

**Аналитическая справка
по итогам внутреннего анализа коррупционных рисков
в АО «КСЖ «Государственная аннуитетная компания»**

«10» ноября 2025 год

Вводная часть:

Внутренний анализ коррупционных рисков в АО «КСЖ «Государственная аннуитетная компания» проведен в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии коррупции», Типовыми правилами проведения внутреннего анализа коррупционных рисков, утвержденными приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по делам государственной службы и противодействию коррупции от 19 октября 2016 года № 12 (далее – Типовые правила), а также Правилами проведения антикоррупционного мониторинга и внутреннего анализа коррупционных рисков АО «КСЖ «Государственная аннуитетная компания», утвержденными решением Правления от 29 декабря 2021 года № 57.

В соответствии с приказом Председателя Правления Общества от 26.08.2025 г. № 03-03/130-ОД (далее - Приказ), создана рабочая группа для проведения внутреннего анализа коррупционных рисков в АО «КСЖ «Государственная аннуитетная компания» (далее – Объект анализа/Общество), в следующем составе:

| | |
|------------------|---|
| Абуова Ж.К. | Директор Юридического департамента |
| Әбілдә Д.Б. | Директор Административного департамента |
| Сағишев Е.С. | Директор Департамента регионального развития и сервиса клиентов |
| Ерекеев Ж.С. | Директор Департамента корпоративных продаж |
| Бекбасова А.Ж. | Директор Департамента маркетинга и связи с общественностью |
| Бопеева А.М. | Директор Департамента статистики и страхового учета |
| Нуржаханова А.К. | Заместитель директора Департамента бухгалтерского учета и финансовой отчетности |
| Умирбаева А.К. | Заместитель директора Департамент стратегии и экономического планирования |



| | |
|-------------------|--|
| Шамшуралеева А.Б. | Руководитель Службы перестрахования |
| Спаков Д.Г. | Руководитель Службы комплаенс-контроля |
| Даукараев А.И. | Руководитель Службы безопасности |
| Ракыш С.Қ. | Специалист по информационной безопасности Службы безопасности |

Внутренний анализ коррупционных рисков проведен по следующим направлениям:

- 1) выявление коррупционных рисков в нормативных правовых актах, затрагивающих деятельность объекта анализа;
- 2) выявление коррупционных рисков в организационно-управленческой деятельности объекта анализа.

Период, охватываемый внутренним анализом коррупционных рисков – 2024 год.

1. Выявление коррупционных рисков в нормативных правовых актах, затрагивающих деятельность объекта анализа.

I. Предмет анализа

В рамках проведенного анализа рассмотрены нормативные правовые акты Республики Казахстан, регулирующие:

- деятельность по страхованию жизни;
- обязательное страхование работников от несчастных случаев при исполнении ими трудовых (служебных) обязанностей;
- инвестиционную деятельность.

Цель анализа — выявление и оценка возможных коррупционных рисков, содержащихся в действующих нормативных правовых актах, применяемых при реализации указанных видов деятельности Обществом.

II. Нормативно-правовая база анализа

При проведении анализа изучены следующие основные нормативные правовые акты Республики Казахстан:

- Закон Республики Казахстан «О страховой деятельности» - регулирует общие принципы страховой деятельности, порядок лицензирования страховых (перестраховочных) организаций, требования к платёжеспособности, корпоративному управлению и инвестиционной политике;
- Закон Республики Казахстан «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей» (ОСНС) - определяет правовые, экономические и организационные основы обязательного страхования работников, права и обязанности работодателя, страховщика и застрахованных лиц;
- Закон Республики Казахстан «О фонде гарантирования страховых выплат» - регулирует механизм гарантирования страховых выплат по

2003 жылғы 7 қаңтардағы № 370-ІІ «Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба» туралы ҚР Заңының 7-бабы 1 тармағына сайкес қол қоюға өкілеттігі бар адамның электрондық цифрлық қолтаңбасы арқылы қуәландырылған. Осы құжат қағаз жеткізгіштегі қол қойылған құжатпен бірдей.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года № 370-ІІ «Об электронном документе и электронной цифровой подписи», удостоверенный посредством электронной цифровой подписи лица, имеющего полномочия на его подписание, равнозначен подписанному документу на бумажном носителе.



договорам страхования жизни и обязательного страхования, что обеспечивает дополнительную защиту интересов застрахованных лиц;

- Закон Республики Казахстан «Об акционерных обществах» - определяет правовые основы деятельности акционерных обществ, включая требования к корпоративному управлению, структуре органов управления, раскрытию информации и защите прав акционеров, что имеет особое значение для страховых организаций, функционирующих в форме акционерных обществ;

- Трудовой кодекс Республики Казахстан - определяет обязанности работодателя по обеспечению безопасности труда и обязательность страхования работников от несчастных случаев;

- Гражданский кодекс Республики Казахстан (Общая и Особенная части) - устанавливает общие принципы договорных отношений, применимые к страховым договорам;

- Подзаконные нормативные акты Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (АРРФР), регулирующие лицензирование, надзор и инвестиционную политику страховых организаций.

III. Результаты анализа

1. Правовое регулирование страховой деятельности

Закон Республики Казахстан «О страховой деятельности» предусматривает строгие требования к лицензированию страховых организаций, к их финансовой устойчивости, формированию резервов и инвестиционной политике.

Нормы данного Закона детализированы и не допускают произвольного толкования, что исключает возможность административного усмотрения при выдаче лицензий и надзоре.

Закон Республики Казахстан «Об акционерных обществах» усиливает систему корпоративного управления страховых организаций, устанавливая требования к прозрачности деятельности, порядку избрания органов управления, ответственности руководства и раскрытию информации. Эти нормы способствуют формированию надлежащей корпоративной культуры и минимизации коррупционных рисков на уровне управления страховыми компаниями.

Вывод: законодательное регулирование страховой деятельности и корпоративного управления является прозрачным, формализованным и исключает наличие коррупциогенных факторов, связанных с неопределённостью или избыточными полномочиями контролирующих органов.

2. Обязательное страхование работников от несчастных случаев

Согласно Закону ОСНС обязанность заключения договора страхования возлагается на работодателя. Порядок определения страховых тарифов утвержден уполномоченным органом и имеет четко регламентированные критерии, зависящие от класса профессионального риска.

Закон ОСНС прямо запрещает действия, направленные на ограничение или устранение конкуренции, а также предоставление необоснованных



преимуществ страховым организациям при заключении договоров обязательного страхования.

Вывод: нормы Закона ОСНС исключают возможность предоставления необоснованных преимуществ отдельным страховым организациям и устанавливают равные условия участия на рынке, что минимизирует риск коррупционного влияния при выборе страховщика.

3. Инвестиционная деятельность

В соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан инвестиционная деятельность страховых организаций осуществляется в пределах установленных нормативов, подлежит постоянному надзору со стороны АРРФР и должна обеспечивать надежность, ликвидность и диверсификацию активов.

Контроль за соблюдением инвестиционных нормативов и отчетность страховых организаций перед регулятором исключают возможность нецелевого или непрозрачного использования страховых резервов. Положения Закона «Об акционерных обществах», регулирующие раскрытие информации, деятельность совета директоров и внутреннего аудита, усиливают прозрачность инвестиционной деятельности и повышают ответственность органов управления за принятые решения.

Вывод: правовое регулирование инвестиционной деятельности страховых организаций носит прозрачный и формализованный характер, что снижает вероятность возникновения коррупционных схем в данной сфере.

4. Механизм гарантирования страховых выплат

Закон РК «О фонде гарантирования страховых выплат» обеспечивает защиту интересов застрахованных лиц посредством механизма гарантирования, распространяющегося в том числе на страхование жизни и обязательное страхование работников.

Фонд действует на основании публично утвержденных правил, а его деятельность подлежит контролю со стороны уполномоченного органа.

Вывод: наличие системы гарантий повышает уровень доверия к страховым отношениям и снижает стимулы для коррупционных злоупотреблений при урегулировании страховых случаев.

5. Особенности регулирования в квазигосударственном секторе

Для субъектов квазигосударственного сектора действуют дополнительные требования, вытекающие из Закона Республики Казахстан «О государственном имуществе» и Закона Республики Казахстан «О противодействии коррупции».

Указанные нормы устанавливают обязательность соблюдения принципов прозрачности, добросовестности и эффективности, а также наличие антикоррупционных стандартов, внутреннего контроля и комплаенс-служб.

Вывод: требования законодательства, предъявляемые к Обществу, формируют дополнительный уровень защиты от коррупционных проявлений и обеспечивают надлежащий контроль за реализацией страховых и инвестиционных процессов.

IV. Итоговый вывод



2003 жылғы 7 қаңтардағы № 370-ІІ «Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба» туралы ҚР Заңының 7-бабы 1 тармағына сәйкес қол қоюға өкілеттігі бар адамның электрондық цифрлық қолтаңбасы арқылы куәландырылған. Осы құжат қағаз жеткізгіштегі қол қойылған құжатпен бірдей.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года № 370-ІІ «Об электронном документе и электронной цифровой подписи», удостоверенный посредством электронной цифровой подписи лица, имеющего полномочия на его подписание, равнозначен подписанному документу на бумажном носителе.

По результатам анализа действующих нормативных правовых актов Республики Казахстан, регулирующих сферу страхования жизни, обязательного страхования работников от несчастных случаев при исполнении ими трудовых (служебных) обязанностей, а также инвестиционную деятельность, коррупционные риски, заложенные в нормативной правовой базе, не выявлены. Действующие законодательные и подзаконные акты:

- содержат четкие и недвусмысленные нормы, исключающие возможность субъективного толкования;
- предусматривают систему лицензирования, надзора и отчетности, ограничивающую произвольное принятие решений;
- обеспечивают равные условия конкуренции на страховом рынке;
- устанавливают прозрачные стандарты корпоративного управления, закрепленные в Законе Республики «Об акционерных обществах»;
- включают антикоррупционные и комплаенс-механизмы, обязательные для субъектов квазигосударственного сектора.

Заключение:

Нормативное регулирование страхования жизни, обязательного страхования работников и инвестиционной деятельности характеризуется достаточной прозрачностью и полнотой.

Анализ не выявил положений, прямо или косвенно создающих условия для коррупционных проявлений в деятельности Общества.

2. Выявление коррупционных рисков в организационно-управленческой деятельности объекта анализа.

В соответствии с Типовыми правилами, под организационно-управленческой деятельностью объекта анализа понимаются вопросы:

- 1) управления персоналом, в том числе определения должностей, подверженных коррупционным рискам;
- 2) урегулирования конфликта интересов;
- 3) оказания государственных услуг (*не оказываются Обществом*);
- 4) реализации разрешительных функций (*не реализуются Обществом*);
- 5) реализации контрольно-ревизионных функций (*не реализуются Обществом*);
- 6) освоения и распределения бюджетных и финансовых средств;
- 7) заключения договоров с физическими и юридическими лицами;
- 8) разработки и эксплуатации информационных систем;
- 9) иные вопросы, вытекающие из организационно-управленческой деятельности объекта анализа.

2.1. Управление персоналом, в том числе определения должностей, подверженных коррупционным рискам.

