

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

«23» декабря 2024 год

Вводная часть:

Внутренний анализ коррупционных рисков в АО «КСЖ «Государственная аннуитетная компания» (далее - Общество) 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 8 ноября 2024 года № 03-03/161-ОД (далее - Приказ), создана рабочая группа для проведения внутреннего анализа коррупционных рисков, в следующем составе:

Спаков Д.Г. (Комплаенс-контролер);

Даукараев А.И. (Руководитель Службы безопасности).

Объектом анализа определен Департамент регионального развития и сервиса клиентов (Служба мониторинга и контроля порталов закупок).

Период, охватываемый внутренним анализом коррупционных рисков 2023 – 2024 годы.

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.

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

В соответствии с Типовыми правилами, в нормативных правовых актах, затрагивающих деятельность подразделения, выявляются дискреционные полномочия и нормы, способствующие совершению коррупционных правонарушений.

Объект анализа осуществляет свою деятельность в соответствии со следующими нормативными правовыми актами:

- Конституция Республики Казахстан;

- Гражданский кодекс Республики Казахстан;
- Социальный кодекс Республики Казахстан;
- Закон Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
- Закон Республики Казахстан «О страховой деятельности»;
- Закон Республики Казахстан «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей»;
- Закон Республики Казахстан «О государственных закупках»;
- Правила осуществления государственных закупок, утвержденные приказом Министра финансов Республики Казахстан от 11 декабря 2015 года № 648;
- Порядок осуществления закупок акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына» и юридическими лицами, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия) которых прямо или косвенно принадлежат АО «Самрук-Қазына» на праве собственности или доверительного управления (утвержден решением Совета директоров АО «Самрук-Қазына» от 3 марта 2022 года № 193).

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

В соответствии с пунктом 3 Положения о Департаменте регионального развития и сервиса клиентов (далее - Департамент), утвержденного решением Правления Общества от 1 декабря 2022 года № 50 (далее - Положение), в состав Департамента входит Служба мониторинга и контроля порталов закупок (далее – Объект анализа), обеспечивающая мониторинг и контроль закупок в роли Поставщика страховых услуг.

Согласно пунктам 15 и 16 Положения, основными задачами Объекта анализа являются:

- 1) мониторинг и контроль объявлений на веб-портале государственных закупок, Самрук-Қазына, ETS–тендер, EurasianTech, Mitwork и других платформах электронных закупок (далее – Электронные платформы) в качестве поставщика по предоставлению услуг страхования;
- 2) участие в запросах ценовых предложений, открытых конкурсах, из одного источника по несостоявшимся закупкам, из одного источника путем прямого заключения договора в соответствии с Законом Республики Казахстан «О государственных закупках» и подача заявок на участие в качестве поставщика по предоставлению услуг страхования;
- 3) контроль за правильным формированием и оформлением документов для участия в закупках на Электронных платформах;
- 4) техническое сопровождение (обсуждение проекта и подготовка конкурсной документации, согласование договора страхования для подписания и т.д.) процедуры заключения договоров страхования;
- 5) подготовка конкурсной документации (аукционной документации) - документации, представляемой потенциальному поставщику для подготовки заявки на участие в конкурсе (аукционе), в которой содержатся требования к

заявке на участие в конкурсе (аукционе), условия и порядок осуществления государственных закупок способом конкурса (аукциона);

б) предоставление условной цены, рассчитанной с учетом применения к конкурсному ценовому предложению участника конкурса относительного значения критериев, предусмотренных в конкурсной документации, и используемой исключительно при оценке и сопоставлении конкурсных ценовых предложений с целью определения победителя конкурса;

Для решения возложенных задач Объект анализа в рамках предоставленных полномочий осуществляет следующие функции:

1) мониторинг и контроль заявок, поданных на Электронных платформах;

2) направление служебных записок Председателю Правления на пополнение электронного кошелька на оплату услуг для обеспечения заявок на участие в конкурсе, аукционе и запросе ценовых предложений;

3) согласование ценовых предложений с подразделениями Общества;

4) оплата услуг для обеспечения заявок на участие в конкурсе, аукционе и запросе ценовых предложений с электронного кошелька;

5) консультирование работников Общества по вопросам, входящим в компетенцию Объекта анализа.

