**СЫБАЙЛАС ЖЕМҚОРЛЫҚ ТӘУЕКЕЛДЕРІНІҢ ТІЗБЕСІ**

|  |  |
| --- | --- |
| Коррупциялық тәуекел атауы | Коррупциялық тәуекелдің алдын алу  шараларын қабылдайтын жауапты тұлғалар |
| 1. Несие беру кезіндегі тәуекелдер  - Қарыз алушылардың төлем қабілетін бағалауды бұрмалау  - Несие өтінімдерін қолдан жасау немесе несие сомасын негізсіз арттыру  - Байланысты тұлғалардың (мысалы, туыстар, достар, аффилиирленген компаниялар) мүддесіне шешім қабылдау  - Несие қайтарылмауын немесе алаяқтықты жасыру | Басқарма басшысы, несие мамандары, қаржылық бақылау |
| 2. Берешекті өндіру кезіндегі тәуекелдер  - Жекелеген қарыз алушыларға сыйақы үшін жеңілдетілген жағдайлар жасау  - Қарыздарды қайта құрылымдау кезінде қызмет бабын асыра пайдалану  - Берешектерді заңсыз есептен шығару | Басқарма басшысы, заңгер, қаржылық бақылау |
| 3. Активтер мен қаражатты басқару кезіндегі тәуекелдер  - Қаржылық қаражатты иемдену немесе мақсатсыз пайдалану  - Аффилиирленген тұлғалармен жеңілдікті шарттарда операциялар жүргізу  - Бухгалтерлік деректерді бұрмалау | Тәуекел менеджері, сыртқы аудитор, заңгер, бас бухгалтер |
| 4. Сатып алулар мен мердігерлік жұмыстар кезіндегі тәуекелдер  - Тендерлер кезінде инсайдерлік ақпаратты пайдалану  - Аффилиирленген компаниялармен шарттар жасасу  - Қызметтер мен тауарлардың құнын негізсіз арттыру | Сатып алу бөлімі, басқарма басшысы, заңгер, қаржылық бақылау |
| 5. Кадр саясаты кезіндегі тәуекелдер- Қызметкерлерді жұмысқа қабылдау кезінде ашықтықтың болмауы  - Объективті негіздерсіз қызметте жоғарылау  - Мүдделер қақтығысы және фаворитизм | HR-бөлімі, басқарма басшысы, сыбайлас жемқорлыққа қарсы комплаенс |
| 6. Ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдері  - Клиенттердің жеке деректеріне рұқсатсыз қол жеткізу  - Алаяқтықты жасыру үшін деректермен манипуляция жасау  - Деректерді үшінші тұлғаларға сату немесе ағып кетуі | Қауіпсіздік қызметі, IT бөлімі, ішкі аудит, сыбайлас жемқорлыққа қарсы комплаенс |
| 7. Мемлекеттік органдармен өзара іс-қимыл кезіндегі тәуекелдер  - Лицензия алу немесе айыппұлдарды төмендету үшін пара беру  - Аудиторлар мен тексерушілерге қысым жасау  - Тексеру нәтижелеріне заңсыз ықпал ету | Басқарма басшысы, заңгер, ішкі аудит, сыбайлас жемқорлыққа қарсы комплаенс |
| 8. Ішкі тексерулер және аудит кезіндегі тәуекелдер  - Тексеру нәтижелерін қолдан жасау  - Есептіліктегі бұзушылықтарды жасыру  - Аудиторларға заңсыз ықпал ету | Ішкі аудит, басқарма басшысы, қаржылық бақылау |