

Бекітілді
«Проблемалық кредиттер қоры» АҚ
Директорлар кеңесінің
2026 жылғы «20» ақпандағы шешімімен
№1 хаттама
хаттамаға № 7 қосымша

**Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл бойынша 2026 жылға «Проблемалық кредиттер қоры» АҚ
Комплаенс қызметінің жұмыс жоспары**

сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл жүйесінің ISO 37001:2016 халықаралық стандартының 6 тармағына сәйкес

№	Жоспарланған іс-шаралар	Орындалу мерзімдері	Жауапты орындаушылар	Аяқталу нысаны
Сыбайлас жемқорлық, реттеуші (комплаенс) тәуекелдердің алдын алу және олардың алдын алу жөніндегі негізгі іс-шаралар				
1	Сыбайлас жемқорлыққа қарсы саясаттың тиімділігіне,сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл жөніндегі заңнаманың сақталуына Мониторинг жүргізу	тұрақты	Қордың құрылымдық бөлімшелерімен бірлесіп Комплаенс қызметі	Қажеттілік бойынша анықтама-ұсыным
2	Сыбайлас жемқорлық (реттеушілік) тәуекелімен байланысты оқиғаларды есепке алу	тұрақты	Қордың құрылымдық бөлімшелерімен бірлесіп Комплаенс қызметі	Журналдық есеп
3	Қор қызметіндегі мүдделер қақтығысын анықтау, анықталған жағдайда жою бойынша ұсынымдар енгізу	тұрақты	Комплаенс қызметі, Адам ресурстарын басқару және құжат айналымы бойынша Департамент	Анықталуына қарай анықтама-ұсыным

4	Жеке және заңды тұлғалардың қор атына сыбайлас жемқорлық (комплаенс) тәуекел белгілерінің болуына өтініштерін (өтініштерін, шағымдарын) талдау	тұрақты	Комплаенс қызметі, Адам ресурстарын басқару және құжат айналымы департаменті	Шағым жасалып отырған іс-әрекеттерде сыбайлас жемқорлық (комплаенс) тәуекелдерінің белгілері болған кезде ұсыныстар енгізу, тексерулерге қатысу
5	Контрагенттердің сенімділігін тексеру	тұрақты	Комплаенс қызметі және Қордың құрылымдық бөлімшелері	Қорытындылар, ұсынымдар
6	Қор қызметінің бұқаралық ақпарат құралдарында ашықтығын қамтамасыз етуді және Қордың сатылатын мүлкін Сайтта және басқа да бейінді электрондық аландарда көрсетуді талдау	тұрақты	Комплаенс қызметі Қордың құрылымдық бөлімшелерімен бірлесіп	Тоқсан сайын және жылдық есеп беру кезінде Қордың Директорлар Кеңесін хабардар ету Есеп ақпараты
7	Сыбайлас жемқорлыққа қарсы мәдениетті қалыптастыру мақсатында құрылымдық бөлімшелердің үйлестірушілерімен, Қор қызметкерлерімен комплаенс координаторларымен семинарлар/оқу өткізу	тоқсан сайын	Комплаенс қызметі, қажеттілігіне қарай шақырылған лекторлар	Семинарлар, сұхбаттар, дәрістер
Жоспарланған іс-шаралар тоқсан сайын				
2026 жылдың 1 тоқсаны				
1	Сыбайлас жемқорлыққа қарсы жүргізілген іс-шаралар бойынша есеп және ақпараттандыру Директорлар кеңесінің нәтижелері туралы комплаенс-тәуекелдердің мониторингін жүргізу	Қаңтар 2026 жыл	Комплаенс қызметі	Ақпарат

