

**Отбасы банк» АҚ Бірінші тұрғын үймен қамтамасыз ету орталығының сыбайлас
жемқорлық тәуекелдерін ішкі талдау қорытындысы бойынша
Талдамалық анықтама**

Қазақстан Республикасы Мемлекеттік қызмет істері және сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл агенттігі Төрағасының 2016 жылғы 19 қазандағы №12 бұйрығымен бекітілген Сыбайлас жемқорлық тәуекелдеріне ішкі талдау жүргізудің үлгілік қағидаларына және Банк Басқармасының 2021 жылғы 25 мамырдағы шешімімен (№80 хаттама) бекітілген «Отбасы банк»АҚ Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл қағидаларына сәйкес, «Отбасы банк» АҚ (бұдан әрі – Банк) Бірінші тұрғын үймен қамтамасыз ету орталығының қызметіндегі сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін ішкі талдау.

Сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін ішкі талдау объектісінің атауы: Банктің Бірінші тұрғын үймен қамтамасыз ету орталығы (бұдан әрі - Бөлімше).

Сыбайлас жемқорлық тәуекелдеріне ішкі талдау жүргізу негіздемесі: Банк Басқармасы Төрағасының м.а. Н.С. Акшановтың «Отбасы банк» АҚ қызметінің сыбайлас жемқорлық тәуекелдеріне ішкі талдау жүргізу туралы» 2023 жылғы 29 тамыздағы № 488 бұйрығы.

Сыбайлас жемқорлық тәуекелдеріне ішкі талдау құрамындағы жұмыс тобының күшімен жүргізілді:

1. Жұмыс тобының жетекшісі - Бас комплаенс-бақылаушы Ольга Николаевна Хлыстова.
2. Жұмыс тобының мүшесі Комплаенс-бақылау басқармасының бастығы Елдар Аменевич Ардабаев.
3. Жұмыс тобының мүшесі Қауіпсіздік департаменті Экономикалық қауіпсіздік басқармасының 1 санатты маманы Гульнара Тасыбековна Молдагожина.

Сыбайлас жемқорлық тәуекелдеріне ішкі талдау жүргізу кезеңі: 2023 жылғы 1 қыркүйектен 20 қыркүйекке дейін.

Банк қызметінің талданатын кезеңі: 2022 жыл және 2023 жылдың 6 айы.

Сыбайлас жемқорлық тәуекелдеріне ішкі талдау келесі бағыттар бойынша жүргізілді:

- 1) Бөлімшенің ішкі құжаттарында сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін анықтау;
- 2) Бөлімшенің ұйымдастырушылық-басқарушылық қызметінде сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін анықтау.

Жүргізілген талдау шеңберінде Банктің Мемлекеттік қызметтер көрсетпейтінін, рұқсат беру функцияларын жүзеге асырмайтынын және бақылау функцияларын орындамайтынын ескеру қажет.

1. Банктің ішкі құжаттарында сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін анықтау

Банк Басқармасының 2021 жылғы 22 ақпандағы шешімімен (№27 хаттама) бекітілген «Отбасы банк» АҚ-ның Бірінші тұрғын үймен қамтамасыз ету орталығы туралы Ережеге (бұдан әрі – Ереже) сәйкес, Бөлімше өз қызметінде Қазақстан Республикасының Конституциясын, Қазақстан Республикасының Азаматтық Кодексін, «Қазақстан Республикасындағы тұрғын үй құрылысы жинақтары туралы», «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының заңдарын, Қазақстан Республикасының өзге де нормативтік құқықтық актілерін, Банк Жарғысын, Жалғыз акционердің, Директорлар кеңесінің, Банк Басқармасы шешімдерін Банктің бұйрықтарын, өкімдерін және өзге де ішкі құжаттарын, Банк басшылығының нұсқауларын, сондай-ақ Ережені басшылыққа алады. Бөлімшенің құрылымы мен штат кестесін Банк Басқармасы бекітеді. Бөлімшенің жұмысын ұйымдастыруды және оның

қызметіне жедел басшылықты Банк бойынша тиісті бұйрықпен тағайындалатын және қызметтен босатылатын Басқарушы директор - бөлімше директоры (бұдан әрі – Директор) жүзеге асырады. Директордың қарамағында Банк бойынша тиісті бұйрықпен қызметке тағайындалатын және босатылатын директордың орынбасары болады, оның өкілеттіктері оның лауазымдық нұсқаулығымен айқындалады. Директор және директордың орынбасары Бөлімшенің басшылары болып табылады және оны Банктің барлық бөлімшелерінде танытады. Бөлімше басқармаларын Басқармалардың жұмысын және Басқармаға жүктелген функциялардың орындалуын ұйымдастыратын бастықтар басқарады.

Бөлімшенің негізгі міндеттеріне жататындар:

1) Қазақстан Республикасының Тұрғын үй құрылысы бағдарламалары және өз бағдарламалары (бұдан әрі – Бағдарламалар) шеңберінде, Банктің мемлекеттік органдармен, жергілікті атқарушы органдармен (бұдан әрі – ЖАО), квазимемлекеттік сектор субъектілерімен, құрылыс операторларымен, Екінші деңгейдегі банктермен, ұйымдармен, бағдарламалар операторларымен және құрылыс компанияларымен өзара іс-қимылы жөніндегі жұмысты ұйымдастыру және үйлестіру жүзеге асырылады, оның аясында тұрғын үй құрылыс жинақ жүйесі арқылы тұрғын үйді сату жүзеге асырылады, соның ішінде:

- «Нұрлы жер» тұрғын үй құрылысы бағдарламасы;

- Тұрғын үй-коммуналдық инфрақұрылымды дамытудың 2026 жылға дейінгі тұжырымдамасы;

- «Өз үйім» бағдарламасы.

2) Бағдарлама шеңберінде тұрғын үйді іске асыру жөніндегі жұмысты ұйымдастыру және үйлестіру;

3) Кезекте тұрғандардың бірыңғай республикалық базасын әкімшілендіру, түгендеу, техникалық, әдіснамалық сүйемелдеу;

4) тұрғын үйге мұқтаж азаматтарды есепке қою және есебін жүргізу жөніндегі Банктің деректер базасын, «Тұрғын үймен қамтамасыз ету орталығын» (бұдан әрі - Тұрғын үймен қамтамасыз ету орталығы) құру, әкімшілендіру, түгендеу, техникалық, әдіснамалық сүйемелдеу;

5) жалдау төлемдерін субсидиялау процесін әкімшілендіру, техникалық, әдіснамалық сүйемелдеу;

б) Бөлімше қызметінің мәселелері бойынша мемлекеттік органдармен және өзге де ұйымдармен өзара іс-қимылды ұйымдастыру.

