.

г.Алматы

В соответствии с пунктом 5 статьи 8 Закона Республики Казахстан «О противодействии коррупции» от 18 ноября 2015 года № 410-У Закона Республики Казахстан «Государственные органы, организации и субъекты квазигосударственного сектора осуществляют внутренний анализ коррупционных рисков, по результатам которого принимают меры по устранению причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений».

Концепцией антикоррупционной политики Республики Казахстан на 2022-2026 годы в системе противодействия коррупции основополагающим звеном определено выявление и минимизация коррупционных рисков, причин и условий, сопутствующих их возникновению. В целях исключения причин и условий коррупции в государственном и частном секторе Законом Республики Казахстан от 18 ноября 2015 года «О противодействии коррупции» (далее – Закон) предусмотрен внутренний анализ коррупционных рисков, который направлен на выявление и изучение коррупциогенных факторов, способствующих совершению коррупционных правонарушений, по результатам принимают меры по устранению причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений.

Согласно Типовых правил проведения внутреннего анализа коррупционных рисков (утверждены приказом Председателя Агентства №21 от 16 января 2023 года) целью которого является повышение качества внутренних анализов коррупционных рисков в государственных органах контроль и мониторинг исполнения рекомендаций по устранению причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений, а также определение должностей, подверженных коррупционным рискам, и внутреннего приказа ТОО «МФО «Almaty», от 11 марта 2024 г. № 17 «О начале проведения внутреннего анализа коррупционных рисков» проведен внутренний анализ коррупционных рисков в деятельности Товарищества, с **26.03.2024г. по 29 04.2024 г.** Период, охватываемый внутренним анализом коррупционных рисков – 2023 год.

(Согласно приказу 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.)

Создана рабочая группа по проведению внутреннего анализа коррупционных рисков Товарищества (Далее-ВАКР) в составе:

Руководитель рабочей группы:

- Главный менеджер Антикоррупционной комплаенс-службы - Оспанов С.Ж.;

Члены рабочей группы:

- Директор Департамента управления рисками - Член Правления - Алиев Р.Б.;
- Директор Департамента правового обеспечения – Фатеева Л.В.;
- Главный менеджер Департамента управления рисками - Каймульдин Е.С.;
- Менеджер по кадрам Департамента административного обеспечения - Ернебаева Б.Н.;

- Главный менеджер Департамента кредитования-Кантарбаева А.Н.

Ответственный за руководство, координацию и организацию работы по противодействию коррупции и проведение внутреннего анализа коррупционных рисков в ТОО «Микрофинансовая организация «Almaty» (далее-МФО), Заместитель Председателя Правления МФО» Арапова С.М.

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

- Выявление коррупционных рисков во внутренних нормативных документах, затрагивающих деятельность Товарищества;
- Выявление коррупционных рисков, связанных с управлением персоналом;
- Выявление коррупционных рисков, связанных с конфликтом интересов;
- Выявление коррупционных рисков в процессах кредитования/финансирования проектов (субъектов предпринимательства);
- Выявление коррупционных рисков в процессах мониторинга за надлежащей реализацией проектов финансирования;
- Выявление коррупционных рисков, связанных с реализацией иных вопросов, вытекающих из организационно-управленческой деятельности;
- Выявление коррупционных рисков, связанных с финансово-хозяйственной деятельностью;
- Выявление коррупционных рисков в сфере государственных закупок.

Для выявления коррупционных рисков и выработки рекомендаций членами рабочей группы применялись различные методы анализа, в том числе сбор и изучение информации Товарищества, собеседования, интервью, обсуждения в фокус-группах, мозговой штурм сбор и обобщение опыта по противодействию коррупции в схожих и смежных сферах, организациях, в проектах финансирования, анализ сценариев, моделирование ситуации и др.

Для сбора и обобщения членами рабочей группы собрана информация о деятельности Товарищества, в том числе отчетные данные и правовая статистика за год, предшествующий внутреннему анализу коррупционных рисков.

Достоверность и актуальность источников информации, отчеты о деятельности Товарищества заверены подписями руководителей структурных подразделений, которые их предоставили.

Изучены сведения из данных Комитета по правовой статистике и специальным учетам Генеральной прокуратуры, Банка судебных актов Верховного суда о привлечении к ответственности должностных лиц Товарищества за совершение коррупционных правонарушений.

По итогам внутреннего анализа коррупционных рисков (далее - ВАКР) проведены следующие мероприятия:

- 1) Утверждение графика проведения внутреннего анализа коррупционных рисков;
- 2) Утверждение приказа по проведению внутреннего анализа коррупционных рисков;
- 3) Анонсирование на интернет-ресурсе, СМИ и социальных сетях начала проведения внутреннего анализа коррупционных рисков;
- 4) Проведение внутреннего анализа коррупционных рисков в деятельности ТОО «МФО «Almaty»;
- 5) Публичное обсуждение результатов внутреннего анализа коррупционных рисков;
- 6) Подписание аналитической справки по результатам внутреннего анализа коррупционных рисков;

Устранение выявленных коррупционных рисков:

- 1) Разработка плана мероприятий по устранению причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений, выявленных по результатам внутреннего анализа коррупционных рисков;
- 2) Размещение аналитической справки и плана мероприятий на интернет-ресурсе субъекта внутреннего анализа коррупционных рисков;
- 3) Мониторинг устранения причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений, путем подготовки информации об исполнении рекомендаций, внесенных по итогам внутреннего анализа коррупционных рисков;
- 4) Составление перечня должностей, подверженных коррупционным рискам, определенных по итогам внутреннего анализа коррупционных рисков;
- 5) Актуализация сведений в картограмме коррупционных рисков на официальном интернет-ресурсе Товарищества.