2	Корпоративтік даму және қызметті үйлестіру департаментінің жемқорлыққа қарсы күрес менеджменті жүйесінің (ЖҚКМЖ) аудиті	Қаңтар 2026 жыл	Комплаенс қызметі	ЖҚКМЖ аудиті туралы есеп
3	Қаржылық салық есебі және есептілік департаментінің жемқорлыққа қарсы күрес менеджменті жүйесінің (ЖҚКМЖ) аудиті	Ақпан 2026 жыл	Комплаенс қызметі	ЖҚКМЖ аудиті туралы есеп
4	Тәуекел-менеджмент департаментінің жемқорлыққа қарсы күрес менеджменті жүйесінің (ЖҚКМЖ) аудиті	Наурыз 2026 жыл	Комплаенс қызметі	ЖҚКМЖ аудиті туралы есеп
5	Директорлар кеңесіне 31.03.2026 жылғы жағдай бойынша түгендеу мәселелері туралы есеп дайындау: - орналасқан жері, өтімділігі, ауыртпалықтың болуы және т. б. туралы толық ақпараты бар жобалар бойынша кепіл мүлкінің болуы. - сот шешімдері бойынша атқарушылық іс жүргізудің болуы - ЖСО қабылдаған кепілмен қамтамасыз етуді іздестіру бойынша қабылданған шаралардың толықтығы бойынша.	2026 жылдың 1 тоқсаны аяқталғаннан кейінгі Директорлар кеңесінің 1 отырысы	Комплаенс қызметі	Директорлар кеңесінің мүшелеріне арналған есеп
2026 жылдың 2-тоқсаны				
1	Сыбайлас жемқорлыққа қарсы өткізілген іс-шаралар бойынша Есеп және директорлар кеңесін 2026 жылғы 1-тоқсандағы комплаенс-тәуекелдер мониторингінің нәтижелері туралы хабардар ету	Сәуір 2026 жыл	Комплаенс қызметі	Есеп-ақпарат
2	Активтерді басқару департаментінің жемқорлыққа қарсы күрес менеджменті жүйесінің (ЖҚКМЖ) аудиті	Сәуір 2026 жыл	Комплаенс қызметі	ЖҚКМЖ аудиті туралы есеп

3	Заң департаментінің жемқорлыққа қарсы күрес менеджменті жүйесінің (ЖҚКМЖ) аудиті	Мамыр 2026 жыл	Комплаенс қызметі	ЖҚКМЖ аудиті туралы есеп
4	Сатып алынған активтерді есепке алу және кредиттік әкімшілендіру департаментінің жемқорлыққа қарсы күрес менеджменті жүйесінің (ЖҚКМЖ) аудиті	Маусым 2026 жыл	Комплаенс қызметі	ЖҚКМЖ аудиті туралы есеп
5	Директорлар кеңесіне 30.06.2026 жылғы жағдай бойынша түгендеу мәселелері туралы есеп дайындау: - орналасқан жері, өтімділігі, ауыртпалықтың болуы және т.б. туралы толық ақпараты бар жобалар бойынша кепіл мүлкінің болуы. - сот шешімдері бойынша атқарушылық іс жүргізудің болуы - ЖСО қабылдаған кепілмен қамтамасыз етуді іздестіру бойынша қабылданған шаралардың толықтығы бойынша.	2026 жылдың 2 тоқсаны аяқталғаннан кейін Директорлар кеңесінің 1 отырысы	Комплаенс қызметі	Директорлар кеңесінің мүшелеріне арналған есеп
2026 жылғы 3-тоқсаны				
1	Сыбайлас жемқорлыққа қарсы өткізілген іс-шаралар бойынша Есеп және директорлар кеңесін 2026 жылғы 2-тоқсандағы комплаенс-тәуекелдер мониторингінің нәтижелері туралы хабардар ету	Шілде 2026 жыл	Комплаенс қызметі	Есеп-ақпарат
2	Талап ету құқықтарымен және мемлекеттік кепілдіктермен жұмыс департаментінің жемқорлыққа қарсы күрес менеджменті жүйесінің (ЖҚКМЖ) аудиті	Шілде 2025 жыл	Комплаенс қызметі	ЖҚКМЖ аудиті туралы есеп
3	Ақпараттық технологиялар және қауіпсіздік департаментінің жемқорлыққа қарсы күрес менеджменті жүйесінің (ЖҚКМЖ) аудиті	Тамыз 2026 жыл	Комплаенс қызметі	ЖҚКМЖ аудиті туралы есеп