В рамках анализа проведена оценка внутренних нормативных документов, затрагивающих деятельность объекта анализа на следующих этапах:

2003 жылғы 7 қаңтардағы № 370-ІІ «Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба» туралы ҚР Заңының 7-бабы 1 тармағына сәйкес қол қоюға өкілеттігі бар адамның электрондық цифрлық қолтаңбасы арқылы қуаландырылған. Осы құжат қағаз жеткізгіштегі қол қойылған құжатпен бірдей.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года № 370-ІІ «Об электронном документе и электронной цифровой подписи», удостоверенный посредством электронной цифровой подписи лица, имеющего полномочия на его подписание, равнозначен подписанному документу на бумажном носителе.



- Отбора и приема на работу (*Положение о кадровом резерве АО «КСЖ «ГАЗ» ПОЛ ГАЗ 845, Положение об организационно-функциональной структуре управления АО «КСЖ «ГАЗ» ПОЛ ГАЗ 505, Процедура управления персоналом ПРО ГАЗ 601*)

- Оплаты труда и материальные поощрения по итогам оценки персонала (*Внутренняя политика по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения работников, не являющихся руководящими работниками ПТ ГАЗ 602, Положение об оплате труда, социальной поддержке и оценке эффективности деятельности работников, подотчетных Совету директоров АО «КСЖ «ГАЗ» ПОЛ ГАЗ 846, Правила оценки эффективности деятельности работников административного и производственного персонала АО «КСЖ «ГАЗ» ПОЛ ГАЗ 825*)

- Принятия мер работодателем в отношении работника за совершение дисциплинарного проступка (*Положение о дисциплинарной комиссии АО «КСЖ «ГАЗ» ПП ГАЗ 26, Положение о согласительной комиссии по рассмотрении индивидуальных трудовых споров АО «КСЖ «ГАЗ»*).

1. Отбор и прием на работу

Целью анализа является выявление потенциальных зон уязвимости, оценка вероятности возникновения коррупционных проявлений и разработка предложений по минимизации данных рисков при приеме на работу и назначении на должность.

Объект анализа:

Положение о кадровом резерве АО «КСЖ «ГАЗ» (ПОЛ ГАЗ 845).

Анализ проведен по направлениям:

- наличие в документах норм, допускающих произвольное толкование;
- соблюдение принципов транспарентности, объективности и формализованности кадровых процедур;
- оценка степени регламентации процессов, влияющих на кадровые решения (назначения, продвижение по службе);
- проверка соблюдения антикоррупционных требований законодательства РК и внутренних политик Общества.

Использованы типовые коррупциогенные индикаторы, установленные для кадровой сферы.

ПОЛ ГАЗ 845 регулирует порядок формирования, ведения и использования кадрового резерва Общества. Документ определяет этапы отбора, критерии оценки кандидатов, порядок рассмотрения на кадровой комиссии и принятия решений о включении в резерв.

Документ относится к сфере управления персоналом, где принятие решений напрямую влияет на кадровое продвижение, стимулирование и распределение вознаграждений, что потенциально повышает коррупционные риски при недостаточной формализации процедур.

Выводы по результатам анализа

Документ в целом обеспечивает нормативную базу для реализации кадровой политики Общества.

Заключение

По результатам анализа коррупциогенность норм ПОЛ ГАЗ №845 оценивается как низкая (незначительная).

Коррупциогенные факторы не выявлены.



Объект анализа:

Положение об организационно-функциональной структуре управления АО «КСЖ «ГАК» ПОЛ ГАК 505. Данным положением определены структуры органов, порядка взаимодействия между органами, филиалами, структурными подразделениями, порядка разработки положений о структурных подразделениях и должностных инструкций на работников Общества, а также критерии оценки эффективности деятельности Правления, структурных подразделений и работников, в том числе порядок применения мер за невыполнение (ненадлежащее, несвоевременное выполнение) возложенных на них функций и задач.

Оценка уровня коррупционных рисков

В соответствии с Положением Органами Общества являются:

- 1) высший орган – Единственный акционер;
- 2) орган управления – Совет директоров;
- 3) исполнительный орган – Правление;
- 4) контрольный орган – Служба внутреннего аудита;
- 5) коллегиальные органы:
 - Совет по управлению активами и пассивами Общества;
 - Андеррайтинговый совет.
- 6) консультативно-совещательные органы Совета директоров:
 - Комитет по стратегическому планированию;
 - Комитет по внутреннему аудиту;
 - Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам;
 - Комитет по управлению рисками.

Следует отметить, что наличие в Обществе Коллегиальных органов минимизирует возникновение коррупционных рисков и принятие единоличных решений.

Выводы

Положение об организационно-функциональной структуре управления регламентирован порядок взаимодействия между структурными подразделениями при исполнении их функций.

В целях недопущения отсутствия правового регулирования того или иного вопроса рекомендуется изменения в данном положении согласовывать с заинтересованными СТП.

Объект анализа:

Процедура управления персоналом (ПРО ГАК 601).

АО «КСЖ ГАК» в своей деятельности руководствуется принципами прозрачности, ответственности и законности.

В Процедуре управления персоналом (ПРО ГАК 601) установлены обязательные меры по предупреждению и недопущению коррупционных проявлений на всех этапах кадрового цикла — от подбора персонала до прекращения трудовых отношений.

Ключевые внутренние механизмы:

- обязательная проверка кандидатов при приёме на работу Службой безопасности и Службой комплаенс-контроля на предмет судимости, привлечения к ответственности за коррупционные преступления, связей с экстремистскими организациями;



- подписание работниками деклараций об отсутствии конфликта интересов и родственных связей;
- тестирование вновь принятых сотрудников на знание Кодекса деловой этики и Политики по противодействию коррупции;
- ведение Единой кадровой системы и регистрационных журналов, исключающих возможность манипуляций с кадровыми данными;
- обязательное согласование кадровых решений через систему электронного документооборота с применением ЭЦП, что минимизирует ручные вмешательства;
- регулярные проверки безупречной деловой репутации руководящих работников.

Таким образом, корпоративные процедуры обеспечивают высокий уровень формализованного контроля и позволяют своевременно выявлять нарушения дисциплины, конфликты интересов и злоупотребления полномочиями.

Оценка уровня коррупционных рисков

По результатам анализа уровень коррупционных рисков в АО «КСЖ ГАК» оценивается как **низкий**. Действующая система корпоративного управления и внутреннего контроля обеспечивает должный уровень прозрачности процессов и не допускает принятия решений единолично без согласования нескольких подразделений.

Вместе с тем установлены отдельные **зоны потенциального риска**:

- человеческий фактор при первичном отборе кандидатов и собеседованиях;
- возможность неформального влияния при распределении премий;
- недостаточная осведомленность отдельных работников о механизмах антикоррупционного комплаенса.

Рекомендации по дальнейшему совершенствованию антикоррупционной системы

- 1) Усилить регулярное обучение персонала по вопросам этики, антикоррупционного поведения и урегулирования конфликта интересов.
- 2) Проводить ежегодную независимую оценку коррупционных рисков с привлечением Службы внутреннего аудита и комплаенс-контроля.
- 3) Продолжить развитие цифровых инструментов для автоматизации кадровых процессов, сокращая долю ручных операций.
- 4) Усилить мониторинг по соблюдению антикоррупционных ограничений руководителями филиалов и структурных подразделений.

Выводы

В целом внутренняя антикоррупционная среда АО «КСЖ ГАК» характеризуется высоким уровнем формализации и соответствием требованиям законодательства Республики Казахстан. Система кадрового администрирования и корпоративного контроля, описанная в процедуре ПРО ГАК 601, обеспечивает прозрачность и минимизацию коррупционных проявлений.

2. Оплата труда и материальные поощрения по итогам оценки персонала



Цель анализа определить потенциальные риски коррупционного характера в системе оплаты труда, премирования, социальных выплат и нематериального поощрения, а также оценить достаточность установленных мер внутреннего контроля.

Поскольку данные процессы непосредственно связаны с денежными выплатами и управлением фондами компании, они требуют повышенного внимания с точки зрения антикоррупционного комплаенса.

Объект анализа:

Внутренняя политика по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения работников, не являющихся руководящими работниками ПТ ГАК 602

Согласно ПТ ГАК 602, оплата труда в АО «КСЖ ГАК» основана на принципах законности, прозрачности и справедливости. Установлены следующие ключевые механизмы предотвращения коррупционных проявлений:

- централизованное утверждение штатного расписания и должностных окладов Председателем Правления с учётом решений Совета директоров;
- обязательное согласование всех изменений в оплате труда с ответственными подразделениями;
- определение чётких пределов минимальных и максимальных окладов для каждой должности;
- использование только безналичных выплат на банковские карты работников;
- документированная процедура начисления премий, доплат и пособий;
- ведение бухгалтерского и кадрового учёта в автоматизированных системах.

Данные положения направлены на исключение возможности субъективных или несанкционированных решений, связанных с выплатами персоналу.

Оценка уровня коррупционных рисков

Анализ показал, что система, закреплённая в ПТ ГАК 602, характеризуется высокой степенью формализации и прозрачности.

В документе детально прописаны:

- процедуры назначения выплат;
- пределы надбавок и премий;
- основания для материальной помощи;
- перечень исключений, при которых вознаграждения не выплачиваются.

Это обеспечивает высокий уровень защиты от злоупотреблений. Общий уровень коррупционного риска оценивается как низкий, при условии соблюдения всех положений ПТ ГАК 602 и регулярного контроля со стороны Департамента по управлению человеческими ресурсами и Службы комплаенс-контроля.

Рекомендации по минимизации рисков

1. Усилить автоматизацию процессов начисления выплат и премий для исключения ручных корректировок.
2. Регулярно информировать персонал о нормах антикоррупционного поведения и правах работников в части прозрачности оплаты труда.



2003 жылғы 7 қаңтардағы № 370-ІІ «Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба» туралы ҚР Заңының 7-бабы 1 тармағына сәйкес қол қоюға өкілеттігі бар адамның электрондық цифрлық қолтаңбасы арқылы қуаландырылған. Осы құжат қағаз жеткізгіштегі қол қойылған құжатпен бірдей.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года № 370-ІІ «Об электронном документе и электронной цифровой подписи», удостоверенный посредством электронной цифровой подписи лица, имеющего полномочия на его подписание, равнозначен подписанному документу на бумажном носителе.

Выводы

ПТ ГАК 602 представляет собой эффективный инструмент внутреннего регулирования, обеспечивающий прозрачность и обоснованность начисления оплаты труда и стимулирующих выплат.

Действующие нормы и процедуры в значительной степени исключают коррупционные риски, однако требуют постоянного мониторинга и обновления с учётом изменений в законодательстве и корпоративной практике.

Объект анализа:

Правила оценки эффективности деятельности работников административного и производственного персонала (ПОЛ ГАК 825).

Анализ проведён по направлениям:

- наличие в документах норм, допускающих произвольное толкование.;
- соблюдение принципов транспарентности, объективности и формализованности кадровых процедур;
- оценка степени регламентации процессов, влияющих на кадровые решения (премирование);
- проверка соблюдения антикоррупционных требований законодательства РК и внутренних политик Компании.

Использованы типовые коррупциогенные индикаторы, установленные для кадровой сферы.

