

Аналитическая справка

г. Астана

«30» декабря 2025 года

Вводная часть:

Наименование объекта анализа:

Департамент перестрахования, Департамент страхования и гарантирования, Департамент торгового финансирования, Представительство в г. Алматы (далее – объект анализа или Подразделение) акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» (далее - Общество);

Реквизиты приказа о проведении внутреннего анализа коррупционных рисков:

приказ и.о. Председателя Правления акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 05.11.2025 г. № 177- Ө;

приказ Председателя Правления акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 22.12.2025 г. № 213- Ө;

Срок проведения:

с 05 ноября по 26 декабря 2025 года;

Анализируемый период:

с 01 января 2024 года по 31 октября 2025 года;

Состав рабочей группы:

1) руководитель рабочей группы – Руководитель Комплаенс-службы Жакаева А.С.;

2) члены рабочей группы:

Главный комплаенс-контролер Комплаенс-службы Туменбаев Б.М.;

Главный комплаенс-контролер Комплаенс-службы Ауганбаева А.С.

Внутренний анализ коррупционных рисков проведен в соответствии с пунктом 5 статьи 8 Закона 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 г. № 12 (далее – Типовые правила), Методическими рекомендациями по проведению внутреннего анализа коррупционных рисков, утвержденными приказом Председателем Агентства Республики Казахстан по противодействию коррупции от 30 декабря 2022 г. № 488 (далее – Методические рекомендации), Политикой противодействия коррупции Общества, утвержденных решением Совета директоров Общества от 28 февраля 2025 г. (протокол № 03) (далее – Политика противодействия коррупции), Правилами по идентификации, оценке и анализу коррупционных рисков Общества, утвержденных решением Совета директоров Общества от 01 октября 2025 г. (протокол № 15), внутренними нормативными документами Общества и Приказом Председателя Правления Общества.

Внутренний анализ коррупционных рисков осуществлен по следующим направлениям:

- выявление коррупционных рисков во внутренних нормативных документах Общества;

- выявление коррупционных рисков в организационно-управленческой деятельности Общества.

В рамках проведенного анализа следует учесть, что в деятельность Общества внедрена система менеджмента борьбы со взяточничеством (далее - СМБВ) в соответствии с требованиями международного стандарта ISO 37001:2016.

Описательная часть:

1. Выявление коррупционных рисков во внутренних документах Общества, затрагивающих деятельность объекта анализа.

1.1. Объект анализа – деятельность Департамента перестрахования

В соответствии с Положением о Департаменте перестрахования акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», утвержденного решением Правления АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от «29» сентября 2025 года (протокол №89), Подразделение в своей деятельности руководствуется законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества, решениями органов управления Общества, Положением и иными внутренними нормативными документами Общества. Штатное расписание Подразделения утверждается Правлением Общества. Деятельность Подразделения курирует Заместитель Председателя Правления Общества и Управляющий директор Общества. Подразделение возглавляет директор, который организует общее руководство деятельностью Подразделения и несет персональную ответственность за своевременное и качественное исполнение задач и функций Подразделения. Подразделение состоит из директора, заместителя директора и главного менеджера.

Основными задачами Подразделения являются:

- 1) Заключение договоров входящего перестрахования в целях оказания страховой поддержки экспортерам РК;
- 2) Заключение договоров исходящего перестрахования с местными и международными страховыми (перестраховочными) рынками в целях диверсификации страхового портфеля Общества;
- 3) Обеспечение соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и ВНД в части управления риском перестрахования;
- 4) Обеспечение андеррайтинговой документацией процесса исходящего перестрахования.

В целях выявления коррупционных рисков проанализированы следующие внутренние документы Общества, регламентирующие деятельность Подразделения:

- 1) Политика по перестрахованию акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», утвержденная решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 27 июня 2024 г. №11;
- 2) Регламент входящего перестрахования акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», утвержденный решением Правления АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от «17» сентября 2025 года (протокол №85);
- 3) Регламент исходящего перестрахования акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», утвержденный решением Правления АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от «28» марта 2025 г. (протокол № 26);
- 4) Положение о Департаменте перестрахования акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», утвержденные решением Правления АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 29.09.2025г. (протокол № 89).

Также стоит отметить, что за анализируемый период деятельность Подразделения регламентировалась также следующими внутренними документами Общества:

- 1) Регламент входящего перестрахования акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», утвержденный решением Правления АО «ЭСК

«KazakhExport» от «20» сентября 2023 года (протокол № 64) (утратил силу решением Правления Общества от «17» сентября 2025 года (протокол №85);

2) Регламент исходящего перестрахования акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport», утвержденный решением АО «ЭСК «KazakhExport» от «14» июня 2023 г. (протокол № 39) (утратил силу решением Правления Общества от «28» марта 2025 г. (протокол № 26).

Следует отметить, что в период анализа со стороны Подразделения разработан Регламент исходящего перестрахования в новой редакции, проект которого был подвергнут антикоррупционной комплаенс-экспертизе со стороны Комплаенс-службы, по результатам которого были даны соответствующие рекомендации по его доработке, в связи с чем, в ходе проведенного анализа, действующая редакция Регламента исходящего перестрахования не исследовалась.

В процессе анализа норм вышеуказанных действующих внутренних документов Общества, затрагивающих деятельность Подразделения, выявлены следующие обнаружения, по которым также сформированы рекомендации.

1.1.1. Политика по перестрахованию акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» (далее - Политика).

1.1.1.1.

Рекомендация:

Актуализировать Политику по перестрахованию акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» в части включения положений из Приказа Министра торговли и интеграции Республики Казахстан от 29 марта 2024 года № 158-НК «Об утверждении условий осуществления отдельных видов деятельности Экспортно-кредитного агентства Казахстана», устанавливающих требования по взаимодействию с контрагентами в рамках деятельности по перестрахованию.

1.1.1.2.

Рекомендация:

Обеспечить соответствие подпункта 2) пункта 15 Политики по перестрахованию акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» подпункту 2) пункта 1 Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 270 «Об установлении требований к минимальному размеру уставного и собственного капитала страхового брокера, порядка формирования активов филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, принимаемых в качестве резерва, и их минимального размера и утверждении Правил осуществления деятельности страхового брокера».

1.1.1.3.

Рекомендация:

Департаменту перестрахования внести изменение в подпункт 3) пункта 15 Политики по перестрахованию акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», исключая требования к опыту работы страховых брокеров и опыту работы страховых брокеров по видам страхования Общества.

1.1.1.4.

Рекомендация:

Обеспечить актуализацию пункта 27 Политики по перестрахованию акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», предусматривающего предоставление отчетности в адрес уполномоченного органа Республики Казахстан в области регулирования торговой деятельности, с учетом введенного в действие Приказа Министра торговли и интеграции Республики Казахстан от 30 сентября 2025 года № 280-ОД «Об утверждении перечня, форм, сроков и порядка представления отчетности Экспортно-кредитным агентством Казахстана по заключению и исполнению договоров страхования, перестрахования.

1.1.2. Регламент входящего перестрахования акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» (далее - Регламент).

1.1.2.1.

Рекомендация:

Обеспечить актуализацию понятий и определений, приведенных в пункте 2 Регламента входящего перестрахования акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», в соответствии с Приказом Министра торговли и интеграции Республики Казахстан от 29 марта 2024 года № 158-НҚ «Об утверждении условий осуществления отдельных видов деятельности Экспортно-кредитного агентства Казахстана» и внутренними документами Общества.