Наблюдения:

Поводом для проведения внутреннего анализа коррупционных рисков послужили факты заключения Обществом Договоров обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей на условиях, не соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан, выразившиеся в установлении размера страховой премии иной, чем определено Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей» (далее – Закон об ОСНС).

Указанные Договоры были заключены Обществом по результатам участия в закупках на Электронных платформах в качестве поставщика по предоставлению услуг страхования, в результате подачи заявок Объектом анализа.

Факты заключения Обществом подобных Договоров были зафиксированы Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее - Агентство) в 2023 - 2024 годах:

В 2023 году, Общество привлечено к административной ответственности по части 5 статьи 230 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях (далее – КоАП РК), с наложением административного взыскания в виде штрафа по протоколу от 16 ноября 2023 года № 230000440001495, в размере ста процентов от суммы страховой премии по договору страхования от 15.04.2022 г. № 148, заключенного с КГП «Костанайский областной центр по профилактике и борьбе со СПИД» (далее – Страхователь 1), что составляет сумму 1 992 487,99 тенге.

В соответствии с Правилами отнесения видов экономической деятельности к классам профессионального риска, утвержденными Приказом

Министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 5 марта 2022 года № 86 (далее – Правила №86), а также Технической спецификации к Закупке, Класс профессионального риска Страхователя 1 относится к 12 классу со страховым тарифом, равным 0,76% (ОКЭД Прочая деятельность в области здравоохранения, не включенная в другие группировки, код: 86909).

Фонд оплаты труда и страховая сумма, согласно технической спецификации, составляет 262 169 474,00 тенге, страховая премия, рассчитанная в соответствии с требованиями Закона об ОСНС, равна $262\,169\,474,00 * 0,76\% = 1\,992\,488,002$ тенге.

Однако, согласно Протоколу об итогах государственных закупок от 13.04.2022 г. № 7297719-ЗЦП1, размещенному на веб-портале государственных закупок, Общество 13.04.2022 года предоставило ценовое предложение на сумму 1 992 487,99 тенге, вследствие чего было объявлено победителем. В то время как остальными 4 Компаниями по страхованию жизни (далее - КСЖ) 06.04.2022 года представлено ценовое предложение на сумму 1 992 488 тенге. Более подробная информация изложена в таблице:

№ п/п	Наименование поставщика	Цена за ед, тенге
1	АО "Компания по страхованию жизни "Государственная аннуитетная компания"	1 992 487,99
2	АО "КСЖ "Евразия"	1 992 488
3	АО "Компания по страхованию жизни "Freedom Finance Life"	1 992 488
4	Акционерное общество "Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни "Халык-Life"	1 992 488
5	АО "КСЖ "Standard Life"	1 992 488

Согласно пояснениям Общества, предоставленным в Агентство, Страхователем 1 в Общество подано и подписано заявление на заключение договора страхования от 13.04.2022 года с указанием ГФОТ и страховой суммой в размере 262 169 472 тенге.

Таким образом, страховая премия в размере 1 992 487,99 тенге была определена на основании данных, указанных в заявлении на заключение договора ($262\,169\,472$ тенге * $0,76\% = 1\,992\,487,99$ тенге).

При этом, обращаем внимание, что Объект анализа был создан и включен в состав Департамента регионального развития и сервиса клиентов 10 ноября 2022 года (выписка из протокола Совета директоров от 9 ноября 2022 года № 6).

В 2024 году, Общество привлечено к административной ответственности по части 5 статьи 230 КоАП РК, с наложением административного взыскания в виде штрафа в размере 1000 МРП, что составляет сумму 3 692 000 тенге, по протоколу от 03 сентября 2024 года № 240000440001154, по договору страхования, заключенного с РГКП «Центр олимпийской подготовки «Алматы» Комитета по делам спорта и физической

культуры Министерства туризма и спорта Республики Казахстан» (далее – Страхователь 2).