ПОЛ ГАК 825 устанавливает систему КРІ и принципы оценки эффективности работников административного и производственного персонала, включая основания для премирования и корректировки показателей.

Документ относится к сфере управления персоналом, где принятие решений напрямую влияет на стимулирование и распределение вознаграждений, что потенциально повышает коррупционные риски при недостаточной формализации процедур.

Выводы по результатам анализа

В целом документы обеспечивают нормативную базу для реализации кадровой политики Компании.

Заключение

По результатам анализа коррупциогенность норм ПОЛ ГАК №825 оценивается как низкая (незначительная).

Коррупциогенные факторы не выявлены.

Объект анализа:

Положение об оплате труда, социальной поддержке и оценке эффективности деятельности работников, подотчетных Совету директоров АО «КСЖ «ГАК» ПОЛ ГАК 846

Как отмечается в ПОЛ ГАК 846 данное положение разработано в целях:

- содействия в достижении стратегических целей Общества, путем установления эффективной системы оплаты труда;
- обеспечения четкой взаимосвязи между уровнем оплаты труда работника, его индивидуальной эффективностью деятельности в Обществе;
- обеспечения справедливого и конкурентоспособного вознаграждения.



Согласно ПОЛ ГАК 846, по итогам завершения отчетного периода работник совместно с руководителем (при наличии) направляет материалы на согласование в Кадровую комиссию, ДСиЭП и в СВА для подтверждения достоверности фактических значений КПД (за исключением работников СВА) в пределах компетенции.

Далее, карты КПД работников (за исключением работников СВА) с фактическими значениями и расчетами результативности направляются на рассмотрение Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам, и в случае положительного рассмотрения на Совет директоров.

Данные положения направлены на исключение возможности субъективных или несанкционированных решений, связанных с выплатами персоналу, подотчетному Совету директоров.

Оценка уровня коррупционных рисков

Анализ показал, что система, премирования регламентирована, что в свою очередь уменьшает влияние субъективного фактора (личных симпатий, давления и т.п.).

Премирование работников по результатам оценки исполнения КПД способствует прямой зависимости между результатами и вознаграждением и делает процесс прозрачным и объективным.

В документе четко урегулирован порядок осуществления премирования и это обеспечивает недопущение субъективного принятия решения.

Общий уровень коррупционного риска оценивается как низкий, при условии соблюдения всех положений ПОЛ ГАК 846 и регулярного контроля со стороны Департамента по управлению человеческими ресурсами и Службы комплаенс-контроля.

Выводы

Таким образом данное положение является действенным механизмом внутреннего контроля, который обеспечивает прозрачность и необходимость расчёта заработной платы и стимулирующих выплат.

3. Принятие мер работодателем в отношении работника за совершение дисциплинарного проступка

Объект анализа:

Дисциплинарная комиссия и Согласительная комиссия по рассмотрению индивидуальных трудовых споров.

Оценка уровня коррупционных рисков

Положением о дисциплинарной комиссии АО «КСЖ «ГАК» ПП ГАК 26 предусмотрено, что член Комиссии не участвует в рассмотрении материалов проверки и исследования фактов, касающихся проступков в отношении работника, если у члена Комиссии имеется прямая или косвенная заинтересованность в данной проверке и подлежит отводу (самоотводу).

Самоотвод и отвод должны быть мотивированы и заявляются как до начала заседания, так и в ходе заседания.

Данная норма снижает риски возникновения конфликта интересов и исключение предвзятого принятия решений при рассмотрении дисциплинарных дел.

Меры снижения риска:

2003 жылғы 7 қаңтардағы № 370-ІІ «Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба» туралы ҚР Заңының 7-бабы 1 тармағына сайкес қол қоюға өкілеттігі бар адамның электрондық цифрлық қолтаңбасы арқылы қуаландырылған. Осы құжат қағаз жеткізгіштегі қол қойылған құжатпен бірдей.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года № 370-ІІ «Об электронном документе и электронной цифровой подписи», удостоверенный посредством электронной цифровой подписи лица, имеющего полномочия на его подписание, равнозначен подписанному документу на бумажном носителе.



Постоянная ротация членов комиссии.

3. Заключение

По результатам анализа деятельности Дисциплинарной комиссии вероятность коррупционных рисков норм оценивается как незначительная.

Общие выводы

В ходе анализа рассмотрены следующие направления деятельности:

1) Подбор и приём персонала.

Возможные риски: субъективный подход при выборе кандидатов, давление со стороны третьих лиц, сокрытие родственников в подчинении.

Мера реагирования на риск в АО «КСЖ «ГАК»: обязательное согласование Службой безопасности и комплаенс-контроля, декларация о родственных связях, запрет на совместную работу близких родственников в отношениях подчинённости.

2) Система вознаграждений и премирования.

Риски: необоснованное премирование, предпочтения отдельным сотрудникам, возможное влияние личных интересов.

Мера реагирования на риск в АО «КСЖ «ГАК»: осуществляется только по утвержденным внутренним положениям и ходатайствам, согласованным несколькими уровнями управления (ДУЧР, курирующие лица, Председатель Правления).

3) Заключение и исполнение трудовых договоров.

Риски: несанкционированное внесение изменений в условия договора, фиктивное оформление работников.

Мера реагирования на риск в АО «КСЖ «ГАК»: использование типовых форм, регистрация договоров в Единую кадровую систему, контроль со стороны ДУЧР.

4) Обучение и повышение квалификации.

Риски: направление работников на обучение по личным предпочтениям руководителей, необоснованные расходы.

Мера реагирования на риск в АО «КСЖ «ГАК»: обучение планируется на основании утвержденного годового плана и подлежит согласованию с Председателем Правления.

5) Дисциплинарные взыскания и поощрения.

Риски: применение взысканий избирательно.

Мера реагирования на риск в АО «КСЖ «ГАК»: фиксация всех решений в приказах, регистрация и ознакомление под роспись, возможность обжалования через Согласительную комиссию и омбудсмена.

2.2. Урегулирование конфликта интересов.

В Обществе действует Политика выявления и урегулирования конфликта интересов, утвержденная решением Совета директоров от 28.12.2023 г. № 10 (далее - Политика).

В соответствии с Политикой, функции по мониторингу и регулированию конфликта интересов возложены на Комплаенс-контролера.

В Обществе установлен следующий порядок раскрытия конфликта интересов:



2003 жылғы 7 қаңтардағы № 370-ІІ «Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба» туралы ҚР Заңының 7-бабы 1 тармағына сәйкес қол қоюға өкілеттігі бар адамның электрондық цифрлық қолтаңбасы арқылы куәландырылған. Осы құжат қағаз жеткізгіштегі қол қойылған құжатпен бірдей.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года № 370-ІІ «Об электронном документе и электронной цифровой подписи», удостоверенный посредством электронной цифровой подписи лица, имеющего полномочия на его подписание, равнозначен подписанному документу на бумажном носителе.

1) первичное раскрытие сведений о конфликте интересов при приеме на работу;

2) раскрытие сведений о конфликте интересов при переводе на вышестоящую должность, в другое структурное подразделение, при изменении функциональных обязанностей;

3) ежегодное раскрытие конфликта интересов, связанное с высоким уровнем коррупционного риска в процессах Общества, при реализации или исполнении которых, наиболее высока вероятность создания условий для конфликта интересов;

4) разовое раскрытие сведений по мере возникновения ситуаций, при которых наличие личной заинтересованности может привести либо привело к возникновению конфликта интересов. Разовое раскрытие осуществляется путем заполнения Уведомления, приведенного в Приложении к настоящей Политике.

При проведении анализа деклараций о раскрытии потенциального конфликта интересов за 2024 год (далее – Декларации), а также сведений о работниках, принятых на работу/ переведенных с одной должности на другую в 2024 году, предоставленных Департаментом по управлению человеческими ресурсами, а также заключений Комплаенс-контролера о наличии/отсутствии конфликта интересов выявлены риски, связанные с некорректным/неполным/несвоевременным заполнением Деклараций при приеме на работу, а также отсутствием обновленных Деклараций при переводе с одной должности на другую.

В этой связи рекомендуем усилить контроль за корректным заполнением Деклараций при приеме и при переводе с одной должности на другую.

Решением Правления Общества от 12.09.2025 г. № 53, утверждена Процедура управления персоналом в новой редакции (далее - Процедура), согласно которой утверждены формы Трудовых договоров.

В соответствии с пунктом 2.2.17 формы Трудового договора и формы Трудового договора с работниками, подотчетными СД, предусмотрено, что в случае работы в других организациях, в том числе оказания услуг по договору гражданско-правового характера, а также занятия предпринимательской деятельностью работник обязан получить письменное разрешение Работодателя по настоящему Трудовому договору.

При этом аналогичная норма ***не предусмотрена формой Трудового договора для внештатных работников.***

Вместе с тем, с момента утверждения Процедуры не было произведено работ ***по получению письменных разрешений Работодателя в случае работы работников в других организациях, в том числе оказания услуг по договору гражданско-правового характера, а также занятия предпринимательской деятельностью***

Заключения Комплаенс-контролера о наличии/отсутствии конфликта интересов, за анализируемый период:

1) от 9.02.2024 года об отсутствии потенциальных конфликтов-интересов в проекте организационной структуры Общества;



2) от 6.03.2024 г. о наличии конфликта интересов у Председателя Правления Общества в участии в рассмотрении и принятии решения по вопросу об утверждении карт мотивационных ключевых показателей деятельности Председателя и членов Правления АО «КСЖ «ГАЗ» с целевыми значениями на 2024 год;

3) от 16.05.2024 г. о наличии конфликта интересов в участии Председателя Правления Общества в рассмотрении и принятии решения по вопросу о продлении срока полномочий Правления на заседании Совета директоров;

4) от 27.06.2024 г. об отсутствии потенциальных конфликтов интересов в проекте организационной структуры Общества;

5) от 02.07.2024 г. о наличии конфликта интересов в участии Председателя Правления Общества в рассмотрении и принятии решения по вопросу определения должностного оклада и срока полномочий Председателя Правления;

6) от 27.08.2024 г. о наличии конфликта интересов у Независимого директора – члена Совета директоров Общества в участии в рассмотрении и принятии решения Советом директоров Общества вопроса о заключении сделки с АО «Казпочта».

7) от 11.11.2024 г. о возникновении признаков конфликта интересов при назначении Омбудсмана из числа работников Общества.

8) от 24.12.2024 г. о наличии конфликта интересов в заключении Договора долгосрочного накопительного страхования жизни и трудоспособности с Председателем Правления Общества.

9) от 24.12.2024 г. о наличии конфликта интересов в заключении Договора долгосрочного накопительного страхования жизни и трудоспособности с супругой Председателя Правления Общества.

По всем указанным случаям приняты меры по урегулированию конфликта интересов, при этом в соответствии с заключением от 11.11.2024 г. при назначении Омбудсмана из числа работников и в случае возникновения у него трудового спора и/или конфликта, могут возникнуть признаки конфликта-интересов в решении проблемных социально-трудовых вопросов.

Решением Совета директоров Общества от 29.01.2025 г. №1, исполнение функций Омбудсмана возложены на Советника председателя Правления АО «КСЖ «ГАЗ» Маканову А.К. сроком на 2 (два) года.