1.1.2.2.

Рекомендация:

Обеспечить актуализацию главы 3 Регламента входящего перестрахования акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» с учетом регламентации действий Подразделения с момента получения выписки из решения коллегиального органа и до момента получения от перестрахователя подтверждения о готовности подписания Генерального соглашения о перестраховании и/или принятия объема рисков по Договору страхования.

1.1.2.3.

Рекомендация:

Обеспечить актуализацию пункта 31 и пункта 49 Регламента входящего перестрахования акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» с учетом установленных несоответствий.

1.2. Объект анализа – деятельность Департаментов страхования и гарантирования, торгового финансирования и Представительства в г. Алматы

В соответствии с Положением о Департаменте страхования и гарантирования акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», утвержденного решением Правления АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от «25» апреля 2025 года (протокол №37), Подразделение в своей деятельности руководствуется законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества, решениями органов управления Общества, Положением и иными внутренними нормативными документами Общества. Штатное расписание Подразделения утверждается Правлением Общества.

Деятельность Подразделения курирует Заместитель Председателя Правления Общества. Подразделение возглавляет директор, который организует общее руководство деятельностью Подразделения и несет персональную ответственность за своевременное и качественное исполнение задач и функций Подразделения. Подразделение состоит из директора, () заместителей директоров, () главных менеджеров (привлечение), () главного менеджера (скоринг), () главных менеджеров (методология), () главного менеджера (анализ и отчетность), () главных менеджеров (финансовый анализ), () менеджера.

Основными задачами Подразделения являются:

1) поддержка роста экспорта несырьевого сектора путем увеличения количества новых компаний-экспортеров, рост объема принятых страховых и гарантийных обязательств, увеличение количества и суммы экспортных контрактов, заключенных при оказании мер государственной поддержки;

2) разработка, согласование внутренних нормативных документов Общества и методических материалов в пределах компетенции Подразделения;

3) взаимодействие с государственными органами и организациями;

4) формирование, представление отчетности и информации по основной деятельности Подразделения;

5) рассмотрение заявок на страхование и гарантирование, формирование экспертных заключений и защита проектов на заседании уполномоченного органа Общества, предусматривающих предоставление страховой и гарантийной защиты, а также увеличение суммы и/или срока страхования/гарантирования.

В соответствии с Положением о Департаменте торгового финансирования акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», утвержденного решением Правления АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от «30» июня 2025 года (протокол №61), Подразделение в своей деятельности руководствуется Конституцией Республики Казахстан, законодательством Республики Казахстан, Международными унифицированными правилами Международной торговой палаты по направлению деятельности Подразделения, Уставом Общества, решениями коллегиальных органов управления Общества, Положением и иными внутренними нормативными документами Общества. Штатное расписание Подразделения утверждается Правлением Общества. Деятельность Подразделения курирует Заместитель Председателя Правления Общества. Подразделение возглавляет директор, который организует общее руководство деятельностью Подразделения и несет персональную ответственность за своевременное и качественное исполнение задач и функций Подразделения. Подразделение состоит из директора, заместителя директора, () главных менеджеров, () региональных директоров, регионального менеджера.

Основными задачами Подразделения являются:

1) поддержка роста экспорта несырьевого сектора за счет увеличения количества зарубежных покупателей и партнеров казахстанских экспортеров, роста объема принятых страховых обязательств в рамках торгового финансирования, увеличения количества и суммы экспортных контрактов, заключенных при оказании мер государственной поддержки, расширения сотрудничества Общества с казахстанскими и зарубежными банками и финансовыми институтами;

2) поддержка роста экспорта несырьевого сектора путем увеличения количества зарубежных покупателей и партнеров казахстанских экспортеров, роста объема принятых страховых обязательств в рамках субсидирования, увеличения количества и суммы экспортных контрактов, заключенных при оказании мер государственной поддержки, расширения сотрудничества Общества с казахстанскими и зарубежными банками и финансовыми институтами;

- 3) разработка, согласование внутренних нормативных документов Общества и методических материалов в пределах компетенции Подразделения;
- 4) взаимодействие с государственными органами и организациями по направлению деятельности Подразделения;
- 5) формирование, представление отчетности и информации по основной деятельности Подразделения;
- 6) взаимодействие с международными финансовыми институтами и банками по реализации инструментов поддержки для экспортеров Общества по основной деятельности Подразделения;
- 7) организация работы региональных директоров и менеджеров Общества согласно Плану развития Общества в стране/странах пребывания, в том числе при наличии вакансий региональных директоров и менеджеров.

В соответствии с Положением о Представительстве акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» в городе Алматы, утвержденного решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от «09» августа 2024 года (протокол №14), Представительство в своей деятельности руководствуется законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества, Положением и внутренними нормативными документами, решениями Единственного акционера, Совета директоров, исполнительного органа, первого руководителя исполнительного органа Общества. Штатное расписание Представительства утверждается Правлением Общества. Деятельность Представительства курирует Заместитель Председателя Правления Общества. Представительство возглавляет директор, который является его первым руководителем, действующий на основании и в соответствии с доверенностью в пределах предоставленных ему полномочий, определяемых Положением и решениями органов Общества. Подразделение состоит из директора и главного менеджера.

Основными задачами Представительства являются:

- 1) установление, поддержание и укрепление деловых отношений Общества с финансовыми и иными организациями;
- 2) установление деловых отношений с потенциальными партнерами и международными финансовыми институтами;
- 3) организация на регулярной основе встреч, переговоров, деловых переписок и контактов с контрагентами Общества;
- 4) представление и защита интересов Общества в государственных органах Республики Казахстан и иных организациях;
- 5) обеспечение оперативного взаимодействия Общества с государственными органами и иными организациями;
- 6) иные, не противоречащие законодательству Республики Казахстан, внутренним нормативным документам Общества задачи.

В целях выявления коррупционных рисков проанализированы следующие внутренние документы Общества, регламентирующие деятельность Подразделения:

- 1) Политика обеспечения исполнения обязательств перед АО «Экспортно-кредитным агентством Казахстана», утвержденная решением Совета директоров Общества от 19.07.2024г. (протокол № 12);
- 2) Политика поддержки экспортеров акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», утвержденная решением Совета директоров Общества от 03.05.2024г. (протокол № 7);
- 3) Правила гарантирования сделок по продвижению несырьевого экспорта акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», утвержденные решением Совета директоров Общества от 19.07.2024г. (протокол № 12);