Бөлімше келесі Басқармалардан тұрады:

1) Тұрғын үй саясатын іске асыру басқармасы;

2) Сыртқы деректер көздерімен өзара іс-қимыл жөніндегі басқарма;

3) Тұрғын үйді сату басқармасы.

Сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін анықтау мақсатында Банктің бөлімше қызметін регламенттейтін төмендегідей ішкі құжаттарына талдау жасалды:

- Банк Басқармасының 2021 жылғы 02 желтоқсандағы шешімімен (№196 хаттама) бекітілген «Отбасы банк» АҚ-да тұрғын үйге мұқтаж азаматтарды есепке алу ережесі;

- Банк Басқармасының 2022 жылғы 22 қыркүйектегі (Бөлімше функционалы бөлігінде) шешімімен (№158 хаттама) бекітілген Тұрғын үй-коммуналдық инфрақұрылымды дамытудың 2023-2029 жылдарға арналған тұжырымдамасы шеңберінде «Отбасы банк» АҚ-да тұрғын үй құрылыс жинақтары жүйесі арқылы тұрғын үйді өткізу қағидалары;

- Банк Басқармасының 2018 жылғы 14 наурыздағы шешімімен (№11 хаттама) бекітілген «Отбасы банк» АҚ-дағы «Нұрлы жер» тұрғын үй құрылысы бағдарламасының бағыттары шеңберінде қарыздарды субсидиялау қағидалары;

- Банк Басқармасының 2021 жылғы 19 наурыздағы (Бөлімше функционалы бөлігінде) шешімімен (№43 хаттама) бекітілген Тұрғын үй объектілерінің құрылысын және мүліктік құқық кепілін (талап ету құқығын) жылжымайтын мүлік кепіліне уақтылы ауыстыруды мониторингтеу тәртібі;

- 2023 жылғы 02 маусымдағы №ПД-89 Банктің Басқарма Төрағасымен бекітілген Жеке тұрғын үй қорында жалға берілетін тұрғын үй үшін азаматтардың жекелеген санаттарына «Отбасы банк» АҚ-ға төлемдерді тағайындау және жүзеге асыру жөніндегі техникалық тәртіп (Бөлімше функционалы бөлігінде);

- Банк Басқармасының 2023 жылғы 27 қаңтардағы шешімімен (№11 хаттама) бекітілген «Отбасы банк» АҚ мемлекеттік бағдарламаларын іске асыру шеңберінде бюджеттік қарыздармен жұмыс жөніндегі Регламент;

- Банк Басқармасының 2021 жылғы 22 ақпандағы шешімімен (№27 хаттама) бекітілген «Отбасы банк» АҚ бірінші тұрғын үймен қамтамасыз ету орталығы туралы ереже;

- Банк Басқармасының 2021 жылғы 02 желтоқсандағы шешімімен (№196 хаттама) бекітілген «Отбасы банк» АҚ Тұрғын үйге мұқтаж азаматтарды есепке алу жөніндегі комиссиясы туралы ереже;

- Банк Басқармасының 2022 жылғы 24 наурыздағы шешімімен (Бөлімшенің функционалы бөлігінде) бекітілген Жеке тұрғын үй қорында жалға берілетін тұрғын үй үшін азаматтардың жекелеген санаттарына «Отбасы банк» АҚ-да төлемдерді тағайындау және жүзеге асыру қағидалары (№39 хаттама).

Ішкі құжаттарды талдау шеңберінде рәсімдерді жүзеге асыру мерзімдерінің болмауы (3 ішкі құжатта), сондай-ақ мүдделер қақтығысының болуы (1 ішкі құжатта) бөлігінде сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін тудыруы мүмкін жекелеген нормалар анықталды.

2. Бөлімшенің ұйымдастырушылық-басқарушылық қызметінде сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін анықтау.

2.1. Жалпы мәліметтер

Бөлімшенің ұйымдық-басқарушылық қызметі саласындағы сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін талдау төмендегілерді көрсетті.

Банктің бос орындарына іріктеу, таңдау, қабылдау, еңбек шартын, Банктегі еңбек тәртібін тоқтату/бұзу тәртібі және еңбек қатынастарын реттеудің өзге де мәселелері Банк Басқармасының 2018 жылғы 06 қыркүйектегі шешімімен (№50 хаттама) бекітілген «Отбасы банк» АҚ-дағы еңбек қатынастары және ішкі еңбек тәртібі қағидаларымен (бұдан әрі - Қағидалар) регламенттеледі.

Бөлімшеде тексерілетін кезеңде (2022 жылғы 01 қаңтардан бастап 2023 жылғы 30 маусымға дейін):

- 2 қызметкермен еңбек шарттары бұзылды (екеуі де тараптардың келісімі бойынша);
- 7 қызметкер қабылданды (оның ішінде 1 басқарма басшысы);
- 5 қызметкер басқа бөлімшелерден ауыстырылды немесе Бөлімше ішінде ауыстырылды (оның ішінде 1 - басқарма басшысының позициясына).

Бөлімше қызметкерлерінің 16 жеке істері зерделенді (штат кестесіне сәйкес), оның 7-і 2022 жылы және 2023 жылдың бірінші жартыжылдығында бос лауазымдарға қабылданды.

2.2. Біліктілік талаптарына сәйкестігі

Біліктілік талаптарына сәйкестігін тексеру не біліктілік талаптарына сәйкес келмеген жағдайда, жетекшілік ететін бөлімше басшысымен қосымша келісімнің болуы тексерілетін кезеңде 1 Бөлімше қызметкерінің қабылдау сәтінде қаржы ұйымында кемінде 2 жыл талап етілетін жұмыс тәжірибесі болмағанын көрсетті. Қызметкердің жеке ісінде

Қағидалардың 27-тармағының 2) тармақшасында көзделген Бөлімшенің жетекшілік ететін басшысының осы кандидатты келісуі туралы мәліметтер де жоқ.

Осы факт бойынша Банктің қауіпсіздік бөлімшесі 2023 жылғы 03 сәуірде қызметтік тергеу жүргізді, оның барысында аталған фактілер расталды. Сонымен қатар, қабылдау кезінде қызметкердің Банк саласында 1 жылдан астам жұмыс тәжірибесі болғаны, жұмыста қандай да бір шағымдар, сондай-ақ Бөлімшеде жұмыс істеген уақыты үшін тәртіптік жаза қолдану болмағаны анықталды.

