

**Приложение №\_\_ к протоколу  
Правления АО «ЭСК «KazakhExport» от \_\_ мая 2021 года №\_\_**

**Аналитическая справка  
по результатам внутреннего анализа коррупционных рисков  
в АО «ЭСК «KazakhExport»**

**г.Нур-Султан**

**«24» мая 2021 года**

В целях исполнения пункта 116 Общенационального плана мероприятий по реализации Послания Главы государства от 1 сентября 2020 года, поручения Канцелярии Премьер-Министра Республики Казахстан № 23-14/01-82//413 п. 116 от 19 марта 2021 года, в АО «ЭСК «KazakhExport» (далее – Общество) издан Приказ И.о. Председателя Правления Жаксыбаева Р.О. № 20-Ө от 6 апреля 2021 года, «О проведении внутреннего анализа коррупционных рисков в АО ЭСК «KazakhExport» (далее – Приказ).

Согласно Приказу, в АО ЭСК «KazakhExport» (далее – Общество) создана рабочая группа по проведению внутреннего анализа коррупционных рисков в следующем составе:

1) Руководитель рабочей группы – Руководитель Комплаенс-службы Кабсаматов К.А;

члены рабочей группы:

2) Главный комплаенс-контролер Комплаенс-службы Абыкаев А.С;

3) Руководитель Службы внутреннего аудита Тангишева А.С;

4) Главный менеджер Департамента правового обеспечения Досалин Б.К;

5) Директор Департамента закупок Валеев А.Р;

6) Риск-менеджер Департамента по управлению рисками Дайрова А.А.

Ответственной за организацию и проведение внутреннего анализа коррупционных рисков в Обществе, определена Заместитель Председателя Правления Общества Бектыбаева А.Е.

В соответствии с пунктом 16 Политики противодействия коррупции Общества (утверждена решением Правления Общества от 13 июня 2018 года, протокол №414), внутренний анализ коррупционных рисков проводится по следующим направлениям:

1) Выявление коррупционных рисков во внутренних нормативных документах Общества;

2) Выявление коррупционных рисков в организационно-управленческой деятельности Общества.

Внутренний анализ коррупционных рисков проводится в соответствии с Типовыми правилами проведения внутреннего анализа коррупционных рисков (Утверждены приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по делам государственной службы и противодействию коррупции от 19 октября 2016 года № 12), Методическими рекомендациями по проведению внутреннего анализа

коррупционных рисков Агентства Республики Казахстан по противодействию коррупции (далее – Методические рекомендации), Политикой противодействия коррупции Общества.

Период проведения внутреннего анализа коррупционных рисков 2019 – 2020 годы.

## **Параграф 1.**

### **Анализ внутренних нормативных документов, регулирующих деятельность Общества и его организационно-управленческую деятельность на наличие коррупционных рисков**

В процессе анализа внутренних нормативных документов, регулирующих деятельность Общества и его организационно-управленческую деятельность, выявлены следующие коррупционные риски или нормы, создающие условия для коррупции.

#### **1. Положение об Андеррайтинговом совете Общества**

Согласно пункту 7) абзаца 2 пункта 25 Методических рекомендаций, отсутствие требований по урегулированию конфликта интересов в документах, регулирующих деятельность коллегиальных органов, является индикатором коррупционных рисков.

В этой связи, в Положение необходимо внести дополнение, предусматривающее обязанность членов коллегиальных органов уведомлять о возникшем конфликте интересов и принимать меры по его урегулированию в соответствии с внутренними нормативными документами Общества и законодательством Республики Казахстан.

#### **2. Правила Общества добровольного страхования займов**

Пункт 18. По соглашению между Страхователем, Страховщиком и Выгодоприобретателем, на основании настоящих Правил страхования и по решению коллегиального органа Страховщика могут быть заключены договоры страхования, предусматривающие изменение, исключение отдельных положений настоящих Правил страхования, а также дополнительные условия, определяемые при заключении договора страхования.

Данный пункт ссылается на решение коллегиального органа, однако документ не содержит понятия «коллегиальный орган», соответственно, не ограничено трактование, кто именно правомочен принимать решения о заключении договоров страхования с названными изменениями.

В этой связи, в пункт 18 Правил необходимо внести пункт четко поясняющее, какой коллегиальный орган уполномочен принимать решения о внесении в договор страхования упомянутых изменений. Также считем целесообразным дополнить, что данные изменения не должны противоречить законодательству.

#### **3. Правила добровольного страхования проектного финансирования Общества**

Пункт 79. По соглашению сторон, на основании настоящих Правил страхования и по решению коллегиального органа Страховщика могут быть заключены договоры страхования, предусматривающие изменение, исключение отдельных положений правил страхования, а также дополнительные условия, определяемые при заключении договора страхования.

Данный пункт ссылается на решение коллегиального органа, однако документ не содержит понятия «коллегиальный орган», соответственно, не ограничено трактование, кто именно правомочен принимать решения о заключении договоров страхования с названными изменениями.

В этой связи, в пункт 79 Правил необходимо внести пункт четко поясняющее, какой коллегиальный орган уполномочен принимать решения о внесении в договор страхования упомянутых изменений. Также считем целесообразным дополнить, что данные изменения не должны противоречить законодательству.

#### **4. Правила Общества добровольного страхования финансового лизинга**

Пункт 16. По соглашению между Страхователем и Страховщиком, на основании настоящих Правил страхования и по решению коллегиального органа Страховщика могут быть заключены договоры страхования, предусматривающие изменение, исключение отдельных положений правил страхования, а также дополнительные условия, определяемые при заключении договора страхования.

Данный пункт ссылается на решение коллегиального органа, однако документ не содержит понятия «коллегиальный орган», соответственно, не ограничено трактование, кто именно правомочен принимать решения о заключении договоров страхования с названными изменениями.

