

План мероприятий по устранению причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений, выявленных по результатам внутреннего анализа коррупционных рисков в деятельности ТОО «Микрофинансовая организация «Алматы»

М.П.



» мая 2025г.

«Утверждаю»
Председатель Правления
Исмагамбетов А.М.

№	Рекомендации по итогам внутреннего анализа коррупционных рисков	Мероприятие	Форма завершения	Ответственный исполнитель, соисполнители	Срок исполнения
1	Существует коррупционный риск: связанный с реабилитацией банкрота, без четко установленных норм и процедур, регулирующих вопросы реабилитации и банкротства контрагентов, могут возникнуть коррупционные схемы, такие как: личное вмешательство в процесс выбора контрагента или принятие решений о заключении сделок с компаниями, находящимися на грани банкротства, с целью получения личной выгоды; возможность сокрытия реальных финансовых и юридических проблем контрагентов с целью продолжения сотрудничества на невыгодных для Товарищества условиях, что может привести к коррупционным схемам и злоупотреблениям. 1. Отсутствие четко регламентированных процедур по реабилитации и банкротству	Департаменту правового обеспечения совместно с Департаментом сопровождения проектов, разработать и внедрить внутренние регламенты, процедуры и инструкции, регулирующие вопросы реабилитации и банкротства контрагентов. Эти документы должны быть в полном соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, в частности с Законом Республики Казахстан «О банкротстве», а также с общими принципами корпоративного управления и антикоррупционного		Департамент правового обеспечения, Департамент сопровождения проектов ТОО «МФО «Алматы»	19.12.2025 г.

11	контрагентов может привести к следующим последствиям: -Недостаточная подготовленность к ситуации банкротства контрагента; -Возможность неправомерных действий со стороны сотрудников и контрагентов; -Увеличение вероятности юридических споров, финансовых потерь и утраты деловой репутации компании, в случае некорректного взаимодействия с контрагентами, находящимися в процессе банкротства.	законодательства. Важно учесть, что любые действия, связанные с реабилитацией и банкротством, должны соответствовать требованиям прозрачности, законности и добросовестности. -Включить в Положения о структурных подразделениях и в должностные инструкции ответственных лиц положения, регулирующие ответственность за принятие решений, связанных с реабилитацией и банкротством контрагентов. Необходимо выделить процедуры, которые должны соблюдать сотрудники, а также установить четкие полномочия и обязанности каждого менеджмента. Следует предусмотреть четкие санкции за нарушения в процессе выбора контрагентов или заключения сделок с компаниями, находящимися на стадии банкротства. -Внедрить систему регулярного анализа потенциальных рисков, связанных с банкротством контрагентов, и предусмотреть процедуры		
----	--	--	--	--

	для действий в случае наступления таких рисков. -Провести обучение для сотрудников, особенно тех, кто занимается вопросами взаимодействия с контрагентами, по вопросам правовых норм и антикоррупционной политики, касающихся банкротства и реабилитации. Это поможет минимизировать риск ошибок, злоупотреблений и недостаточной осведомленности о возможных последствиях заключения сделок с ненадежными контрагентами. Введение четких норм и процедур для реабилитации и банкротства контрагентов является необходимым шагом для минимизации рисков и повышения прозрачности деятельности Товарищества. Соблюдение принципов законности, корпоративной этики и антикоррупционной политики в этих вопросах позволит укрепить внутренний контроль и обеспечить стабильность компании в условиях правовой неопределенности, связанной с банкротствами		
--	--	--	--