- 4) Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» добровольного страхования займов, утвержденные решением Совета директоров Общества от 03.05.2024г. (протокол № 7);
- 5) Правила добровольного страхования проектного финансирования акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», утвержденные решением Совета директоров Общества от 03.05.2024г. (протокол № 7);
- 6) Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» добровольного страхования финансового лизинга, утвержденные решением Совета директоров Общества от 03.05.2024г. (протокол № 7);
- 7) Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» по страхованию убытков Экспортера, связанных с выполнением работ/оказанием услуг, утвержденные решением Совета директоров Общества от 03.05.2024г. (протокол № 7);
- 8) Правила предоставления экспортерам предэкспортного финансирования акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», утвержденные решением Совета директоров Общества от 03.05.2024г. (протокол № 7);
- 9) Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» предоставления экспортного торгового финансирования, утвержденные решением Совета директоров Общества от 03.05.2024г. (протокол № 7);
- 10) Правила страхования аккредитивов АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», утвержденные решением Совета директоров Общества от 03.05.2024г. (протокол № 7);
- 11) Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования банковских гарантий, выданных иностранными банками, утвержденные решением Совета директоров Общества от 03.05.2024г. (протокол № 7);
- 12) Правила страхования гражданско-правовой ответственности экспортера перед финансовыми организациями акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», утвержденные решением Совета директоров Общества от 03.05.2024г. (протокол № 7);
- 13) Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования гражданско-правовой ответственности экспортера по возврату авансовых платежей, утвержденные решением Совета директоров Общества от 03.05.2024г. (протокол № 7);
- 14) Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования гражданско-правовой ответственности экспортера по облигациям, утвержденные решением Совета директоров Общества от 03.05.2024г. (протокол № 7);
- 15) Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования гражданско-правовой ответственности экспортера по срочным валютным сделкам, утвержденные решением Совета директоров Общества от 03.05.2024г. (протокол № 7);
- 16) Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования инвестиций, утвержденные решением Совета директоров Общества от 03.05.2024г. (протокол № 7);
- 17) Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования краткосрочной дебиторской задолженности экспортера, утвержденные решением Совета директоров Общества от 03.05.2024г. (протокол № 7);
- 18) Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования кредитной организации при финансировании иностранного контрагента, утвержденные решением Совета директоров Общества от 03.05.2024г. (протокол № 7);
- 19) Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования международного факторинга, утвержденные решением Совета директоров Общества от 03.05.2024г. (протокол № 7);

20) Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования сделок с АО «Банк Развития Казахстана», связанных с кредитованием (займами) для продвижения несырьевого экспорта, утвержденные решением Совета директоров Общества от 20.06.2025г. (протокол № 11);

21) Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования убытков финансовых организаций, утвержденные решением Совета директоров Общества от 03.05.2024г. (протокол № 7);

22) Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования экспортных кредитов, утвержденные решением Совета директоров Общества от 03.05.2024г. (протокол № 7);

23) Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» по портфельному страхованию связанному с кредитованием (займами) для продвижения несырьевого экспорта, утвержденные решением Совета директоров Общества от 28.11.2025г. (протокол № 17);

24) Регламент «Согласование и подписание договоров страхования, гарантии, об обеспечении, договоров при предоставлении предэкспортного финансирования» акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», утвержденный решением Правления Общества от 30.09.2025г. (протокол № 90);

25) Регламент по предоставлению страхования, гарантирования, предэкспортного финансирования акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», утвержденный решением Правления Общества от 28.11.2025г. (протокол № 105);

26) Положение о Типовых договорах гарантии акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», утвержденные решением Правления Общества от 30.09.2025г. (протокол № 90);

27) Положение о Типовых договорах добровольного страхования займа, добровольного страхования проектного финансирования акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», утвержденные решением Правления Общества от 30.09.2025г. (протокол № 90);

28) Положение о Типовых договорах страхования, предэкспортного финансирования, соглашения о расторжении договора страхования акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», утвержденные решением Правления Общества от 30.09.2025г. (протокол № 90);

29) Положение о перечне документов для предоставления страхования, гарантирования, предэкспортного финансирования акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», утвержденное решением Правления Общества от «28» ноября 2025 года (протокол № 105)»;

30) Положение о Департаменте страхования и гарантирования АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», утвержденные решением Правления Общества от 25.04.2025 года (протокол № 37);

31) Положение о Департаменте торгового финансирования акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», утвержденные решением Правления Общества от 30.06.2025г. (протокол № 61);

32) Положение о Представительстве акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» в городе Алматы, утвержденные решением Совета директоров Общества от 09.08.2024г. (протокол № 14);

33) Регламент деятельности региональных директоров акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», утвержденные решением Правления Общества от 29.08.2025г. (протокол № 80);

34) Регламент акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» по страхованию и размещению обусловленных вкладов в рамках торгового

финансирования, утвержденные решением Правления Общества от 28.11.2025г. (протокол № 105).

Также стоит отметить, что за анализируемый период деятельность Подразделения регламентировалась также следующими внутренними документами Общества:

1) Регламент акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» по страхованию и размещению обусловленных вкладов в рамках торгового финансирования, утвержденный решением Правления АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 31 марта 2025 года (протокол № 27) *(утратил силу решением Правления Общества от «28» ноября 2025 года (протокол №105))*;

2) Регламент АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» «Прием Заявления на страхование и гарантирование, его анализ и рассмотрение, прием заявления на изменение ранее одобренных условий», утвержденный решением Правления АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 14 февраля 2025 года (протокол № 14) *(утратил силу решением Правления Общества от «28» ноября 2025 года (протокол №105))*;

3) Регламент АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» «Контроль дебиторской задолженности, мониторинг», утвержденный решением Правления АО «ЭСК «KazakhExport» от 03 мая 2024 года (протокол № 41) *(утратил силу решением Правления Общества от «28» ноября 2025 года (протокол №105))*;

4) Регламент АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» «Согласование договора страхования, гарантии, договора банковского вклада, дополнительного соглашения к договору, соглашения о расторжении договора и их подписание», утвержденный решением Правления АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 13 января 2025 года (протокол № 4) *(утратил силу решением Правления Общества от «30» сентября 2025 года (протокол №90))*;

5) Регламент АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» «Прием Заявления на страхование и гарантирование, его анализ и рассмотрение, прием заявления на изменение ранее одобренных условий», утвержденный решением Правления АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 14 июня 2024 года (протокол № 54) *(утратил силу решением Правления Общества от «14» февраля 2025 года (протокол №14))*;

6) Регламент АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» «Согласование договора страхования, гарантии, договора банковского вклада, дополнительного соглашения к договору, соглашения о расторжении договора и их подписание», утвержденный решением Правления АО «ЭСК «KazakhExport» от 28 июня 2024 года (протокол № 59) *(утратил силу решением Правления Общества от «13» января 2025 года (протокол №4))*;

7) Регламент акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» по страхованию и размещению обусловленных вкладов в рамках торгового финансирования, утвержденный решением Правления АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 30 сентября 2024 года (протокол № 92) *(утратил силу решением Правления Общества от «31» марта 2025 года (протокол №27))*;

8) Регламент АО «ЭСК «KazakhExport» «Согласование договора страхования, договора условного банковского вклада, дополнительного соглашения к договору, соглашения о расторжении договора страхования и их подписание», утвержденный решением Правления АО «ЭСК «KazakhExport» от 28 декабря 2023 года (протокол № 97) *(утратил силу решением Правления Общества от «28» июня 2024 года (протокол №59))*;

9) Регламент АО «ЭСК «KazakhExport» «Контроль дебиторской задолженности, мониторинг», утвержденный решением Правления АО «ЭСК «KazakhExport» от 30 июня 2022 года (протокол № 39) *(утратил силу решением Правления Общества от «03» мая 2024 года (протокол №41))*;

10) Регламент АО «ЭСК «KazakhExport» «Прием Заявления на страхование, его анализ и рассмотрение, прием заявления на изменение ранее одобренных условий страхования», утвержденный решением Правления АО «ЭСК «KazakhExport» от 30 декабря 2022 года (протокол № 89) (*утратил силу решением Правления Общества от «14» июня 2024 года (протокол №54).*

1.2.1. Правила предоставления экспортерам предэкспортного финансирования акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»

Рекомендация:

Департаменту страхования и гарантирования обеспечить внесение дополнения в Правила предоставления экспортерам предэкспортного финансирования акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» в части включения обязательства банка по сохранению тайны страхования, полученной при заключении договора банковского вклада.