В соответствии с Лимитами ответственности (страховых сумм) Общества по отдельному договору страхования (перестрахования) в разрезе классов (видов) страхования, по которым решение о заключении договора страхования (перестрахования) принимается страховым посредником, Департамента андеррайтинга и перестрахования, Правления, Андеррайтинговым советом и Советом директоров, на 2024 год, утвержденные решением Совета директоров Общества от 29.01.2024 года № 2, принятие решений о заключении договоров обязательного страхования работника от несчастных случаев с применением поправочных коэффициентов, понижающих размер страховых премий, со страховой суммой свыше 1 млрд. тенге, но не более 20% от суммы активов Общества за минусом доли перестраховщика в страховых резервах осуществляется Правлением Общества.

Решением Правления Общества от 12.02.2024 года № 6, принято решение о заключении Договора обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей со Страхователем 2, со страховой премией с применением поправочного коэффициента 0,9 равной 5 618 785,83 тенге при страховой сумме 2 152 791 508,0 тенге, без передачи договора на перестрахование.

Согласно Протоколу об итогах государственных закупок способом конкурса от 22.02.2024 года, № 11686724-ЗЦП1, Общество представило ценовое предложение, указав размер страховой премии по Договору обязательного страхования работника от несчастных случаев на сумму 5 618 785,33 тенге, вследствие чего признано победителем. Более подробная информация изложена в таблице:

№ п/п	Наименование поставщика	Цена за ед, тенге
1	АО "КСЖ "Государственная аннуитетная компания"	5 618 785,33
2	АО "КСЖ "Freedom Finance Life"	5 618 785,83
3	АО "КСЖ "Коммекс-Өмір"	5 618 785,84
4	АО "КСЖ "Nomad Life"	5 618 785,84
5	АО "КСЖ "Евразия"	5 618 785,84

29.02.2024 года между Обществом и Страхователем 2 посредством веб-портала государственных закупок заключен Договор государственных закупок № 6, на общую сумму 5 618 785,33 тенге.

Правлением Общества 18 апреля 2024 года (протокол № 13) принято решение: В целях приведения в соответствие размера страховой премии с ценой, поданной на портале государственных закупок, заключить со Страхователем 2, Договора обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей со страховой премией с применением поправочного коэффициента 0,9 равной 5 618 785,33 тенге при страховой сумме 2 152 791 508 тенге без передачи на перестрахование.

23 апреля 2024 года между Обществом и Страхователем 2 заключен Договор обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей № АЛМ13/20240423/0006/Х, со страховой премией 5 618 785,33 тенге.

Факт подачи ценового предложения на веб-портале государственных закупок противоречащего решению Правления Общества от 12.02.2024 года № 6, был рассмотрен на дисциплинарной комиссии Общества.

Согласно объяснению Руководителя Объекта анализа Коноховой М.Ж., по данной закупке время начала приема заявок было установлено 9 часов 00 минут. Вместе с тем, на веб-портале государственных закупок случился технический сбой, в результате чего была остановка очереди приема заявок. В этой связи, прием заявок на портале начался в 17 часов 45 минут. Вследствие этого, из-за ограниченного количества времени цена была подана некорректно - 5 618 785,33 тенге, с учетом поправочного коэффициента. Ввиду того, что у других КСЖ для подачи заявки уходит по времени 9 секунд, необходимо было максимально в сжатое время подать заявку, таким образом опередив их автоматизированную систему подачи (БОТ), но и с учетом того, что был технический сбой на портале, страховая премия была подана некорректно.

В соответствии с Протоколом заседания от 30 апреля 2024 года № 2, Дисциплинарная комиссия Общества решила объявить руководителю Объекта анализа Коноховой М.Ж. устное замечание без привлечения к дисциплинарной ответственности с предупреждением об усилении контроля при выполнении функциональных обязанностей.

Анализ указанных фактов привлечения Общества к административной ответственности показал, что при участии в государственных закупках Объектом анализа размер страховой премии рассчитывается и вносится на портал государственных закупок вручную.

При расчете размера страховой премии, Объект анализа может произвести расчет, применив различные методы округления, к примеру, отобразить две цифры после запятой без учета цифр, следующих за ней разрядов (*к примеру: Размер страховой премии с применением страхового тарифа составляет 2 467 799,178 тенге, при этом Объект анализа предоставляет ценовое предложение на сумму 2 467 799,17 тенге*).