В этой связи, в пункт 16 Правил необходимо внести пункт четко поясняющее, какой коллегиальный орган уполномочен принимать решения о внесении в договор страхования упомянутых изменений. Также считем целесообразным дополнить, что данные изменения не должны противоречить законодательству.

#### **5. Правила Общества по страхованию убытков Экспортера, связанных с выполнением работ/оказанием услуг**

Пункт 18. По соглашению между Страхователем и Страховщиком, на основании настоящих Правил страхования и по решению коллегиального органа Страховщика могут быть заключены договоры страхования, предусматривающие изменение, исключение отдельных положений правил страхования, а также дополнительные условия, определяемые при заключении договора страхования.

Данный пункт ссылается на решение коллегиального органа, однако документ не содержит понятия «коллегиальный орган», соответственно, не ограничено трактование, кто именно правомочен принимать решения о заключении договоров страхования с названными изменениями.

В этой связи, в пункт 18 Правил необходимо внести пункт четко поясняющее, какой коллегиальный орган уполномочен принимать решения о внесении в договор страхования упомянутых изменений. Также считем целесообразным дополнить, что данные изменения не должны противоречить законодательству.

#### **6. Правила Общества страхования экспортных аккредитивов**

Пункт 25. По соглашению между страхователем и Страховщиком, на основании настоящих Правил и по решению коллегиального органа Страховщика могут быть заключены договоры страхования, предусматривающие изменение, исключение отдельных положений Правил, а также дополнительные условия, определяемые при заключении договора страхования.

Данный пункт ссылается на решение коллегиального органа, однако документ не содержит понятия «коллегиальный орган», соответственно, не ограничено трактование, кто именно правомочен принимать решения о заключении договоров страхования с названными изменениями.

В этой связи, в пункт 25 Правил необходимо внести пункт четко поясняющее, какой коллегиальный орган уполномочен принимать решения о внесении в договор страхования упомянутых изменений. Также считем целесообразным дополнить, что данные изменения не должны противоречить законодательству.

#### **7. Правила Общества страхования банковских гарантий, выданных иностранными банками**

1) Пункт 26. По соглашению между Страхователем и Страховщиком, на основании настоящих Правил страхования и по решению коллегиального органа Страховщика могут быть заключены договоры страхования, предусматривающие изменение, исключение отдельных положений правил страхования, а также дополнительные условия, определяемые при заключении договора страхования.

Данный пункт ссылается на решение коллегиального органа, однако документ не содержит понятия «коллегиальный орган», соответственно, не ограничено трактование, кто именно правомочен принимать решения о заключении договоров страхования с названными изменениями.

В этой связи, в пункт 26 Правил необходимо внести пункт четко поясняющее, какой коллегиальный орган уполномочен принимать решения о внесении в договор страхования упомянутых изменений. Также считем целесообразным дополнить, что данные изменения не должны противоречить законодательству.

2) Пункт 40. Если страховой случай наступил до уплаты определенного страхового взноса, страховщик осуществляет страховую выплату только после уплаты страхователем полной суммы страховой премии. Страховщик вправе осуществить страховую выплату с зачетом суммы неуплаченной части страховой премии.

В соответствии с пунктом 38 «В случае неуплаты Страховой премии в полном размере до указанного в Договоре страхования срока, действие страховой защиты по Договору страхования приостанавливается в одностороннем порядке страховщиком со дня, следующего за днем просроченного срока оплаты очередного страхового взноса. При этом Страховщик не несет ответственности по страховым случаям, произошедшим в период приостановления действия страховой защиты».

Согласно подпункту 5 пункта 23 Методических рекомендаций, возможность органа (должностного лица) принять несколько видов решений при наличии одних и тех же оснований, является коррупциогенной нормой.

В этой связи, в пункт 40 Правил необходимо внести изменение исключая возможность органа (должностного лица) принять несколько видов решений при наличии одних и тех же оснований.

#### **8. Правила Общества страхования гражданско-правовой ответственности экспортера по возврату авансовых платежей**

Пункт 25. По соглашению между Страхователем, Страховщиком и Выгодоприобретателем, на основании настоящих Правил страхования и по решению коллегиального органа Страховщика могут быть заключены договоры страхования, предусматривающие изменение, исключение отдельных положений правил страхования, а также дополнительные условия, определяемые при заключении договора страхования.

Данный пункт ссылается на решение коллегиального органа, однако документ не содержит понятия «коллегиальный орган», соответственно, не ограничено трактование, кто именно правомочен принимать решения о заключении договоров страхования с названными изменениями.

В этой связи, в пункт 25 Правил необходимо внести пункт четко поясняющее, какой коллегиальный орган уполномочен принимать решения о внесении в договор страхования упомянутых изменений. Также считем целесообразным дополнить, что данные изменения не должны противоречить законодательству.

#### **9. Положение о Комитетах совета директоров Общества**

Согласно пункту 7) абзаца 2 пункта 25 Методических рекомендаций, отсутствие требований по урегулированию конфликта интересов в документах, регулирующих деятельность коллегиальных органов, является индикатором коррупционных рисков.

В этой связи, в Положение необходимо внести дополнение, предусматривающее обязанность членов коллегиальных органов уведомлять о возникшем конфликте интересов и принимать меры по его урегулированию в соответствии с Политикой по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов Общества и законодательством Республики Казахстан.

#### **10. Положение о Совете по управлению активами и пассивами Общества**

Согласно пункту 7) абзаца 2 пункта 25 Методических рекомендаций, отсутствие требований по урегулированию конфликта интересов в документах,

регулирующих деятельность коллегиальных органов, является индикатором коррупционных рисков.

В этой связи, в Положение необходимо внести дополнение, предусматривающее обязанность членов коллегиальных органов уведомлять о возникшем конфликте интересов и принимать меры по его урегулированию в соответствии с внутренними нормативными документами Общества и законодательством Республики Казахстан.