1.2.2.

Рекомендация:

1) Департаменту страхования и гарантирования внести дополнение в части включения основания для отказа страховщика в осуществлении страховой выплаты в связи с воспрепятствование страхователем страховщику в расследовании обстоятельств наступления страхового случая и в установлении размера причиненного им убытка, в следующие правила страхования акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»:

Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования краткосрочной дебиторской задолженности экспортера;

Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования инвестиций;

Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования гражданско-правовой ответственности экспортера по возврату авансовых платежей;

Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования экспортных кредитов;

Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования международного факторинга;

Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования кредитной организации при финансировании иностранного контрагента;

Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования гражданско-правовой ответственности экспортера по срочным валютным сделкам;

Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования гражданско-правовой ответственности экспортера по облигациям;

Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования банковских гарантий, выданных иностранными банками.

1.2.3.

Рекомендация:

Департаменту страхования и гарантирования внести дополнение в части реализации права на зачет страхового взноса при определении размера страховой выплаты при условии,

что страховой случай наступил до уплаты определенного страхового взноса или страховой премии в следующие правила страхования акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»:

Правила добровольного страхования проектного финансирования акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»;

Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» добровольного страхования займов;

Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» по портфельному страхованию связанному с кредитованием (займами) для продвижения несырьевого экспорта;

Правила страхования аккредитивов АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»;

Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования инвестиций;

Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования гражданско-правовой ответственности экспортера по возврату авансовых платежей;

Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования экспортных кредитов;

Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования международного факторинга;

Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования сделок с АО «Банк Развития Казахстана», связанных с кредитованием (займами) для продвижения несырьевого экспорта;

Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования кредитной организации при финансировании иностранного контрагента;

Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования гражданско-правовой ответственности экспортера по облигациям;

Правила страхования гражданско-правовой ответственности Экспортера перед финансовыми организациями акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»;

Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» добровольного страхования финансового лизинга;

Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» по страхованию убытков Экспортера, связанных с выполнением работ/оказанием услуг;

Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования убытков финансовых организаций.

1.2.4.

Рекомендация:

Департаменту страхования и гарантирования внести изменения и (или) дополнения в части включения обязанности страховщика по возмещению расходов страхователя (выгодоприобретателя), произведенных им по необходимости или по указанию страховщика в целях предотвращения или уменьшения возможных убытков, как это установлено в п. 2 ст. 829 Гражданского кодекса Республики Казахстан, в следующие правила страхования:

Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования гражданско-правовой ответственности экспортера по возврату авансовых платежей;

Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования сделок с АО «Банк Развития Казахстана», связанных с кредитованием (займами) для продвижения несырьевого экспорта;

Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования гражданско-правовой ответственности экспортера по облигациям.

1.2.5.

Рекомендация:

1) Департаменту страхования и гарантирования направить запрос в адрес Департамента правового обеспечения о соответствии пункта 56 Правил акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования краткосрочной дебиторской задолженности экспортера законодательству Республики Казахстан и отсутствии двойного толкования/противоречий в указанном пункте правил страхования;

2) При подтверждении доводов Рабочей группы со стороны Департамента правового обеспечения, Департаменту страхования и гарантирования обеспечить внесение изменений в пункт 56 Правил акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования краткосрочной дебиторской задолженности экспортера в части, исключающей двойное толкование/противоречие.

1.2.6.

Рекомендация:

Департаменту страхования и гарантирования обеспечить актуализацию Правил акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» добровольного страхования финансового лизинга с учетом необходимости определения количества сторон договора страхования исходя из главы 9 указанных правил страхования.

1.2.7.

Рекомендация:

Департаменту страхования и гарантирования внести дополнение в Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования сделок с АО «Банк Развития Казахстана», связанных с кредитованием (займами) для продвижения несырьевого экспорта, в части включения условия об освобождении страховщика от осуществления страховой выплаты в части тех убытков, которые возникли вследствие того, что страхователь (застрахованный) умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки, как это установлено в п. 3 ст. 829 Гражданского кодекса Республики Казахстан.

1.2.8.

Рекомендация:

Департаменту страхования и гарантирования внести изменения и (или) дополнения в части включения права страховщика потребовать изменения условий договора или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска, как это установлено в п. 2 ст. 834 Гражданского кодекса Республики Казахстан, в следующие правила страхования:

Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования инвестиций;

Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования гражданско-правовой ответственности экспортера по возврату авансовых платежей;

Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования международного факторинга;

Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования кредитной организации при финансировании иностранного контрагента;

Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования гражданско-правовой ответственности экспортера по срочным валютным сделкам;

Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования гражданско-правовой ответственности экспортера по облигациям;

Правила страхования гражданско-правовой ответственности Экспортера перед финансовыми организациями акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана».

1.2.9.

Рекомендация:

Департаменту страхования и гарантирования внести изменения и (или) дополнения в части включения основания для досрочного прекращения договора страхования в случае прекращения предпринимательской деятельности страхователя, в рамках которой последний застраховал предпринимательские риски либо включения формулировки «в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан», в следующие правила страхования:

Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования краткосрочной дебиторской задолженности экспортера;

Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования гражданско-правовой ответственности экспортера по возврату авансовых платежей;

Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования экспортных кредитов.

1.2.10.

Рекомендация:

Департаменту страхования и гарантирования совместно с Департаментом по управлению человеческими ресурсами и операционной деятельности:

1) внести изменения в пп. 9) задачи 1 пункта 6 Положения о Департаменте страхования и гарантирования, исключающие риск возникновения дискреции;

2) внести изменения в пп. 7) задачи 1 пункта 6 должностной инструкции директора Департамента страхования и гарантирования, исключающие риск возникновения дискреции;

3) внести изменения в пп. 13) задачи 1 пункта 6 должностной инструкции заместителя директора Департамента страхования и гарантирования, исключающие риск возникновения дискреции.

1.2.11.

Рекомендация:

Представительству в г. Алматы совместно с Департаментом по управлению человеческими ресурсами и операционной деятельности внести изменения в пп. 1) задачи 2 пункта 7 должностной инструкции директора представительства в г. Алматы, предусматривающую формулировку «в пределах компетенции представительства».

1.2.12. Правила гарантирования сделок по продвижению несырьевого экспорта акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»

Рекомендация:

Департаменту страхования и гарантирования внести изменение в пункт 9 Правил гарантирования сделок по продвижению несырьевого экспорта акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» в части исключения формулировки «вправе».

1.2.13. Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» предоставления экспортного торгового финансирования

Рекомендация:

Департаменту торгового финансирования внести изменение в подпункт 5) пункта 43 Правил акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» предоставления экспортного торгового финансирования в части исключения некорректной ссылки на пункт 42 указанных Правил.

1.2.14. Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» по страхованию убытков Экпортера, связанных с выполнением работ/оказанием услуг

Рекомендация:

Департаменту страхования и гарантирования внести изменение в пункт 84 Правил акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» по страхованию убытков Экпортера, связанных с выполнением работ/оказанием услуг в части корректного указания ссылки на пункт 59 указанных Правил.

1.2.15. Прочие обнаружения:

Рекомендация:

В правила страхования и гарантирования акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» и в типовые формы договоров страхования внести изменения в части замены понятия «финансирование терроризма» на «финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения».