		и реабилитациями контрагентов.			
2	Существует коррупционный риск; связанный с действующей системой поиска и отбора кандидатов на замещение вакантных должностей, не имеет четких критериев и требований. В этой связи, процедуры подбора кадров и проведения собеседования неоправданно расширяют дискреционные полномочия работников кадровой службы и управляющего состава Товарищества. Так, кадровая служба рассматривает резюме работника с учетом данных, имеющихся в резюме (презентуемая должность, умения и навыки, дополнительные курсы и тренинги, место проживания, семейное положение и т.д.), однако вывод о годности кандидата делается без четко установленных критериев и требований. В результате такие компетенции как этичность, ориентация на качество, нетерпимость к коррупции и другие могут не приниматься во внимание при формировании требований к кандидатам, ввиду их отсутствия во внутренних актах Товарищества. Аналогично не урегулирована процедура собеседования с потенциальным кандидатом, проводимая руководителем структурного подразделения. Указанные выше недостатки правового характера создают условия для протекционизма и патронажной системы замещения должностей, а также для разного рода злоупотреблений таким правом.	Департаменту административного обеспечения - разработать регламент размещения и актуализации сведений на интернет-ресурсе Товарищества, регулирующий порядок проведения конкурса на вакантные должности; Разработать регламент предусматривающий порядок проведения отбора специалистов на должность, в том числе при повышении работников Товарищества в должности, либо внутренней ротации кадров, с проведением конкурсного отбора и аттестации. Рассмотреть вопрос о проведении ежегодной аттестации работников Товарищества, на предмет соответствия занимаемой должности. Произвести актуализацию внутренних нормативных документов Товарищества, на предмет процедуры обжалования решений должностных лиц по кадровым вопросам.		Департамент административного обеспечения ТОО «МФО «Almaty»	19.12.2025 г.

Действующая система отбора и найма персонала не предусматривает осуществление конкурсных процедур. Отсутствие конкурсных процедур при отборе кандидатов создают коррупционные риски при приеме на работу. К примеру, действующая система управления персоналом Товарищества основана на принятии всех кадровых решений исключительно руководящими лицами организации и лишена принципа рационального сочетания единоначалия и коллегиальности. Это, создает условия для некорректного и непрозрачного характера принятия кадровых решений, основанных на субъективных принципах и подходах, которые могут содержать в себе признаки конфликта интересов или коррупционную составляющую. Во внутренних актах Товарищества не предусмотрены процедуры обжалований решений должностных лиц по кадровым вопросам, не прописаны четкие основания для проведения таких процедур, в том числе при выявлении явных нарушений прав и законных интересов кандидатов, на замещение вакантных должностей и работников Товарищества. Данный пробел ограничивает права и законные интересы кандидатов на обжалование незаконных и неправомерных действий должностных лиц Товарищества и не способствует выявлению коррупционных правонарушений и конфликта интересов, допущенных в ходе проведения процедур найма и адаптации персонала. Аттестация работников Товарищества не проводилась с 2019 года. С учетом того, что аттестация			
--	--	--	--

	является одной из наиболее распространенных форм оценки соответствия занимаемой должности, следует придерживаться установленной процедуры существенно влияет на повышение качества работы, работоспособность и устойчивость производственного процесса.			
3	Существует условный 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.	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)	Департамент финансового учета и отчетности ТОО «МФО «Almaty»	21.11.2025 г.

4 Существует коррупционный риск; кредитная политика Товарищества, разработанная Департаментом рисков, утверждена Решением Наблюдательного совета Товарищества, протокол №1 от 18.11.2019 г. (с изменениями, утвержденными решением Наблюдательного совета №3 от 28.04.2023 г., протокол №6 от 03.12.2024 года утвержденное Общим собранием участников Товарищества.), в главе 2 общие положения, не прописаны нормы, закрепляющие ответственность заёмщиков и работников Товарищества за нарушение законодательства о противодействии коррупции.	Департаменту управления рисками прописать нормы, в кредитную политику Товарищества закрепляющие ответственность заёмщиков и работников за нарушение законодательства о противодействии коррупции.		Департамент управления рисками, ТОО «МФО «Almaty»	25.12.2025 г.
5 Условно существует коррупционный риск; в связи с изменениями структуры административного управленческого персонала Товарищества, и с последующими изменениями полномочий, и выводом структурной единицы (сотрудник СБ) из состава ДУР, не определены полномочия по актуализации и утверждению Инструкции по информационной безопасности (бизнес владелиц).	Определить полномочия-бизнес владельца, с последующей актуализацией Инструкции по информационной безопасности.		Служба безопасности, Департамент административного обеспечения ТОО «МФО «Almaty»	06.11.2025 г.
6 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 представленных документов, имеющих значение для правильного рассмотрения на Уполномоченном органе Товарищества	Для снижения коррупционных рисков необходимо проводить курсы по повышению квалификации работников Товарищества по специфике их деятельности; Антикоррупционной комплаенс-службе на регулярной основе проводить Антикоррупционный		Антикоррупционная комплаенс служба ТОО «МФО «Almaty»	07.11.2025 г.