#### **11. Кодекс деловой этики Общества**

Подпункт 8 пункта 40. При сомнениях в правомерности полученного для исполнения поручения работник должен незамедлительно сообщить об этом в письменной форме своему непосредственному руководителю и руководителю, давшему поручение. В случае, если вышестоящий по должности руководитель письменно подтверждает данное распоряжение, работник обязан его исполнить, если выполнение его не влечет действий, которые относятся к уголовно-наказуемым деяниям. Ответственность за последствия исполнения работником неправомерного поручения несет подтвердивший это поручение руководитель.

Согласно пункту 25 Методических рекомендаций, полномочие должностного лица и/или объекта анализа, из содержания которого невозможно определить пределы этого полномочия, является индикатором наличия широких дискреционных полномочий

В этой связи, в Кодекс деловой этики необходимо внести изменение исключающее возможность должностного лица подтверждать исполнение неправомерного поручения, а также обязанность работника исполнять неправомерное поручение, на основании письменного распоряжения непосредственного руководителя и руководителя, давшего неправомерного поручения.

#### **12. Политика по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов Общества**

Согласно подпункту 4) пункта 25 Методических рекомендаций по направлению урегулирование конфликта интересов, наличие противоречий между административными регламентами, должностными инструкциями с одной стороны и плановыми показателями - с другой стороны, является одним из индикаторов коррупционных рисков.

В этой связи, действующая редакция Политики по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов Общества в настоящее время подлежит пересмотру.

В частности, оно не учитывает произошедшие изменения в организационно-штатной структуре Общества и формирование Комплаенс-службы, Секретаря Правления.

Помимо этого, в тексте указанной Политики предусмотрено, что функции по мониторингу и ирегулированию конфликта интересов возложены на Корпоративного секретаря, который должен вести учет и регистрацию соответствующих обращений (заявлений).

Между тем, Положение о Корпоративном секретаре Общества такой задачи не предусматривает.

Кроме того, в тексте указанной выше Политики отсутствует указание о необходимости ставить в известность о возникающей ситуации, имеющей признаки конфликта интересов Комплаенс-службу, которая подотчетная Совету директоров и также должна быть вовлечена в целях снижения комплаенс-рисков и коррупционных рисков в процесс урегулирования конфликта интересов.

Вместо этого, работник или должностное лицо ставит в известность структурное подразделение по правовому обеспечению, которое является подотчетным исполнительному органу и курирующему члену Правления Общества, что влечет за собой возникновение вероятного конфликта интересов у работников объекта анализа при выполнении ими должностных функций, в частности у работников Департамента правового обеспечения Общества.

Кроме того, Корпоративный секретарь согласно Положению о нем не организует созыв и заседание Правления Общества.

Эти задачи возложены на Секретаря Правления Общества.

Таким образом, Корпоративный секретарь не может единолично выступать в Обществе в качестве ответственного работника за учет, мониторинг и урегулирование корпоративного конфликта и конфликта интересов.

Это противоречит подпункту б) пункта 25 Методических рекомендаций.

Следовательно, возникает необходимость в подготовке и утверждении в новой редакции Политики по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов.

## **Параграф 2.**

### **Выявление коррупционных рисков в организационно – управленческой деятельности Общества**

#### **1. Управление персоналом**

По состоянию на 1 января 2019 года, штатная численность Общества составляла 65 человек и по состоянию на 31 декабря 2019 года, составляла 81 человек.

Сменяемость кадров в 2019 году, составила 19,7% от штатной численности Общества.

По состоянию на 1 января 2020 года, штатная численность Общества составляла 81 человек и по состоянию на 31 декабря 2020 года, составляла 98 человек.

Сменяемость кадров в 2020 году, составила 10,8% от штатной численности Общества.

Порядок отбора и назначения на должности в Обществе регулируется Правилами отбора кандидатов на вакантные должности в Обществе (утверждены решением Правления Общества от 26 марта 2021 года, протокол № 21).

Поиск кандидатов включает следующие этапы:

1) внутренний поиск из числа участников, зачисленных в Единый кадровый резерв Холдинга и Президентский кадровый резерв (далее-кадровые резервы), имеющих приоритетное право на рассмотрение их кандидатур;

2) в случае отсутствия кандидатов из числа работников, зачисленных в кадровые резервы, проводится внутренний поиск среди работников Общества, включая работников сектора аутсорсинга, посредством объявления о вакансии на внутреннем портале, системе электронного документооборота или иных каналах внутренней коммуникации;

3) в случае отсутствия внутренних кандидатов, поиск внешних кандидатов осуществляется посредством:

- размещения объявления о поиске кандидата на корпоративном веб-сайте и страницах в социальных/профессиональных сетях Общества;

- обращения в рекрутинговые агентства и/или в соответствующий уполномоченный орган по вопросам занятости.

Для проведения оценки кандидатов применяются следующие методы:

1) тестирование профессиональных знаний в рамках функциональных обязанностей (знание законодательства и знания в профессиональной области);

2) (необязательно) оценка деловых навыков (анализ числовой информации, анализ вербальной информации, личностно-деловые компетенции) кандидатов;

3) интервью с представителями Общества (с работником Департамента по управлению человеческими ресурсами (далее – ДУЧР), руководителем структурного подразделения, в котором образовалась вакансия, и/или курирующим руководящим работником, а также иными представителями работников при необходимости).

Результаты оценки профессиональных знаний имеют цифровое значение по шкале от 0% до 100%, где уровень 0-64% является неприемлемым, 65-74% - средним, 75-84% - высоким, 85-100% - очень высоким.

Кандидаты, показавшие результат более 65% по результатам оценки профессиональных знаний и более 50% по результатам оценки деловых знаний, приглашаются для участия в интервью с представителями Общества.

В случае положительного решения о приеме на работу, дальнейшее оформление приема кандидата на вакантную должность осуществляется в соответствии с Правилами трудового распорядка Общества (утверждены решением Правления Общества от 28 июня 2019 года, протокол № 23).