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

В соответствии с пунктом 15 Правил идентификации, оценки и анализа коррупционных рисков акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», утвержденным решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от года (протокол №), под организационно-управленческой деятельностью объекта анализа понимаются вопросы:

- 1) управления персоналом, в том числе определения должностей, подверженных коррупционным рискам;
- 2) урегулирования конфликта интересов;

- 3) освоения и распределения бюджетных и финансовых средств;
- 4) заключения и взаимодействия в рамках заключенных договоров страхования/перестрахования с физическими и юридическими лицами;
- 5) разработки и эксплуатации информационных систем;
- 6) иные вопросы, вытекающие из организационно-управленческой деятельности Общества.

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

В соответствии со штатным расписанием Общества и Положением о Департаменте перестрахования в состав Подразделения входят:

Директор – единица;

Заместитель директора – единица;

Главный менеджер – единица.

Необходимо отметить, что в 2025 году штатная численность Подразделения была увеличена с до (трех) единиц.

Все работники Подразделения соответствуют квалификационным требованиям, предъявляемым в соответствии с должностными инструкциями работников Подразделения, также представлены справки об отсутствии судимости (в отношении директора и заместителя директора) и сведения о совершении лицом коррупционного преступления (в отношении главного менеджера), которые имеются в личных делах работников.

В соответствии со штатным расписанием Общества и Положением о Департаменте страхования и гарантирования подразделение состоит из:

Директор – единица;

Заместитель директора - единицы;

Главный менеджер – единиц () главных менеджеров (привлечение), () главный менеджер (скоринг), () главного менеджера (методология), () главного менеджера (анализ и отчетность), () главного менеджера (финансовый анализ), () менеджера).

Необходимо отметить, что решением Правления Общества от года (протокол №) штатная численность Департамента страхования и гарантирования была увеличена на и составил позиций.

Все работники Департамента страхования и гарантирования соответствуют квалификационным требованиям, предъявляемым в соответствии с должностными инструкциями работников Подразделения, также представлены сведения о совершении лицом коррупционного преступления в отношении каждого работника подразделения, прошедшего отбор в анализируемый период, которые имеются в личных делах.

В соответствии со штатным расписанием Общества и Положением о Департаменте торгового финансирования подразделение состоит из:

Директор – единиц;

Заместитель директора – единиц;

Главный менеджер – единицы;

Региональный директоров – единиц, региональный менеджер – единица.

Необходимо отметить, что решениями Правления Общества от года (протокол №) и от года (протокол №) штатная численность Департамента торгового финансирования была увеличена с () единиц до () единиц, путем присоединения в состав подразделения региональных директоров (единиц), регионального менеджера (единица) и главного менеджера (единица).

Все работники Подразделения соответствуют квалификационным требованиям, предъявляемым в соответствии с должностными инструкциями работников Подразделения, также представлены сведения о совершении лицом коррупционного преступления в отношении каждого работника подразделения, прошедшего отбор в анализируемый период, которые имеются в личных делах работников.

В соответствии со штатным расписанием Общества и Положением о Представительстве в городе Алматы подразделение состоит из:

Директор – единиц;

Главный менеджер – единица;

Все работники Подразделения соответствуют квалификационным требованиям, предъявляемым в соответствии с должностными инструкциями работников Подразделения, также представлены сведения о совершении лицом коррупционного преступления в отношении каждого работника подразделения, прошедшего отбор в анализируемый период, которые имеются в личных делах работников.

Факты занятия должности, находящейся в непосредственной подчиненности должности, занимаемой близкими родственниками, супругами, свойственниками за анализируемый период не установлены.

2.1.1. Проведение отбора кандидатов на занятие вакантных должностей в Обществе включает следующие этапы:

1) определение потребности в кандидатах и их поиска (основанием для начала конкурса является наличие вакантной должности в утвержденном штатном расписании);

2) размещение информации о вакансии на Едином карьерном портале АО «НУХ «Байтерек», интернет-ресурсе Общества (вкладка «Карьерные возможности в компаниях АО «НУХ «Байтерек»), а также на внешних информационных ресурсах (Электронная биржа труда, информационный сервис «Headhunter» и т.п.);

3) проведение поиска кандидатов (поиск осуществляется по внутренним и внешним каналам, включая кадровые резервы, работников Общества, АО «НУХ «Байтерек» и дочерних организаций АО «НУХ «Байтерек», откликнувшихся на вакансию на Едином карьерном портале АО «НУХ «Байтерек», а также на внешних информационных ресурсах (Электронная биржа труда, информационный сервис «Headhunter» и т.п.);

4) первичный отбор кандидатов (проводится анализ резюме на соответствие квалификационным требованиям. К участию в конкурсе не допускаются лица, в отношении которых имеются ограничения, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Общества);

5) оценка профессиональных и личностных компетенций (кандидаты проходят тестирование профессиональных знаний и способностей, а также интервью с представителями Общества. Объективность результатов оценки обеспечивается стандартностью условий, временем проведения и содержанием оценочных мероприятий);

6) комплексная проверка кандидатов Комплаенс-службой Общества на благонадежность и аффилированность;

7) принятие решения и заключение трудового договора (по итогам оценки формируется представление на назначение предпочитаемого кандидата, которое проходит установленную процедуру согласования. Окончательное решение о приеме на работу принимается уполномоченным лицом Общества).

Процесс отбора кандидатов автоматизирован на базе Единого карьерного портала АО «НУХ «Байтерек» и ИС «SimBase» Общества.

Стоит отметить, что по итогам внутреннего анализа коррупционных рисков по итогам 2024 года, проведенного на основании Приказа Председателя Правления Общества от 14.08.2024 г. № 125-Ө «О проведении внутреннего анализа коррупционных рисков в АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» Департаменту по управлению человеческими ресурсами и операционной деятельности была дана рекомендация *«рассмотреть возможность автоматизации процесса поиска и отбора кандидатов, в том числе прохождение кандидатами тестирования профессиональных знаний с использованием автоматизированных информационных систем с возможностью внедрения мер по записи/видеофиксации процедуры тестирования»*, по итогам которого ИС «SimBASE» Общества интегрирована с Единым карьерным порталом АО «НУХ «Байтерек» (*Акт ввода в промышленную эксплуатацию от г.*).

Согласно сведениям, полученным от Департамента по управлению человеческими ресурсами и операционной деятельности по объектам анализа за период **01.01.2024-31.10.2025 гг. расторгнуты трудовые договоры с работниками**, из них:

- по инициативе работника – ед.;
- по соглашению сторон – ед.;
- по истечению срока трудового договора – ед.;

За период **01.01.2024-31.10.2025 гг. принято работников**, из них:

- Департамент страхования и гарантирования – Директор Департамента (ед.);
- Департамент страхования и гарантирования – Заместитель Директора Департамента (ед.);
- Департамент страхования и гарантирования – Главный менеджер (привлечение) (ед.);
- Департамент страхования и гарантирования – Менеджер (привлечение) (ед.);
- Департамент страхования и гарантирования – Главный менеджер (методология) (ед.);
- Департамент торгового финансирования - Главный менеджер (ед.);
- Департамент торгового финансирования - Региональный директор (ед.);
- Департамент перестрахования - Главный менеджер (ед.).

Вместе с тем, наблюдается внутреннее перемещение работников в количестве (десять) единиц:

- с одной должности на другую равнозначную должность - ед.;
- повышение - ед.;
- понижение - ед.

