Комплаенс-қызметінің 2025 жылға арналған жұмыс жоспарының орындалуы туралы ақпарат

№	Жоспарға сәйкес іс-шараның атауы 2025 жылға	Жоспармен белгіленген іс-шараларды орындау мерзімі	Жұмыс жоспарымен анықталған аяқталу формасы	Орындалуын растайтын құжаттың деректемелері (№ және күні)	Іс-шараның орындалуы туралы ақпарат
1	«Қазақстанның экспорттық-кредиттік агенттігі» АҚ (бұдан әрі мәтін бойынша – Қоғам) аффилирленген тұлғаларының тізілімін қалыптастыру және жүргізу, сондай-ақ Қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында және «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» АҚ «SimBase» деректер базасында аффилирленген тұлғалар туралы мәліметтерді уақтылы орналастыру	Тоқсан сайын – Қаржылық есептілік депозитарийі үшін	«Ақпараттық-есептеу орталығы» АҚ серверіне келіп түскен электрондық есепті өңдеу нәтижелері туралы хабарлама	№15473 хабарлама «Ақпараттық-есептеу орталығы» АҚ серверіне келіп түскен электрондық есепті өңдеу нәтижелері туралы; №16182 хабарлама «Ақпараттық-есептеу орталығы» АҚ серверіне келіп түскен электрондық есепті өңдеу нәтижелері туралы; №16946 хабарлама «Ақпараттық-есептеу орталығы» АҚ серверіне келіп түскен электрондық есепті өңдеу нәтижелері туралы; №18097 хабарлама «Ақпараттық-есептеу орталығы» АҚ серверіне келіп түскен электрондық есепті өңдеу нәтижелері туралы.	Орындалды
		Ай сайын – «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» АҚ үшін	Қоғамның аффилирленген тұлғаларының қалыптастырылған тізілімі	«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» АҚ «SimBase»-індегі аффилирленген тұлғалар тізілімін жаңарту ай сайынғы негізде есепті айдың 5-күніне дейін жүзеге асырылады	Орындалды
2	Комплаенс-тәуекелді басқару тиімділігі туралы жылдық есепті қалыптастыру	2025 жылдың 1 тоқсаны	Қоғамның Директорлар кеңесі бекіткен Қоғамдағы комплаенс-тәуекелді басқару тиімділігі туралы жылдық есеп	Қоғамның Директорлар кеңесінің 26.02.2025 ж. № 02 бетпе-бет отырысының Хаттамасынан үзінді көшірме	Орындалды
3	Комплаенс-қызметінің жұмысы туралы есепті қалыптастыру және ұсыну	тоқсан сайын	Қоғамның Директорлар кеңесі хаттамасынан үзінді көшірме	Қоғамның Директорлар кеңесінің 15.01.2025 ж. № 01 бетпе-бет отырысының Хаттамасынан үзінді көшірме;	Орындалды

				Қоғамның Директорлар кеңесінің 23.05.2025 ж. № 08 бетпе-бет отырысының Хаттамасынан үзінді көшірме; Қоғамның Директорлар кеңесінің 29.07.2025 ж. № 12 бетпе-бет отырысының Хаттамасынан үзінді көшірме; Қоғамның Директорлар кеңесінің 31.10.2025 ж. № 16 бетпе-бет отырысының Хаттамасынан үзінді көшірме	
4	Сыбайлас жемқорлыққа қарсы стандарттарды іске асыру бойынша өткізілген іс-шаралар туралы есептік ақпаратты қалыптастыру	тоқсан сайын	«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» АҚ үшін есептік ақпарат	05.01.2025 ж. шығыс № 04-10/5 хат; 03.04.2025 ж. шығыс № 04-09/841 хат; 02.07.2025 ж. шығыс № 04-10/1682 хат; 03.10.2025 ж. шығыс № 04-09/2519 хат	Орындалды
5	Қоғам қызметіндегі сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін барынша азайту бойынша 2024 жыл ішінде өткізілген іс-шаралар туралы есеп үшін мәліметтерді дайындау және жинақтау	15 сәуірден кешіктірмей	Қазақстан Республикасы Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл агенттігі (Сыбайлас жемқорлыққа қарсы қызмет) үшін есептік ақпарат	28.03.2025 ж. шығыс № 04-09/784 ілеспе хат	Орындалды
6	Қоғамның қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдеріне бейімділігін бағалау үшін сапалы көрсеткіштерді дайындау және жинақтау	15 сәуірден кешіктірмей	Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі үшін есептік ақпарат	22.01.2025 ж. шығыс № 04-09/168 ілеспе хат	Орындалды
Сыбайлас жемқорлыққа және алаяқтыққа қарсы іс-қимылды ұйымдастыру бойынша іс-шаралар					
7	Қоғамның лауазымды тұлғаларының өздері қабылдаған сыбайлас жемқорлыққа қарсы	жыл бойы	Жазбаша өтініштер, өзге де растаушы құжаттар	Лауазымды тұлғалардың 01.10.2025 ж. және 28.02.2025 ж. қол қойған сыбайлас жемқорлыққа қарсы шектеулері	Орындалды