ДУЧР информирует всех кандидатов, участвовавших в тестировании и (или) интервью, о результатах отбора по контактными телефонам либо (электронным) адресам, указанным в резюме, а также размещает итоги отбора на корпоративном сайте с указанием общего количества поступивших резюме, соответствующих квалификационным требованиям, успешно прошедших тестирование и выбранного кандидата с указанием фамилии, имени и отчества.

Обеспечение мер по урегулированию конфликта интересов у лиц, принимающих решение о приеме кандидатов на работу регулируется Политикой



по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов Общества (утверждена решением Совета директоров Общества от 5 марта 2015 года, протокол № 89).

Порядок оплаты труда и премирования работников Общества регламентирован Правилами оплаты труда и премирования работников Общества (утверждены решением Правления Общества от 3 мая 2018 года, протокол № 408); Правилами оплаты труда и премирования, оценки эффективности деятельности работников Службы внутреннего аудита, Корпоративного секретаря, Комплаенс-контролера, подотчетных Совету директоров Общества (утверждены решением Совета директоров Общества от 24 апреля 2019 года, протокол № 3); Правилами оплаты труда, оценки деятельности и вознаграждения руководящих работников Общества (утверждены решением Совета директоров Общества от 24 апреля 2019 года, протокол № 3).

Система оплаты труда работников Общества состоит из постоянной части оплаты труда (должностной оклад) и переменной части оплаты труда (премия).

Размер должностного оклада работника устанавливается в соответствии со штатным расписанием и схемой должностных окладов по грейду, соответствующему должности, которую занимает работник.

нижняя зона (min) - может устанавливаться работникам при приеме на работу в Общество, для которых установлен испытательный срок, а также для работников с низким уровнем эффективности деятельности согласно оценке эффективности деятельности по итогам отчетного периода;

средняя зона (med1, med2, med3) - может устанавливаться работникам при приеме на работу в Общество, для которых не установлен испытательный срок, либо работникам Общества, успешно прошедшим испытательный срок, а также для работников со средним уровнем эффективности деятельности согласно оценке эффективности деятельности по итогам отчетного периода;

верхняя зона (max) - может устанавливаться работникам Общества, уровень квалификации которых значительно превышает квалификационные требования к должности, а также работникам с высоким уровнем эффективности деятельности согласно оценке эффективности деятельности по итогам отчетного периода.

Должностные оклады работников Общества определяются на основе структуры грейдов и устанавливаются в соответствии со схемой должностных окладов и штатным расписанием, утверждаемым Правлением Общества.

Размер премирования работников Общества по исполнению ключевых показателей деятельности определяется по итогам отчетного периода в соответствии с Правилами оценки эффективности деятельности работников Общества (утверждены решением Правления Общества от 24 декабря 2020 года, протокол № 83). и не может превышать сумму в размере 1,5 оклада премируемого работника.

Работнику в целях повышения мотивации может производиться выплата премии к государственному празднику в соответствии с действующим

законодательством; премия за разработку и внедрение мероприятий, направленных на экономию затрат, повышение доходности, а также внесение инновационных решений и рационализаторских предложений.

Премия по результатам оценки деятельности по итогам отчетного периода не выплачивается:

- при итоговой результативности ключевых показателей деятельности структурного подразделения менее 75 процентов;
- итоговой результативности индивидуальных ключевых показателей деятельности работника менее 75 процентов;
- за период и во время срока действия дисциплинарного взыскания;
- за период и во время испытательного срока;
- при расторжении (прекращении) трудового договора по основаниям, предусмотренным подпунктами 4), 7)-13), 15-18), 21), 22), 25) пункта 1 статьи 52, а также подпунктом 2) пункта 1 статьи 57 Трудового кодекса Республики Казахстан.

В 2019 году, за разработку и внедрение мероприятий, направленных на экономию затрат, повышение доходности, а также внесение инновационных решений и рационализаторских предложений, приказом Председателя Правления Общества премировано 18 работников, в 2020 году премировано 7 работников Общества.

За нарушение трудовой, исполнительской дисциплины, неисполнение или ненадлежащее исполнение трудовых обязанностей, к работнику могут быть применены дисциплинарные взыскания.

Порядок применения дисциплинарных взысканий регламентирован Правилами внутреннего трудового распорядка Общества (утверждены решением Правления Общества от 28 июня 2019 года, протокол № 23).

Дисциплинарные взыскания в 2019 году применялись в отношении 6 работников Общества, в том числе: строгий выговор – 1, выговор – 4, замечание – 1.

В 2020 году дисциплинарные взыскания были применены в отношении двух работников Общества в виде замечаний.

Факты принятия на работу лиц, ранее совершивших коррупционные правонарушения, а также факты конфликта интересов при приеме на работу в Общество в 2019-2020 годах не зарегистрированы.

Фактов занятия должности, находящейся в непосредственной подчиненности должности, занимаемой близкими родственниками, супругами, свойственниками отсутствуют.

## **2. Урегулирование конфликта интересов**

Урегулирование конфликта интересов в Обществе осуществляется в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Политикой по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов Общества (утверждена решением Совета директоров Общества от 5

марта 2015 года, протокол № 89) Правилами по предупреждению и противодействию мошенничеству и коррупции в Обществе (утверждены решением Правления Общества от 31 марта 2020 года, протокол № 16).

Функции по мониторингу и урегулированию конфликта интересов осуществляются Корпоративным секретарем, Департаментом правового обеспечения и Комплаенс-службой Общества.

В соответствии с требованиями статьи 67 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и статьи 15-1 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности», Общество ведет реестр аффилированных лиц Общества и реестр лиц, связанных с Обществом особыми отношениями.

Реестр аффилированных лиц Общества и реестр лиц, связанных с Обществом особыми отношениями размещаются на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности в лице АО «Информационно-учетный центр», а также на корпоративном интернет-ресурсе Общества в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» на ежеквартальной основе.