Банктің кадр мәселелері жөніндегі комитетінің 2023 жылғы 22 мамырдағы шешімімен (№7 хаттама) адам ресурстарын және ұйымдастыру қызметін басқару жөніндегі бөлімшеге лауазымдарға қойылатын талаптарды оңайлату бөлігінде біліктілік талаптарын өзгерту жөнінде талдау жүргізу және ұсыныстар енгізу, сондай-ақ жаңадан қабылданатын қызметкерлер Банктің біліктілік талаптарына сәйкес келмеген жағдайда, барынша жоғары сынақ мерзімін белгілеу бөлігінде Банктің ішкі құжаттарына өзгерістер енгізу туралы мәселені қайта қарау тапсырылды.

Осылайша, Бөлімше қызметкерлерінің біліктілік талаптарына сәйкестігін/сәйкес еместігін талдау нәтижелері бойынша жаңадан қабылданған қызметкерлерді қабылдаудың және/немесе келісудің белгіленген тәртібіне сәйкес Бөлімшенің I қызметкеріне қатысты бұзушылық анықталды.

2.3. Бос лауазымдарға үміткерлерді тестілеу

Бөлімшенің бос лауазымдарына үміткерлерді кәсіптік тестілеу нәтижелері бойынша ұпайлардың жеткілікті шекті мәнінің бар-жоғын тексеру тексерілетін кезеңде шекті мәні 80%-дан кем нәтижемен қызметкерлерді қабылдау фактілері анықталмағанын көрсетті.

Бұл ретте тестілеу нәтижелерінің объективтілігі шарттардың стандарттылығымен, кәсіби тестілерді өткізу уақыты мен мазмұнымен қамтамасыз етіледі. Тестілеу нәтижелері құпия сипатқа ие, оларға тек кандидаттарды іріктеу процесіне қатысатын жауапты бөлімшенің қызметкерлеріне ғана рұқсат етіледі. Бос лауазымға үміткер кандидатураны одан әрі қарау кәсіптік тестілеудің шекті мәні тестілеу сұрақтарының жалпы санының кемінде 80% дұрыс жауаптардан өткен жағдайда жүзеге асырылады.

Осылайша, бөлімшенің жаңадан қабылданған қызметкерлерін кәсіптік тестілеудің белгіленген тәртібін талдау нәтижелері бойынша бұзушылық фактілері және ұпайлардың шекті мәнінен төмен нәтижелері бар қызметкерлерді қабылдау анықталған жоқ.

2.4. Ішкі орын ауыстырулар

Банкте және тікелей Бөлімшеде ішкі аударымдар тәртібінің сақталуын тексеру тексерілетін кезеңде бөлімшенің 5 қызметкерінің орын ауыстыруы Қағидалардың талаптарын мүлтіксіз сақтай отырып жүргізілгенін, қызметкерлерді ауыстыру туралы шешімдер олардың біліктілік талаптарына сәйкестігін және жеткілікті жұмыс тәжірибесін ескере отырып, қабылданғанын көрсетті.

Осылайша, ішкі ауысулардың белгіленген тәртібін бұзу, бөлімше қызметкерлерін лауазымға жоғарылату фактілерін талдау нәтижелері бойынша анықталған жоқ.

2.5. Тәртіптік жаза қолданулар

Бөлімше қызметкерлеріне тәртіптік жаза қолдану және алу тәртібін тексеру 2022 жылы және 2023 жылдың 6 айында Бөлімше қызметкерлеріне қатысты тәртіптік жаза қолданылмағанын көрсетті.

Бұдан басқа, Банк Басқармасының 2018 жылғы 28 маусымдағы шешімімен (№31 хаттама) бекітілген «Отбасы банк» АҚ қызметкерлеріне еңбекақы төлеу және сыйлықақы беру қағидаларына сәйкес, есепті кезеңнің қорытындылары бойынша көрсетілген кезеңге тағайындалған қызметтің негізгі көрсеткіштеріне қол жеткізілген кезде Банк қызметкерлеріне сыйлықақы төленеді. Есепті кезеңдегі қызмет нәтижелері бойынша

сыйлықақы тиісті лауазым бойынша нақты жұмыс істеген уақытқа барабар есептеледі. Есептік кезеңнің қорытындылары бойынша қызметтің нәтижелілігін бағалау нәтижелері бойынша сыйлықақы Банк қызметкеріне тәртіптік жазаның қолданылу кезеңі мен мерзімі кезінде төленбейді. Банк қызметкерінің сыйлықақысының мөлшерін азайту немесе ұлғайту туралы шешімдерді (бонустық жүйе шеңберінде) банктің алқалы органдары қабылдайды.

Осылайша, алынбаған тәртіптік жазалар болған кезде тәртіптік жазаларды негізсіз мерзімінен бұрын алып тастау не қызметкерлерге сыйақы беру/көтермелеу фактілері анықталған жоқ.

2.6. Туыстарына тікелей бағыну фактілерінің болуы

Жақын туыстары, жұбайы (зайыбы) және (немесе) жекжаттары атқаратын лауазымдарға тікелей бағыныстылығының, сондай-ақ жақын туыстарының, жұбайының (зайыбының) және (немесе) жекжаттарының тікелей бағыныстылығының бар-жоғын тексеру мынаны көрсетті.

Ережеге сәйкес, жұмысқа қабылдау кезінде үміткерлер персоналды есепке алу бойынша жеке парағын толтырады. Көрсетілген парақтың 22-1-тармағы кандидаттың Банкпен еңбек қатынастарында тұрған жұбайы, жақын туыстары және жекжаттары туралы мәліметтерді ұсынуын көздейді.

Жақын туыстары, жұбайы (зайыбы) және (немесе) жекжаттары атқаратын лауазымдарға тікелей бағыныстылығының, сондай-ақ жақын туыстарының, жұбайының (зайыбының) және (немесе) жекжаттарының тікелей бағыныстылығының, оның ішінде сауалнамалық деректер мен туыстық байланыстарды салыстыру арқылы Бөлімшенің жеке істерін және штаттық орналастырылуын зерделеу Бөлімшеде жақын туыстардың болу фактілері анықталмаған.

Бұдан басқа, Бөлімше қызметкерлерінің жеке істерін тексеру процесінде кандидаттардың жеке басы, сенімділігі мен беделі туралы теріс ақпараттың, сондай-ақ кандидатпен туыстық байланыста тұрған адамға тікелей және тікелей бағыныстылығын болжайтын мүдделер қақтығысы туралы мәліметтердің бар-жоғын тексеру жөніндегі қорытындыларда баяндалған банктің қауіпсіздік бөлімшесінің деректері зерделенді.