В соответствии с пунктом 142 Типового кодекса корпоративного управления в контролируемых государством акционерных обществах, за исключением Фонда национального благосостояния, утвержденный приказом Министра национальной экономики Республики Казахстан от 5 октября 2018 года № 21, омбудсмен назначается решением совета директоров Общества и организаций и подлежит переизбранию каждые два года.

В связи с чем рекомендуется при переизбрании омбудсмана рассмотреть возможность не возложения функций на действующего работника, а назначение отдельного работника.

2.3. Освоение и распределение бюджетных и финансовых средств



2003 жылғы 7 қаңтардағы № 370-ІІ «Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба» туралы ҚР Заңының 7-бабы 1 тармағына сәйкес қол қоюға өкілеттігі бар адамның электрондық цифрлық қолтаңбасы арқылы куәландырылған. Осы құжат қағаз жеткізгіштегі қол қойылған құжатпен бірдей.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года № 370-ІІ «Об электронном документе и электронной цифровой подписи», удостоверенный посредством электронной цифровой подписи лица, имеющего полномочия на его подписание, равнозначен подписанному документу на бумажном носителе.

Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан, использованных при анализе

1. Конституция Республики Казахстан — принципы законности, прозрачности и подотчётности.
2. Бюджетный кодекс Республики Казахстан — порядок планирования, исполнения и контроля бюджета.
3. Закон РК «О противодействии коррупции».
4. Закон РК «О доступе к информации».
5. Закон РК «О страховой деятельности».
6. Закон РК «О государственных закупках».
7. Гражданский кодекс Республики Казахстан.
8. Постановления Национального Банка РК №198 и №75.
9. Методические рекомендации Агентства по противодействию коррупции РК по выявлению коррупционных рисков.

Перечень внутренних нормативных документов (ВНД), участвующих в анализе

В Обществе решением Правления от 04.08.2023 года № 24 утверждена Бюджетная политика (Послание), где отражены прогнозные показатели социально-экономического развития Республики Казахстан на 2024-2028 годы (2 этапа), в том числе по прогнозу на 2024 год по АО «КСЖ «ГСК» (показатели, ставки) доходов и расходов, с учетом фактического исполнения за предыдущие годы.

Департамент стратегии и экономического планирования, являющийся структурным подразделением, ответственным за составление Плана развития Общества, в своей работе руководствуется такими внутренними нормативными документами, как:

- ПОЛ ГАК 818 «Положение по составлению бюджета и плана развития»
- ПОЛ ГАК 819 «Положение о бюджетной комиссии»
- ПОЛ ГАК 828 «Положение по исполнению бюджета»
- ПРО ГАК 840 «Положение о финансировании филиалов»
- ПРО ГАК 501-16 «Процедура “Планирование улучшений”»
- И ГАК 712 «Инструкция по мониторингу управления деньгами»
- ПТ ГАК 14 «Политика выявления и урегулирования конфликта интересов»

- ПТ ГАК 12 «Инвестиционная политика»

1. Анализ внутренних нормативных документов (ВНД)

- Проведена проверка положений ВНД на соответствие требованиям действующих нормативных правовых актов Республики Казахстан
- Определены документы, полностью и частично регулирующие процессы планирования, утверждения, исполнения и контроля бюджета.

2. Анализ бизнес-процессов

- Изучены ключевые бизнес-процессы, связанные с планированием, распределением и освоением финансовых средств.
- Проведена оценка наличия и эффективности действующих **контрольных процедур**, направленных на предотвращение коррупционных



проявлений (многоуровневое согласование, разграничение полномочий, отчётность, внутренний и внешний контроль).

- Зафиксированы потенциальные зоны уязвимости и точки усиления контрольной среды.

3. Рабочие обсуждения с сотрудниками профильных подразделений

- Проведены **рабочие консультации** с представителями Департамента стратегии и экономического планирования (ДСиЭП), Службы государственных закупок (СГЗ), а также с комплаенс-контролёром, Главным бухгалтером.

- В ходе обсуждений уточнены практические аспекты реализации бюджетных процедур, выявлены возможные риски несоблюдения регламентов и предложены меры по их минимизации.

4. Были направлены запросы по электронной почте в Службу управления рисками (СУР) по отчетам от структурных подразделений, а также Службы внутреннего аудита (СВА) по отчетам по внутреннему аудиту по вопросам освоения и распределения бюджетных и финансовых средств. От СУР был получен устный ответ о том, что таких материалов нет, от СВА поступили сведения по ПКД. Обзор Проекта Плана развития за 2024 год (финальный утвержденный План развития в стадии утверждения в связи с задержкой утвержденной ГФО за 2024год акционерами).

Анализ ключевых коррупционных рисков по стадиям бюджетного процесса

| № | Этап | Описание | Возможные риски | НПА | ВНД | Контрольные механизмы / меры предотвращения |
|---|---------------|--|--|-------------------------------------|---------------------|---|
| 1 | Планирование | Завышение смет и планов расходов с целью присвоения «излишков» | Искусственное увеличение лимитов затрат | Бюджетный кодекс | ПОЛ 818; 828 | Многоуровневое согласование и защита бюджета; контроль Бюджетной комиссии |
| 2 | Планирование | Лоббирование интересов отдельных подразделений/контрагентов | Включение “нужных” статей в бюджет | Закон «О противодействии коррупции» | ПОЛ 819; ПТ 14 | Коллегиальность решений |
| 3 | Планирование | Включение фиктивных или “дутых” проектов | Проекты без экономического обоснования | Бюджетный кодекс | ПОЛ 818; ПРО 501-16 | Отсутствие экономической экспертизы бюджетной комиссией |
| 4 | Планирование | Фиктивное обоснование затрат “под конкретного исполнителя” | Искусственные расчёты | Закон «О гос. закупках» | ПОЛ 818 | Методология расчёта и проверка смет. Отсутствие проверки смет на аффилированность |
| 5 | Распределение | Неравномерное распределение бюджета в пользу “своих” | Предвзятое выделение лимитов | Закон «О противодействии коррупции» | ПОЛ 819; ПТ 14 | Протоколы решений комиссии, анализ отклонений |
| 6 | Распределение | Выделение средств без прозрачных критериев | Субъективные решения руководителя | Бюджетный кодекс | ПОЛ 819; 828 | Формализация критериев распределения |
| 7 | Распределение | Конфликт интересов при финансировании | Поддержка проектов аффилированных компаний | Закон «О противодействии коррупции» | ПТ 14 | Декларирование КИ (конфликта интересов), проверка связей |



2003 жылғы 7 қаңтардағы № 370-ІІ «Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба» туралы ҚР Заңының 7-бабы 1 тармағына сәйкес қол қоюға өкілеттігі бар адамның электрондық цифрлық қолтаңбасы арқылы қуаландырылған. Осы құжат қағаз жеткізгіштегі қол қойылған құжатпен бірдей.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года № 370-ІІ «Об электронном документе и электронной цифровой подписи», удостоверенный посредством электронной цифровой подписи лица, имеющего полномочия на его подписание, равнозначен подписанному документу на бумажном носителе.

| | | | | | | |
|----|-----------------------|---|--|-------------------------------------|-----------------------------------|---|
| 8 | Распределение | Заключение фиктивных договоров | Бумажные контракты без факта исполнения | ГК; Закон «О госзакупках» | ПОЛ 828 | Контроль исполнения, акты приёмки, аудит |
| 9 | Освоение | Завышение стоимости товаров, работ, услуг | Цена выше рыночной | Закон «О госзакупках» | ПОЛ 818; 828 | Рыночный анализ, три коммерческих предложения |
| 10 | Освоение | Фиктивное исполнение работ | Подписанные акты без выполнения | ГК | ПОЛ 828 | Фотофиксация, технический надзор, аудит |
| 11 | Освоение | Необоснованные авансы без контроля | Перечисление без отчётности | ГК; Бюджетный кодекс | ПОЛ 828; И 712 | Контроль авансов, отчётность об освоении |
| 12 | Освоение | Использование аффилированных компаний | Контракты с «своими» подрядчиками | Закон «О противодействии коррупции» | ПТ 14 | Проверка бенефициаров, декларации Ки |
| 13 | Освоение | Дробление закупок | Уход от конкурсных процедур | Закон «О госзакупках» | ПОЛ 818; 828 | Контроль лимитов, сверка |
| 14 | Отчётность и контроль | Фальсификация отчётности | Искажение данных для сокрытия нецелевого расхода | Закон «О доступе к информации» | ПОЛ 828; Инструкция по отчётности | Подписи ответственных, внутренний аудит |
| 15 | Отчётность и контроль | Формальный контроль ревизоров | Отсутствие анализа и выявления нарушений | Бюджетный кодекс | ПОЛ 828 | Взаимопроверка, ежегодный аудит |
| 16 | Отчётность и контроль | Манипуляции с актами сверки | Подгонка данных под отчёт | ГК | ПОЛ 828 | Раздельное хранение первичных актов, сверка независимыми службами |
| 17 | Отчётность и контроль | Сговор должностных лиц с подрядчиками | Подписание актов без проверки | Закон «О противодействии коррупции» | ПОЛ 828; ПТ 14 | Перекрёстный контроль, внутренний аудит, комплаенс-проверка |

Рассмотрение бизнес-процессов

Указанные выше ВНД детально описывают бизнес-процесс планирования, распределения и исполнения бюджета Общества, обеспечивая их прозрачность, последовательность и доступность для понимания.

В Обществе, процесс планирования и распределения средств (в том числе корректировки) рассматривается постоянно действующей бюджетной комиссией, в состав которой входят работники Общества, председателем комиссии является председатель Правления, либо лицо, его замещающее.

Рассмотрение Плана развития в последующем выносится на рассмотрение Правления, Комитета по стратегическому планированию, после чего утверждается Советом директоров.

Учитывая, отсутствие в комиссии представителей Службы управления рисками, Юридического департамента либо комплаенс-контролера имеют место быть такие риски, как риск превышения бюджета, неэффективного расходования средств, коррупционные и правовые риски.

Этап планирования бюджета.

Процесс планирования бюджета Общества подробно описан в Процедуре «Планирование улучшений», где четко прописаны все процедурные моменты, начиная с планирования бюджета Общества и заканчивая отчетом об его исполнении.



2003 жылғы 7 қаңтардағы № 370-ІІ «Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба» туралы ҚР Заңының 7-бабы 1 тармағына сәйкес қол қоюға өкілеттігі бар адамның электрондық цифрлық қолтаңбасы арқылы қуаландырылған. Осы құжат қағаз жеткізгіштегі қол қойылған құжатпен бірдей.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года № 370-ІІ «Об электронном документе и электронной цифровой подписи», удостоверенный посредством электронной цифровой подписи лица, имеющего полномочия на его подписание, равнозначен подписанному документу на бумажном носителе.

Риски:

- Риск завышения или искусственного дробления заявок заинтересованными СТП;
- Формальное обоснование расходов.

Распределение и утверждение бюджета

Рассмотрение проекта Плана развития (в том числе с учетом корректировок) бюджетной комиссии в обязательном порядке протоколируется, где указываются обоснования уменьшения либо увеличения той или иной статьи доходов и расходов.

