

**2024 жылғы «БЖЗҚ» АҚ бөлімшелері қызметіндегі
сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін ішкі сараптау нәтижесі туралы
№2 сараптамалық анықтама**

Алматы қ.

«03» 06 2025 ж.

КІРІСПЕ

2024 жылғы «БЖЗҚ» АҚ (бұдан әрі – Қор) қызметіндегі сыбайлас жемқорлық тәуекелдеріне ішкі сараптау жүргізу негіздемесі – Қордың Басқарма Төрағасының 2025 жылғы 10 қаңтардағы №18 бұйрық (бұдан әрі – №18 бұйрық).

№18 бұйрықтың №1 қосымшасы 2024 жылғы «БЖЗҚ» АҚ орталық аппаратының құрылымдық бөлімшелерінің және филиалдарының қызметіндегі сыбайлас жемқорлық тәуекелдеріне ішкі сараптау жүргізу кестесіне (бұдан әрі – Кесте) сәйкес 2025 жылғы 2-тоқсандағы сараптау 2024 жылғы Қордың мынадай бөлімшелері мен филиалдарының (бұдан әрі – Бөлімшелер) қызметін қамтыды:

- 1) Сатып алу департаменті (СД);
- 2) Инфрақұрылымды дамыту және қолдау департаменті (ИДҚД);
- 3) Комплаенс және сапаны бақылау басқармасы (КСББ);
- 4) Төлемдерді ұйымдастыру және хабарландыру департаменті (ТҰХД);
- 5) Жұртшылықпен байланыс департаменті (ЖБД);
- 6) «БЖЗҚ» АҚ Атырау облыстық филиалы;
- 7) «БЖЗҚ» АҚ Шығыс Қазақстан облыстық филиалы;
- 8) «БЖЗҚ» АҚ Жамбыл облыстық филиалы;
- 9) «БЖЗҚ» АҚ Батыс Қазақстан облыстық филиалы.

Сыбайлас жемқорлыққа қарсы комплаенс басқармасы (бұдан әрі – СКБ) сыбайлас жемқорлық тәуекелдеріне ішкі сараптауды (бұдан әрі – СЖТІС) Қазақстан Республикасының Мемлекеттік қызмет істері және сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл агенттігі Төрағасының 2016 жылғы 19 қазандағы №12 бұйрығымен бекітілген Үлгілік қағидаларға, Қазақстан Республикасының Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл агенттігі (Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл қызметі) төрағасының 2022 жылғы 30 желтоқсандағы № 488 бұйрығымен бекітілген Сыбайлас жемқорлық тәуекелдеріне ішкі сараптау жүргізу бойынша әдістемелік ұсынымдарға (бұдан әрі – Әдістемелік ұсынымдар) сәйкес жүргізді.

ҚОР БӨЛІМШЕЛЕРІНІҢ ҚЫЗМЕТІНЕ ҚАТЫСТЫ НОРМАТИВТІК ҚҰҚЫҚТЫҚ АКТІЛЕРДЕГІ, ІШКІ НОРМАТИВТІК ҚҰЖАТТАРДАҒЫ СЫБАЙЛАС ЖЕМҚОРЛЫҚ ТӘУЕКЕЛДЕРІН АНЫҚТАУ

Бөлімшелердің қызметіне қатысты нормативтік құқықтық актілерде (бұдан әрі – НҚА) сыбайлас жемқорлық тәуекелдерінің құралуына ықпал ететін нормалар табылған жоқ.

2023 жылы СКБ жүргізген 2022 жылғы «БЖЗҚ» АҚ-да сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін ішкі сараптау аясында Басқарма Төрағасының 15.02.2023 ж. №168 бұйрығына сай сараптауға ұсынылған ішкі нормативтік құжаттардың (бұдан әрі – ІНҚ) барлығы (200-ден астам) қаралды: анықталған нормативтік тәуекелдер мен ұсынымдар тиісті №№1-4 сараптамалық анықтамаларда және іс-шаралар жоспарларында баяндалды; барлық ұсыныстар орындалды.