Осылайша, осы талдау нәтижелері бойынша жақын туыстары, жұбайы (зайыбы) және (немесе) жекжаттары атқаратын лауазымдарға тікелей бағыну, сондай-ақ Бөлімше қызметкерлері арасында жақын туыстарының, жұбайының (зайыбының) және (немесе) жекжаттарының тікелей бағыныстылығы фактілері анықталған жоқ. Бөлімше қызметкерлерінің сенімсіздігі мен беделі туралы теріс сипаттағы басқа да мәліметтер, сондай-ақ мүдделер қақтығысы туралы мәліметтер анықталған жоқ.

Сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін ішкі талдау барысында қосымша төмендегідей сәйкессіздік анықталды:

Банк Басқармасының 2018 жылғы 06 қыркүйектегі шешімімен (№50 хаттама) бекітілген «Отбасы банк» АҚ-дағы еңбек қатынастары және ішкі еңбек тәртібі қағидаларының 86-тармағының 21-1) тармақшасына сәйкес, Банктің жаңадан қабылданған қызметкерлерінің жеке істерін ресімдеу еңбек шарты жасалғаннан, бұйрыққа қол қойылғаннан кейін (қызметкердің материалдық жауапкершілігі болған кезде - толық материалдық жауапкершілік туралы шарт) жүргізіледі. Банк қызметкерінің жеке ісінде, басқалармен қатар, Банкте жұмыс істейтін жақын туыстары, жұбайы және (немесе) жекжаттары туралы жазбаша хабарлама қоса тіркеледі (Басқарма мүшесі лауазымына кандидаттар ұсынады).

«Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 18 қарашадағы № 410-V Заңының 14-бабының 1-1-тармағына сәйкес, мемлекеттік лауазымға не мемлекеттік немесе оларға теңестірілген функцияларды орындауға байланысты лауазымға орналасуға үміткер болып табылатын тұлғалар ұйымның

басшылығын осы ұйымда жұмыс істейтін жақын туыстары, жұбайы және (немесе) жекжаттары туралы жазбаша нысанда хабардар етуге міндетті.

«Отбасы банк» АҚ-да сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл қағидаларының 6-тармағының 11) тармақшасына сәйкес, сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы заңнама шеңберінде, Банктің лауазымды тұлғалары болып ұйымдық-өкімдік немесе әкімшілік-шаруашылық функцияларды орындайтын Банк қызметкерлері, сондай-ақ сатып алуды ұйымдастыру және өткізу жөнінде шешімдер қабылдауға уәкілетті немесе Қазақстан Республикасының мемлекеттік бюджеті мен Ұлттық қорының қаражатынан қаржыландырылатын жобаларды іріктеу мен іске асыруға жауапты тұлға, дербес құрылымдық бөлімше басшысынан төмен емес лауазымды атқаратын, яғни Банктің Басқарма мүшелері, Басқарушы директорлар, бас бухгалтер / оны алмастыратын тұлға, филиал директоры / оны алмастыратын тұлға, сатып алулар бөлімшесінің басшысы, адам ресурстарын және ұйымдастыру қызметін басқару бөлімшесінің басшысы; Бірінші тұрғын үймен қамтамасыз ету орталығының басшысы; сату және өңірлік даму бөлімшесінің басшысы танылады.

Осылайша, сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы заңнаманың талаптарына сәйкес, міндетіне Банкте жұмыс істейтін жақын туыстары, жұбайы және (немесе) жекжаттары туралы хабарлама беру кіретін тұлғалардың тізбесі Банк Басқармасының мүшелерімен шектелмейді. Осыған байланысты, «Отбасы банк» АҚ-да еңбек қатынастары және ішкі еңбек тәртібі ережелеріне өзгерістер енгізу талап етіледі.

2.7. Қызметкерлерді аттестаттау

Акцияларының (қатысу үлестерінің) елу пайызынан астамы тікелей «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамына меншік немесе сенімгерлік басқару құқығымен тиесілі заңды тұлға ретінде Банк қызметкерлерін міндетті жоспарлы аттестаттау мәніне тексеру Банк тарапынан Банк Басқармасының шешімімен бекітілген «Отбасы банк» АҚ қызметкерлерін аттестаттауды өткізу қағидалары (2018 жылғы 19 сәуірдегі №16 хаттама) талаптарының сақталатынын көрсетті кезеңділігі 3 жылда 1 реттен жиі емес.

Осылайша, тексерілетін кезеңде Бөлімшенің 7 қызметкерін аттестаттау өткізілді, тағы 9 қызметкер оларға қатысты жоспарлы аттестаттауды өткізудің белгіленген мерзімдерінің келмеуіне байланысты аттестаттауды күтуде.

Аттестаттаудан өткен қызметкерлердің жеке істерін зерделеу, мамандар үшін кемінде 65% және желілік басшының, орта буын басшысының және одан жоғары деңгейлері үшін кемінде 75% жиынтық қорытынды ұпай ала отырып, олар тестілеуден сәтті өткенін көрсетті.

Осылайша, осы талдау нәтижелері бойынша Бөлімше қызметкерлерін жоспарлы аттестаттаудан өткізу мерзімдерін сақтамау не қызметкерлердің атқаратын лауазымдарына сәйкестік деңгейін тексеруден өтпеген тұлғалардың еңбек қызметін жүзеге асыруы фактілері анықталған жоқ.

2.8. Қызметкерлердің міндеттемелерді қабылдауы

Бөлімше қызметкерлерінің Банк алдындағы міндеттемелерінің болуы мен сақталуын тексеру Бөлімшенің барлық қызметкерлерінің жеке істері құрамында Банктің барлық қызметкерлері өз қолымен қол қойған және сақтауға міндетті құжаттар, атап айтқанда: ақпараттық қауіпсіздік талаптарын сақтау туралы міндеттемелер; коммерциялық құпияны құрайтын мәліметтерді және құпия сипаттағы өзге де мәліметтерді жария етпеу туралы міндеттемелер; Банктің барлық қызметкерлерінің жеке істеріне қол қоюды шектейтін мүдделер қақтығысының пайда болу қаупін шектейтін іс-әрекеттерді сақтау туралы міндеттемелер бар екендігін көрсеті.

Бұдан басқа, «Отбасы банк» АҚ-да сыбайлас жемқорлыққа қарсы заңнаманың және сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл қағидаларының талаптарына сәйкес, мемлекеттік

функцияларды орындауға уәкілеттік берілген тұлғаларға теңестірілген тұлға болып табылатын бөлімше басшысы жұмыс берушіге сыбайлас жемқорлыққа қарсы шектеулерді қабылдауға келісім берді.