В целях урегулирования конфликта интересов Обществом принимаются следующие меры:

1) отстранение должностного лица, от исполнения должностных обязанностей и поручение другому лицу исполнение должностных обязанностей по вопросу, в связи с которым возник или может возникнуть конфликт интересов;

2) изменение должностных обязанностей;

3) принятие иных мер по устранению конфликта интересов.

Корпоративный секретарь Общества осуществляет мониторинг и принятие мер по урегулированию конфликта интересов в отношении членов Совета директоров Общества.

За период 2019-2020 годов, Советом директоров Общества принято решение о заключении 16 сделок, в совершении которых у Общества имелась заинтересованность.

По указанным выше сделкам, Обществом были приняты меры по предупреждению возникновения конфликта интересов в соответствии с пунктом 1 статьи 73 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», пунктом 1 статьи 15-1 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности».

Департамент правового обеспечения осуществляет мониторинг и принятие мер по урегулированию конфликта интересов в отношении Правления и работников Общества.

За период 2019-2020 годов, фактов возникновения конфликта интересов у членов Правления и работников Общества при выполнении ими должностных функций, Департаментом правового обеспечения Общества не зарегистрировано.

Комплаенс-служба Общества осуществляет мониторинг и принятие мер по урегулированию конфликта интересов в отношении контрагентов Общества,

должностных лиц контрагентов Общества и бенефициарных собственников контрагентов Общества.

По сделкам в совершении которых у Общества имеется заинтересованность, Комплаенс-службой Общества подготавливается комплаенс-заключение с указанием наличия либо отсутствия конфликта интересов и необходимых мер по его урегулированию в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Законом Республики Казахстан «О страховой деятельности» и внутренними нормативными документами Общества.

Противоречия между внутренними нормативными документами, должностными инструкциями Общества с одной стороны и плановыми показателями с другой стороны, не выявлены.

### **3. Организация работы по противодействию коррупции**

Организация работы по противодействию коррупции осуществляется Комплаенс-службой Общества, на основании Закона Республики Казахстан «О противодействии коррупции», Политики противодействия коррупции Общества (утверждена решением Правления Общества от 13 июня 2018 года, протокол № 414), Правил по предупреждению и противодействию мошенничеству и коррупции в Обществе (утверждены решением Правления Общества от 31 марта 2020 года, протокол № 16).

В утвержденных Положении о Комплаенс-службе и должностных инструкциях ее работников закреплены задачи по реализации антикоррупционного комплаенс.

Мероприятия по противодействию коррупции осуществляются на основании Плана работы (Комплаенс-программы) Комплаенс-службы Общества на соответствующий год, которая содержит следующие мероприятия:

- проведение антикоррупционного мониторинга;
- проведение внутреннего анализа коррупционных рисков;
- формирование антикоррупционной культуры, анкетирование, проведение разъяснительной работы, проведение обучающих мероприятий и проверки знаний по противодействию коррупции и мошенничеству;
- ознакомление должностных лиц и работников с антикоррупционными стандартами Общества;
- проведение антикоррупционной экспертизы внутренних нормативных документов (проектов);
- мониторинг за соблюдением должностными лицами Общества антикоррупционных ограничений;
- контроль за соблюдением должностными лицами Общества и их супругами мер финансового контроля;
- проверки контрагентов Общества на предмет аффилированности и благонадёжности;

- предоставление в Агентство Республики Казахстан по противодействию коррупции отчета о проделанной работе по противодействию коррупции.

В Обществе функционируют каналы горячей линии «Сенім» - телефонная линия и электронная почта.

По указанным каналам любой желающий имеет возможность сообщить информацию о неправомерных действиях, а также фактах коррупции и мошенничества со стороны должностных лиц и работников Общества.

Информация о каналах горячей линии «Сенім» размещена на корпоративном интернет-ресурсе Общества в разделе «Комплаенс-служба и противодействие коррупции и мошенничеству».

За период 2019-2020 годов, сообщений, жалоб и письменных обращений от физических и юридических лиц, о неправомерных действиях коррупционного характера со стороны должностных лиц и работников Общества, по каналам горячей линии «Сенім», канцелярию Общества и АО «НУХ «Байтерек» не поступало, в средствах массовой информации не установлено.

Фактов привлечения должностных лиц и работников Общества к административной или уголовной ответственности за совершение коррупционных правонарушений в 2019-2020 годах, не установлено.

#### **4. Освоение и распределение бюджетных и финансовых средств**

Порядок формирования, пересмотра (корректировки), мониторинга исполнения Годового бюджета и бюджетного контроля за расходованием средств Общества осуществляется в соответствии с Регламентом бюджетирования Общества (утвержден решением Правления Общества от 24 декабря 2020 года, протокол № 83), на основании Плана развития Общества.

Утверждение годового бюджета Общества, а также бюджетный контроль за расходованием средств, осуществляется Правлением Общества.

Персональная ответственность, а также процедуры по урегулированию конфликта интересов членов Правления Общества, регулируются Положением о Правлении Общества (утверждено решением Совета директоров Общества от 8 сентября 2017 года, протокол № 8) и Политикой по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов Общества (утверждена решением Совета директоров Общества от 5 марта 2015 года, протокол № 89).

Система управления рисками в Обществе функционирует в соответствии с Политикой управления рисками Общества (утверждена решением Совета директоров Общества от 28 мая 2019 года, протокол № 4) и состоит из структуры управления рисками, основных компонентов системы управления рисками, обеспечения систематического и последовательного подхода при осуществлении процесса управления рисками.

Основным элементом процесса управления рисками Общества является его интеграция со спецификой организации, основными принципами деятельности, бизнес-процессами, и вовлеченность каждого работника в процесс управления рисками.