	шектеулерді сақтауын мониторингтеу және бақылау				
8	Қоғам қызметінде алаяқтық пен сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл бойынша бақылау процедураларының тиімділігіне бағалау жүргізу	жыл бойы	Қызметтік жазбахат және (немесе) есеп	Есеп Қоғамдық кеңес мүшелеріне ұсынылды. Қоғамның Қоғамдық кеңесі отырысының 29.08.2025 ж. № 3 хаттамасынан үзінді көшірме.	Орындалды
9	Сыбайлас жемқорлық пен алаяқтық тәуекелдеріне қарсы іс-қимыл және оның алдын алу тақырыбы бойынша ішкі оқытуды өткізу және персоналдың білімін тексеру	қызметкерлерді ішкі оқытудың бекітілген кестесінде көзделген мерзімдерде	Ішкі оқыту хаттамалары, тестілеудің жазбаша нәтижелері	11.04.2025 ж. өткізілген оқу туралы хаттама, 22.04.2025 ж. өткізілген тестілеу туралы есеп; 01.07.2025 ж. оқуды өткізу хаттамасы, 11.07.2025 ж. өткізілген тестілеу туралы есеп; 28.08.2025 ж. оқуды өткізу хаттамасы, 22.09.2025 ж. өткізілген тестілеу туралы есеп; 10.11.2025 ж. ішкі оқыту хаттамасы, 25.11.2025 ж. тестілеу туралы есеп.	Орындалды
10	Ішкі нормативтік құжаттарға (жобаларға) сыбайлас жемқорлыққа қарсы сараптама жүргізу	Ішкі нормативтік құжаттардың жобаларының келіп түсуіне (әзірленуіне) қарай	Комплаенс-қорытындылар/келісу парақтары	Ағымдағы жылдың бірінші тоқсанында ішкі нормативтік құжаттардың 12 жобасы қаралды; Екінші тоқсанда ішкі нормативтік құжаттардың 27 жобасы қаралды; Үшінші тоқсанда ішкі нормативтік құжаттардың 12 жобасы қаралды. Бұл ақпарат пен растаушы құжаттар Қоғамның Директорлар кеңесінің қарауына тоқсан сайынғы есептерде ұсынылады.	Орындалды
11	Қоғамның лауазымды тұлғалары мен қызметкерлерінің, сондай-ақ олардың жұбайларының кірістер мен мүлік туралы декларацияларды/активтер мен міндеттемелер туралы	жылына 1 рет 15 қыркүйекке дейін	Активтер мен міндеттемелер туралы декларация және (немесе) кірістер мен мүлік туралы декларация	Мониторинг нәтижелері бойынша Қоғамның тиісті лауазымды тұлғалары мен қызметкерлеріне Салық кодексінің тиісті ережелері өзгерістермен бірге қолданылатыны анықталды, олар ҚР 2025 жылғы 15 шілдедегі № 208-VIII «ҚР Кодексіне «Салық және бюджетке	Орындалды