2.9. Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл мәселелері бойынша оқыту

Ішкі талдау барысында 16 Бөлімшенің 2 қызметкерінің, оның ішінде өзіне сыбайлас жемқорлыққа қарсы шектеулерді қабылдаған бөлімше басшысының 2022 жылғы 01 қараша мен 2022 жылғы 05 желтоқсан аралығында өткізілген «Отбасы банк» АҚ-да сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл» тақырыбы бойынша міндетті оқытудан өтпегені анықталды.

Осылайша, сыбайлас жемқорлыққа қарсы мәдениетті қалыптастыру, заңнама нормаларын, ішкі құжаттардың талаптарын түсіндіру мақсатында, Банкте Банктің оқыту жоспарында белгіленген мерзімдерде сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл мәселелері бойынша қызметкерлерді оқыту жүргізіледі. Қауіпсіздік бөлімшесі жұмысқа қабылдау кезінде нұсқама жүргізу шеңберінде сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл жөніндегі ішкі құжаттардың талаптарын Банкке жұмысқа қабылдау кезінде қызметкерлердің және Банкпен ақылы қызмет көрсету шартын жасасуға ниеті бар адамдардың назарына жеткізеді.

Осылайша, осы талдау нәтижелері бойынша Бөлімшенің екі қызметкерінің сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл мәселелері бойынша міндетті оқудан өтпеу фактісі анықталды.

2.10. Өтініштерді талдау

Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимылды ұйымдастыру шараларына сәйкес банкте сыбайлас жемқорлық мәселелері бойынша шұғыл желі енгізілді. Шұғыл желі сыбайлас жемқорлыққа күдік, бұзушылық және фактілер туралы құпия сигналдарды алу құралы болып табылады.

Банктің шұғыл желісі Банктің барлық қызметкерлері, сондай-ақ Банк басшылығының назарын өздеріне белгілі ниеттерге, күдіктерге немесе сыбайлас жемқорлық жағдайларына аударғысы келетін үшінші тұлғалар үшін пайдалануға қолжетімді келесі байланыс арналарынан тұрады.

Қауіпсіздік департаментінің ақпаратына сәйкес Бөлімше қызметкерлеріне қатысты шұғыл желіге өтініштер түскен жоқ.

Ситуациялық мониторинг департаментінің ақпаратына сәйкес, 2022 жылы және 2023 жылдың 6 айында Банктің клиенттері тарапынан Бөлімше қызметіне байланысты 7 (жеті) шағым түсті. Жүргізілген талдау нәтижелері бойынша шағым берудің себептері жұмыстың тиімді ұйымдастырылмауы және Банктің ақпараттық ресурстарының жұмысында орын алған техникалық іркілістер болып табылатындығы анықталды. Келіп түскен барлық шағымдар бойынша түзету шаралары қабылданды.

Анықталған ескертулерді және олардың пайда болу себептерін талдау нәтижелері бойынша сыбайлас жемқорлық тәуекелдері қаралмайды.

2.11. Бюджет және қаржы қаражатын игеру және бөлу

Банктің ішкі аудит департаменті бөлімшенің қызметіне қатысты төмендегі аудиттерді жүргізді:

- 2022 жылғы 11 тамыз бен 20 қыркүйек аралығында «Республикалық бюджеттен/Қазақстан Республикасының Ұлттық қорынан тартылған мемлекеттік қаражатты игеру (инвестициялау)» бағыты бойынша, 2021 жылғы 01 тамыздан бастап 2022 жылғы 31 шілдеге дейінгі кезең бойынша аудит жүргізілді;

- 2023 жылғы 16 мамыр мен 23 маусым аралығында «Мемлекеттік бағдарламалар бойынша пулдарды қалыптастыру/тұрғын үйді бөлу» бағыты бойынша, 2022 жылғы 01 мамырдан бастап 2023 жылғы 30 сәуірге дейінгі кезең бойынша аудит жүргізілді;

- 2023 жылғы 01 шілде мен 18 тамыз аралығында «Мемлекеттік және өзге де тұрғын үй бағдарламаларын іске асыру» бағыты бойынша, 2022 жылғы 01 қаңтардан бастап 2023 жылғы 30 маусымға дейінгі кезең бойынша аудит жүргізілді.

Аудит қорытындысы бойынша маңызды анықтаулар анықталған жоқ. Аудит барысында анықталған ескертулерді талдау нәтижелері бойынша сыбайлас жемқорлық тәуекелдері қаралмайды.

2.12. Жеке және заңды тұлғалармен шарттар жасасу

«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ (бұдан әрі – Холдинг) Басқармасының 2022 жылғы 24 тамыздағы (№35/22 хаттама) шешімі негізінде, 2022 жылғы 19-23 қыркүйек аралығында Банкте банктің еншілес компаниялардың сатып алуды жүзеге асыру жөніндегі Қазақстан Республикасының заңнамасын сақтауына 2021 жылғы қаңтар-2022 жылғы 31 шілде кезеңі бойынша тексеру (ревизия) жүргізілді.

Тексеру қорытындысы бойынша тексеру актісін Холдинг басқармасы назарға алды және Холдинг басқармасының 2022 жылғы 19 желтоқсандағы шешімімен (№54/22 хаттама) бекітілген «Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының 2022 жылғы 08 желтоқсандағы тексеру актісін іске асыру жөніндегі іс-шаралар жоспары (бұдан әрі - Тексеру нәтижелері бойынша жоспар) жасалды.

Тексеру нәтижелері бойынша жоспарды Банк орындауға қабылдады.

Банк Басқармасының 2021 жылғы 25 мамырдағы шешімімен (№80 хаттама) бекітілген «Отбасы банк» АҚ-дағы сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл қағидаларының 15-тармағына сәйкес, тиісті сақтық жасау қағидатына сәйкес Банк өзара іс-қимыл жасайтын тұлғалардың сыбайлас жемқорлыққа сенімділігі мен төзімділігіне, сондай-ақ Банк контрагенттерінің Банкпен және оның Банкпен үлестестігінің болуына тексеру жүргізу қажет лауазымды тұлғалар арқылы:

- бос лауазымдарға контрагенттер мен кандидаттарды, сондай-ақ Банк қызмет көрсетуге (жұмыстарды орындауға және тауарларды жеткізуге) ақылы қызметтер көрсету (Жұмыстарды орындау және тауарларды жеткізу) шарттары бойынша тартатын тұлғаларды олардың сенімділігі тұрғысынан іскерлік қатынастарды бастау немесе жалғастыру туралы шешім қабылдағанға дейін тексеруді жүзеге асыру және мүдделер қақтығысын болдырмау;

- сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимылға ықпал ететін шарттарды келісімдерге (шарттарға) енгізу.

