**СЫБАЙЛАС ЖЕМҚОРЛЫҚ ТӘУЕКЕЛДЕРІНЕ**

**ҰШЫРАЙТЫН ЛАУАЗЫМДАР**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Лауазым  | Лауазымдық өкілеттіктер | Сыбайлас жемқорлық тәуекелдерінің мазмұны | Бақылау шаралары | Сыбайлас жемқорлық тәуекелдерінің деңгейі |
| Қоғам басшысы және орынбасарлары  | Ұйым қызметін басқару, стратегиялық шешімдер қабылдау | Билікті теріс пайдалану, мүдделерді лоббилеу, ресурстарды тиімсіз басқару  | Өкілеттіктерді шектеу, ішкі және сыртқы аудиттер, шешім қабылдаудың ашық жүйесі  | Орташа |
| Бас бухгалтер  | Бухгалтерлік есеп жүргізу, қаржы ағындарын бақылау, есептілік дайындау | Құжаттарды қолдан жасау, деректерді жасыру, жалған есептер жасау  | Міндеттерді бөлу, тұрақты тексерулер, міндетті аудит | Орташа |
| Несие администраторы  | Клиенттердің төлем қабілеттілігін бағалау, несиелерді мақұлдау, несие тәуекелдерін басқару  | Қарыз алушылармен сөз байласу, негізсіз несиелерді мақұлдау | Процестерді автоматтандыру, көп деңгейлі тексеру, өтінімдерді тәуелсіз талдау | Орташа |
| Тәуекелдер қызметінің басшысы (тәуекел-менеджер)  | Тәуекелдерді анықтау, оларды азайту стратегиясын әзірлеу | Әлеуетті қатерлерді елемеу, тәуекелдер туралы ақпаратты жасыру | Міндетті есеп беру, тәуелсіз сарапшылардың қатысуы, тұрақты тестілеу  | Орташа |
| Кепіл мүлік маманы  | Кепілдерді бағалау, клиенттермен өзара әрекеттесу, олардың төлем қабілеттілігін тексеру  | Кепіл құнын артық немесе кем бағалау, мүдделер қақтығысы  | Қос тексеру, бағалаудың ашық әдістемелері, есептеулерді автоматтандыру | Орташа |
|  Заңгер  | Құқықтық қолдау, келісімшарттарды әзірлеу және тексеру, сот процестеріне қатысу  | Үшінші тұлғалармен сөз байласу, құқық бұзушылықтарды жасыру | Үздіксіз оқыту, қатаң ішкі бақылау, құқықтық операциялардың аудиті | Орташа |
| Сыбайлас жемқорлыққа қарсы қызмет   | Сыбайлас жемқорлықтың алдын алу, қызметкерлер мен клиенттердің сенімділігін тексеру | Бұзушылармен сөз байласу, құқық бұзушылық фактілерін елемеу | Сыртқы аудит, тұрақты тексерулер, бұзушылықтар туралы хабарлау үшін анонимді арналар | Орташа |

**Ескертпе:** Тізім заңнама мен МҚҰ ішкі ережелеріндегі өзгерістерді ескере отырып, тұрақты түрде қайта қаралуы тиіс.