

«Проблемалық кредиттер қоры» АҚ ТӘУЕКЕЛДЕР КАРТАСЫ

ЫҚПАЛ	5 - апаттық					
	4 - сыни	1- СК ПКҚ				
	3 - ірі					
	2 - елеулі					
	1 - елеусіз					
		1 - өте сирек	2 - сирек	3 - уақыт өткен сайын / кейде	4 - жиі	5 - өте жиі
ЫҚТИМАЛ						

№	Тәуекел коды	Тәуекелдің атауы мен факторлары
1	1- СК ПКҚ	Сыбайлас жемқорлық тәуекелі: Қор қызметкерлерінің лауазымдық өкілеттіктерін теріс пайдалануы, материалдық құндылықтарды иемденуі (ұрлауы) салдарынан Қор мүдделеріне зиян келтіру

Тәуекелдің жиілігі / Ықтималдығы

Ұпай	Мәні	Іске асу жиілігі	Іске асу ықтималдығы
1	Өте сирек / төмен	Соңғы 5 жылда талдау нысанының қызметінде тіркелген бірлі-жарым оқиғалар	Оқиға өте сирек жағдайларда немесе 1%-ға дейінгі ықтималдықпен орын алуы мүмкін.

Әсер ету

Ұпай	Әсер ету дәрежесі	Салдардың жалпы сипаттамасы	Комплаенс / Талаптарды сақтау
4	Сындарлы	Тәуекел жүзеге асқан жағдайда салдары өте ауқымды, бірақ белгілі бір дәрежеде түзетілуі мүмкін	Қолданыстағы нормативтік талаптардың өрескел бұзылуы, оның салдарынан талдау нысаны айыппұлдар, өсімпұлдар, тұрақсыздық айыбын және т.б. төлеуге міндеттеледі. Талдау нысаны қызметкерлерінің әкімшілік немесе қылмыстық жауапкершілікке тартылуы. Жеке және заңды тұлғалардың құқықтары мен мүдделерінің бұзылуы.

Түсіндірме

	Талдау нысаны үшін сыбайлас жемқорлық тәуекелінің жоғары ықтималдығына немесе оның салдарының айрықша маңыздылығына байланысты, не осы екі фактордың бір мезгілде болуы себебінен сыбайлас жемқорлық деңгейіне әсер етуі мүмкін сындарлы және/немесе апаттық тәуекелдер.
	Сыбайлас жемқорлық деңгейіне жоғары ықтималдықпен әсер етуі мүмкін немесе оның елеулі салдары бар тәуекелдер.
*	Сыбайлас жемқорлық деңгейіне орташа ықтималдықпен әсер етуі мүмкін немесе оның орташа салдары бар тәуекелдер.
	Ықтималдығы төмен және (немесе) сыбайлас жемқорлық деңгейіне елеулі әсер етпейтін тәуекелдер.