Талдау шеңберінде сыбайлас жемқорлыққа қарсы ескертпенің болуы тұрғысынан келісімдердің төмендегідей нысандары талданды:

- Банк Басқармасының 2020 жылғы 16 қазандағы шешімімен (№122 хаттама) бекітілген Тұрғын үй - коммуналдық дамудың 2020-2025 жылдарға арналған «Нұрлы жер» мемлекеттік бағдарламасы шеңберіндегі ынтымақтастық туралы ___ әкімдігі және «Отбасы банк» АҚ арасындағы келісімнің үлгілік нысаны;

- Банк Басқармасының 2018 жылғы 14 маусымдағы шешімімен (№28 хаттама) бекітілген «Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ құрылыс операторы арасындағы ынтымақтастық туралы келісім нысаны;

- Банк Басқармасының 2020 жылғы 16 наурыздағы шешімімен (№28 хаттама) бекітілген Тұрғын үй - коммуналдық дамудың 2020-2025 жылдарға арналған «Нұрлы жер» мемлекеттік бағдарламасы шеңберіндегі ынтымақтастық туралы ___ әкімдігі және «Отбасы банк» АҚ арасындағы келісімнің үлгілік нысаны;

- Банк Басқармасының 2020 жылғы 16 наурыздағы шешімімен (№28 хаттама) бекітілген Тұрғын үй - коммуналдық дамуының 2020-2025 жылдарға арналған «Нұрлы жер» мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде ___ әкімдігі және «Отбасы банк» АҚ арасындағы ынтымақтастық туралы келісімнің үлгілік нысаны;

- Банк Басқармасының 2022 жылғы 18 қазандағы шешімімен (№176 хаттама) бекітілген тұрғын үй-коммуналдық инфрақұрылымды дамытудың 2026 жылға дейінгі

тұжырымдамасы шеңберіндегі ынтымақтастық туралы ___ әкімдігі және «Отбасы банк» АҚ арасындағы келісімнің үлгілік нысаны.

Келісімдердің жоғарыда көрсетілген нысандарын талдау нәтижелері бойынша Банк Басқармасының 2018 жылғы 14 маусымдағы шешімімен (№28 хаттама) бекітілген құрылыс операторы «Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ арасындағы ынтымақтастық туралы келісім нысанында сыбайлас жемқорлыққа қарсы ескертпенің болуы анықталды. Келісімдердің қалған үлгілік нысандарында сыбайлас жемқорлыққа қарсы ескерту жоқ.

2.13. Ақпараттық жүйелерді әзірлеу және пайдалану:

Бөлімше тұрғын үйге мұқтаж азаматтарды есепке қою және есебін жүргізу жөніндегі Банктің дерекқорын сүйемелдеу жөніндегі функционалды іске асыру шеңберінде «Тұрғын үймен қамтамасыз ету орталығы» ішкі құжаттарды, сондай-ақ Тұрғын үймен қамтамасыз ету орталығы» бағдарламалық қамтамасыз етуді (бұдан әрі -БҚ) әзірледі.

«Тұрғын үймен қамтамасыз ету орталығы» бірыңғай республикалық электрондық базасында/электрондық базасында тұрғын үйге мұқтаж кезекте тұрғандарды/азаматтарды алу, өзектендіру (қалшына келтіру) және ауыстыру жөніндегі бөлімшенің функционалы «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне тұрғын үй саясатын реформалау мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасының Заңы (бұдан әрі - Заң жобасы) қолданысқа енгізілгеннен кейін және Банктің Жарғысына өзгерістер мен толықтырулар енгізілгеннен кейін жүзеге асырылатын болады.

Тұрғын үйге мұқтаж азаматтарды есепке алу тәртібін регламенттейтін Банктің тиісті ішкі құжаттары заң жобасы қолданысқа енгізілгеннен және тиісінше Банктің Жарғысына өзгерістер мен толықтырулар енгізілгеннен кейін қолданысқа енгізіледі. Осыған байланысты, бүгінгі күні бөлімше "тұрғын үймен қамтамасыз ету орталығы" базасын дайындау, сондай-ақ ИИДМ бірінші вице-министрі Өскенбаев бекіткен мемлекеттік тұрғын үй қорынан тұрғын үйге мұқтаж кезекте тұрғандар тізілімінің дерекқорын банкке беру жөніндегі Жол картасына сәйкес ЖАО кезекте тұрғандарды тіркеу және есепке алу функционалын қабылдауға дайындау бойынша жұмыс жүргізуде К.а. 2020 жылы. Заң жобасы Қазақстан Республикасы Мәжілісінің қарауында.

Әзірленген БҚ шеңберінде «Отбасы банк» АҚ «Тұрғын үймен қамтамасыз ету орталығы» электрондық деректер базасына қол жеткізу матрицасы талданды, талдау нәтижелері бойынша Бөлімшенің Тұрғын үй саясатын іске асыру жөніндегі басқармасы қызметкерлерінде клиенттің өтініші бойынша мақұлдау және бас тарту жөніндегі өкілеттіктердің болуы анықталды (матрица бойынша - Субсидиялау және жалға беру басқармасы, бөлімше атауын өзектендіру талап етіледі).

2.14. Сыбайлас жемқорлық тәуекелдеріне ұшыраған лауазымдар тізбесі

Қазақстан Республикасы Мемлекеттік қызмет істері және сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл агенттігі Төрағасының 2016 жылғы 19 қазандағы №12 бұйрығымен бекітілген Сыбайлас жемқорлық тәуекелдеріне ішкі талдау жүргізудің үлгілік қағидаларына сәйкес, сыбайлас жемқорлық тәуекелдеріне ішкі талдау жүргізу кезінде сыбайлас жемқорлық тәуекелдеріне ішкі талдау қорытындылары бойынша Үлгілік қағидалардың 1-қосымшасына сәйкес, айқындалған сыбайлас жемқорлық тәуекелдеріне ұшыраған лауазымдардың тізбесін қамтитын талдамалық анықтама жасалады

Бөлімшенің сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін ішкі талдау қорытындылары бойынша "Отбасы банк" АҚ Бірінші тұрғын үймен қамтамасыз ету орталығының сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін ішкі талдау қорытындылары бойынша айқындалған сыбайлас жемқорлық тәуекелдеріне ұшыраған лауазымдардың тізбесі жасалды (осы Талдамалық анықтамаға № 1 қосымша).

3. Қорытынды бөлім.