Указанные мероприятия и сроки опубликованы на официальном сайте ТОО «МФО «Almaty» в разделе Антикоррупционная комплаенс-служба. *(график проведения внутреннего анализа коррупционных рисков в деятельности ТОО «МФО «Almaty»)*

Наименование объекта внутреннего анализа коррупционных рисков:

ТОО «МФО «Almaty», является юридическим лицом по законодательству Республики Казахстан.

ТОО «МФО «Almaty» 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: Правилами, инструкциями, регламентами, положениями структурных подразделений и.т.д.

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

Участниками ТОО «МФО «Almaty» являются:

1. ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс);
2. ТОО «Almaty Business Development Company» (ABDC)

Предметом деятельности ТОО «МФО «Almaty» является:

ТОО «МФО «Almaty» осуществляет свою деятельность в рамках Региональной программы развития предпринимательства «Алматы Business – 2025», основным приоритетом которой является создание благоприятных условий для введения бизнеса.

Место нахождения и адрес: ТОО «МФО «Almaty, индекс 050040. Республика Казахстан, город Алматы, Бостандыкский район, улица Байзакова, д.303. Корпоративная электронная почта: info@mfoalmaty.kz. Номер телефона 8 (727) 390-80-42.

Выявление коррупционных рисков в нормативных 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.

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», Уставом, а также внутренними нормативными документами Товарищества: Правилами, инструкциями, положениями, регламентами, положения о структурных подразделениях и т.д.

В ходе проведения ВАКР были изучены Устав и внутренние нормативные документы, регламентирующие деятельность Товарищества и его структурных подразделений, результаты проверок, публикации в средствах массовой информации и т.д.

Исследованы НПА и внутренние документы Товарищества.

По результатам анализа дискреционных полномочий и положений, способствующих совершению коррупционных правонарушений, не имеются.

Выявление коррупционных рисков в организационно-управленческой деятельности Товарищества.

Справочно: за проверяемый период представлены следующие статистические данные: Штатная численность Товарищества за проверяемый период составила всего: 30 единиц, из них административно-управленческий персонал (АУП) – 11, (ПП) – 19. Сменяемость персонала - 7 единиц.

Основными причинами увольнения работников являются по инициативе работника.

- уволенные по отрицательным мотивам - отсутствуют;
- привлечены к дисциплинарной ответственности - 5 работника;
- привлечение работников к дисциплинарной ответственности за коррупционные правонарушения - отсутствуют;
- равно как совершение работниками Товарищества коррупционных правонарушений уголовного и административного характера не имеется.

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 2023/2024г.г. 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).

Поощрение работников при наличии не снятых дисциплинарных взысканий не установлено. Соответственно подобных приказов, не обнаружено.

По результатам исследования документов личных дел, на предмет их полноты и соответствия установленным нормативным правовым актам уполномоченных органов соответствующих отраслей, замечаний нет. Жалоб по кадровым вопросам и на принятие кадровых решений за анализируемый период не поступало.

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) не имеются.

В Товариществе имеется возможная ситуация, которая может привести к конфликту интересов предметом которого является заключения брака в период осуществления трудовой деятельности в ТОО «МФО «Almaty». На сегодняшний день обе стороны (супруг и супруга) трудовую деятельность осуществляют в разных структурных подразделениях Товарищества (специфика деятельности разные) Стороны не работают в прямых подчинениях, не оказывают влияние на оценку эффективности работы, не осуществляют контроль выполнения ими

трудовых обязанностей, не определяют размер заработной платы и не влияют, не освобождают от дисциплинарной ответственности, а также на карьерное продвижение. Работники не участвуют в обсуждении и в процессе принятия решений по вопросам, которые находятся или могут оказаться под влиянием конфликта интересов. Изучены круг обязанностей и трудовых функций работников. Не влияют на процесс принятия решения, при исполнении своих служебных обязанностей не принимают решения или участвуют в принятии решения, которое влияет или может повлиять на личные или материальные интересы, не затрагивают интересы Товарищества.

(Данный факт зафиксирован Уведомлением возникновении конфликта интересов при исполнении должностных (трудовых) обязанностей между работниками ТОО «МФО «Almaty» (далее-Товарищество), которая приводит или может привести к конфликту интересов. Дата установления: 07.12.2022 г.)

Согласно статье 14 Закона Республики Казахстан "О противодействии коррупции" лица, занимающие ответственную государственную должность, лица, уполномоченные на выполнение государственных функций, и лица, приравненные к лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций, должностные лица не могут занимать должности, находящиеся в непосредственной подчиненности должностям, занимаемым их близкими родственниками, супругом (супругой), а также иметь в непосредственном подчинении близких родственников, супруга (супругу)

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 Товариществе проводятся разъяснительные и обучающие мероприятия для работников организации по вопросам соблюдения требований законодательства о противодействии коррупции в рамках Антикоррупционной комплаенс-программы утвержденный на Наблюдательном совете ТОО «МФО «Almaty, протокол №2 от 22.02.23г.

Своевременно выполняются задачи, указанные в нормативных правовых актах по развитию антикоррупционного комплекса в квазигосударственном секторе.

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

В рамках исполнения Методических рекомендации 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).

Справочно: *Перечень должностей, подверженных коррупционным рискам, прилагается к аналитической справке.*

В соответствии с Правилами формирования дисциплинарной комиссии и порядка наложения дисциплинарных взысканий на работников в Товариществе предусмотрены дисциплинарные взыскания в виде замечания, выговора, строгого выговора, расторжение трудового договора по инициативе работодателя.

Анализ вынесенных дисциплинарных взысканий показывает следующее:

- в 2022 году – дисциплинарные взыскания не выносились;
- в 2023 году –выносились 5- дисциплинарных взысканий;
- за I-квартал 2024 года не выносились.