Сонымен қатар СКБ 2023, 2024 жылдары және 2025 жылғы қаңтар-мамырда ағымдағы сыбайлас жемқорлыққа қарсы сараптама аясында Бөлімшелер ұсынған Қордың ІНҚ, ІНҚ-ға өзгерістер/толықтырулар жобаларының барлығын қарады. Осылайша, сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл саласындағы жұмыстың тиімділігі мен нәтижелілігін арттыруға ықпал етпейтін нормативтік тәуекелдерді жою бойынша СКБ ұсынымдарының барлығы қабылданды.

Сарапталған НҚА және ІНҚ тізбесі осы сараптауға 1-қосымшада көрсетілді.

ҚОР БӨЛІМШЕЛЕРІНІҢ ҰЙЫМДЫҚ-БАСҚАРУ ҚЫЗМЕТІНДЕГІ СЫБАЙЛАС ЖЕМҚОРЛЫҚ ТӘУЕКЕЛДЕРІН АНЫҚТАУ

1. Қызметкерлерді басқару:

1) біліктілік талаптарына сәйкес келмейтін тұлғаларды Бөлімшелерге жұмысқа қабылдау деректері жоқ;

2) бос жұмыс орындары туралы мәліметтер: «бос жұмыс орнының болуы, біліктілік талаптары, қажетті құжаттар тізбесі, іріктеудің әртүрлі кезеңдеріне жіберілген адамдар туралы ақпаратты орналастырмау, уақытылы және/немесе толық орналастырмау» сыбайлас жемқорлық тәуекелдерінің индикаторы бойынша төмендегілер анықталды.

ҚР Әлеуметтік кодексінің 103-бабы 2-тармағының 1) тармақшасына сай жұмыс беруші мемлекеттік қызметшілердің, сайланатын мемлекеттік лауазымдардың, Парламент және мәслихаттар депутаттарының, Қазақстан Республикасы судьяларының, әскери қызметтегі адамдардың, арнаулы мемлекеттік, құқық қорғау органдары мен мемлекеттік фельдъегерлік қызмет қызметкерлерінің, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі мен оның ведомстволары, қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган қызметкерлерінің бос лауазымдарын қоспағанда, еңбек жағдайы мен ақысын көрсетіп, бос жұмыс орнының болуы туралы мәліметтерді олар пайда болған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде Электрондық еңбек биржасында орналастыруға міндетті.

Басқарманың 10.07.2023 ж. №50 хаттамасымен (бұдан әрі – Нұсқаулық) бекітілген «БЖЗҚ» АҚ-да кадрлық іс жүргізу нұсқаулығына (Қор Басқармасының 20.06.2024 ж. №47 хаттамасымен бекітілген өзгерістер/толықтырулар редакциясында) сәйкес:

- еңбек ұтқырлығы орталықтарымен (мансаптық орталықтармен) жұмыс істеу Қызметкерлерді басқару департаментінің (бұдан әрі – ҚБД)/филиалдардың қызметкерлер бойынша жетекші мамандарының «Электрондық еңбек биржасы» мемлекеттік ақпараттық порталында бос жұмыс орындарының болуы туралы мәліметтерді еңбек жағдайлары мен ақысын көрсете отырып, олар пайда болған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде орналастыруды қамтиды (89-тармақтың 2) тармақшасы);

- бос жұмыс орындарының болуы туралы мәліметтерді уақытылы орналастыруға, ОА бойынша өңірлік еңбек ұтқырлығы орталықтарына (мансаптық орталықтарға) мәліметтерді уақтылы ұсынуға ҚБД жауапты қызметкері және ҚБД Кадрлық басқару бөлімшесінің басшысы жауапты болады; филиалдар бойынша бос жұмыс орындарының болуы туралы мәліметтерді уақытылы орналастыруға филиалдардың қызметкерлер бойынша жетекші мамандары, әкімшілік бөлімдерінің бастықтары және директорлары жауапты болады (89-тармақтың екінші және үшінші бөлімі).