Сыбайлас жемқорлық тәуекелдеріне ішкі талдау жүргізу қорытындысы бойынша бөлімше қызметінде төмендегілер анықталды:

1. ішкі құжаттарда (3 ішкі құжатта) сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін тудыруы мүмкін жекелеген нормалардың болуы;

2. ішкі құжаттарда (1 ішкі құжатта) мүдделер қақтығысын тудыруы мүмкін жекелеген нормалардың болуы;

3. «Отбасы банк» АҚ «Тұрғын үймен қамтамасыз ету орталығы» электрондық деректер базасына қол жеткізу матрицасында бөлімшенің тұрғын үй саясатын іске асыру жөніндегі басқармасының атауын өзектендіру талап етіледі;

4. Банк Басқармасының 2018 жылғы 06 қыркүйектегі шешімімен (№50 хаттама) бекітілген 1 (бір) қабылданған Бөлімше қызметкерінің белгіленген қабылдау және/немесе келісу тәртібіне сәйкес Банктің бос лауазымдары кандидаттарына қойылатын біліктілік талаптарына сәйкес келмеуі бөлігінде «Отбасы банк» АҚ-дағы еңбек қатынастары және ішкі еңбек тәртібі қағидаларының талаптарын сақтамау;

5. 2022 жылы бөлімшенің екі қызметкерінің сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл мәселелері бойынша міндетті оқудан өтпеу фактісі.

Бөлімшенің сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін ішкі талдау нәтижелері бойынша мынадай ұсынымдар берілді:

1. Банк Басқармасының 2022 жылғы 24 наурыздағы шешімімен (№39 хаттама) бекітілген «Отбасы банк» АҚ-да Жеке тұрғын үй қорында жалға берілетін тұрғын үй үшін азаматтардың жекелеген санаттарына төлемдерді тағайындау және жүзеге асыру қағидаларының 62 және 62-1-тармақтарында төлемдерді тағайындау және сақталуын бақылауды жүзеге асыру үшін бөлімше басшысына төлемдерді тағайындау және жүзеге асыру тәртібін сақтау жауапкершілігін жүктеу бөлігінде ықтимал мүдделер қақтығысын тудыратын нормалар алып тасталсын;

2. Банк Басқармасының 2021 жылғы 22 ақпандағы шешімімен (№27 хаттама) бекітілген «Отбасы банк» АҚ Бірінші тұрғын үймен қамтамасыз ету жөніндегі орталық туралы ереженің 7-тармағында Банктің Басқарма Төрайымының нақты қай орынбасарына бөлімше қызметін бақылау, үйлестіру және жетекшілік ету және/немесе Банк Төрайымы мен Басқарма Төрайымы орынбасарлары арасында міндеттерді бөлу тәртібін регламенттейтін ішкі құжатқа сілтеме нормасы бекітілгені регламенттелсін;

3. 2023 жылғы 02 маусымдағы №ПД-89 «Отбасы банк» АҚ Басқарма Төрайымы бекіткен жеке тұрғын үй қорынан жалға алынған тұрғын үй үшін (Бірінші тұрғын үймен қамтамасыз ету орталығының функциясы бөлігінде) азаматтардың жекелеген санаттарына «Отбасы банк» АҚ-да төлемдерді тағайындау және жүзеге асыру бойынша техникалық тәртіппен регламенттелсін:

- 8-тармақтың 4) тармақшасындағы Бөлімшенің жергілікті атқарушы органдарға сұратуы жіберілетін мерзім;

4. Сыбайлас жемқорлыққа қарсы ескертпені енгізу бөлігінде төмендегідей үлгілік нысандарға толықтырулар енгізу:

- Банк басқармасының 2020 жылғы 16 қазандағы шешімімен (№122 хаттама) бекітілген «Тұрғын үй-коммуналдық дамудың 2020-2025 жылдарға арналған «Нұрлы жер» мемлекеттік бағдарламасы шеңберіндегі ынтымақтастық туралы _ әкімдігі және «Отбасы банк» АҚ арасындағы келісімнің үлгілік нысаны;

- Банк Басқармасының 2018 жылғы 14 маусымдағы шешімімен (№28 хаттама) бекітілген «Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ құрылыс операторы арасындағы ынтымақтастық туралы келісім нысаны;

- Банк басқармасының 2020 жылғы 16 наурыздағы шешімімен (№28 хаттама) бекітілген Тұрғын үй-коммуналдық дамудың 2020-2025 жылдарға арналған «Нұрлы жер» мемлекеттік

бағдарламасы шеңберіндегі ынтымақтастық туралы _ әкімдігі және «Отбасы банк» АҚ арасындағы келісімнің үлгілік нысаны;

- Банк Басқармасының 2020 жылғы 16 наурыздағы шешімімен (№28 хаттама) бекітілген «Тұрғын үй - коммуналдық дамуының 2020-2025 жылдарға арналған «Нұрлы жер» мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде _ әкімдігі және «Отбасы банк» АҚ арасындағы ынтымақтастық туралы келісімнің үлгілік нысаны;

- Банк Басқармасының 2022 жылғы 18 қазандағы шешімімен (№176 хаттама) бекітілген Тұрғын үй-коммуналдық инфрақұрылымды дамытудың 2026 жылға дейінгі тұжырымдамасы шеңберіндегі ынтымақтастық туралы әкімдік __ және "Отбасы банк" АҚ арасындағы келісімнің үлгілік нысаны.

5. Банк Басқармасының 2018 жылғы 06 қыркүйектегі шешімімен (№50 хаттама) бекітілген «Отбасы банк» АҚ сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл қағидаларының 6-тармағының 11) тармақшасына сәйкес Банкте жұмыс істейтін жақын туыстары, жұбайы және (немесе) жекжаттары туралы хабарлама беру міндетіне кіретін тұлғалардың тізбесін кеңейту бөлігінде «Отбасы банк» АҚ-да еңбек қатынастары және ішкі еңбек тәртібі қағидаларына өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізу.

6. Бөлімше қызметкерінің біліктілік талаптарына сәйкес келмеуінің анықталған фактісі бойынша жүргізілген қызметтік тергеп-тексеру қорытындылары бойынша тиісті іс-шараларды ұсынуға байланысты, ұсыныс берілмейді.

7. Бөлімше басшысы (Р.А. Талтусов) бөлімшенің барлық қызметкерлерінің сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл мәселелері бойынша жыл сайынғы, міндетті оқытудан өтуін қамтамасыз етсін.