Процесс управления рисками включает следующие этапы:

- 1) определение рисков;
- 2) оценка риска и рискообразующих факторов (систематическое и постоянное отслеживание, анализ всех возможных причин ущерба, качественная оценка их вероятности и размеров);
- 3) классификация рисков (исследование специфики рисков и факторов, которые приводят к их возникновению, влияют на их развитие, экспертные оценки исторических данных, карта рисков);
- 4) измерение (оценка) рисков, периодичность проведения которого устанавливается на усмотрение Совета директоров в зависимости от значимости риска, но не реже двух раз в год;
- 5) осуществление регулярного стресс-тестинга и анализа рисков;
- 6) выбор и применение метода управления рисками;
- 7) корректирование системы управления рисками.

Структура системы управления рисками в Обществе представлена управлением рисками на нескольких уровнях с вовлечением следующих органов и подразделений Общества: Совет директоров, Правление, коллегиальные совещательные органы, структурное подразделение, ответственное за управление рисками, Служба внутреннего аудита, иные структурные подразделения.

Первый уровень представлен Советом директоров Общества. Совет директоров определяет краткосрочные и долгосрочные цели и задачи Общества, а также политики в области управления рисками, уровень толерантности и риск аппетит. Совет директоров на регулярной основе рассматривает ключевые риски, оценку управления этих ключевых рисков и планируемые мероприятия по управлению рисками.

Второй уровень – Правление Общества, ответственное за организацию эффективной системы управления рисками и создание структуры контроля над рисками для обеспечения выполнения и следования корпоративным политикам.

Третьим уровнем в процессе управления рисками является структурное подразделение Общества, ответственное за управление рисками.

Внутренний аудит в Обществе осуществляется Службой внутреннего аудита Общества в соответствии с Правилами по организации внутреннего аудита в Обществе (утверждены решением Совета директоров Общества от 30 сентября 2019 года, протокол № 8).

Служба внутреннего аудита, ежегодно разрабатывает проект риск-ориентированного годового аудиторского плана на предстоящий год, в котором указываются бизнес-процессы, процедуры, или виды деятельности, или функции (подразделения Общества), подлежащие внутреннему аудиту. При этом, внутренний аудит отдельных бизнес-процессов (видов деятельности) является более значимым, чем внутренний аудит деятельности отдельного подразделения Общества, поскольку включает в поле зрения деятельность на стыках различных подразделений и должностных лиц Общества, т.к. являются внутренними потребителями услуг.

Служба внутреннего аудита на ежегодной основе проводит оценку управления операционным риском, сопутствующими рисками и представляет Совету директоров Общества отчет о выполнении требований к управлению операционным риском, сопутствующими рисками, в том числе автоматизации деятельности Общества и документирования, управления документацией и хранения документов.

Система внутреннего контроля Общества функционирует в соответствии с Политикой о системе внутреннего контроля Общества (утверждена решением Совета директоров Общества от 20 ноября 2019 года, протокол № 10) и является неотъемлемой частью системы управления рисками, корпоративного управления и охватывает все уровни управления, все внутренние процессы и операции Общества.

Организация системы внутреннего контроля предусматривает построение Обществом системы управления, способной быстро реагировать на риски, осуществлять контроль над основными и вспомогательными бизнес-процессами и ежедневными операциями Общества, а также осуществлять незамедлительное информирование участников системы внутреннего контроля соответствующего уровня о любых существенных недостатках и областях для улучшения.

Совет директоров является ответственным за организацию, мониторинг и оценку эффективности системы внутреннего контроля Общества с применением риск-ориентированного подхода.

Первая линия защиты внутреннего контроля обеспечивается самими структурными подразделениями Общества. Контроли разрабатываются структурными подразделениями и являются неотъемлемой частью бизнес-процессов. Организация, контроль, мониторинг внутреннего контроля осуществляется руководителями структурных подразделений Общества.

Вторая линия защиты обеспечивается следующими участниками системы внутреннего контроля:

- 1) Департамент управления рисками Общества;
- 2) Департамент правового обеспечения Общества;
- 3) Менеджер по информационной безопасности Общества;
- 4) Комплаенс-служба Общества.
- 5) Иные структурные подразделения Общества и работники, осуществляющие контрольные функции согласно своим должностным обязанностям в рамках, соответствующих бизнес – процессов.

Третья линия защиты представляет собой функцию независимого подтверждения Службы внутреннего аудита Общества эффективности среды внутреннего контроля в рамках плана аудиторских проверок, который покрывает как первую, так и вторую линии защиты, обеспечивая оценку эффективности системы внутреннего контроля в Обществе в целом.

Общество ежегодно проводит независимый аудит финансовой отчетности который включает информацию о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за

истекший год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Общества, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Результаты независимого аудита финансовой отчетности размещаются на корпоративном интернет-ресурсе Общества – <https://kazakhexport.kz> в разделе «Финансовая отчетность».

Соответствие количества и объема закупаемых товаров и услуг Обществом их фактической потребности (натуральным нормам) регламентируются внутренним нормативным документом – Отдельные виды нормативов и иных лимитов Общества (утверждены решением Совета директоров Общества от 24 апреля 2017 года, протокол № 3), которые в свою очередь разработаны на основании и в соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан от 2 декабря 2014 года № 1266 «Об определении лимитов отдельных видов административных расходов национальных управляющих холдингов (за исключением Фонда национального благосостояния), национальных холдингов и национальных компаний, контрольные пакеты акций которых принадлежат государству, а также национальных компаний, которые входят в состав национальных управляющих холдингов (за исключением национальных компаний, которые входят в состав группы Фонда национального благосостояния), национальных холдингов и механизма проведения их мониторинга и внесении изменений и дополнений в некоторые решения Правительства Республики Казахстан»

Закупки Обществом товаров, работ и услуг осуществляются в соответствии с Правилами осуществления закупок товаров, работ, услуг национальными управляющими холдингами, национальными холдингами, национальными компаниями и организациями, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу, национальному холдингу, национальной компании, а также Инструкцией по организации и проведению закупок товаров, работ и услуг в Обществе (утверждена решением Правления Общества от 28 июля 2020 года, протокол № 46).

