

"ПРОБЛЕМАЛЫҚ КРЕДИТТЕР ҚОРЫ" АҚ ТӘУЕКЕЛДЕР КАРТАСЫ

ЫҚПАЛЫ	5 - апатты					
	4 - сыни	2- СК ПКҚ				
	3 - ірі					
	2 - елеулі					
	1 - елеусіз					
		1 - ші өте сирек	2 - ші сирек	3 - ші уақыт өте келе	4 - ші жиі	5 - өте жиі
ЫҚТИМАЛДЫҚ						

№	Тәуекел коды	Атауы және тәуекел факторлары
1	2- СК ПКҚ	Сыбайлас жемқорлық тәуекелі: 1) Лауазымдық өкілеттіктерін асыра пайдалану; 2) Шарттар жасасу кезіндегі мүдделер қақтығысы; 3) Заңсыз сыйақы алу және беру (паракорлық).

Тәуекел жиілігі/Ықтималдық

Балл	Мәні	Іске асыру жиілігі	Іске асыру ықтималдығы
1	Өте сирек/төмен	Соңғы 5 жылдағы талдау объектісінің қызметінде тіркелген оқшауланған оқиғалар.	Оқиға өте сирек жағдайларда немесе 1%-ға дейін іске асыру ықтималдығымен жүзеге асырылуы мүмкін.

Ықпалы

Балл	Ықпал ету дәрежесі	Зардаптардың жалпы сипаттамасы	Комплаенс/Талаптарды сақтау
4	Сыни	Тәуекелді жүзеге асырудың салдары өте маңызды, бірақ белгілі бір дәрежеде түзетілуі мүмкін	Реттеуші талаптардың өрескел бұзылуы, соның салдарынан талдау объектісі айыппұлдарды, өсімпұлдарды, өсімпұлдарды және т.б. төлеуге міндетті. Талдау объектісінің қызметкерлерін әкімшілік немесе қылмыстық жауапкершілікке тарту. Жеке және заңды тұлғалардың құқықтары мен мүдделерінің бұзылуы.

Түсіндіру

		Талдау объектісі үшін аса маңызды және/немесе апатты болып табылатын тәуекелдер туындау ықтималдығының жоғары болуына байланысты немесе талдау объектісіндегі сыбайлас жемқорлық деңгейіне әсер етуі мүмкін салдарлардың елеулі әлеуетіне байланысты немесе екі факторға байланысты.
		Талдау объектісіндегі сыбайлас жемқорлықтың туындау ықтималдығы жоғары немесе оның деңгейіне үлкен әлеуетті әсер ететін тәуекелдер.
	*	Талдау объектісіндегі сыбайлас жемқорлықтың орын алуының орташа ықтималдығы немесе орташа ықтимал әсері бар тәуекелдер.
		Талдау объектісіндегі сыбайлас жемқорлықтың туындау ықтималдығы төмен және (немесе) деңгейіне елеулі әсер етпейтін тәуекелдер.