В анализируемый период органом по сертификации Филиалом ООО «CERT INTERNATIONAL» в Республике Казахстан проведен сертификационный аудит системы менеджмента борьбы со взяточничеством Общества, по итогам которого подтверждено соответствие деятельности Общества требованиям международного стандарта ISO 37001:2016, в том числе и процесс отбора кандидатов, и выдан сертификат соответствия АВМС-2240/А от 09.12.2025 года, зарегистрированный в международной базе аккредитованных сертификатов (www.iafcertsearch.org).

По результатам проведенного анализа фактов нарушений процедуры отбора на занятие вакантных должностей, внутренних переводов или несоответствия квалификационным требованиям не установлено.

2.1.3. Соблюдение требований антикоррупционных ограничений и других обязательств в рамках системы менеджмента борьбы со взяточничеством Общества.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии коррупции и Политикой противодействия коррупции Общества на работников объекта анализа не распространяются требования по принятию антикоррупционных ограничений, вместе с тем, каждый работник Общества ознакомлен с действующими антикоррупционными стандартами Общества путем ознакомления через систему электронного документооборота Общества и подписанием соответствующего документа электронно-цифровой подписью.

В рамках внедрения СМБВ в Обществе должностные лица и работники Общества подтвердили, что они изучили и обязуются добросовестно следовать Политике противодействия коррупции и требованиям СМБВ путем подписания подтверждения электронно-цифровой подписью.

По результатам анализа фактов нарушения антикоррупционных стандартов и требований СМБВ работниками объекта анализа не установлено.

2.1.4. Анализ сообщений, поступающих на «Горячую линию «Сенім».

В соответствии с Политикой противодействия коррупции Общество обеспечивает функционирование канала «Горячей линии «Сенім», предназначенной для сообщения работниками Общества и иными физическими и (или) юридическими лицами информации о нарушениях, в том числе:

нарушениях положений внутренних нормативных документов Общества в области противодействия коррупции и мошенничества;

подозрениях, намерениях и (или) фактах совершения коррупционных, мошеннических действий работниками Общества и лицами, исполняющими управленческие функции в Обществе;

бездействии лиц, исполняющих управленческие функции в Обществе, работников Общества, способствующим совершению коррупционных действий;

фактах обращения к лицам, исполняющим управленческие функции в Обществе, работникам Общества каких-либо лиц в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений;

возможных мошеннических и иных противоправных действиях, совершенных любым работником или лицом, исполняющим управленческие функции в Обществе, либо работником или представителем контрагента Общества в отношении Общества.

К «Горячей линии «Сенім» относятся:

1) электронная почта «Горячей линии «Сенім» (senim@kazakhexport.kz);

2) телефон «Горячей линии «Сенім» (+7 (7172) 55-44-70);

3) электронные почты работников Комплаенс-службы (a.zhakayeva@kazakhexport.kz; b.tumenbayev@kazakhexport.kz);

Информация о каналах «Горячей линии «Сенім» размещена на корпоративном интернет-ресурсе Общества.

За анализируемый период сообщения о фактах участия или подозрения об участии работников объекта анализа в коррупционном поведении, мошенничестве, нарушении требований Политики противодействия коррупции, СМБВ Общества или иных противоправных действиях не установлены.

2.1.5. Обучение по вопросам противодействия коррупции и мошенничеству.

За анализируемый период работниками Общества принято участие в следующих обучающих мероприятиях по антикоррупционной тематике:

Темы обучения за 2024 год

1	О гарантиях обеспечения защиты и отсутствия преследования работников АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» и лиц, сообщающих информацию о случаях коррупционных проявлений или мошенничества в Обществе
2	Всеобщее декларирование доходов и имущества физических лиц для работников и должностных лиц АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» в рамках третьего этапа всеобщего декларирования доходов
3	Формы и виды мошеннических действий. Реализация мер по предупреждению и противодействию мошенничеству и коррупции в АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»
Темы обучения за 2025 год	
1	Механизм урегулирования конфликта интересов в АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»
2	Порядок информирования о проявлениях коррупции и мошенничества и меры реагирования в АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»
3	Меры финансового контроля в АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»
4	Антикоррупционные ограничения и стандарты в АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»
5	Основные принципы, подходы и требования международного стандарта ISO 37001:2016
6	Разработка и внедрение требований международного стандарта ISO 37001:2016
7	Обучение по программе «Внутренний аудитор системы менеджмента борьбы со взяточничеством» о порядке проведения внутреннего аудита системы менеджмента борьбы со взяточничеством Общества в соответствии с международным стандартом ISO 37001:2016

По итогам пройденных обучающих мероприятий, всеми работниками успешно пройдены тесты.

По результатам проведенного анализа рекомендации отсутствуют.

2.1.6. Перечень должностей, подверженных коррупционным рискам.

Перечень должностей, подверженных коррупционным рискам, определенных по итогам внутреннего анализа коррупционных рисков изложен в приложении № 1 к настоящей Аналитической справке.

2.2. Урегулирование конфликта интересов.

В соответствии с решением Совета директоров Общества от 03 декабря 2024 года (протокол № 23) в Обществе действует Политика по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», которая регламентирует порядок и процедуры досудебного урегулирования конфликтов, а также действия органов, должностных лиц и работников Общества в рамках данных процессов.

В соответствии с Положением о Комплаенс-службе, утвержденным решением Совета директоров Общества от 09 августа 2024 года (протокол № 14) в функции и задачи Комплаенс-службы входит принятие мер по выявлению, мониторингу и урегулированию конфликта интересов, в том числе в вопросах трудоустройства, закупок и иных бизнес-процессов Общества.

С целью выявления конфликта интересов Комплаенс-службой на ежемесячной основе ведется список аффилированных лиц и на ежеквартальной основе обновляется Реестр аффилированных лиц, размещаемый на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности.

Проверка на наличие признаков аффилированности и (или) заинтересованности проводится инициатором до заключения сделки, а также Комплаенс-службой на момент проведения комплаенс-проверки сделки.

Необходимо отметить, что по результатам автоматизации бизнес-процессов Комплаенс-службы, с начала 2025 года внедрено и используется электронное декларирование раскрытия потенциального конфликта интересов.

В соответствии с Политикой по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» декларирование конфликта интересов осуществляется в случаях:

- 1) раскрытия сведений о конфликте интересов при приеме на работу;
- 2) раскрытия сведений о конфликте интересов на ежегодной основе;
- 3) раскрытия сведений о конфликте интересов при возникновении ситуации, когда имеются основания полагать, что наличие личной заинтересованности может привести или привело к возникновению конфликта интересов.

С начала 2025 года сведения о потенциальном конфликте интересов представлены всеми работниками Общества посредством заполнения и формирования соответствующей декларацией в системе электронного документооборота и подписания электронно-цифровой подписью.

За анализируемый период фактов конфликта интересов у работников Общества при выполнении ими должностных функций не выявлено.

2.3. Освоение и распределение бюджетных и финансовых средств.

За анализируемый период деятельность объекта анализа была подвергнута внутреннему аудиту процессов страховой, перестраховочной деятельности и гарантирования. Аудиторская проверка проведена за период с 11 июня 2023 года по 01 сентября 2024 года, а также с 01 сентября 2024 года по 01 апреля 2025 года.

По результатам проведенных внутренних аудитов, коррупционные риски не выявлены.

