**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 |