Существует условно коррупционный риск, не применение мер дисциплинарного характера к лицам, совершившим или допустившим нарушения ВНД, законодательства Республики Казахстан в дальнейшем может регулярно допускать нарушений и одновременно снизить уровень ответственности работников. Также условно существует риск неприменения мер дисциплинарного характера к лицам, совершившим или допустившим нарушения законодательства, нарушения или ограничения прав физических или юридических лиц.

Рекомендации по недопущению рисков:

- Антикоррупционной комплаенс-службе Товарищества рекомендуется на систематической основе, контролировать применения мер дисциплинарного характера в случаях допущения работниками каких-либо нарушений законодательства, нарушения или ограничения прав физических или юридических лиц;

- Перед принятием решения о досрочном снятии дисциплинарного взыскания, необходимо руководствоваться критериями оценки внесения работником особого вклада в производственный процесс Товарищества.

По подбору персонала:

Существует коррупционный риск, связанный с дискреционными полномочиями позволяющими проводить внеконкурсный подбор, отбор, и расстановку кадров, исключаящий коллегиальное принятие решения и принцип состязательности между соискателями. Данный риск дает возможность оказания предпочтения определенным соискателям. Несмотря на соответствие гражданина, претендующего на занятие определенным видом деятельности, нормативно установленным квалификационным требованиям (наличие соответствующих профессионального опыта, квалификации, трудового стажа и др.) установление необходимости прохождения ими тестирования, собеседования и т.п.

Рекомендации по недопущению коррупционного риска:

Внести дополнения во внутренний документ «Инструкция по отбору персонала на вакантные должности» регламентирующий порядок проведения отбора на вакантную должность:

- разработать регламент предусматривающий порядок проведения отбора специалистов на должность, в том числе при повышении работников Товарищества в должности, либо внутренней ротации кадров.

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

Допускается коррупционный риск:

Связанный с дискреционными полномочиями позволяющими завышать или занижать требования к соискателю на вакантную должность в ходе осуществления отбора и последующего назначения на определенную должность.

Рекомендации по устранению коррупционного риска:

- Разработать регламент (положение, правила) регулирующий порядок назначения и освобождения от должностей в Товариществе (АУП, ПП);
- Разработать регламент предусматривающий порядок проведения отбора специалистов на должность, в том числе при повышении работников Товарищества в должности, либо внутренней ротации кадров.

Коррупционные риски:

Связанные с дискреционными полномочиями, выраженными в предоставлении неполной информации потенциальным соискателям относительно определенных требований к

вакантным должностям; связанный с дискреционными полномочиями работодателя, позволяющими проводить внеконкурсный подбор, отбор, и расстановку кадров.

В случае реализации данного риска работодатель будет иметь возможность оказания предпочтения определенным соискателям, сужения числа претендентов путем использования неполного размещения информации, в результате которого допустимо принятие на работу и назначение на определенную должность заранее согласованной кандидатуры.

В свою очередь отсутствие механизма формирования и защиты вопросов собеседования и тестирования позволяет работодателю назначить работника, без проверки уровня практических и теоретических знаний.

Коррупционные риски:

Ответственным подразделением Департаментом административного обеспечения Товарищества не размещаются на портале ЕСУТД объявления, с информацией о наличии вакансии на определенные должности, не направляются в КГУ «Центр занятости» сведения о вакансиях, информация не размещается на сайте Енбек KZ и на официальном сайте Товарищества.

Рекомендации по устранению и недопущению коррупционного риска:

– разработать регламент предусматривающий порядок проведения отбора специалистов на должность, в том числе при повышении работников Товарищества в должности, либо внутренней ротации кадров.

Для анализа состояния дел об информированности работников относительно установленных заработных и иных выплат по штатной должности, на изучение представлены следующие документы: трудовые договора между работодателем и работниками, о принятии на работу.

Фактов закрытости информации о заработных платах и надбавках работникам объекта анализа, не установлено.

***Справочно:** работник при приеме и подписании трудового договора информируется об окладе и иных выплатах согласно установленному штатному расписанию. Порядок информирования регламентирован внутренними нормативными документами Товарищества.*

Анализом охвачены внутренние статистические данные Товарищества (ежемесячные ведомости движения численности работающих в Товариществе), официальный сайт предприятия, ежегодный отчет о труде, установленная уполномоченным органом форма представления информации по принятым и уволенным работникам за текущий месяц, с указанием вакантных мест.

По результатам исследования, установлено:

– в должностных инструкциях Директоров Департаментов отсутствует подраздел о порядке замещения, передачи полномочий, в случае временного отсутствия.

По результатам исследования документов о назначении работников на определенные должности в Товариществе установлено, что повышение работников в должности, перевод на иные должности проводится без проведения конкурсного отбора, так как не регламентирован его порядок.

Касательно урегулирования конфликта интересов Товарищества.

Урегулирование конфликта интересов регламентирован и руководствуются «Политикой по урегулированию конфликта интересов у работников и должностных лиц в ТОО «МФО «Almaty» (далее - Политика) и Законом Республики Казахстан «о противодействии коррупции»

За анализируемый период установлено, что меры по мониторингу и урегулированию конфликта интересов, были обеспечены недостаточно.

Управление конфликтом интересов на основании принципа обеспечения прозрачности и подотчетности - открытое декларирование личных интересов и выполнение должностных обязанностей в рамках предписанных процедур составляют основу обеспечения открытости и подотчетности, что способствует выявлению или урегулированию конфликта интересов.