Также в третьем квартале 2025 года в отношении Общества Высшей аудиторской палатой Республики Казахстан инициировано проведение государственного аудита с 25 августа 2025 года по 31 октября 2025 года на предмет оценки эффективности мер государственной поддержки субъектов частного предпринимательства.

В этой связи, со стороны Рабочей группы в рамках проведенного анализа рекомендации не даны.

По итогам проведенного анализа рекомендаций не даны.

2.4. Заключение договоров с физическими и юридическими лицами.

Проверка на наличие признаков аффилированности и (или) заинтересованности проводится инициатором до заключения сделки, а также Комплаенс-службой на момент проведения комплаенс-проверки сделки.

В соответствии с пунктом 8 Политики противодействия коррупции Общества, одной из мер противодействия коррупции является согласование с контрагентами Общества вопросов, касающихся соблюдения последними положений настоящей Политики,

разработки контрагентами собственных антикоррупционных процедур, включении в текст заключаемых с контрагентами соглашений и договоров антикоррупционных оговорок, а также иные меры, предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан.

По результатам проведенного внутреннего аудита СМБВ, проведенного в соответствии с приказом Председателя Правления Общества №166-Ө от 15.10.2025г. отмечено наблюдение о том, что в договорах закупок способом из одного источника (нетиповая форма) отсутствуют антикоррупционные обязательства.

Вместе с тем, принимая во внимание, что деятельность Департамента перестрахования предусматривает заключение договоров в рамках процессов исходящего/входящего перестрахования, в том числе с иностранными контрагентами, имеется необходимость предусмотреть в заключаемых договорах перестрахования антикоррупционные оговорки.

По результатам проведенного анализа рекомендуется включение антикоррупционных оговорок в условия заключаемых договоров перестрахования. (Исп. Б. Туменбаев)

2.5. Разработка и эксплуатация информационных систем.

Деятельность объекта анализа не предусматривает разработку информационных систем.

3. Приложения:

Перечень должностей, подверженных коррупционным рискам.

4. Выводы:

По итогам анализа внутренних документов, затрагивающих деятельность объекта анализа даны рекомендации по актуализации, внесению изменений/дополнений в следующие внутренние документы Общества:

- 1) Политика по перестрахованию акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»;
- 2) Регламент входящего перестрахования акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»;
- 3) Правила добровольного страхования проектного финансирования акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»;
- 4) Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» добровольного страхования займов;
- 5) Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» по портфельному страхованию связанному с кредитованием (займами) для продвижения несырьевого экспорта;
- 6) Правила страхования аккредитивов АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»;
- 7) Правила предоставления экспортерам предэкспортного финансирования акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»;
- 8) Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования краткосрочной дебиторской задолженности экспортера;
- 9) Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования инвестиций;

10) Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования гражданско-правовой ответственности экспортера по возврату авансовых платежей;

11) Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования экспортных кредитов;

12) Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования международного факторинга;

13) Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования кредитной организации при финансировании иностранного контрагента;

14) Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования гражданско-правовой ответственности экспортера по срочным валютным сделкам;

15) Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования гражданско-правовой ответственности экспортера по облигациям;

16) Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования банковских гарантий, выданных иностранными банками;

17) Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования сделок с АО «Банк Развития Казахстана», связанных с кредитованием (займами) для продвижения несырьевого экспорта;

18) Правила страхования гражданско-правовой ответственности Экспортера перед финансовыми организациями акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»;

19) Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» добровольного страхования финансового лизинга;

20) Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» по страхованию убытков Экспортера, связанных с выполнением работ/оказанием услуг;

21) Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» страхования убытков финансовых организаций;

22) Правила гарантирования сделок по продвижению несырьевого экспорта акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»;

23) Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» предоставления экспортного торгового финансирования.

По итогам Анализа организационно – управленческой деятельности Подразделения коррупционных рисков не выявлено, вместе с тем, даны рекомендации по включению антикоррупционных оговорок в условия заключаемых договоров перестрахования.

Председатель Правления

Чайжунусов А.С.

Заместитель Председателя Правления

Бектыбаева А.Е.

Заместитель Председателя Правления

Ержанова М.Н.

Заместитель Председателя Правления

Балкин А.Ж.

Комплаенс-служба:

Руководитель комплаенс-службы

Жакаева А.С.

Главный комплаенс-контролер

Туменбаев Б.М.

Главный комплаенс-контролер

Ауганбаева А.С.

Руководители объекта анализа:

Директор Департамент перестрахования

Жумабеков А.С.

Директор Департамент страхования и гарантирования

Абилова Е.В.

Заместитель директора Департамента торгового финансирования

Абай А.Е.

Директор Представительства в г. Алматы

Калкаев А.Н.

Директор Департамента по управлению человеческими ресурсами и операционной деятельности

Кенесова А.К.

Приложение № 1 к Аналитической справке

Перечень должностей, подверженных коррупционным рискам, определенных по итогам внутреннего анализа коррупционных рисков

Наименование объекта внутреннего анализа коррупционных рисков:
Департамент перестрахования акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»

Должность подверженная коррупционному риску	Должностные полномочия, содержащие коррупционные риски	Коррупционные риски	Уровень коррупционных рисков
Директор	В соответствии с должностной инструкцией в функции директора департамента входит: 1) заключение генеральных соглашений о перестраховании, договоров перестрахования (ретроцессии); 2) анализ финансового состояния перестраховщиков, с которыми заключены договоры перестрахования.	Вероятность возникновения причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений в ходе выполнения задач и реализации функций, заключающихся: 1) отсутствие антикоррупционных оговорок в договорах; 2) отсутствие либо уменьшенные штрафные санкции к контрагенту; 3) Игнорирование отрицательных финансовых показателей клиента в анализе / подлог данных для успешного прохождения анализа; 4) Искажение, сокрытие или предоставление заведомо ложных сведений в отчетных документах.	Низкий*
Заместитель директора	В соответствии с должностной инструкцией директора департамента выполнение должностных обязанностей директора департамента в его отсутствие возлагается на его заместителя.		Низкий*

* На дату проведения анализа отсутствовали факты совершения коррупционных правонарушений.

Примечание: Представленный перечень не является исчерпывающим и может быть пересмотрен в рамках последующих проводимых внутренних анализов коррупционных рисков.

Перечень должностей, подверженных коррупционным рискам, определенных по итогам внутреннего анализа коррупционных рисков

Наименование объекта внутреннего анализа коррупционных рисков:
Департамент страхования и гарантирования акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»