	декларацияларды ұсыну жөніндегі салық заңнамасының талаптарын сақтауын қаржылық бақылау шараларының іске асырылуын мониторингтеу			төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы» (Салық кодексі) өзгерістер мен толықтырулар енгізу және оны қолданысқа енгізу мәселелері туралы» Заңында көзделген, салық декларацияларын ұсыну бойынша өз міндеттемелерін белгіленген тәртіппен уақтылы орындады	
12	Қоғамның клиенттері мен контрагенттерін аффилирленгендік және сенімділік тұрғысынан тексеруді жүргізу	құрылымдық бөлімшелерден тиісті сұрау салулардың келіп түсуіне қарай	Комплаенс-қорытындылар	Бірінші тоқсанда 79 комплаенс-қорытынды дайындалды; Екінші тоқсанда 115 комплаенс-қорытынды дайындалды; Үшінші тоқсанда 141 комплаенс-қорытынды дайындалды; Төртінші тоқсанда 129 қорытынды дайындалды.	Орындалды
13	Корпоративтік алаяқтық және теріс пайдаланушылық тәуекелдерінің алдын алу (жасанды бизнес-қажеттілікті туындату, бюджетті негізсіз өсіру) тұрғысынан Қоғам қызметкерлері мен құрылымдық бөлімшелері арасынан бюджеттік баптар әкімшілерінің бюджеттік өтінімдеріне талдау жүргізу	жылына бір реттен сирек емес	Қызметтік жазбахаттар және (немесе) қорытындылар	25.11.2025 ж. № 8472-ВН қызметтік жазбахат	Орындалды
14	Қоғамның жұмыс және бизнес-процестеріндегі сыбайлас жемқорлық тәуекелдеріне ішкі талдау жүргізу	жыл бойы	Аналитикалық анықтама	Қоғам Басқармасы Төрағасының М.А. 05.11.2025 жылғы №177-Ө бұйрығымен сыбайлас жемқорлық тәуекелдеріне ішкі талдау жүргізу кезеңі 05.11.2025 ж. - 18.12.2025 ж. аралығына белгіленді. 30.12.2025 ж. қалыптастырылды және қол қойылды	Орындалды
15	Қоғамның құрылымдық бөлімшелерінің қызметіне	тоқсан сайын	Сыбайлас жемқорлыққа қарсы мониторинг	31.03.2025 ж. бастап 03.04.2025 ж. дейінгі кезеңде жүргізілген бірінші тоқсандағы сыбайлас жемқорлыққа	Орындалды

	сыбайлас жемқорлыққа қарсы мониторинг жүргізу		қорытындысы бойынша аналитикалық есеп	қарсы мониторинг қорытындысы бойынша аналитикалық есеп; 30.06.2025 ж. бастап 02.07.2025 ж. дейінгі кезеңде жүргізілген екінші тоқсандағы сыбайлас жемқорлыққа қарсы мониторинг қорытындысы бойынша аналитикалық есеп; 29.09.2025 ж. бастап 03.10.2025 ж. дейінгі кезеңде жүргізілген үшінші тоқсандағы сыбайлас жемқорлыққа қарсы мониторинг қорытындысы бойынша аналитикалық есеп.	
16	Қоғам қызметіне ISO 37001:2016 «Парақорлықпен күрес менеджменті жүйесі» халықаралық стандартын енгізу	31 желтоқсаннан кешіктірмей	Сәйкестік сертификаты	«CERT INTERNATIONAL» ЖШҚ Қазақстан Республикасындағы Филиалы жүргізген сертификаттау аудитінің қорытындысы бойынша Қоғам қызметінің ISO 37001:2016 халықаралық стандартының талаптарына сәйкестігі расталды. Аудит нәтижелері бойынша халықаралық аккредиттелген сертификаттар базасында (www.iafcertsearch.org) тіркелген, қолданылу мерзімі 2028 жылғы 08 желтоқсанға дейінгі, 09.12.2025 жылғы ABMS-2240/A сәйкестік сертификаты берілді. Қосымша Қоғам қызметінің ISO 37001:2017 ұлттық стандартының талаптарына сәйкестігін растайтын, қолданылу мерзімі 2028 жылғы 08 желтоқсанға дейінгі, 09.12.2025 жылғы № KZ.Q.01.0064.C25.16382 сәйкестік сертификаты берілді.	Орындалды
Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл бойынша ішкі бақылауды іске асыру жөніндегі іс-шаралар					

17	Қаржылық мониторингке жататын операциялар туралы хабарламаларды қаржылық мониторинг жөніндегі уәкілетті мемлекеттік органға уақтылы жіберу	Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамалық және нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген мерзімдерде	Қаржылық мониторинг жөніндегі уәкілетті мемлекеттік органның интернет-ресурсында орналастырылған ақпарат	Қаржылық мониторингке жататын операциялар олардың болмауына байланысты жіберілген жоқ	Орындалды
18	Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл процесіне қатысты тақырып бойынша ішкі оқытуды өткізу және персоналдың білімін тексеру	қызметкерлерді ішкі оқытудың бекітілген кестесінде көзделген мерзімдерде	Ішкі оқыту хаттамалары, тестілеудің жазбаша нәтижелері	1. 28.03.2025 ж. өткізілген оқу туралы хаттама; 2. 28.03.2025 ж. өткізілген оқу туралы хаттама, 23.04.2025 ж. өткізілген тестілеу туралы есеп; 3. 28.03.2025 ж. өткізілген оқу туралы хаттама, 22.04.2025 ж. өткізілген тестілеу туралы есеп; 4. 11.06.2025 ж. өткізілген оқу туралы хаттама; 5. 15.07.2025 ж. өткізілген оқу туралы хаттама; 6. 27.11.2025 ж. өткізілген оқу туралы хаттама, 12.12.2025 ж. өткізілген тестілеу туралы есеп.	Орындалды
19	Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы нормативтік құқықтық актілердің талаптарына	жылына кемінде 2 (екі) рет	Комплаенс-тексеру қорытындысы бойынша қорытындылар және/немесе есептер	01.01.2025 ж. бастап 17.03.2025 ж. дейінгі және 03.12.2025 ж. бастап 31.12.2025 ж. дейінгі кезеңдерге комплаенс-тексерулер жүзеге асырылды, олардың нәтижелері бойынша жүргізілген комплаенс-тексеру туралы қорытындылар қалыптастырылды.	Орындалды