Допускается коррупционный риск, во внутренних документах:

- отсутствие лица, на которое возложены функции по мониторингу и регулированию конфликта интересов;

Рекомендации по устранению и недопущению коррупционных рисков:

- утвердить работника Главного менеджера Департамента управления рисками (по экономической и внутренней безопасности) ответственным по мониторингу и урегулированию конфликта интересов при приеме на работу и дальнейшей ротации кадров (соответствующий внутренний приказ Товарищества);

Департаменту административного обеспечения и Антикоррупционной комплаенс-службе:

- внести дополнения в должностные инструкции: Должностных лиц и Работников Товарищества ответственность о сокрытии и/или несвоевременном, неполном раскрытии сведений о наличии прямого или потенциального конфликта интересов и ответственности за совершение коррупционного правонарушения;

- Департаменту административного обеспечения совместно, Антикоррупционной комплаенс-службе и Главным менеджера Департамента управления рисками (по экономической и внутренней безопасности) проводить на постоянной основе мониторинг и разъяснительную работу со вновь принимаемыми работниками о недопущении нарушений ст.14 ЗРК «О противодействии коррупции», внутренних нормативных документов, а также принимаемых работниками Товарищества антикоррупционных ограничений, в части соблюдения норм, касающихся конфликта интересов.

Условно существуют коррупционные риски, связанные с возможным нарушением антикоррупционного законодательства и иных установленных нормативов. В трудовых договорах между работодателем и работниками о принятии на работу, должностных инструкциях всех уровней работников, а также в отдельных действующих внутренних НПА, отсутствуют нормы, закрепляющие ответственность за нарушение законодательства о противодействии коррупции.

Рекомендации по устранению рисков:

- Провести ревизию внутренних нормативных документов, в том числе должностные инструкции и трудовые договора между работодателем и работниками.
- привести в соответствие Положение о Правлении Товарищества с действующим антикоррупционным законодательством в части закрепления за членами Правления ответственности за сокрытие и/или несвоевременном, неполном раскрытии сведений о наличии прямого или потенциального конфликта интересов и ответственности за совершение коррупционного правонарушения.

По результатам исследования работников товарищества на знание Закона Республики Казахстан «о противодействии коррупции»:

За анализируемый период тестирование работников Товарищества на знание Закона Республики Казахстан «о противодействии коррупции» не проводилось.

Условно существуют коррупционные риски, несоблюдение Закона Республики Казахстан «о противодействии коррупции».

Рекомендации по устранению и недопущению коррупционного риска:

– Рассмотреть вопрос проведения тестирования на знание Закона Республики Казахстан «о противодействии коррупции»

Выявление коррупционных рисков в проведении государственных закупок.

С целью минимизации коррупционных рисков, а также повышения эффективности и прозрачности процесса госзакупок внедрены электронные государственные закупки, в которой автоматизированы все основные процедуры закупок и сокращены человеческие факторы, так же создан форматно логистический контроль, комплекс программных ограничений, устанавливаемый на веб-портале, направленный на обеспечение соблюдения пользователями веб-портала законодательства Республики Казахстан о государственных закупках. Процедуры проведения государственных закупок в Товариществе осуществляются согласно Закона Республики Казахстан «О государственных закупках» и правил проведения ГЗ через веб портал <https://www.goszakup.gov.kz/>. При размещении утвержденного плана государственных закупок на вебпортале государственных закупок соблюдаются все сроки согласно ст. 5 п. 2 и ст. 43 Закона РК «О государственных закупках», а также:

– сроки направления проектов договоров Поставщику (согласно статье 43 Закона РК «О государственных закупках»);

– сроки заключения договоров;

– сроки заключения договоров со вторым победителем, в случае если первый победитель уклонился от заключения договора о государственных закупках (согласно статье 43 п. 7 Закона РК «О государственных закупках»).

Товариществом соблюдаются правила закупок способом из одного источника, согласно статье 39 Закона РК «О государственных закупках». Согласно закону РК «О государственных закупках».

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

Государственные закупки осуществляются по принципу эффективного и оптимального расходования денег, используемых для государственных закупок, гласности и прозрачности процесса государственных закупок.

По результатам проверки 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. Необоснованное расширение круга возможных поставщиков и необоснованное затягивание или ускорение процесса осуществления закупок не осуществлялось.

Исключительно электронный формат заключения договоров позволил формировать на портале полную и достоверную информацию по закупаемым товарам, работам, услугам и определять их средние закупочные цены.

Сумма плана по государственным закупкам товаров, работ, услуг ТОО «МФО «Almaty», по состоянию на 2023г. составляет 78 312 693.65 тенге без учета НДС.

Согласно плану закупок за проверяемый период (с 01.04.2023г. по 28.03.2024г.) было заключено- 88 договоров, из них:

- способом запроса ценовых предложений – 54;
- из них расторгнуто по соглашению сторон – 0;
- расторгнуто в одностороннем порядке – 8;
- не заключен-3;
- остальные либо исполнены, либо действуют-67;

- из одного источника – 23;
- из них путем прямого заключения – 2;
- по несостоявшимся закупкам – 21;
- по конкурсу или второй этап конкурса с использованием рамочного соглашения – 4;
- электронный магазин – 7.

Нарушения законодательства в сфере государственных закупок, предусмотренные Уголовным кодексом РК, коррупционного и экономического характера не установлены.

Условно существуют коррупционные риски:

- необоснованные отклонения участника от участия в государственных закупках;
- технические спецификации под определенных поставщиков.

Рекомендации по устранению и недопущению коррупционного риска:

В целях нивелирования возможных фактов сращивания коррупционного сговора с участниками/поставщиками в государственных закупках, согласно утвержденной конкурсной комиссией (комиссия создана из числа работников структурных подразделений Товарищества) вести постоянный контроль за прозрачностью проведения государственных закупок и за соблюдение Закона Республики Казахстан «О государственных закупках», а также правил проведения ГЗ.

(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»)

Выявление скрытых государственных услуг.

Товарищество не оказывает скрытые услуги.

Выявления коррупционных рисков в финансово-экономической деятельности

В ТОО «МФО «Almaty» для осуществления операционной деятельности ежегодно разрабатывается Бюджет Товарищества. Бюджет Товарищество формируется ответственным подразделением Департаментом финансов, учета и отчетности Товарищества.