	(Приложение №2 к инструкции по проведению юридической экспертизы).	Мониторинг в соответствии статьи 7. Закона Республики Казахстан (о противодействии коррупции)			
7	Существует коррупционный риск; В положении о Департаментах в главе 2 п.п.2.2. (основные задачи Департамента), отсутствуют нормы, закрепляющие ответственность за нарушение законодательства о противодействии коррупции, глава 4 (ответственность), не прописано ответственность за нарушение коррупционного законодательства.	Департаменту кредитования, Департаменту Финансового учета и отчетности, Департаменту сопровождения проектов, Департаменту административного обеспечения, Департаменту правового обеспечения, Департаменту рисков внести корректировки/дополнения в Положение о Департаменте, закрепляющую ответственность за нарушение законодательства о противодействии коррупции.	Департаменту кредитования, Департаменту Финансового учета и отчетности, Департаменту сопровождения проектов, Департаменту административного обеспечения, Департаменту правового обеспечения, Департаменту рисков	01.09.2025г.	
8	Существует условно коррупционный риск; Взыточничество 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 решениях на Уполномоченном органе Товарищества.	Антикоррупционной комплаенс службе взять за основу ежегодное 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;	Антикоррупционная комплаенс служба «МФО «Almaty»	27.10.2025 г.	

	Мошенничество: Возможность подделки документов или манипуляций с информацией для получения незаконной выгоды от кредитных операций.	Антикоррупционной на комплаенс-службе в регулярной основе проводить Антикоррупционный мониторинг в соответствии статьи 7. Закона Республики Казахстан (о противодействии коррупции)			
9	Существует коррупционный риск: в должностной инструкции работника, главного менеджера по разысканию Департамента сопровождения проектов, отсутствуют нормы, закрепляющие ответственность за нарушение законодательства о противодействии коррупции, отсутствуют пункты, что при исполнении своих должностных обязательств, работник не осуществляет действия, квалифицируемые как: дача/получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, а также доводит до руководства и правоохранительных органов о возможных случаях совершения коррупционных правонарушений, также не прописана ответственность за совершение коррупционных правонарушений.	Департаменту сопровождения проектов внести соответствующие корректировки в должностную инструкцию главного менеджера по разысканию, в части нормы закрепляющую ответственность за нарушение законодательства о противодействии коррупции.		Департамент сопровождения проектов ТОО «МФО «Almaty»	02.10.2025 г.

Контроль по исполнению плана мероприятий возложить на Антикоррупционную комплаенс-службу.

Руководитель рабочей группы:

Главный менеджер антикоррупционной комплаенс-службы



Каймульдін Е.С.

Согласовано:

Члены рабочей группы:

Директор
Департамента управления рисками



Алиев Р.Б.

Директор
Департамента правового обеспечения



Фатеева Л.В.

Главный менеджер
Службы безопасности



Есенгалиев А.К.

Менеджер по кадрам
Департамента административного
обеспечения



Абелдинова А.М.

Главный менеджер
Департамента кредитования



Кантарбаева А.Н.

М.П.