План закупок размещается на веб-портале закупок и официальном интернет-ресурсе Общества в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня утверждения, внесения изменений и (или) дополнений в План закупок.

Организатор закупок рассматривает проекты квалификационных требований, технической спецификации (технического задания) на предмет недопущения установления потенциальным поставщикам требований, не предусмотренных Правилами, а также в части не установления характеристик, определяющих принадлежность приобретаемых товаров, работ, услуг



отдельным потенциальным поставщикам. В случае наличия замечаний к проектам квалификационных требований, технической спецификации (технического задания), Организатор закупок возвращает указанные проекты документов на доработку.

За период 2019-2020 года, фактов пересмотра или отмены закупок по результатам камерального контроля со стороны органов государственного аудита не производилось.

Проверки Общества, органами государственного аудита и финансового контроля в 2019-2020 годах не проводились.

За период 2019-2020 годов, за не надлежащее исполнение условий договоров поставки, штрафные санкции в соответствии с заключенными договорами закупок, применялись в отношении двух контрагентов Общества:

1) Договор о закупках товаров (Сертификат безопасности SSL) №030840002763EER2007005/00 от 16.07.2020 г. - нарушены сроки поставки, удержана неустойка;

2) Договор о закупках товаров (Системы защиты от кибератак) № 030840002763EER2006004/00 от 05.06.2020 г. - нарушены сроки поставки, оплачена неустойка.

Порядок размещения временно свободных денежных средств на текущих счетах банков, осуществляется в соответствии с Правилами управления временно свободными денежными средствами Общества (утверждены решением Совета директоров Общества от 30 сентября 2019 года, протокол № 8).

Размещение временно свободных денежных средств осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан с соблюдением установленных лимитов и ограничений, согласно внутренним нормативным документам Общества.

В целях диверсификации финансовых рисков, Общество размещает временно свободные денежные средства на счетах не менее чем в 3 (трех) банках, сумма депозитов и текущих или корреспондентских счетов в каждом из них не должна превышать 30 (тридцати) процентов от общего объема временно свободных денежных средств Общества.

Перечень разрешенных для инвестирования финансовых инструментов Общества определяется Приложением № 2 к Правилам управления временно свободными денежными средствами Общества (утверждены решением Совета директоров Общества от 30 сентября 2019 года, протокол № 8). Инвестирование в ценные бумаги специально созданных проектных компаний (SPV и другие) запрещено.

В целях соблюдения основных принципов управления временно свободными денежными средствами Общества, инвестирование в акции запрещается.

Общество предоставляет в АО «НУХ «Байтерек», информацию о плановых размещениях денежных средств, перераспределении между действующими счетами и инвестировании/размещении в финансовые инструменты (операции

РЕПО, овернайт, ценные бумаги, депозиты, текущие счета и пр.) еженедельно (не позднее 18.00 часов последнего рабочего дня недели) в автоматизированной системе управления казначейскими операциями.

Спекулятивные операции с иностранной валютой, т.е. операции с иностранной валютой, не обусловленные финансово - хозяйственной/основной деятельностью, строго запрещаются.

Размещение денежных средств, не указанных в информации о плановых размещениях запрещается.

## **5. Заключение договоров с физическими и юридическими лицами**

Заключение Обществом договоров с физическими и юридическими лицами о закупках товаров, работ и услуг осуществляется по типовым формам в соответствии с Правилами осуществления закупок товаров, работ, услуг национальными управляющими холдингами, национальными холдингами, национальными компаниями и организациями, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу, национальному холдингу, национальной компании, а также Инструкцией по организации и проведению закупок товаров, работ и услуг в Обществе (утверждена решением Правления Общества от 28 июля 2020 года, протокол № 46).

Заключение Обществом договоров страхования с клиентами осуществляется в соответствии с утвержденными правилами страхования Общества.

Структура договоров страхования заключаемых Обществом с физическими и юридическими лицами не предусматривает антикоррупционных оговорок.

Согласно пункту 25 Методических рекомендаций, отсутствие антикоррупционных оговорок в договорах является индикатором коррупционных рисков.

В этой связи, в целях исключения коррупционных рисков, в договоры страхования, заключаемые Обществом с клиентами необходимо внести антикоррупционные оговорки.

Закупки Обществом товаров, работ и услуг проводятся с использованием конкурсных процедур через веб-портал <https://mitwork.kz>, компании ТОО «MITWORK», которая официально является оператором закупок квазигосударственного сектора в Республике Казахстан.

Подведение итогов закупок товаров, работ и услуг, проведенных способом тендера, осуществляется тендерной комиссией путем внесения данных в формуляры веб-портала <https://mitwork.kz>. Результаты рассмотрения формируются и опубликовываются на веб-портале закупок в сроки установленные Правилами осуществления закупок товаров, работ, услуг национальными управляющими холдингами, национальными холдингами,

национальными компаниями и организациями, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу, национальному холдингу, национальной компании.

При осуществлении закупок способом запроса ценовых предложений итоги конкурса формируются и опубликовываются на веб-портале закупок автоматически.

Закупки Обществом товаров, работ и услуг из одного источника осуществляются в соответствии с основаниями, установленными Правилами осуществления закупок товаров, работ, услуг национальными управляющими холдингами, национальными холдингами, национальными компаниями и организациями, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу, национальному холдингу, национальной компании.

За период 2019-2020 годов, закупки Обществом товаров, работ и услуг у аффилированных компаний не производились, фактов неприменения либо уменьшения штрафных санкции к контрагентам за указанный период не установлено.

Претензионно-исковая деятельность Общества осуществляется на основании Инструкции о ведении претензионно-исковой работы по взысканию просроченной дебиторской и неисполненной кредиторской задолженности (утверждена решением Правления Общества от 28 июня 2019 года, протокол № 23).