Основные бюджеты Товарищество включают:

- Бюджеты доходов и расходов;
- Бюджет капитальных вложений;
- Бюджет движения денежных средств;
- прогнозный баланс.

Департамент финансов, учета и отчетности формирует Бюджет на основе прогнозов и заявок, представленных структурными подразделениями Товарищества. Основной целью составления заявки к Бюджету является обоснование прогноза доходов и объемов расходов на базе количественной и финансовой информации о необходимых ресурсах при разработке проекта Бюджета.

Департамент финансов, учета и отчетности формирует Бюджет на планируемый финансовый год и направляет его на согласование в Финансовый департамент СПК и Бюджетный комитет при Правлении СПК.

После согласования Бюджета, Бюджет Товарищества выносится на рассмотрение и утверждение Наблюдательному Совету Товарищества.

Утверждение Бюджета Товарищества происходит путем последовательного рассмотрения вначале Бюджетным комитетом при Правлении СПК, а затем Наблюдательным Советом Товарищества.

Нормы возмещения командировочных расходов Товарищества разработаны в соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан от 22 сентября 2000 года

№ 1428 «Об утверждении Правил о служебных командировках в пределах Республики Казахстан работников государственных учреждений, содержащихся за счет средств государственного бюджета, а также депутатов Парламента Республики Казахстан» и Постановлением Правительства Республики Казахстан от 11 мая 2018 года № 256 «Об утверждении Правил возмещения расходов на служебные командировки за счет бюджетных средств, в том числе в иностранные государства».

Период командировки работника определяется приказом о командировании.

Основанием для приказа о командировании работника является представленная служебная записка, подписанная руководителем структурного подразделения, согласованная с курирующим Заместителем председателя Правления, а также одобренная Председателем Правления. Служебная записка должна содержать цель командировки, место и период командирования, условий возмещения командировочных расходов, а также вид транспорта.

Для исполнения налогового обязательства ежеквартально сдаются налоговые отчеты, связанные с деятельностью Товарищества. Департаментом финансов, учета и отчетности ведет учет исполнения налогового обязательства, обязанности по счислению, удержанию и перечислению социальных платежей. Ежемесячно начисляются и перечисляются обязательные налоги по заработной плате. Коррупционные риски не выявлены.

Выявления коррупционных рисков в обращениях физических и юридических лиц.

С 1 июля 2021 года введен в действие Административный процедурно-процессуальный кодекс Республики Казахстан (АППК), с этой же даты утратили силу законы «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц» и «Об административных процедурах». Порядок рассмотрения обращений физических и юридических лиц регулируется нормами АППК (глава 14), за исключением жалоб и заявлений, регламентируемых уголовно-процессуальным, гражданским процессуальным законодательством, законодательством Республики Казахстан об административных правонарушениях. За анализируемый период с 01.04.2023г. по 19.03.2024 года, обращений от граждан на платформу поступило-1072, из них государственных органов-52, обращений от юридических лиц-433, физических лиц-587 на которым были даны мотивированные письменные ответы в установленный законодательством срок (до 15 календарных дней).

Обращений от физических и юридических лиц по факту проявления коррупции в деятельности ТОО «МФО «Almaty» не поступало.

На основании статьи 99 АППК срок рассмотрения жалобы составляет двадцать рабочих дней со дня ее поступления. В Товариществе закреплён работник, ответственный за осуществление контроля, за своевременным рассмотрением обращений граждан. Регистрация поступающей корреспонденции осуществляется в день поступления и своевременно направляется на рассмотрение руководству.

Коррупционные риски не выявлены.

Проверка деятельности структурных подразделений Товарищества:

1. Департамент финансов, учета и отчетности ТОО «МФО «Almaty»

Основной целью деятельности Департамента финансов, учета и отчетности является организация бухгалтерского учета, обеспечение формирования полной и достоверной информации о финансовом положении Товарищества.

В рамках ВАКР изучены внутренние нормативные документы, регламентирующие деятельность подразделения.

Департамента финансов, учета и отчетности ТОО «МФО «Almaty» (далее-ДФУиО) является самостоятельным структурным подразделением ТОО «МФО «Almaty».

ДФУиО находится в подчинении курирующего заместителя Председателя Правления Товарищества.

Штатная численность ДФУиО – 4 (четыре) работника:

- 1) Директор Департамента финансов, учета и отчетности;
- 2) Главный бухгалтер Департамента финансов, учета и отчетности;
- 3) Менеджер Департамента финансов, учета и отчетности
- 4) Главный менеджер Департамента финансов, учета и отчетности-(вакансия)

Существует условно коррупционный риск

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

Рекомендации по недопущению коррупционного риска:

- Постоянно действующей комиссией из числа работников Товарищества (*внутренний приказ №9 от 10.02.23 г.*) продолжать осуществлять контроль за поступлением и расходованием материальных ценностей, учет: прихода, расхода, обеспечения сохранности и обоснованного списания основных средств и материальных ценностей, своевременное выявление неиспользуемых материалов, подлежащих реализации-получение точных сведений об остатках.
- Антикоррупционной комплаенс-службе на регулярной основе проводить Антикоррупционный мониторинг в соответствии статьи 7. Закона Республики Казахстан (о противодействии коррупции)

2. Департамент управления рисками

Основной целью деятельности Департамента управления рисками ТОО «МФО «Almaty» является обеспечение эффективного выявления, измерения и мониторинга финансовых и кредитных рисков Товарищества с учетом размера, и уровня сложности проводимых Товариществом операций и обеспечение экономической, обеспечение внутренней безопасности, обеспечение исполнения антикоррупционной политики, решение иных задач по вопросам экономической и внутренней безопасности

Основной задачей ВАКР является изучение и оценка деятельности Департамента управления рисками ТОО «МФО «Almaty» (далее-ДУР) по противодействию коррупции.