По результатам рассмотрения Плана развития Правлением, Комитетом по стратегическому планированию и Советом директоров также составляется протокол с указанием мнений и предложений членов указанных органов.

В данном случае конфликт интересов отсутствует, так как План развития в конечном итоге утверждается Советом директоров.

При этом есть риски неформальных договоренностей.

Освоение бюджета (исполнение)

Учитывая, что АО «КСЖ «ГСК» является квазигосударственной компанией, закуп товаров, работ и услуг осуществляется в соответствии с законодательством о государственных закупках.

Таким образом процесс отбора поставщиков, на первый взгляд является прозрачным, при этом присутствует риск сговора с конкретным поставщиком, а также подписание фиктивных актов выполненных работ/услуг, возможность изменения условий договора после его заключения

Контроль и отчетность

По итогам 2024 года составлен проект Отчета об исполнении Плана развития, который в настоящее время не утвержден, в виду того, что годовая финансовая отчетность за 2024 год не утверждена Единственным акционером.

Касательно внутреннего контроля.

В Обществе существует три линии защиты:

1. Структурное подразделение—владелец риска, осуществляющий надлежащую реализация процессов и минимизацию ошибок на первом уровне;
2. Служба управления рисками - контроль и мониторинг рисков, предотвращение нарушений – осуществляет на ежеквартальной основе анализ предоставленной ДСиЭП Аналитической записки по финансовым показателям ФХД с приложением сводного баланса и отчет о прибылях и убытках в сравнении с предыдущим периодом прошлых лет;
3. Служба внутреннего аудита - независимая гарантия достоверности системы управления рисками и внутреннего контроля.

Риски

- В ходе изучения **планов корректирующих действий**, составляемых на основании **рекомендаций и отчетов Службы внутреннего аудита**, **не выявлено пунктов**, относящихся к коррупционным рискам либо указывающих на наличие признаков коррупционных факторов в деятельности Компании.
- Риски формального контроля (потенциальные):



1. Отчётность проверяется **только на наличие подписей и печатей**, без анализа содержания.

2. Комиссии и руководство **утверждают документы без детального рассмотрения**, чтобы «всё было по срокам».

3. Контролёры (СУР, СВА) ограничиваются **поверхностной проверкой формальных признаков** (даты, подписи, суммы), но не оценивают обоснованность закупок, цен или контрагентов.

4. По результатам аудита или внутренней проверки **не принимаются реальные меры**, а составляется отчёт “для галочки”.

Анализ коррупционных рисков (освоение и распределение бюджетных и финансовых средств)

| № | Индикатор риска | НПА | ВНД | Соответствие | Вывод / Рекомендации |
|----|--|--|--|--------------|--|
| 1 | Отсутствие коллегиального органа, утверждающего бюджет | Бюджетный кодекс; Закон «О противодействии коррупции» | ПОЛ 818; ПОЛ 819; ПОЛ 828 | Полное | Утверждение через Бюджетную комиссию, Комитет по стратегическому планированию, и Совет директоров. |
| 2 | Нет регламента коллегиального органа (конфликт интересов, ответственность) | Закон «О противодействии коррупции» | ПОЛ 819; ПТ 14 | Полное | Политика по КИ устанавливает уведомление, самоотвод и ответственность. |
| 3 | Отсутствие механизмов мониторинга и контроля освоения средств | Бюджетный кодекс | ПОЛ 828; И 712 | Полное | Контроль/мониторинг предусмотрены. |
| 4 | Недостаточная отчётность по освоению средств | Закон «О доступе к информации» | ПОЛ 828; Инструкция по отчётности плана развития | Полное | Ежемесячная/годовая отчётность направляется в НБРК/АРРФР и публикуется. |
| 5 | Отсутствие системы управления рисками | Закон «О противодействии коррупции» | И 712; ПРО 501-16 | Частичное | Требуется интеграция антикоррупционных рисков в реестре рисков. |
| 6 | Отсутствие подразделений ВА/внутреннего контроля при значимых суммах | Бюджетный кодекс | ПОЛ 828 | Полное | ВА и внутренний контроль действуют. |
| 7 | Отсутствие аудита/ревизий за последние 2 года | Бюджетный кодекс | ПОЛ 828 | Полное | Информация не предоставлена |
| 8 | Непрозрачность расходования средств | Закон «О доступе к информации»; Закон «О страховой деятельности» | ПОЛ 828; Инструкция по отчётности; (регламент раскрытия) | Полное | Публичное раскрытие через НБРК/АРРФР/сайт/СМИ — риск отсутствует. |
| 9 | Несоответствие объёма закупок фактической потребности | Закон «О госзакупках» | ПОЛ 818; ПРО 840 | Полное | Лимиты/нормативы расчётов определены. |
| 10 | Необоснованность цены за единицу | Закон «О госзакупках» | ПОЛ 818; ПОЛ 828 | Частичное | Методика есть |
| 11 | Запланированная стоимость не соответствует рыночной | Закон «О госзакупках» | ПОЛ 818; Инструкция по отчётности | Частичное | Добавить процедуру экономической экспертизы бюджетной комиссией перед закупкой; фиксировать причины отклонений. |



2003 жылғы 7 қаңтардағы № 370-ІІ «Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба» туралы ҚР Заңының 7-бабы 1 тармағына сайкес қол қоюға өкілеттігі бар адамның электрондық цифрлық қолтаңбасы арқылы қуаландырылған. Осы құжат қағаз жеткізгіштегі қол қойылған құжатпен бірдей.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года № 370-ІІ «Об электронном документе и электронной цифровой подписи», удостоверенный посредством электронной цифровой подписи лица, имеющего полномочия на его подписание, равнозначен подписанному документу на бумажном носителе.

| | | | | | | |
|----|--|--|----|--------------------------------|-----------|---|
| 12 | Несвоевременное размещение плана закупок на портале | Закон «О госзакупках» | «О | ПОЛ 818 | Частичное | Увязать внутренние сроки с календарём портала ГЗ; КПД по своевременности. |
| 13 | «Заточки» в технических спецификациях | Закон «О госзакупках» | «О | ПОЛ 828 | Частичное | Ввести обязательный пречек Тех.спецификации юристами/комплаенс; чек-лист нейтральности. |
| 14 | Пересмотр/отмена закупок по итогам камерального контроля | Закон «О госзакупках» | «О | ПОЛ 828 | Полное | Реагирование на замечания/корректирующие меры предусмотрены. |
| 15 | Нарушения при проверках госаудита/финконтроля | Бюджетный кодекс | | ПОЛ 828 | Полное | устранение/отчётность закреплены. |
| 16 | Своевременность и качество исполнения поставщиком | ГК; Закон «О госзакупках» | «О | ПОЛ 828 | Полное | Контроль исполнения, акты, штрафы — предусмотрены. |
| 17 | Своевременность и полнота мер реагирования к недобросовестным поставщикам | Закон «О госзакупках» | «О | ПОЛ 828 | Частичное | Претензионная работа есть; создать единый реестр нарушителей с историей санкций/повторяемости. |
| 18 | Отсутствие регламента размещения временно свободных средств | Бюджетный кодекс; Закон «О страховой деятельности»; Пост. НБ №198, №75 | | И 712; Инвестиционная политика | Полное | Инвестиционная политика полностью регулирует порядок, лимиты и инструменты размещения. |

Информация об исполнении Плана развития на 2024 год

1. За 2024 год Обществом, по оперативным данным, получены доходы в сумме 6 562 748 тыс. тенге или 102% от запланированных доходов Общества (6 446 570 тыс.тенге), в том числе:

- поступление страховых премий – 2 129 743 тыс. тенге (при Плане развития 2 322613 тыс. тенге, выполнение Плана составило 92%);
- доход от инвестиционной деятельности – 4 431 696 тыс. тенге (при Плане развития; 4 431 696 тыс. тенге, выполнение Плана составило 108% от запланированных 4 120 226 тыс. тенге).

2. Расходы Общества составили 5 914 255 тыс. тенге, при предусмотренных Планом развития на 2024 года в сумме 5 916 180 тыс. тенге, то есть исполнение Плана развития Общества по расходам составило 100%.

Выводы и рекомендации:

1. Нормативная и внутренняя база компании соответствует требованиям законодательства.
2. Коррупционные факторы в области бюджетирования и контроля средств не выявлены.
3. Все ключевые функции (бюджетная комиссия, внутренний аудит, отчётность) обеспечены ВНД.

4. Требуяют уточнения:

- процедуры рыночной проверки цен,
- экономической экспертизы бюджетной комиссией,
- проверка аффилированности контрагентов при составлении сметы;

И



2003 жылғы 7 қаңтардағы № 370-ІІ «Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба» туралы ҚР Заңының 7-бабы 1 тармағына сәйкес қол қоюға өкілеттігі бар адамның электрондық цифрлық қолтаңбасы арқылы куәландырылған. Осы құжат қағаз жеткізгіштегі қол қойылған құжатпен бірдей.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года № 370-ІІ «Об электронном документе и электронной цифровой подписи», удостоверенный посредством электронной цифровой подписи лица, имеющего полномочия на его подписание, равнозначен подписанному документу на бумажном носителе.

- независимости альтернативных коммерческих предложений между собой (все 3 альтернативные коммерческие предложения не связаны аффилированно между собой).

2.4. Заключение договоров с физическими и юридическими лицами.

Обществом в рамках осуществления основной деятельности заключаются следующие виды договоров с физическими и юридическими лицами:

- договоры предпенсионного аннуитета в рамках Закона РК «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей» (регламентируется Процедурой заключения договоров предпенсионного аннуитета в рамках Закона РК «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей» (ПРО ГАК 718);

- договоры обязательного страхования работников от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей (регламентируется Процедурой заключения договоров обязательного страхования работников от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей (ПРО ГАК 719);

- договоры аннуитетного страхования в рамках Социального кодекса Республики Казахстан (регламентируется Процедурой заключения договоров аннуитетного страхования в рамках Социального кодекса Республики Казахстан (ПРО ГАК 720);

- договоры аннуитетного страхования в рамках Закона РК «Об обязательном страховании работников от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей» (регламентируется Процедурой заключения договоров аннуитетного страхования в рамках Закона РК «Об обязательном страховании работников от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей» (ПРО ГАК 721);

- договоры страхования жизни (регламентируется Процедурой заключения договоров страхования жизни (ПРО ГАК 722);

- договоры закупок (регламентируется Процедурой Управления закупками).

Анализ указанных процедур заключения договоров показал отсутствие вероятности коррупционных проявлений при их применении.

Количество договоров, заключенных в 2024 году:

| № | Наименование | Количество |
|---|--|------------|
| 1 | Договоры предпенсионного аннуитета | 107 |
| 2 | Договоры ОСНС | 1822 |
| 3 | Договоры аннуитетного страхования в рамках СК РК | 144 |
| 4 | Договоры аннуитетного страхования в рамках ЗРК Об ОСНС | 42 |
| 5 | Договоры страхования жизни | 127 |
| 6 | Договоры закупок | 247 |

2003 жылғы 7 қаңтардағы № 370-ІІ «Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба» туралы ҚР Заңының 7-бабы 1 тармағына сәйкес қол қоюға өкілеттігі бар адамның электрондық цифрлық қолтаңбасы арқылы куәландырылған. Осы құжат қағаз жеткізгіштегі қол қойылған құжатпен бірдей.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года № 370-ІІ «Об электронном документе и электронной цифровой подписи», удостоверенный посредством электронной цифровой подписи лица, имеющего полномочия на его подписание, равнозначен подписанному документу на бумажном носителе.