Согласно пояснениям Объекта анализа, в соответствии с пунктом 3 Указа Президента Республики Казахстан от 07 февраля 2001 года № 549 «О некоторых вопросах функционирования национальной валюты Республики Казахстан» учет, отражение тиынов во всех платежных документах и порядок осуществления безналичных платежей с использованием тиынов оставить без изменений. Пунктом 5-1 Указа установлено, что при наличной форме платежей, за исключением сумм социальных выплат из государственного бюджета, применяется арифметический метод округления суммы платежей (сумму тиын до 50 тиынов округлять до 0; от 50 тиын и выше округлять до 1 тенге). Страховая премия по договору ОСНС, подлежит оплате заказчиком (страхователем) в безналичной форме. Таким образом, учитывая изложенное, порядок округления (тиын) при осуществлении безналичных платежей законодательством Республики Казахстан не предусмотрен и расчет страховой премии без поправочного коэффициента не противоречит нормам

действующего законодательства Республики Казахстан при участии в открытом конкурсе.

За анализируемый период премий за заключение рентабельного договора работники Объекта анализа не получали.

В соответствии с пунктом 2 статьи 818 Гражданского кодекса Республики Казахстан, при обязательном страховании размеры страховых премий устанавливаются отдельным законодательным актом Республики Казахстан, регулирующим обязательный вид страхования.

Согласно пункту 1 статьи 17 Закона об ОСНС, страховая премия по договору страхования работника от несчастных случаев определяется соглашением сторон на основе страхового тарифа, установленного пунктом 2 настоящей статьи, умноженного на страховую сумму по договору страхования.

Пунктом 1 статьи 16 Закона об ОСНС установлено, что страховая сумма определяется договором обязательного страхования работника от несчастных случаев, но не должна быть менее годового фонда оплаты труда всех работников на момент заключения договора обязательного страхования работника от несчастных случаев.

Анализ заключенных Обществом за период 2023-2024 годы Договоров на Электронных платформах в качестве поставщика по предоставлению услуг страхования представлен в нижеследующей таблице:

Период	Электронная платформа	Количество договоров	Сумма, тг.
2023 год	Портал государственных закупок	139	98 487 271,83
с 01.01.2024 г. по 20.12.2024 г.		73	711 435 113,06
2023 год	Портал Самрук - Казына	10	92 243 921,53
с 01.01.2024 г. по 20.12.2024 г.		14	145 693 297,56
2023 год	Портал MITWORK	3	2 713 063,65
с 01.01.2024 г. по 20.12.2024 г.		1	7 183 915,38
Итого			
2023 год	Все платформы	152	193 444 257,01
с 01.01.2024 г. по 20.12.2024 г.	Все платформы	88	864 312 326

Процентное соотношение административных штрафов к сумме заключенных договоров составляет:

Период	Сумма, тг.	Адм. штраф	Доля, %
2023	193 444 257,01	1 992 487,99	1.03
с 01.01.2024 г. по 20.12.2024 г.	864 312 326	3 692 000	0.43

Выборочный анализ заключенных Обществом в 2023-2024 годах договоров обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей на Электронных платформах в качестве поставщика по предоставлению услуг страхования, показал отсутствие иных фактов установления размера сумм страховых премий, не соответствующих законодательству об ОСНС.

Выводы:

По результатам анализа, коррупционных рисков в нормативных правовых актах, затрагивающих деятельность Объекта анализа, не выявлено.

В организационно-управленческой деятельности Объекта анализа, коррупционных рисков не выявлено.

Должностей, подверженных коррупционным рискам, не выявлено.

Вместе с тем, рабочая группа **рекомендует:**

1) рассмотреть возможность автоматизации процесса расчета страховых премий;

2) Объекту анализа рассчитывать суммы страховых премий строго согласно технических спецификаций, размещенных на Электронных платформах;

3) с 1 января 2025 года вводятся в действие новые Правила осуществления государственных закупок, утвержденные приказом Министра финансов Республики Казахстан от 9 октября 2024 года № 687, в связи с чем рекомендуем работникам Объекта анализа изучить указанные Правила в части касающейся поставщиков услуг, в целях недопущения нарушения данных Правил.

Члены рабочей группы:



А. Даукараев



Д. Спаков

Согласовано:



М. Конохова

Председатель Правления



К. Мукажанов