

**«Проблемалық кредиттер қоры» АҚ-да 15 маусым 2026 жылғы
жағдай бойынша сыбайлас жемқорлық тәуекелдеріне жүргізілген ішкі
талдау нәтижелері туралы
АНАЛИТИКАЛЫҚ АНЫҚТАМА**

Кіріспе бөлім: 21 мамыр 2026 жылғы №86 «Сыбайлас жемқорлық тәуекелдеріне ішкі талдау жүргізу туралы» бұйрыққа сәйкес 2026 жылғы 15 маусымнан бастап 2026 жылғы 27 шілдеге дейінгі кезеңде ішкі талдау жүргізілді.

«Проблемалық кредиттер қоры» АҚ-да сыбайлас жемқорлық тәуекелдеріне ішкі талдау жүргізу жөніндегі жұмыс тобының құрамы:

Жұмыс тобының басшысы:

Басқарма Төрағасының орынбасары – Аппарат басшысы – Туменбаев М.Ж.

Жұмыс тобының хатшысы:

Комплаенс қызметінің бас маманы – Базилов К.Н.

Сипаттамалық бөлім:

1. Персоналды басқару

Қордың персоналды басқаруды реттейтін НҚА және ІҚ сыбайлас жемқорлық тәуекелдері анықталған жоқ, осыған байланысты сыбайлас жемқорлық тәуекелінің сипаттамасы және оны жою жөніндегі ұсынымдар жоқ. Бұл ретте ұйымдастырушылық-басқару қызметінің өзге де мәселелерінен (адами фактор) туындайтын сыбайлас жемқорлық тәуекелдерінің орын алу мүмкіндігі жоққа шығарылмайды. Сыбайлас жемқорлық тәуекелдеріне бейім лауазымдардың тізбесі қосымша беріледі.

2. Мүдделер қақтығысын реттеу

Қор қызметінде мүдделер қақтығысы, оның ішінде сыбайлас жемқорлық тәуекелдері бөлігінде байқалмайды, осыған байланысты сыбайлас жемқорлық тәуекелінің сипаттамасы және оны жою жөніндегі ұсыныстар жоқ.

3. Мемлекеттік қызметтер көрсету

Қор мемлекеттік қызметтер көрсетпейді.

4. Рұқсат беру функцияларын іске асыру

Қордың рұқсат беру функцияларын іске асыру жөніндегі өкілеттіктері жоқ.

5. Бақылау функцияларын іске асыру

Қордың бақылау функцияларын іске асыру жөніндегі өкілеттіктері жоқ.

6. Бюджеттік және қаржылық құралдарды игеру және бөлу

Қор дербес шаруашылық жүргізуші субъект болып табылады және мемлекеттік бюджеттік және қаржылық құралдарды бөлу жөніндегі өкілеттіктерге ие емес.

Өз бюджетін бекіту және қаржылық құралдарды бөлу кезінде біржақты шешімдер қабылданбайды, басқарудың алқалы органы – Директорлар кеңесі, сондай-ақ атқарушы орган – Қордың Басқармасы жұмыс істейді.

7. Жеке және заңды тұлғалармен шарттар жасасу

Қордың мәмілелер жасасуды реттейтін НҚА және ІҚ сыбайлас жемқорлық тәуекелдері анықталған жоқ, осыған байланысты сыбайлас жемқорлық тәуекелінің сипаттамасы және оны жою жөніндегі ұсыныстар жоқ.

8. Ақпараттық жүйелерді әзірлеу және пайдалану

Қордың НҚА және ІҚ ақпараттық жүйелерді сатып алу және пайдалану бойынша мәмілелер жасасуды реттейтін ережелер анықталған жоқ.

9. Ұйымдастырушылық-басқару қызметінен туындайтын өзге де мәселелер

Қордың ұйымдастырушылық-басқару қызметінен туындайтын жекелеген мәселелерді талдау нәтижесінде Қор үшін ықтимал сыбайлас жемқорлық тәуекелдері мыналар болуы мүмкін:

- 1) лауазымдық өкілеттіктерді теріс пайдалану;
- 2) шарттар жасасу кезінде мүдделер қақтығысының туындауы;
- 3) заңсыз сыйақы алу және/немесе беру (парақорлық).

Қорда мұндай сыбайлас жемқорлық тәуекелдерінің орын алу жағдайлары жоқ. Мұндай тәуекелдің орын алу ықтималдығы төмен.

Осы сыбайлас жемқорлық тәуекелдерінің туындауын болдырмау мақсатында:

- лауазымдық нұсқаулықтарда олардың өкілеттіктерін нақты көрсете отырып, қызметкерлер арасындағы міндеттерді бөлу;
- мүдделер қақтығысын уақтылы жою;
- толық материалдық жауапкершілік туралы шарттардың болуын және есептіліктің уақтылы ұсынылуын қамтамасыз ету қажет.

Басқарма Төрағасы

Абдуллаев К.Н.