Заключение договоров страхования:

Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 6 февраля 2024 года № 9, утверждена типовая форма Договора обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей.

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 45, утверждена типовая форма Договора пенсионного аннуитета.

Требования к договору предпенсионного аннуитетного страхования, утверждены постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 29 декабря 2023 года № 98.

При этом, анализ договоров страхования жизни показал отсутствие в форме Договора долгосрочного накопительного страхования жизни и трудоспособности по продукту «Демеу» антикоррупционной оговорки, в связи с чем рекомендуется включить указанную оговорку.

Общество, согласно подпункту 3) пункта 1 статьи 3 Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», (далее – Закон о ПОД/ФТ), является субъектом финансового мониторинга.

В соответствии с пунктом 1 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ, субъекты финансового мониторинга принимают меры, в соответствии с которыми оказываемые ими услуги не будут использованы другими лицами для целей совершения или оказания содействия в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма и финансировании распространения оружия массового уничтожения.

Все операции между Обществом и его клиентами осуществляются в безналичной форме через банки второго уровня, которые также в свою очередь являются субъектами финансового мониторинга и принимают меры по надлежащей проверке клиентов.

Согласно подпункту 9) пункта 16 Требованиями к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, обществ взаимного страхования, Экспортно-кредитного агентства Казахстана, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан и филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 октября 2020 года № 97, типы клиентов, чей статус и (или) чья деятельность понижают риск ОД/ФТ, включают, но не ограничиваются страхователи, информация о которых содержится в базе данных Государственного кредитного бюро и которые прошли должную проверку этой организацией.

В соответствии с Законом РК «О страховой деятельности», Общество обязано представлять информацию по каждому заключенному договору страхования, перестрахования, в том числе о внесенных изменениях и

2003 жылғы 7 қаңтардағы № 370-ІІ «Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба» туралы ҚР Заңының 7-бабы 1 тармағына сәйкес қол қоюға өкілеттігі бар адамның электрондық цифрлық қолтаңбасы арқылы куәландырылған. Осы құжат қағаз жеткізгіштегі қол қойылған құжатпен бірдей.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года № 370-ІІ «Об электронном документе и электронной цифровой подписи», удостоверенный посредством электронной цифровой подписи лица, имеющего полномочия на его подписание, равнозначен подписанному документу на бумажном носителе.



дополнениях в них, о досрочном их расторжении, объемах страховых (перестраховочных) премий, страховых случаях (событиях, рассматриваемых в качестве страховых случаев), страховых агентах и страховых брокерах, а также суммах страховых (перестраховочных) выплат в порядке, сроки и объеме, которые предусмотрены договором о предоставлении информации в Единую страховую базу данных, оператором которой является АО «Государственного кредитного бюро».

В связи с чем, все страхователи Общества относятся к типам клиентов, чей статус и (или) чья деятельность понижают риск ОД/ФТ.

Общество для автоматизации процессов по вопросам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ использует ИС «GAK Insurance», которая позволяет:

- 1) вести досье-карточку клиентов;
- 2) осуществлять сверку клиента (бенефициарного собственника) с Перечнем лиц и организаций, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, Перечнем организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения.

В случае внесения данных в ИС «GAK Insurance» по контрагенту, находящемуся в Перечне, выводится всплывающее окно с предупреждением о нахождении данного лица в Перечне и немедленным обращением в Службу комплаенс-контроля по указанным контактными данным. Одновременно с этим на электронную почту Службы комплаенс-контроля направляется соответствующее уведомление о попытке заключения договора с лицом, включенным в Перечень. При этом заключение Договора с данным контрагентом невозможно.

Анализ заключенных договоров показал, что досье клиентов заполняются в полном объеме, в соответствии с требованиями законодательства, на основании представленных клиентами документов, а также отсутствие фактов заключения договоров при наличии выявленных Службой комплаенс-контроля нарушений (недостатков) и (или) рисков.

Заключение договоров закупок:

Первоначальный План государственных закупок на 2024 год утвержден приказом от 29.12.2023 г. №125 на сумму 456 694,7 тыс.тенге.

За 2024 год в План государственных закупок внесены изменения и дополнения 18 раз.

За 2024 год осуществлены государственные закупки на сумму 370 195,28 тыс.тенге, в том числе:

| Наименование способов закупок | Сумма по плану + НДС (тыс.тенге) | Количество заключенных договоров по данному способу | % |
|---|----------------------------------|---|-----|
| Открытый конкурс | 228 873,37 | 25 | 62% |
| Конкурс с предварительным квалификационным отбором | 10 418,35 | 3 | 3% |
| Конкурс с использованием рамочных соглашений | 12 075,95 | 20 | 3% |
| Запрос ценовых предложений | 77 449,49 | 92 | 21% |
| Из одного источника путем прямого заключения договора | 41 378,12 | 30 | 11% |

2003 жылғы 7 қаңтардағы № 370-ІІ «Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба» туралы ҚР Заңының 7-бабы 1 тармағына сайкес қол қоюға өкілеттігі бар адамның электрондық цифрлық қолтаңбасы арқылы қуаландырылған. Осы құжат қағаз жеткізгіштегі қол қойылған құжатпен бірдей.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года № 370-ІІ «Об электронном документе и электронной цифровой подписи», удостоверенный посредством электронной цифровой подписи лица, имеющего полномочия на его подписание, равнозначен подписанному документу на бумажном носителе.



| | | | |
|-------------------|------------|-----|-----|
| Всего по Плану ГЗ | 370 195,28 | 170 | 100 |
|-------------------|------------|-----|-----|

Закупки, проведенные с применением конкурсных процедур, составили 68% от общего количества проведенных закупок, что является фактором, снижающим коррупционные риски.

В целом бизнес-процесс «Осуществление государственных закупок товаров, работ и услуг, в части исполнения договоров» со стороны Общества осуществляется в соответствии с установленными требованиями НПА и ВНД.

Между тем, в рамках анализа установлены отдельные факты несоответствия и несоблюдения требований условий договоров и технических спецификаций, ослабление внутреннего контроля, в том числе:

В рамках проводимой проверки (приказ Председателя Правления от 21.05.2025 г. № 03-03/107-ОД), рабочей группой в составе руководителя Службы безопасности - Даукараев А.И. и руководителя Службы комплаенс-контроля - Спаков Д.Г. в период со 2 по 6 сентября 2025 года, в целях опроса работников филиалов, осуществлена служебная командировка в города Костанай и Петропавловск.

В ходе служебной командировки в филиал по Костанайской области был установлен факт нарушения по Договору о государственных закупках услуг № 70 от 20.02.2025 г. по аренде автотранспортного средства для филиала Костанайской области заключенного между АО «КСЖ «ГАЗ» и ИП «Абдулина Салтанат Кольбековна».

Согласно условиям Технической спецификации, автомашина, выполняющая услуги аренды должна быть 2017 года выпуска, а по факту на момент мониторинга автомашина была марки Peugeot 2013 года выпуска. Директором филиала Конысбаевым Т. при формировании типовой межотраслевой формы № 3 (Путевой лист автомобиля) вносились данные марки автомашины не соответствующего данным выполнявшего по факту развозку работников филиала.

По результатам проверки в связи с несоответствием автомашины заявленным данным в Технической спецификации 17.09.2025 г. была произведена замена автомашины Peugeot 301 на автомашину Jetour X50, 2025 года выпуска и предоставлено согласие на удержание неустойки в размере 0,1% от суммы неисполненных обязательств за каждый день просрочки за период несоответствия автотранспортного средства параметрам технической спецификации.

Аналогичные нарушения были выявлены руководителем Службы безопасности Даукараевым А.И. в ходе командировок в Западно-Казахстанскую и Атыраускую области.

Для подтверждения аналогичного факта по Договору аренды автотранспортного средства по не надлежащему исполнению обязательств для филиала по Атырауской области в 2024 году, Службой безопасности у Заместителя директора филиала по Атырауской области Жукесовой Э.У. были запрошены подтверждающие документы имеющегося факта аналогичного нарушения. Так, согласно предоставленного пояснения Жукесовой Э.У., в связи с отсутствием автомашины в офисе и во исполнение ежемесячного Плана работ филиала, все запланированные выезды на встречи с



2003 жылғы 7 қаңтардағы № 370-ІІ «Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба» туралы ҚР Заңының 7-бабы 1 тармағына сәйкес қол қоюға өкілеттігі бар адамның электрондық цифрлық қолтаңбасы арқылы куәландырылған. Осы құжат қағаз жеткізгіштегі қол қойылған құжатпен бірдей.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года № 370-ІІ «Об электронном документе и электронной цифровой подписи», удостоверенный посредством электронной цифровой подписи лица, имеющего полномочия на его подписание, равнозначен подписанному документу на бумажном носителе.

юридическими и физическими лицами Жукесова Э.У. организовала путем заказа услуги «такси». Оплату за услугу «такси» Жукесова Э.У. производила с мобильного телефона. Для подтверждения данного факта 17.09.2025 года Жукесовой Э.У. предоставлены выписки из записной тетради, а также чеки о произведенных оплатах с мобильного телефона за услуги «такси».

В Службу государственных закупок был направлен запрос о предоставлении Договора о государственных закупках услуг на услуги аренды автомашины для филиала по Атырауской области за 2024 год. Согласно представленных документов в 2024 году по услуге аренды автомашины для филиала Атырауской области Обществом был заключен Договор № 132 от 25.07.2024 г. с ИП «Пирамида», сроком действия договора с даты подписания и до 31.12.2024 г. и Дополнительным Соглашением к основному Договору № 132/1 от 31.12.2024 г. сроком действия с 01.01.2025 г. по 28.02.25 г. Общая сумма по Договорам составила 2 339 000 тенге. Согласно Технической спецификации (Приложения 2), технические характеристики автотранспортного средства-год выпуска не ранее 2016 год, рабочий объем не менее 1600 куб см, но не более 2500 куб см., леворульный, наличие кондиционера.

По записям с записной тетради установлено, что в период с 30.09.24 г. по 02.12.24 года Жукесовой Э.У. организовывались выезды по доставке Договоров страхования и Актов, при этом из-за отсутствия автомашины в офисе привлекались услуги «такси» и оплачивались с мобильного телефона.

Таким образом, установлены факты не надлежащего исполнения поставщиками условий по Договорам о государственной закупке услуг, предоставлении возможно «фиктивно» оформленных Актов выполненных работ при фактическом отсутствии автотранспортного средства, действиями которых повлекло к перечислению денежных средств поставщикам услуг по Договорам за не выполненные ими работы.

30 сентября 2025 года Дисциплинарной комиссией Общества (протокол № 9), рассмотрены факты несоответствия автотранспортных средств для филиалов по договорам о государственных закупках услуг техническим спецификациям. По результатам рассмотрения принято решение:

1. Письменно предупредить директора филиала по Костанайской области Конысбаева Т.М. и директора филиала по Западно-Казахстанской области Даулетову А.Б. о необходимости строгого соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов Общества как при приемке услуг так и в ходе исполнения условий договоров о государственных закупках.