Фактов несвоевременной подачи исков к контрагентам за нарушения договорных обязательств, а также необоснованных отказов от претензий или судебных разбирательств, при нарушении контрагентами договорных обязательств за период 2019-2020 годов не установлено;

Проверка контрагентов в целях предотвращения конфликта интересов и аффилированности осуществляется Комплаенс-службой Общества. Результаты проверки отражаются в комплаенс-заключении, в котором указываются регистрационные данные контрагента, информация о наличии/отсутствии признаков связанности контрагента особыми отношениями или аффилированности с Обществом, а также информацию о благонадежности контрагента, которая включает следующие сведения:

- 1) о деловой репутации контрагента;
- 2) о деловой репутации первого руководителя контрагента;
- 3) о состоянии задолженности первого руководителя контрагента;
- 4) наличие/отсутствие совпадений контрагента с лицами, перечисленными в Перечне ненадежных потенциальных поставщиков АО «Самрук-Казына»;
- 5) наличие/отсутствие совпадений контрагента с лицами, перечисленными в Реестре недобросовестных участников государственных закупок;
- 6) сведения о состоянии задолженности контрагента перед бюджетом по налогам и сборам;

7) сведения о возбужденных в отношении контрагента исполнительных производствах.

8) рекомендацию об отказе либо установлении деловых отношений с контрагентом.

## **6. Обеспечение прозрачности и гласности деятельности**

Опубликование информации о деятельности Общества: планы закупок, освоение бюджетных и финансовых средств, правовые акты и внутренние документы, регулирующие функции по взаимодействию с физическими и юридическими лицами размещаются на корпоративном интернет-ресурсе Общества по адресу: <https://kazakhexport.kz>

Информационное наполнение корпоративного интернет-ресурса Общества осуществляется в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности», нормативно-правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан и другими уполномоченными государственными органами.

Сроки предоставления и размещения информации, требования к размещаемой информации и т.д. регулируются Регламентом по функционированию корпоративного интернет-ресурса Общества (утвержден решением Правления Общества от 27 сентября 2018 года, протокол № 430).

Департамент информации и коммуникаций Общества, также размещает информацию о деятельности Общества в социальных интернет-ресурсах и сетях (YouTube, Instagram, Facebook и т.д).

Департаментом информации и коммуникаций Общества совместно с Комплаенс-службой на регулярной основе проводится мониторинг возможных негативных публикаций в отношении Общества его должностных лиц и работников для принятия соответствующих мер.

Помимо этого, с учетом требований законодательства о страховой деятельности, Общество осуществляет размещение на Интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности в лице АО «Информационно-учетный центр» Государственный Реестр <https://www.gosreestr.kz> сведений о произошедших корпоративных событиях согласно установленного Национальным Банком Республики Казахстан перечня корпоративных событий.

### **Рекомендации:**

1. По результатам внутреннего анализа коррупционных рисков во внутренних нормативных документах Общества, ответственным структурным подразделениям Общества в срок не позднее «30» ноября\_2021 года, устранить выявленные коррупциогенные нормы, указанные в Параграфе 1 настоящей Аналитической справки, в следующих внутренних нормативных документах Общества:

- 1) Положение об Андеррайтинговом совете Общества (утверждено решением Совета директоров Общества от 8 сентября 2017 года, протокол № 8);
- 2) Правила Общества добровольного страхования займов (утверждены решением Совета директоров Общества от 10 июля 2020 года, протокол №6);
- 3) Правила добровольного страхования проектного финансирования Общества (утверждены решением Совета директоров Общества от 9 июля 2020 года, протокол №5);
- 4) Правила Общества добровольного страхования финансового лизинга (утверждены решением Совета директоров Общества от 10 июля 2020 года, протокол №6);
- 5) Правила Общества по страхованию убытков Экспортера, связанных с выполнением работ/оказанием услуг (утверждены решением Совета директоров Общества от 9 июля 2020 года, протокол №5);
- 6) Правила Общества страхования экспортных аккредитивов (утверждены решением Совета директоров Общества от 25 июля 2019 года, протокол №6);
- 7) Правила Общества страхования банковских гарантий, выданных иностранными банками (утверждены решением Совета директоров Общества от 10 июля 2020 года, протокол №6);
- 8) Правила Общества страхования гражданско-правовой ответственности экспортера по возврату авансовых платежей (утверждены решением Совета директоров Общества от 10 июля 2020 года, протокол №6);
- 9) Положение о Комитетах совета директоров Общества (утверждено решением Совета директоров Общества от 8 сентября 2017 года, протокол № 8);
- 10) Положение о Совете по управлению активами и пассивами (Приложение №1 к изменениям к Положению об организационно-функциональной структуре управления Общества, утвержденное решением Совета директоров от 08 сентября 2017 года протокол № 8);
- 11) Кодекс деловой этики (утвержден решением Совета директоров Общества от 31.05.2019 года №5);
- 12) Политика по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов (утверждена решением Совета директоров Общества от 05.03.2015 года №89).

2. По результатам внутреннего анализа коррупционных рисков в организационно – управленческой деятельности Общества, ответственным структурным подразделениям Общества, в срок не позднее «30» ноября\_2021 года, внести антикоррупционные оговорки в договоры страхования, заключаемые Обществом с физическими и юридическими лицами.

**Подписи:**

**Рабочая группа:**

Кабсаматов К.А. \_\_\_\_\_

Абыкаев А.С. \_\_\_\_\_

Тангишева А.С. \_\_\_\_\_

Досалин Б.К. \_\_\_\_\_

Дайрова А.А. \_\_\_\_\_

Валеев А.Р. \_\_\_\_\_

**Заместитель  
Председателя Правления  
АО «ЭСК «KazakhExport»**

**Бектыбаева А.Е.**