

**Перечень должностей, подверженных коррупционным рискам,
определенных по итогам внутреннего анализа коррупционных рисков
в деятельности ТОО «Микрофинансовая организация «Almaty»**

№ п/п	Должность, подверженная коррупционному рisku	Должностные полномочия, содержащие коррупционные риски	Коррупционные риски
1.	Председатель Правления/Член Правления ТОО «МФО «Almaty» (далее-МФО)	Компетентен во всех вопросах, не относящихся к компетенции Общего собрания участников, Наблюдательного совета, Правления Товарищества. Наличие прав принимать решения по деятельности и осуществлять организационно- хозяйственные функции МФО.	Согласно п.32. глава 3.3. Методической рекомендации по проведению внутреннего анализа коррупционных рисков. Возможность использования своего служебного положения.
2.	Заместитель Председателя Правления/Член Правления ТОО «МФО «Almaty»	Наличие прав принимать решение по вопросам деятельности и осуществлять организационно-хозяйственные функции МФО.	Согласно п.32. глава 3.3. Методической рекомендации по проведению внутреннего анализа коррупционных рисков. Возможность использования своего служебного положения.
3.	Директор Департамента управления рисками /Член Правления ТОО «МФО «Almaty»	Наличие прав принимать решение по вопросам деятельности и осуществлять организационно-хозяйственные функции МФО.	Согласно п.32. глава 3.3. Методической рекомендации по проведению внутреннего анализа коррупционных рисков. Возможность использования своего служебного положения.
4	Директор Департамента финансового учета и отчетности/Член Правления ТОО «МФО «Almaty»	Наличие прав принимать решение по вопросам деятельности и осуществлять организационно-хозяйственные функции МФО.	Согласно п.32. глава 3.3. Методической рекомендации по проведению внутреннего анализа коррупционных рисков. Возможность использования своего служебного положения.
5.	Менеджер по кадрам Департамента административного обеспечения ТОО «МФО «Almaty» (далее-ДАО)	Организация кадрового делопроизводства и управления персонала, систематизация кадровой документации. Осуществление изменений в штатном расписании предприятия. Осуществление приема, увольнения, переводов, отпусков работников. Составление ежемесячных графиков работ и таблиц рабочего времени на работников МФО. Организация	Лоббирование, искажение, сокрытие или предоставление заведомо ложных сведений в отчётных документах, справках соискателей. Составление ежемесячных таблиц рабочего времени в случае, когда работник фактически отсутствовал на рабочем месте, не соблюдения контроля внутреннего трудового распорядка, завышение показателей по стимулирующим выплатам.

		медицинского обследования, медицинского и пенсионного страхования, профессионального обучения работников. Осуществляет контроль за состоянием трудовой дисциплины в подразделениях Товарищества и соблюдение работниками правил внутреннего трудового распорядка и т.д.	
6.	Работники Департамента кредитования ТОО «МФО «Almaty» (далее-ДК)	Консультирование, сопровождение клиентов по кредитам МФО; Инициация и координирование процесса проведения необходимых экспертиз по кредитам соответствующими структурными подразделениями МФО.	Подразделение - ДК состоит в постоянном списке/перечне должностей работников МФО, подверженных коррупционным рискам, которые могут быть вовлечены в совершение коррупционного правонарушения. Коррупционные риски: Возможность подделки документов или манипуляций с информацией для получения незаконной выгоды от кредитных операций; Взяточничество путем вымогательства. Возможности 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 решениях на Уполномоченном органе Товарищества.
7.	Работники Департамента сопровождения проектов ТОО «МФО «Almaty» (далее-ДСП)	Осуществляют мониторинговые проверки о целевом использовании заемных средств МФО; Осуществляют надлежащую и объективную проверку (верификация) отчетов об оценке, составленных независимыми оценщиками по имуществу, предлагаемому МФО в качестве залогового	Подразделение - ДСП состоит в постоянном списке/перечне должностей работников МФО, подверженных коррупционным рискам, которые могут быть вовлечены в совершение коррупционного правонарушения. Деятельность ДСП имеет высокую подверженность коррупционным рискам, что связано с тем, что

	обеспечения, как на предмет соответствия формы и содержания данных отчетов, и на предмет справедливости оценочной стоимости данного имущества, определенным независимым оценщиком, посредством применения сравнительного метода, работа по взысканию просроченной проблемной задолженностью.	работники ДСП в своей работе напрямую контактируют с Заемщиками (клиентами), Залогодателями, Гарантами Товарищества. Возможное лоббирование интересов в пользу заинтересованного проекта финансирования на этапах проведения экспертизы залогового обеспечения и установления стоимости залогового обеспечения, последующего мониторинга залогового обеспечения, устранение замечаний структурных подразделений МФО, мониторинга целевого использования займов и финансового состояния Заемщиков. При мониторинге целевого использования выданного займа (при сверке документов с оригиналами на поставку) может быть не достоверная сверка с оригиналами в интересах Проектов по предварительномуговору.
--	---	--

Руководитель рабочей группы:

Главный менеджер антикоррупционной комплаенс –службы



Каймульдин Е.С.

Согласовано:

Члены рабочей группы:

Директор
Департамента управления рисками



Алиев Р.Б.

Директор
Департамента правового обеспечения



Фатеева Л.В.

Главный менеджер СБ



Есенгалиев А.К.

Менеджер по кадрам
Департамента административного обеспечения



Абельдинова А.М.

Главный менеджер
Департамента кредитования



Кантарбаева А.Н.

М.П.