4	Берешекті өндіріп алу департаментінің жемқорлыққа қарсы күрес менеджменті жүйесінің (ЖҚКМЖ) аудиті	Қыркүйек 2026 жыл	Комплаенс қызметі	ЖҚКМЖ аудиті туралы есеп
5	Қордың сыбайлас жемқорлық тәуекелдеріне ішкі талдауды ұйымдастыру және жүргізу	Тамыз- қыркүйек 2026 жыл	Қордың құрылымдық бөлімшелерімен бірлесіп Комплаенс қызметі	Жиынтық талдамалық анықтама
6	Қор менеджменті жүйесінің ISO 37001:2016 халықаралық стандартының талаптарына сәйкестігіне екінші бақылау аудиті	Қыркүйек 2026 жыл	"CERT International" халықаралық органы, Комплаенс қызметі	ЖҚКМЖ аудиті туралы есеп
7	Директорлар кеңесіне 30.09.2026 жылғы жағдай бойынша түгендеу мәселелері туралы есеп дайындау: - орналасқан жері, өтімділігі, ауыртпалықтың болуы және т.б. туралы толық ақпараты бар жобалар бойынша кепіл мүлкінің болуы. - сот шешімдері бойынша атқарушылық іс жүргізудің болуы - ЖСО қабылдаған кепілмен қамтамасыз етуді іздестіру бойынша қабылданған шаралардың толықтығы бойынша.	2026 жылдың 3 тоқсаны аяқталғаннан кейін Директорлар кеңесінің 1 отырысы	Комплаенс қызметі	Директорлар кеңесінің мүшелеріне арналған есеп
2026 жылдың 4-ші тоқсаны				
1	Сыбайлас жемқорлыққа қарсы өткізілген іс-шаралар бойынша Есеп және директорлар кеңесін 2026 жылғы 3-тоқсандағы комплаенс-тәуекелдер мониторингінің нәтижелері туралы хабардар ету	Қазан 2026 жыл	Комплаенс қызметі	Есеп-ақпарат

2	Ішкі әкімшілендіру департаментінің жемқорлыққа қарсы күрес менеджменті жүйесінің (ЖҚКМЖ) аудиті	Қазан 2026 жыл	Комплаенс қызметі	ЖҚКМЖ аудиті туралы есеп
3	Адам ресурстарын басқару және құжат айналымы департаментінің жемқорлыққа қарсы күрес менеджменті жүйесінің аудиті	Қараша 2026 жыл	Комплаенс қызметі	ЖҚКМЖ аудиті туралы есеп
4	Бюджеттік жоспарлау департаментінің жемқорлыққа қарсы күрес менеджменті жүйесінің (ЖҚКМЖ) аудиті	Желтоқсан 2026 жыл	Комплаенс қызметі	ЖҚКМЖ аудиті туралы есеп
5	Жемқорлыққа қарсы күрес менеджменті жүйесінің аудиті (ЖҚКМЖ)	Желтоқсан 2026 жыл	ЖҚКМЖ ішкі аудит тобы	ЖҚКМЖ аудиті туралы есеп
6	Сыбайлас жемқорлыққа қарсы жүргізілген іс-шаралар бойынша есеп дайындау және комплаенс мониторингінің нәтижелері туралы 2026 жылға және бекітуге енгізу комплаенс қызметінің жұмыс жоспарының жобасы 2027 жылға	Желтоқсан 2026 жыл	Комплаенс қызметі	Жоба Есеп-ақпарат, жоспар жобасы
7	Түгендеу мәселелері бойынша 31.12.2026 жылғы жағдай бойынша Директорлар кеңесіне есеп дайындау: - жобалар бойынша кепіл мүлкінің болуы орналасқан жері, өтімділігі, ауыртпалықтың болуы және т.б. туралы толық ақпаратпен. - сот шешімдері бойынша атқарушылық іс жүргізудің болуы	2026 жылдың 4-тоқсаны аяқталғаннан кейін Директорлар кеңесінің 1 отырысы	Комплаенс қызметі	Директорлар кеңесінің мүшелеріне арналған есеп

	<p>- ЖАО қабылдаған кепілдікті қамсыздандыруды іздестіру бойынша қабылданған шаралардың толықтығы бойынша.</p>			
--	--	--	--	--

Комплаенс қызметінің бастығы

М. Нурлаев