2. Директорам филиалов Общества усилить контроль по приемке, проверке товаров/оказанных услуг/выполненных работ в рамках заключенных договоров о государственных закупках по аренде автотранспортных средств.

3. Письменно предупредить руководителей Департамента регионального развития и сервиса клиентов, Службы государственных закупок и Административного департамента о необходимости строгого соблюдения законодательства Республики Казахстан, а также внутренних нормативных документов Общества при проверке и согласовании документов,



связанных с оказанием услуг в рамках договоров государственных закупок по аренде автотранспортных средств.

4. В связи с расторжением трудового договора с директором филиала по Атырауской области Нурлыбаевой С.А. с 13 августа 2025 года, а также отсутствием возможности получения ее пояснений, Дисциплинарная комиссия не располагает правовыми основаниями для установления наличия в действиях Нурлыбаевой С.А. признаков дисциплинарного проступка. Материалы по данному факту принять к сведению.

В целях возложения ответственности по контролю за исполнением договорных обязательств и приему поставленных товаров, оказанных услуг/выполненных работ для филиалов/региональных офисов Общества на директоров филиала/регионального офиса либо лиц, их замещающих, решением Правления от 30.09.2025 г. № 59, утверждена Процедура управления закупками в новой редакции.

В связи с чем, рекомендуем:

1) Департаменту регионального развития и сервиса клиентов и курирующему лицу пересмотреть потребность в необходимости автотранспортных средств для филиалов Общества;

2) в случае наличия потребности в автотранспортных средствах для филиалов Общества директорам филиала/регионального офиса, Службе государственных закупок, Департаменту регионального развития и сервиса клиентов усилить контроль за ежемесячным подтверждением актов оказанных услуг.

2.5. Разработка и эксплуатация информационных систем

По направлению разработки и эксплуатации информационных систем индикаторами коррупционных рисков являются:

1. Непрозрачность информационных систем:

ПО «GAK insurance» – система ведения страховых дел,

1С – бухгалтер/

Интеграция 1С с другой программой через **обмен файлами ТХТ** — один из самых простых и часто используемых способов, особенно когда нет возможности подключаться напрямую к базе данных или API. Однако, у такого подхода есть ряд **существенных недостатков**, которые стоит учитывать.

Основные минусы интеграции через ТХТ-файлы:

- Отсутствие надежности и контроля целостности данных:
 - ТХТ-файлы легко повредить, потерять или частично перезаписать.
 - Нет встроенной проверки целостности (контрольных сумм, транзакций, статусов обмена).
 - Возможны ситуации, когда файл загружен не полностью или содержит битые строки.
- Отсутствие механизма синхронизации и подтверждения обмена
 - 1С не «знает», загрузила ли другая программа файл корректно, и наоборот.
 - При повторном обмене возможны дубли или пропуски данных.



2003 жылғы 7 қаңтардағы № 370-ІІ «Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба» туралы ҚР Заңының 7-бабы 1 тармағына сәйкес қол қоюға өкілеттігі бар адамның электрондық цифрлық қолтаңбасы арқылы куәландырылған. Осы құжат қағаз жеткізгіштегі қол қойылған құжатпен бірдей.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года № 370-ІІ «Об электронном документе и электронной цифровой подписи», удостоверенный посредством электронной цифровой подписи лица, имеющего полномочия на его подписание, равнозначен подписанному документу на бумажном носителе.

- Нет системы уведомлений об ошибках или логирования обмена (если специально не реализовать).
3. Медленный обмен и отсутствие «онлайн»-связи
 - Передача данных происходит только после формирования файла, его записи и последующего чтения другой программой.
 - Невозможно реализовать оперативный обмен (в реальном времени).
 - Для больших объемов данных обмен становится медленным.
 4. Проблемы с форматированием и кодировкой
 - TXT-файлы не имеют четкой структуры, формат приходится определять вручную (разделители, кавычки, спецсимволы).
 - Возможны ошибки из-за разной кодировки (Windows-1251 vs UTF-8 и др.).
 - При изменении формата обмена нужно менять обработчики с обеих сторон.
 5. Сложность масштабирования и поддержки
 - Если участников обмена больше двух, каждый формат нужно адаптировать под всех.
 - При изменении структуры данных нужно обновлять все сценарии обмена.
 - Отсутствует единый стандарт, что затрудняет развитие системы.
 6. Безопасность
 - TXT-файлы хранятся в открытом виде, их легко прочитать, подменить или удалить.
 - Нет шифрования, цифровых подписей, защиты от несанкционированного доступа.
 7. Ограниченные возможности обработки ошибок
 - Если в файле ошибка, обмен часто просто "падает", и нужно вручную искать проблему.
 - Нет встроенного механизма повторной попытки или отката транзакции.

Основные преимущества использования JSON при интеграции 1С с другими программами по сравнению с простым TXT-файлом

Преимущества JSON при интеграции 1С и других систем:

1. Структурированность данных
 - JSON — это формат, который **естественным образом описывает структуру данных** (объекты, массивы, вложенные элементы).
 - Не нужно вручную придумывать разделители и парсить строки, как в TXT.
 - Структура читается и человеком, и программой.
2. Универсальность и совместимость
 - JSON — стандартный формат для обмена данными в большинстве современных систем.
 - Поддерживается **во всех языках программирования и в 1С** (начиная с 8.3 есть встроенные методы JSONСтрока, JSONПрочитать, JSONЗаписать и т.п.).
 - Легко интегрируется с веб-сервисами и REST API.
3. Простота обработки



2003 жылғы 7 қаңтардағы № 370-ІІ «Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба» туралы ҚР Заңының 7-бабы 1 тармағына сайкес қол қоюға өкілеттігі бар адамның электрондық цифрлық қолтаңбасы арқылы куәландырылған. Осы құжат қағаз жеткізгіштегі қол қойылған құжатпен бірдей.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года № 370-ІІ «Об электронном документе и электронной цифровой подписи», удостоверенный посредством электронной цифровой подписи лица, имеющего полномочия на его подписание, равнозначен подписанному документу на бумажном носителе.

- Парсинг JSON в 1С и обратно выполняется одной-двумя строками кода.
- Нет необходимости писать сложные процедуры по чтению строк и разбору полей, как с TXT.
 - Удобно хранить сложные структуры (вложенные массивы, списки, справочники).
- 4. Легкий и компактный формат
 - JSON занимает меньше места, чем XML (нет лишних тегов).
 - Структура ясна, при этом остаётся «лёгкой» для чтения.
 - Быстро передается по сети и легко сжимается.
- 5. Гибкость при изменении структуры
 - Если нужно добавить новые поля, старая система обычно всё ещё сможет корректно обработать JSON (просто проигнорирует неизвестные поля).
 - Это упрощает развитие и поддержку интеграции — меньше ломается при изменениях.
- 6. Удобство для онлайн-интеграции
 - JSON — основной формат при работе через **HTTP / REST API**, поэтому переход от файлового обмена к онлайн-синхронизации проходит проще.
 - Можно использовать те же структуры данных и для файлов, и для веб-запросов.
- 7. Расширенные возможности диагностики
 - JSON легко валидировать (проверить правильность структуры).
 - Ошибки в формате выявляются автоматически при чтении.
 - Удобно логировать и отлаживать обмен (в отличие от сплошного текста в TXT).
- 8. Поддержка современных инструментов
 - Есть множество готовых библиотек и инструментов для:
 - форматирования и валидации JSON,
 - визуализации данных,
 - автоматического маппинга между объектами.

2. Отсутствие аудита информационных систем:

В первом полугодии 2025 года был проведен независимый Аудит информационных технологий: комплексное обследование ИТ-инфраструктуры и технических средств обеспечения информационной безопасности.

Результаты аудита демонстрируют, что уровень эффективности контрольных ИТ-процедур АО КСЖ ГАК составляет **76,3%** согласно критериям международной методологии COBIT 2019

Это существенно превышает средний показатель квазигосударственных компаний Казахстана, находящийся в диапазоне 60-65%.

Данный показатель свидетельствует о высоком уровне организации ИТ-процессов в компании и эффективности внедренных механизмов контроля.

По итогам оценки соблюдения требований законодательства в области ИТ и ИБ (анализу соответствия актуальным правилам, НПА Правительства и

2003 жылғы 7 қаңтардағы № 370-ІІ «Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба» туралы ҚР Заңының 7-бабы 1 тармағына сайкес қол қоюға өкілеттігі бар адамның электрондық цифрлық қолтаңбасы арқылы куәландырылған. Осы құжат қағаз жеткізгіштегі қол қойылған құжатпен бірдей.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года № 370-ІІ «Об электронном документе и электронной цифровой подписи», удостоверенный посредством электронной цифровой подписи лица, имеющего полномочия на его подписание, равнозначен подписанному документу на бумажном носителе.



уполномоченных ведомств РК по обеспечению информационной безопасности и Единым Требованиям) в АО КСЖ ГАК определено достаточное соответствие Единым Требованиям - 74,5% соответствия.

Данный показатель является свидетельством соблюдения нормативной документации и обеспечения системы внутреннего контроля

Сильные стороны:

- Высокий уровень зрелости ИТ-процессов (3.7 из 5)
- Эффективное управление ИТ-безопасностью (DSS05: 85,55%)
- Качественное управление соглашениями об услугах (APO09: 86,80%)
- Своевременное исполнение рекомендаций прошлых аудитов

Рекомендации по улучшению:

- Усилить процессы управления данными (APO14: 66,04%)
- Совершенствовать управление ИТ-стратегией (APO02: 67,50%)
- Оптимизировать управление операциями (DSS01: 65,67%)
- Разработать дополнительные метрики эффективности и автоматизировать процессы мониторинга
- Усилить интеграцию ИТ-процессов с бизнес-целями компании

Советом директоров принят к сведению Аудиторский отчет от 16.07.2025г. в рамках проведенного Аудита информационных технологий: комплексного обследования ИТ-инфраструктуры и технических средств обеспечения информационной безопасности и План мероприятий по реализации рекомендаций по итогам аудита информационных технологий.

3. Услуги по сервисному обслуживанию для головного офиса и филиалов

Вследствие международных санкций западных стран в отношении России, может быть ограничен или полностью прекращён обмен обновлениями антивирусных баз (сигнатур) и модулями программы «Антивирус Касперского», разработчиком которого является Россия. Это приведёт к невозможности своевременного обнаружения новых угроз и снижению уровня защиты от вредоносного программного обеспечения.

Информационно-технический риск: Отсутствие обмена антивирусными сигнатурами с антивирусом «Касперский» вследствие санкционных ограничений.

Причина: Ограничение трансграничных ИТ-взаимодействий и сервисов обновления.

Последствия: Снижение эффективности защиты от вредоносного ПО, вероятность заражения ИС и компрометации данных.

Вероятность: Средняя.

Влияние: Высокое.

Уровень риска: Средне-высокий.

Меры реагирования: Использование альтернативных средств защиты, организация локального зеркала обновлений, внедрение дополнительных систем обнаружения угроз.