Должность подверженная коррупционному риску	Должностные полномочия, содержащие коррупционные риски	Коррупционные риски	Уровень коррупционных рисков
Директор	<p>В соответствии с должностной инструкцией в функции директора департамента входит:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) взаимодействие с клиентами, банками и иными финансовыми институтами в рамках реализуемых совместно с ними проектов; 2) согласование заключения Департамента, в котором излагается оценка состояния объекта, который выступает источником страхового или гарантийного риска, излагается позиция Департамента, касательно целесообразности предоставления страховой защиты, гарантии или изменения условий её предоставления. Подготовка рекомендаций для членов уполномоченных органов по минимизации страхового риска; 3) вынесение вопроса о предоставлении страховой защиты, гарантирования или изменения условий её предоставления на рассмотрение уполномоченного органа Общества; 4) оценивает финансовое состояние объекта, который выступает источником страхового и финансового риска, факторов, способствующих и препятствующих развитию страховых и финансовых рисков; оценка информационного фона в СМИ, репутационных рисков заемщика/должника и т.п.; 5) осуществляет мониторинг финансового состояния страхователя, мониторинг исполнения условий страхования и условий предоставления гарантий в рамках принятого решения уполномоченного органа Общества; 6) мониторинг своевременной оплаты страховой премии клиентом для действительности страховой защиты объекта страхования; 	<p>Вероятность возникновения причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений в ходе выполнения задач и реализации функций, заключающихся:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Предоставление преимуществ отдельным клиентам с целью извлечения личной выгоды; 2) Платежи за упрощение формальных процедур (facilitation payments) или за ускорение рассмотрения заявления клиента; 3) Игнорирование отрицательных финансовых показателей клиента в анализе / подлог данных для успешного прохождения анализа с целью извлечения личной выгоды; 4) Принятие решения о предоставлении страховой/перестраховочной защиты или гарантии без проведения надлежащей оценки и анализа рисков с целью извлечения личной выгоды; 5) Искажение, сокрытие или предоставление заведомо ложных сведений в отчетных документах в целях получения личной выгоды; 6) Сокрытие нарушений условий договора страхования/гарантирования и перестрахования с целью извлечения личной выгоды; 7) Извещение клиентов и иных лиц о предоставлении в уполномоченный орган по финансовому мониторингу информации в целях принятия клиентом действий по избеганию подозреваемых лиц от ответственности с целью извлечения личной выгоды. 	Низкий*
Заместитель директора (2 ед.)	<p>В соответствии с должностной инструкцией директора департамента выполнение должностных обязанностей директора департамента в его отсутствие возлагается на его заместителя;</p> <ol style="list-style-type: none"> 6) соблюдение требования законодательства РК о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, законодательства РК о персональных данных и их защите; 		Низкий*

* На дату проведения анализа отсутствовали факты совершения коррупционных правонарушений.

Примечание: Представленный перечень не является исчерпывающим и может быть пересмотрен в рамках последующих проводимых внутренних анализов коррупционных рисков.

Перечень должностей, подверженных коррупционным рискам, определенных по итогам внутреннего анализа коррупционных рисков

Наименование объекта внутреннего анализа коррупционных рисков:
Департамент торгового финансирования акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»

Должность подверженная коррупционному риску	Должностные полномочия, содержащие коррупционные риски	Коррупционные риски	Уровень коррупционных рисков
Директор	<p>В соответствии с должностной инструкцией в функции директора департамента входит:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) привлечение, структурирование и взаимодействие с клиентами, банками и иными финансовыми институтами, зарубежными покупателями и иностранными контрагентами по продуктам Общества в рамках торгового финансирования, в том числе контроль процедуры сопровождения сделок по торговому финансированию до их завершения; 2) вынесение вопроса на рассмотрение уполномоченного органа Общества о предоставлении страховой защиты в рамках торгового финансирования или изменения условий её предоставления; 3) вынесение вопроса на рассмотрение уполномоченного органа Общества о предоставлении субсидирования или изменения условий её предоставления; 4) контроль процедуры осуществления мониторинга по вопросам исполнению обязательств сторонами договоров в рамках торгового финансирования по своевременной оплате страховой премии, целевому использованию средств 5) контроль процедуры осуществления мониторинга исполнения обязательств сторонами по договорам субсидирования; 6) взаимодействие с международными финансовыми институтами и банковскими организациями, в том числе с экспортными кредитными агентствами, в целях установления лимита на Общество для реализации экспортных контрактов несырьевого товара/работ/услуг, 7) исполнение требований законодательства РК по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, в том числе принятие необходимых мер по надлежащей проверке клиентов (партнеров) Общества при установлении деловых отношений; 	<p>Вероятность возникновения причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений в ходе выполнения задач и реализации функций, заключающихся:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Предоставление преимуществ отдельным клиентам с целью извлечения личной выгоды; 2) Платежи за упрощение формальных процедур (facilitation payments) или за ускорение рассмотрения заявления клиента; 3) Игнорирование отрицательных финансовых показателей клиента в анализе / подлог данных для успешного прохождения анализа с целью извлечения личной выгоды; 4) Принятие решения о предоставлении страховой/перестраховочной защиты или гарантии без проведения надлежащей оценки и анализа рисков с целью извлечения личной выгоды; 5) Искажение, сокрытие или предоставление заведомо ложных сведений в отчетных документах в целях получения личной выгоды; 6) Сокрытие нарушений условий договора страхования/гарантирования и перестрахования с целью извлечения личной выгоды 7) Извещение клиентов и иных лиц о предоставлении в уполномоченный орган по финансовому мониторингу информации в целях принятия клиентом действий по избеганию подозреваемых лиц от ответственности с целью извлечения личной выгоды. 	Низкий*
Заместитель директора	<p>В соответствии с должностной инструкцией директора департамента выполнение должностных обязанностей директора департамента в его отсутствие возлагается на его заместителя.</p>		Низкий*

* На дату проведения анализа отсутствовали факты совершения коррупционных правонарушений.

Примечание: Представленный перечень не является исчерпывающим и может быть пересмотрен в рамках последующих проводимых внутренних анализов коррупционных рисков.

Перечень должностей, подверженных коррупционным рискам, определенных по итогам внутреннего анализа коррупционных рисков

Наименование объекта внутреннего анализа коррупционных рисков:
Представительство акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»
в г. Алматы

Должность подверженная коррупционному риску	Должностные полномочия, содержащие коррупционные риски	Коррупционные риски	Уровень коррупционных рисков
Директор	<p>В соответствии с должностной инструкцией в функции директора департамента входит:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) взаимодействие с клиентами, банками и иными финансовыми институтами в рамках реализуемых совместно с ними проектов; 2) вынесение вопроса о предоставлении страховой защиты или изменения условий её предоставления на рассмотрение уполномоченного органа Общества; 3) мониторинг своевременной оплаты страховой премии клиентом для действительности страховой защиты объекта страхования; 4) предоставление заключений о степени риска (управление рисками) рассматриваемых операций Обществом в пределах своих полномочий; 5) исполнение требований законодательства РК по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, в том числе принятие необходимых мер по надлежащей проверке клиентов (партнеров) Общества при установлении деловых отношений. 	<p>Вероятность возникновения причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений в ходе выполнения задач и реализации функций, заключающихся:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Предоставление преимуществ отдельным клиентам с целью извлечения личной выгоды; 2) Платежи за упрощение формальных процедур (facilitation payments) или за ускорение рассмотрения заявления клиента; 3) Игнорирование отрицательных финансовых показателей клиента в анализе / подлог данных для успешного прохождения анализа с целью извлечения личной выгоды; 4) Принятие решения о предоставлении страховой/перестраховочной защиты или гарантии без проведения надлежащей оценки и анализа рисков с целью извлечения личной выгоды; 5) Искажение, сокрытие или предоставление заведомо ложных сведений в отчетных документах в целях получения личной выгоды; 6) Сокрытие нарушений условий договора страхования/гарантирования и перестрахования с целью извлечения личной выгоды 7) Извещение клиентов и иных лиц о предоставлении в уполномоченный орган по финансовому мониторингу информации в целях принятия клиентом действий по избеганию подозреваемых лиц от ответственности с целью извлечения личной выгоды. 	Низкий*

* На дату проведения анализа отсутствовали факты совершения коррупционных правонарушений.

Примечание: Представленный перечень не является исчерпывающим и может быть пересмотрен в рамках последующих проводимых внутренних анализов коррупционных рисков.