Банк қызметіндегі сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін ішкі талдау нәтижелері бойынша төмендегілер ШЕШІЛДІ:

1. Комплаенс-бақылау басқармасы:

- талдау анықтамасына қол қойылған күннен бастап 10 жұмыс күні ішінде «Отбасы банк» АҚ тұрғын үймен қамтамасыз ету орталығының сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін ішкі талдау нәтижелері бойынша анықталған сыбайлас жемқорлық құқық бұзушылықтарды жасауға ықпал ететін себептер мен жағдайларды жою жөніндегі іс-шаралар жоспары (бұдан әрі - Іс-шаралар жоспары) бекітілсін;

- Іс-шаралар жоспары бекітілген күннен бастап 3 жұмыс күні ішінде Банктің интернет-ресурсында «Отбасы банк» АҚ Бірінші тұрғын үймен қамтамасыз ету орталығының сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін ішкі талдау нәтижелері бойынша талдамалық анықтама және іс-шаралар жоспары орналастырылсын;

- іс-шаралар жоспары бекітілген күннен бастап 5 жұмыс күні ішінде Банктің жауапты бөлімшелеріне жұмысқа жіберілсін;

- басқарушылық есептілік шеңберінде тоқсан сайынғы негізде орындау туралы ақпарат бере отырып іс шаралар жоспарының орындалуына мониторинг жүргізу қамтамасыз етілсін;

- сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін ішкі талдау қорытындылары бойынша енгізілген ұсынымдардың орындалуы туралы ақпаратты Банктің интернет-ресурсында кемінде 6 айда бір рет орналастыруды қамтамасыз етсін.

Талдамалық анықтамаға № 1 қосымша

«Отбасы банк» АҚ Бірінші тұрғын үймен қамтамасыз ету орталығы сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін ішкі талдау қорытындысы бойынша анықталған сыбайлас жемқорлық тәуекелдеріне бейім лауазымдар тізбесі

Сыбайлас жемқорлық тәуекеліне бейім лауазым	Сыбайлас жемқорлық тәуекелдері бар лауазымдық өкілеттіктер	Сыбайлас жемқорлық тәуекелдері	Сыбайлас жемқорлық тәуекелдері деңгейі
Басқарушы директор – Бірінші тұрғын үймен қамтамасыз ету орталығының директоры	Сыбайлас жемқорлық тәуекелдері бар лауазымдық өкілеттіктер Банк Басқармасының 2021 жылғы 22 ақпандағы шешімімен (№27 хаттама) бекітілген «Отбасы банк» АҚ-ның Бірінші тұрғын үймен қамтамасыз ету орталығы туралы ережесінің (бұдан әрі – Ереже) 6-тармағына сәйкес, Бірінші тұрғын үймен қамтамасыз ету орталығының қызметкерлері директорға және директордың орынбасарына тікелей бағынады.	Бірыңғай Республикалық электрондық базасында/«Тұрғын үймен қамтамасыз ету орталығы» электрондық базасында кезекте тұрғандарды/тұрғын үйге мұқтаж азаматтарды есептен шығару, өзектендіру (қалпына келтіру) және ауыстыру жөніндегі функционалды іске асыру барысында сыбайлас жемқорлық құқық бұзушылықтар жасауға ықпал ететін себептер мен жағдайлардың туындау мүмкіндігі	Төмен*
Бірінші тұрғын үймен қамтамасыз ету орталығы директорының орынбасары	Ереженің 19-тармағының 2) тармақшасына сәйкес, Бірінші тұрғын үймен қамтамасыз ету орталығы директорының орынбасары Бөлімше директоры болмаған кезеңде бөлімше қызметіне жалпы басшылықты жүзеге асырады және бөлімшеге жүктелген міндеттердің орындалуына және оның өз функцияларын жүзеге асыруына жауапты болады. Заңның 1-бабының 4) тармақшасына, Қағидалардың 6-тармағының 11) тармақшасына сәйкес мемлекеттік функцияларды орындауға уәкілеттік берілген тұлғаларға теңестірілген тұлға Бірінші тұрғын үймен қамтамасыз ету жөніндегі орталықтың басшысы болып танылады.		Төмен*
Бірінші тұрғын үймен қамтамасыз ету орталығының Тұрғын үй саясатын іске асыру	«Отбасы банк» АҚ «Тұрғын үймен қамтамасыз ету орталығы» электрондық деректер базасының қолжетімділік матрицасына (бұдан әрі - Матрица) сәйкес клиенттің өтініші бойынша мақұлдау және бас тарту бойынша өкілеттіктер бар.	Бірыңғай Республикалық электрондық базасында/«Тұрғын үймен қамтамасыз ету орталығы»	Төмен*

басқармасының бастығы	Ереженің 15-тармағының 17) -19) тармақшасына сәйкес «Отбасы банк» АҚ Тұрғын үймен қамтамасыз ету орталығының тұрғын үй саясатын іске асыру жөніндегі басқармасы төмендегілерді жүзеге асырады:	электрондық базасында кезекте тұрғандарды/тұрғын үйге мұқтаж азаматтарды есептен шығару, өзектендіру (қалпына келтіру) және ауыстыру жөніндегі функционалды іске асыру барысында сыбайлас жемқорлық құқық бұзушылықтар жасауға ықпал ететін себептер мен жағдайлардың туындау мүмкіндігі	
Матрица бойынша «ТҚО әкімшісі» рөлі берілген Бірінші тұрғын үймен қамтамасыз ету орталығының тұрғын үй саясатын іске асыру басқармасының мамандары	17) тұрғын үйге мұқтаж азаматтарды Тұрғын үймен қамтамасыз ету орталығында тіркеуді жүзеге асыру; 18) Кезекте тұрғандардың бірыңғай республикалық базасын және Тұрғын үймен қамтамасыз ету орталығын жүргізу; 19) тиісті ішкі құжатта айқындалған тәртіппен Кезекте тұрғандардың бірыңғай республикалық базасынан және тұрғын үймен қамтамасыз ету орталығынан кезекте тұрғандарды есептен шығару.		Төмен*

* Талдау жүргізу күнінде:

- тұрғын үйге мұқтаж азаматтарды есепке қою және есебін жүргізу бойынша Банктің деректер базасын сүйемелдеу жөніндегі функционалды іске асыру «Тұрғын үймен қамтамасыз ету орталығымен» жүзеге асырылмайды;
- анықталған сыбайлас жемқорлық құқық бұзушылық фактілерінің болмауы

Ескертпе: көрсетілген тізбе толық болып табылмайды және одан әрі жүргізілетін сыбайлас жемқорлық тәуекелдеріне ішкі талдаулар шеңберінде қайта қаралуы мүмкін.