В ходе внутреннего анализа коррупционных рисков изучены внутренние нормативные документы, регламентирующие деятельность подразделения

ДУР является самостоятельным структурным подразделением ТОО «МФО «Almaty». ДУР находится в подчинении курирующего Председателя Правления Товарищества.

Штатная численность ДСП – 3 (три) работника:

- 1) Директор Департамента управления рисками;
- 2) Главный менеджер Департамента управления рисками;
- 3) Главный менеджер Департамента управления рисками.

Существуют коррупционные риски:

В структуре ДУР имеется в подчинении работник (Главный менеджер Департамента управления рисками (по экономической и внутренней безопасности), участвующий в рассмотрении проектов в рамках обеспечения экономической безопасности, с предоставлением Заключение ДУР/СБ (*Приложение №1 к инструкции по обеспечению экономической безопасности*), Директор ДУР может повлиять при принятии решений в пользу своих интересов или целей, действовать в пользу какого-то лица или круга лиц, а также в пользу каких- то организаций, компаний и проектов (*лоббирование интересов*).

Рекомендации по недопущению рисков:

- В целях исключения и недопущения коррупционных рисков вывести из состава ДУР Главного менеджера Департамента управления рисками (по экономической и внутренней безопасности) отдельным структурным подразделением Товарищества обеспечивающий экономическую и внутреннюю безопасность. (отдельное подразделение: Служба безопасности)
- Антикоррупционной комплаенс-службе на регулярной основе проводить Антикоррупционный мониторинг в соответствии статьи 7. Закона Республики Казахстан (о противодействии коррупции)

3. Департамента правового обеспечения ТОО «МФО «Almaty»

Основной целью Департамента правового обеспечения (далее-ДПО) является повышение эффективности ТОО «МФО «Almaty» по средству обеспечения правильного и единообразного применения норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов.

Основной задачей ВАКР является изучение и оценка деятельности Департамента сопровождения проектов ТОО «МФО «Almaty» по противодействию коррупции.

В ходе внутреннего анализа коррупционных рисков были изучены внутренние нормативные документы, регламентирующие деятельность подразделения.

ДПО ТОО «МФО «Almaty» является самостоятельным структурным подразделением ТОО «МФО «Almaty», находится в подчинении курирующего заместителя Председателя Правления Товарищества.

Штатная численность ДПО– 3 (три) работника:

- 1) Директор Департамента правового обеспечения;
- 2) Главный менеджер Департамента правового обеспечения;
- 3) Советник.

Претензионно-исковая работа

За проверяемый период в Специализированный межрайонный экономический суд г. Алматы. На 01.04.2024 года предъявлены следующие иски:

№, п/п	Наименование Заемщика, контрагента и т.п.	Предмет иска	Решение суда
1.	Ответчик - ТОО "Aspan Tau Ltd" БИН 051040009034	Гражданское. Об обязанности предоставления выписки с текущего счета, взыскание суд.издержек 1725 тенге	Решение СМЭС г.Алматы от 24.10.2023 г. (удовлетворено в нашу пользу), Постановление АГС от 24.01.2024 г. (решение отменено, нам отказано). 12.03.2024 г. нами подана кассационная жалоба в ВС РК.
2.	Ответчик - ИП «KEREC cinema PRO» в лице Қасымжанұлы Ерлан, ИИН 910602300479	Гражданское. О взыскании суммы задолженности в размере 2534148,33 тенге, расходов по оплате госпошлины 76024,44 тенге	Решение СМЭС г.Алматы от 31.01.2024 г. (ответчик обжалует дело находится в АГС)

3.	Ответчик - ИП Арыкбаева Р.Т. В лице Арыкбаева Рахия Тыныштыкова (ИИН 851025401466)	Гражданское. О признании недобросовестным участником государственных закупок	Решение СМЭС г.Алматы от 29.12.2023 г. (вступило в з/с 30.01.2024 г.)
----	--	--	---

Своевременность и качество исполнения определенными поставщиками своих обязательств, вытекающих из договора поставки товара, оказания работ и услуг подано исковое заявление, с целью недопущения нарушений процессуальных сроков (по недобросовестным поставщикам) -1 заявление.

Исковое заявления об обязании предоставления выписки с текущего счета -1.

Исковое заявление о взыскании суммы задолженности-1.

Своевременность и полнота принятия мер реагирования в отношении поставщиков, заемщиков, не надлежаще исполнивших условия: договора поставки, нарушения в рамках заключённого Соглашения-обеспечивается.

Условно существуют коррупционные риски.

При рассмотрении документов по Проектам финансирования условно существуют коррупционные риски, связанные с фальсификацией данных при рассмотрении проектов финансирования, неполное и необъективное рассмотрение предоставленных документов, имеющих значение для правильного рассмотрения на Уполномоченном органе Товарищества (Приложение №2 к инструкции по проведению юридической экспертизы)

Рекомендации по недопущению коррупционных рисков:

- Для снижения коррупционных рисков необходимо проводить курсы по повышению квалификации работников Товарищества по специфике их деятельности;
- Антикоррупционной комплаенс-службе на регулярной основе проводить Антикоррупционный мониторинг в соответствии статьи 7. Закона Республики Казахстан (о противодействии коррупции)

4. Департамент административного обеспечения ТОО «МФО «Almaty»

Основной целью деятельности Департамента административного обеспечения ТОО «МФО «Almaty» является материально-техническое обеспечение, формирование качественной системы управления персоналом и качественного кадрового состава, обеспечение информационной безопасности в части информационных технологий.

Основной задачей ВАКР является изучение и оценка деятельности Департамента сопровождения проектов ТОО «МФО «Almaty» по противодействию коррупции.

В ходе внутреннего анализа коррупционных рисков изучены внутренние нормативные документы, регламентирующие деятельность подразделения.