Последствия реализации риска

1. Снижение уровня информационной безопасности:

- Угроза заражения вредоносным ПО (вирусы, трояны, шифровальщики).



2003 жылғы 7 қаңтардағы № 370-ІІ «Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба» туралы ҚР Заңының 7-бабы 1 тармағына сай келетін қол қоюға өкілеттігі бар адамның электрондық цифрлық қолтаңбасы арқылы куәландырылған. Осы құжат қағаз жеткізгіштегі қол қойылған құжатпен бірдей.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года № 370-ІІ «Об электронном документе и электронной цифровой подписи», удостоверенный посредством электронной цифровой подписи лица, имеющего полномочия на его подписание, равнозначен подписанному документу на бумажном носителе.

- Возможность компрометации данных, несанкционированного доступа или утечки информации.
- 2. Операционные последствия:
 - Сбои в работе ИТ-инфраструктуры.
 - Увеличение времени на ручное выявление и устранение инцидентов.
- 3. Репутационные и правовые последствия:
 - Нарушение требований законодательства или стандартов (например ISO 27001).
 - Потеря доверия со стороны клиентов или партнёров.

Вероятность и уровень риска:

- **Вероятность:** Средняя / высокая (в зависимости от геополитической ситуации и происхождения лицензий).
- **Влияние:** Высокое (прямое воздействие на защиту инфраструктуры).
- **Итоговый риск:** Средне-высокий (требует мер снижения).

Меры по снижению риска:

1. **Планирование альтернатив:**
 - Рассмотреть переход на другие антивирусные решения (ESET, Dr.Web, Trend Micro и др.), не подпадающие под санкции.
2. **Локализация обновлений:**
 - Использовать локальные зеркала антивирусных баз, если лицензия и политика компании это допускают.
3. **Многоуровневая защита:**
 - Внедрить дополнительные механизмы защиты (IDS/IPS, EDR, SIEM, контроль приложений и т.д.).
4. **Регулярный аудит и тестирование:**
 - Проверять актуальность антивирусных баз и эффективность средств защиты.
 - Проводить пентесты и сканирование уязвимостей.

2.6. Иные вопросы, вытекающие из организационно-управленческой деятельности объекта анализа.

Службой комплаенс-контроля на ежеквартальной основе проводится антикоррупционный мониторинг в соответствии с Правилами проведения антикоррупционного мониторинга, утвержденными приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по противодействию коррупции (Антикоррупционной службы) от 28 января 2020 года № 22.

На ежеквартальной основе осуществляется проведение обучающих мероприятий по вопросам предупреждения и пресечения фактов коррупции и конфликта интересов.

На ежегодной основе осуществляется проведение / организация обучающих мероприятий по вопросам управления комплаенс-риском, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

15.08.2024 года совместно с Председателем Правления Общества и Службой безопасности было проведено разъяснительное мероприятие с целью

2003 жылғы 7 қаңтардағы № 370-ІІ «Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба» туралы ҚР Заңының 7-бабы 1 тармағына сайкес қол қоюға өкілеттігі бар адамның электрондық цифрлық қолтаңбасы арқылы куәландырылған. Осы құжат қағаз жеткізгіштегі қол қойылған құжатпен бірдей.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года № 370-ІІ «Об электронном документе и электронной цифровой подписи», удостоверенный посредством электронной цифровой подписи лица, имеющего полномочия на его подписание, равнозначен подписанному документу на бумажном носителе.



доведения до сведения сотрудников Общества норм антикоррупционного законодательства, внутренних нормативных документов Общества, а также порядка взаимодействия с уполномоченными государственными органами.

В 4 квартале 2025 года совместно со Службой безопасности планируется проведение обучения / разъяснительного мероприятия по вопросам предупреждения и пресечения фактов коррупции и конфликта интересов (в том числе включая индикаторы и сигналы мошенничества).

Факты привлечения работников Общества к уголовной или административной ответственности за совершение коррупционных правонарушений отсутствуют.

Факты несоблюдения антикоррупционных ограничений лицами, уполномоченными на выполнение государственных функций и лицами, приравненными к ним с учетом особенностей, установленных Законом РК «О противодействии коррупции» отсутствуют.

Письменные обращения, а также обращения на электронную почту доверия compliance@gak.kz, содержащие сведения о злоупотреблениях или коррупционных проявлениях в действиях должностных лиц и работников Общества, а также о случаях мошеннических действий с их стороны, не поступали.

Приложение: Перечень должностей подверженных коррупционным рискам.

Члены рабочей группы:

| | |
|------------------|---|
| Абуова Ж.К. | Директор Юридического департамента |
| Әбілдә Д.Б. | Директор Административного департамента |
| Сагишев Е.С. | Директор Департамента регионального развития и сервиса клиентов |
| Ерекеев Ж.С. | Директор Департамента корпоративных продаж |
| Бекбасова А.Ж. | Директор Департамента маркетинга и связи с общественностью |
| Бопеева А.М. | Директор Департамента статистики и страхового учета |
| Нуржаханова А.К. | Заместитель директора Департамента бухгалтерского учета и финансовой отчетности |
| Умирбаева А.К. | Заместитель директора Департамент стратегии |



2003 жылғы 7 қаңтардағы № 370-ІІ «Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба» туралы ҚР Заңының 7-бабы 1 тармағына сәйкес қол қоюға өкілеттігі бар адамның электрондық цифрлық қолтаңбасы арқылы куәландырылған. Осы құжат қағаз жеткізгіштегі қол қойылған құжатпен бірдей.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года № 370-ІІ «Об электронном документе и электронной цифровой подписи», удостоверенный посредством электронной цифровой подписи лица, имеющего полномочия на его подписание, равнозначен подписанному документу на бумажном носителе.

и экономического планирования

Шамшуалеева А.Б.

Руководитель Службы перестрахования

Спаков Д.Г.

Руководитель Службы комплаенс-контроля

Даукараев А.И.

Руководитель Службы безопасности

Ракыш С.Қ.

Специалист по информационной безопасности
Службы безопасности

Председатель Правления

К. Мукажанов



2003 жылғы 7 қаңтардағы № 370-ІІ «Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба» туралы ҚР Заңының 7-бабы 1 тармағына сәйкес қол қоюға өкілеттігі бар адамның электрондық цифрлық қолтаңбасы арқылы қуаландырылған. Осы құжат қағаз жеткізгіштегі қол қойылған құжатпен бірдей.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года № 370-ІІ «Об электронном документе и электронной цифровой подписи», удостоверенный посредством электронной цифровой подписи лица, имеющего полномочия на его подписание, равнозначен подписанному документу на бумажном носителе.

Приложение
к Аналитической справке по
итогам внутреннего анализа
коррупционных рисков в АО
«КСЖ «Государственная
аннуитетная компания»

Перечень должностей, подверженных коррупционным рискам

| № п/п | Должность, подверженная коррупционному риску | Должностные полномочия, содержащие коррупционные риски | Коррупционные риски |
|-------|--|---|--|
| 1 | Председатель | организация деятельности Общества | наличие права принимать решения по деятельности Общества |
| 2 | Заместители Председателя | организация деятельности Общества | наличие права принимать решения по курируемым вопросам |
| 3 | Управляющие директора | организация деятельности Агентства | наличие права принимать решения по курируемым вопросам |
| 4 | Главный бухгалтер | распоряжение финансовыми ресурсами | распоряжение финансовыми ресурсами |
| 5 | Руководители филиалов / структурных подразделений, их заместители | организация деятельности филиала / структурного подразделения | наличие права принимать решения по вопросам заключения и исполнения договоров; подписания актов; разработки планов развития; управления инвестиционным портфелем; взаимодействия с клиентами, контрагентами, персоналом. |
| 6 | Работники Общества, в должностные обязанности которых входит заключение договоров/взаимодействие с клиентами | заключение договоров / взаимодействие с клиентами | незаконное использование при заключении договоров / взаимодействии с клиентами в целях получения или извлечения лично или через посредников имущественных (неимущественных) благ и преимуществ для себя либо третьих лиц |



2003 жылғы 7 қаңтардағы № 370-ІІ «Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба» туралы ҚР Заңының 7-бабы 1 тармағына сәйкес қол қоюға өкілеттігі бар адамның электрондық цифрлық қолтаңбасы арқылы куәландырылған. Осы құжат қағаз жеткізгіштегі қол қойылған құжатпен бірдей.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года № 370-ІІ «Об электронном документе и электронной цифровой подписи», удостоверенный посредством электронной цифровой подписи лица, имеющего полномочия на его подписание, равнозначен подписанному документу на бумажном носителе.

Сведения о документе

| | | | |
|---------------------------------|---|------------------|------------|
| Тип документа | Внутренний документ | | |
| Номер и дата документа | 20-08/5853 от 10.11.2025 | | |
| Ссылка на документ | https://gak.workspace.kz/storage/document_attachments/mnw8fkTNoOjj2eg7cEsIxTScPeEFNcptHKm3FKn2.pdf | | |
| Отправитель | АО "КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ "ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ" | | |
| Автор | Спаков Д. Г., Руководитель (тел: , email: d.spakov@gak.kz) | | |
| Лист согласования | | | |
| ФИО | Дата и время | Результат | ЭЦП |
| Әбiлдә Дулат Бекболатұлы | 2025-11-10 11:40:23 | Согласован | Да |
| Сағишев Ерлан Сакипкереевич | 2025-11-10 12:28:12 | Согласован | Да |
| Абуова Жанат Кабидолдановна | 2025-11-10 12:47:40 | Согласован | Да |
| Шамшуалеева Асель Балтабаевна | 2025-11-10 11:17:04 | Согласован | Да |
| Спаков Данияр Гусманович | 2025-11-10 11:20:57 | Согласован | Да |
| Нуржаханова Альмира Калдыбаевна | 2025-11-10 11:23:11 | Согласован | Да |
| Ракыш Самат Куанышпайұлы | 2025-11-10 11:46:00 | Согласован | Да |
| Ерекеев Жигер Смагулович | 2025-11-10 12:18:08 | Согласован | Да |
| Бекбасова Армана Женгисовна | 2025-11-10 12:41:20 | Согласован | Да |
| Умирбаева Асем | 2025-11-10 14:48:18 | Согласован | Да |
| Даукараев Арман Исембаевич | 2025-11-10 14:55:50 | Согласован | Да |
| Лист подписания | | | |
| Мукажанов Куаныш Амангельдиевич | 2025-11-10 17:53:33 | Подписан | Да |
| Лист регистрации | | | |
| Лист отправки | | | |
| Лист корреспондентов | | | |

Документ сформирован в системе workspace.kz. Положительный результат проверки ЭЦП/ЭЦҚ тексеру нәтижесі оң



2003 жылғы 7 қаңтардағы № 370-ІІ «Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба» туралы ҚР Заңының 7-бабы 1 тармағына сәйкес қол қоюға өкілеттігі бар адамның электрондық цифрлық қолтаңбасы арқылы қуәландырылған. Осы құжат қағаз жеткізгіштегі қол қойылған құжатпен бірдей.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года № 370-ІІ «Об электронном документе и электронной цифровой подписи», удостоверенный посредством электронной цифровой подписи лица, имеющего полномочия на его подписание, равнозначен подписанному документу на бумажном носителе.