	сәйкестігі мен толықтығы тұрғысынан клиенттердің қалыптастырылған дерекқорлары (досьелері) мен сауалнамаларына комплаенс-тексеру жүргізу				
Мониторингтің және комплаенс-тәуекелдерді басқарудың өзге де бағыттары					
20	Қаржылық мониторинг жөніндегі уәкілетті орган жанындағы Комплаенс кеңесінің, Қоғамның Қоғамдық кеңесі өкілдері кеңесінің, Қазақстан қаржыгерлері қауымдастығы жанындағы жұмыс топтарының отырыстарына қатысу	отырыстардың шақырылуына және жұмыс топтарының құрылуына қарай	Отырыс хаттамалары немесе материалдары	Қоғамның Қоғамдық кеңесі отырысының 29.08.2025 ж. № 3 хаттамасынан үзінді көшірмелер.	Орындалды
21	Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына мониторинг жүргізу және Қоғамның құрылымдық бөлімшелерін Қоғам қызметіне әсер ететін заңнамалық және нормативтік құқықтық актілерге енгізілетін өзгерістер мен толықтырулар туралы құлағдар ету	апта сайын	Қоғамның құрылымдық бөлімшелері үшін дайындалған Қазақстан Республикасының заңнамалық және нормативтік құқықтық актілеріне шолу	09.01.2025 ж. № 188-ВН 16.01.2025 ж. № 373-Вн 23.01.2025 ж. № 504-Вн 30.01.2025 ж. № 651-ВН 07.02.2025 ж. № 876-Вн 14.02.2025 ж. № 1062-Вн 20.02.2025 ж. № 1189-Вн 27.02.2025 ж. № 1375-Вн 06.03.2025 ж. № 1589-Вн	Орындалды
22	Қоғамның құрылымдық бөлімшесі сақтандыру және кепілдік төлемдері бойынша дайындайтын материалдарға комплаенс-сараптама жүргізу	тиісті материалдар мен сұрау салулардың келіп түсуіне қарай	Актілер/қорытындылар/келісу парақтары	Екінші тоқсанда Қоғам жалпы сомасы 3 741 079 067,10 теңгеге 2 (екі) сақтандыру төлемін жүзеге асырды, оның ішінде: 1. 24.10.2023 жылғы № ДС_3-2023-139 қарызды ерікті сақтандыру шарты бойынша сомасы 639 797 429,00 теңгеге «Kaz-Ir Agro» ЖШС сақтандыру жағдайы бойынша, пайда алушы «Қазақстан Даму Банкі» АҚ;	Орындалды

				2. 14.12.2021 жылғы № ДС_3-2021-257 қарызды ерікті сақтандыру шарты бойынша сомасы 3 101 281 638,10 теңгеге «Хлопкопром-Целлюлоза» ЖШС сақтандыру жағдайы бойынша, пайда алушы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ. Жоғарыда көрсетілген сақтандыру жағдайлары бойынша ұсынылған материалдарды зерделеу нәтижелері бойынша...	
23	Қоғамның ағымдағы қызметі үшін ықтимал комплаенс-тәуекелдерді анықтау мақсатында жекелеген мемлекеттер мен халықаралық ұйымдар қолданатын экономикалық және саяси санкциялар бойынша жағдайды мониторингтеу, талдау және бағалау	жыл бойы	Қызметтік жазбахаттар, аналитикалық анықтамалар	Бірінші тоқсанда 28.02.2025 ж. № 1435-ВН қызметтік жазбахат дайындалды. Екінші тоқсанда 09.06.2025 ж. № 4257-ВН қызметтік жазбахат дайындалды. Үшінші тоқсанда 23.09.2025 ж. № 6892-ВН қызметтік жазбахат дайындалды. Төртінші тоқсанда 04.11.2025 ж. № 7896-ВН қызметтік жазбахат дайындалды.	Орындалды