Департамента административного обеспечения ТОО «МФО «Almaty» (далее-ДАО) является самостоятельным структурным подразделением ТОО «МФО «Almaty».

ДАО находится в подчинении курирующего заместителя Председателя Правления Товарищества.

Штатная численность ДАО – 4 (четыре) работника:

- 1) Директор Департамента административного обеспечения;
- 2) Главный менеджер Департамента административного обеспечения;
- 3) Менеджер по кадрам Департамента административного обеспечения;
- 4) Менеджер по информационной безопасности Департамента административного обеспечения. (вакансия)

Рекомендации по недопущению коррупционного риска:

- В целях недопущения коррупционных рисков Антикоррупционной комплаенс-службе

на регулярной основе проводить Антикоррупционный мониторинг в соответствии статьи 7. Закона Республики Казахстан (о противодействии коррупции)

5. Департамент кредитования ТОО «МФО «Almaty»

Основной целью деятельности Департамента кредитования ТОО «МФО «Almaty» является реализация эффективной кредитной политики Товарищества в области кредитных операций юридических лиц, индивидуальных предпринимателей с целью выполнения Товарищества уставной деятельности.

В ходе внутреннего анализа коррупционных рисков изучены внутренние нормативные документы, регламентирующие деятельность подразделения.

Департамента кредитования (далее-ДК) является самостоятельным структурным подразделением ТОО «МФО «Almaty».

ДК находится в подчинении курирующего Председателя Правления Товарищества.

Штатная численность ДК – 8 (восемь) работника:

- 1) Директор Департамента кредитования;
- 2) Главный менеджер Департамента кредитования;
- 3) Главный менеджер Департамента кредитования;
- 4) Главный менеджер Департамента кредитования;
- 5) Главный менеджер Департамента кредитования;
- 6) Главный менеджер Департамента кредитования;
- 7) Менеджер Департамента кредитования;
- 8) Менеджер Департамента кредитования.

Подразделение - ДК состоит в перечне должностей работников организации, которые могут быть вовлечены в совершение коррупционного правонарушения.

ДК осуществляет свою деятельность в соответствии внутренними документами Товарищества. За проверяемый период фактов обращения клиентов с жалобами на коррупцию в отношении работников ДК не установлены. Все полученные работниками ДК 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 работниками ДК 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.

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, Директор Департамента управления рисками, Директор Департамента сопровождения проектов, Директор Департамента правового обеспечения, Департамент кредитования.

Участниками заседания Правления без права голоса выступают Директора профильных Департаментов, представитель Службы безопасности и Антикоррупционной комплаенс-службы.

Существуют условно коррупционные риски:

– Взятничество путем вымогательства: Возможность принятия незаконного вознаграждения от потенциальных клиентов/проектов путем сознательного введения в заблуждение под видом заведомо ложных, не соответствующих действительности сведений либо в сокрытии истинных фактов, о принятых решении на Уполномоченном органе Товарищества.

– Мошенничество: Возможность подделки документов или манипуляций с информацией для получения незаконной выгоды от кредитных операций.

Рекомендации по устранению и недопущению коррупционных рисков:

– Проведение обучения и тренингов для сотрудников департамента по вопросам этики и профессионального поведения, а также ознакомление их с положением о предотвращении коррупции и мерами по ее пресечению;

– Антикоррупционной комплаенс-службе на регулярной основе проводить Антикоррупционный мониторинг в соответствии статьи 7. Закона Республики Казахстан (о противодействии коррупции)

6. Департамент сопровождения проектов ТОО «МФО «Almaty»

Основной целью деятельности Департамента сопровождения проектов ТОО «МФО «Almaty» является выявление и нивелирование рисков, связанных либо возникающих в процессе исполнения заемщиками своих обязательств перед ТОО «МФО «Almaty», в рамках заключенных договоров (кредитной линии, займа, залога и т.д.) и функциональной компетенции Департамента.

Основной задачей ВАКР является изучение и оценка деятельности Департамент сопровождения проектов ТОО «МФО «Almaty» по противодействию коррупции.

В ходе внутреннего анализа коррупционных рисков изучены внутренние нормативные документы, регламентирующие деятельность подразделения

ДСП является самостоятельным структурным подразделением ТОО «МФО «Almaty». ДСП находится в подчинении курирующего Председателя Правления Товарищества.

Штатная численность ДСП – 6 (шесть) работника:

- 1) Директор Департамента сопровождения проектов;
- 2) Главный менеджер Департамента сопровождения проектов;
- 3) Главный менеджер Департамента сопровождения проектов;
- 4) Главный менеджер Департамента сопровождения проектов;
- 5) Менеджер Департамента сопровождения проектов.

Условно существуют коррупционные риски

Деятельность ДСП имеет высокую подверженность коррупционным рискам, что связано с тем, что работники ДСП в своей работе напрямую контактируют с Заемщиками (клиентами), Залогодателями, Гарантами Товарищества.

Контактирование происходит на этапах проведения экспертизы залогового обеспечения и установления стоимости залогового обеспечения, последующего мониторинга залогового обеспечения, устранение замечаний структурных подразделений ТОО «МФО «Almaty», мониторинга целевого использования займов и финансового состояния Заемщиков.

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. (При мониторинге целевого использования выданного займа (при сверке документов с оригиналами на поставку) может быть не достоверная сверка с оригиналами в интересах заемщика по предварительному сговору.

Рекомендации по недопущению коррупционных рисков:

- В целях устранения сращивания коррупционного сговора с заемщиками (Проектами финансирования) Антикоррупционной комплаенс-службе продолжать проводить совместные выезды на основании изданного внутреннего приказа № 9-ОД от 18 марта 2022 г. «о выборочных совместных выездах работников ДСП с Антикоррупционной комплаенс-службой на объекты залогового обеспечения и мониторинг целевого использования кредитных средств и мониторинг финансового состояния заемщиков/созаемщиков;
- Подразделению ДСП необходимо разработать процесс по мониторингу займов на предмет сохранения/исполнения заемщиками вида деятельности, заявленного на момент финансирования и места его реализации.
- Антикоррупционной комплаенс-службе на регулярной основе проводить Антикоррупционный мониторинг в соответствии статьи 7. Закона Республики Казахстан (о противодействии коррупции)

Официальный сайт ТОО «МФО «Almaty»

На сайте Товарищества представлен большой объем информации: содержатся данные о Товариществе (общая информация о компании, состав Членов Правления, Наблюдательного совета, реквизиты, кредитные продукты, профинансированные проекты, организационная структура ТОО «МФО «Almaty») реализована форма обратной связи. На страницах сайта размещено подробное описание профинансированных проектов, содержат различные фотографии, схемы, подробную документацию и т.д.

На сайте опубликован график приема с указанием фамилии, имени и отчества должностных лиц (Председателя Правления, заместителя Правления), дней приема граждан на государственном и русском языках.

Для бизнесменов предоставлена возможность выбрать нужный кредитный продукт в рамках программы «Almaty Business-2025»

На сайте имеется раздел: Антикоррупционная комплаенс-служба с каналами оповещения о фактах коррупции в деятельности Товарищества и отдельная электронная почта: antikor@mfoalmaty.kz

Сайт имеет лаконичный и приятный дизайн, простой и функциональный административный интерфейс.

Разработка и эксплуатация информационных систем

Товарищество не осуществляет разработку информационных систем (ИС), так как является исключительно пользователем услуг.

Организация работы обеспечение закупа необходимых услуг по сервисному обслуживанию информационных программ и ремонт оргтехники, функционально закреплены за соответствующим специалистом Товарищества.

Публикации в средствах массовой информации:

Обращений физических и юридических лиц по факту проявления коррупции в Товариществе за проверяемый период не имеется.

Акты прокурорского надзора:

За проверяемый период 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.

Судебные акты по корпоративным спорам в отношении Товарищества не выносились.

За анализируемый период в деятельности ТОО «МФО «Almaty»

- Фактов не принятия, неполного или несвоевременного принятия антикоррупционных ограничений работниками предприятия, не установлено;
- фактов привлечения работников предприятия к уголовной ответственности за совершение коррупционных правонарушений, не установлено;
- фактов использования служебной и иной информации, не подлежащей официальному распространению, в целях получения или извлечения имущественных и не имущественных благ и преимуществ, не установлено;
- фактов принятия материального вознаграждения, подарков или услуг за действия (бездействия) в пользу лиц, их предоставивших, если такие действия входят в служебные полномочия, не установлено;
- фактов открытия, владения счетами (вкладами), хранения наличных денег и ценностей в иностранных банках, расположенных за пределами РК, не установлено;
- жалоб от физических и юридических лиц, в т.ч. в СМИ, в отношении работников предприятия о неправомерных действиях коррупционного характера, не поступало.

Заключительная часть:

Рекомендации по устранению установленных коррупционных рисков в деятельности ТОО «Микрофинансовая организация «Almaty»:

1. ТОО «МФО «Almaty» в течение 60 рабочих дней со дня подписания Аналитической справки по ВАКР, разработать и согласовать План мероприятий по устранению коррупционных рисков;
2. Ответственному лицу – главному менеджеру Антикоррупционной комплаенс-службы в составе рабочей группы со дня подписания справки по результатам внутреннего анализа коррупционных рисков осуществлять мониторинг и оценку исполнения рекомендаций до их устранения;
3. Ответственному лицу - главному менеджеру Антикоррупционной комплаенс-службы, руководителям структурных подразделений на постоянной основе проводить работу, направленную на профилактику коррупционных правонарушений и выработку антикоррупционной культуры среди работников Товарищества, а также проводить анализ законодательства по деятельности Товарищества на предмет устранения противоречий, пробелов, коллизий, создающих предпосылки для коррупции;
4. Осуществлять размещение в общедоступных местах плакатов антикоррупционной направленности (в том числе информирование о телефонах «горячей линии» и контактных данных лиц, которым можно подать жалобу по фактам коррупции);
5. Результаты внутреннего анализа коррупционных рисков разместить на сайте ТОО «МФО «Almaty»

Руководитель рабочей группы:

Главный менеджер антикоррупционной комплаенс-службы



Оспанов С.Ж.

Согласовано:

Члены рабочей группы:

Директор
Департамента управления рисками



Алиев Р.Б.

Директор
Департамента правового обеспечения



Фатеева Л.В.

Главный менеджер
Департамента управления рисками



Каймульдин Е.С.

Менеджер по кадрам
Департамента административного
обеспечения



Ернебаева Б.Н.

Главный менеджер
Департамента кредитования



Кантарбаева А.Н.



Служебная записка

Кому: Структурным подразделениям ТОО «МФО «Almaty»
От: Председателя Правления ТОО «МФО «Almaty» Исмагамбетова А.М.
Дата: 06.05.2024г.
Тема: Касательно плана мероприятий по устранению причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений в деятельности ТОО «МФО «Almaty»

В рамках проведенного внутреннего анализа коррупционных рисков в деятельности ТОО «МФО «Almaty» в 2024 году, считаем необходимым придерживаться установленных сроков Плана мероприятий по устранению причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений в деятельности ТОО «МФО «Almaty».

Ответственным по мониторингу по устранению установленных коррупционных рисков назначить главного менеджера ТОО «МФО «Almaty» Оспанова С.Ж.

Контроль оставляю за собой.

Во вложении План мероприятий по устранению причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений в деятельности ТОО «МФО «Almaty» с установленными сроками.

Председатель Правления
ТОО «МФО «Almaty»



Исмагамбетов А.М.

Исп. Оспанов С.Ж.
Тел. 8 707-471-1199.