Филиалдар тарапынан орын алған бұзушылықтардың алдын алу мақсатында (2023 жылғы Сараптамалық анықтамаларда баяндалған) СКБ қосымша шара ретінде 26.07.2024 ж. ҚБД-ға және Қор филиалдарына:

- Нұсқаулықтың жоғарыда көрсетілген нормаларын тиісінше орындау және жауапты қызметкерлердің алдағы СЖТІС (2025 жылы) аясында СКБ-ге ұсыну үшін бос жұмыс орындарының жариялануына қарай Электрондық еңбек биржасында (enbek.kz сайтында) бос жұмыс орындарын орналастыру скриндерін дайындауын қамтамасыз ету туралы қызметтік жазба жолдады. Бос орын мен жұмыс орнының атауын дұрыс баяндау қажеттілігіне қосымша ескертілді;

- enbek.kz және қызметкерлерді іріктеудің ашықтығын қамтамасыз ететін басқа сыртқы көздерден (hh.kz, өңірлік сайттар және басқа көздер) келіп түскен түйіндемелерді тиісінше талдауды және оларды ҚБД/филиалдың кадрларды іріктеу кезінде есепке алуын (2025 жылы СЖТІС кезінде СКБ сұрайтын болады) қамтамасыз ету туралы қызметтік жазба жолдады.

Сонымен қатар, ағымдағы сараптау аясында «БЖЗҚ» АҚ Шығыс Қазақстан облыстық филиалының 1 қызметкерімен еңбек шартының тоқтатылуына байланысты электрондық еңбек биржасында бос жұмыс орындарын уақытылы орналастырудың растамасы жоқ екені тағы да анықталды (СКБ қызметтік жазбаны жіберген күннен кейін скрин ұсынылмаған).

Филиалдар туралы ережелерге, Нұсқаулықтар мен 2023 жылға Қордың Басқарма төрағасы аталған филиалдардың директорларына берген сенімхаттарға сәйкес олар Қорда мемлекеттік функцияларды орындауға өкілеттік берілген адамдарға тәнестірілген адамдар (бұдан әрі – Уәкілетті тұлға) ретінде кадрларды іріктеу және орналастыру бойынша іс-шараларды жүзеге асырады, кейбір лауазымдарды қоспағанда, филиал қызметкерлерін жұмысқа қабылдау туралы бұйрықтарға, сондай-ақ филиалдар қызметкерлерімен еңбек шарттарына қол қояды.

Ағымдағы жылдың 1-тоқсанында СКБ жүргізген СЖТІС нәтижелері бойынша Қордың кейбір филиалдарының қызметкерлерімен еңбек шарттарының тоқтатылуына байланысты электрондық еңбек биржасында бос жұмыс орындарын уақытылы орналастырудың растамасы жоқ екені анықталды, **жанадағ құралған бос жұмыс орындары туралы мәліметтерді Электрондық еңбек биржасына орналастыру бойынша қызметкерлер бойынша жетекші мамандардың қызметін реттеу және филиалдардың директорлары мен әкімшілік бөлімдері бастықтарының аталған үдерісті тиісті бақылауы мақсатында** СКБ 10.04.2025ж., 10.07.2025ж., 10.10.2025 ж., 10.01.2026 ж. кешіктірмей ҚБД мен СКБ-ге есепті тоқсандағы бос жұмыс орындарының «Электрондық еңбек биржасы» порталында жарияланған күні бар скриндер қоса берілген қызметтік жазбалар ұсыну туралы Қордың ҚБД мен филиалдарына 07.03.2025 ж. №АЖУА-9087 қызметтік жазба жіберді. Бұған байланысты ұсыныс берілмейді;

3) «БЖЗҚ» АҚ Басқармасының 28.09.2018 ж. №73 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ қызметкерлерін қабылдау және бейімдеу қағидасының (бұдан әрі – Қабылдау қағидасы) 9-тармағына сәйкес кәсіби тестілеуді өткізу талаптары осы ІНҚ-да көрсетілген тұлғаларды қоспағанда, барлық үміткерге қолданылады. Бөлімшелер 2024 жылы үміткерлермен өткізілген кәсіби тестілеу нәтижелерін СКБ-ге ұсынды («Битрикс» КП-да кәсіби тестілеу нәтижелерін түзету мен жоюдың мүмкін болмауын қамтамасыз ету Қабылдау қағидасында айқындалған мерзім ішінде оларды сақтай отырып, «Битрикс» КП-де кәсіби тестілеу нәтижелерін түзету және жою мүмкін болмауын қамтамасыз ету ююынша пысықтау ескеріліп, - 13.06.2024 ж. Басқарушы директор Жұмыстарды аяқтау және өнеркәсіптік пайдалануға қабылдау туралы актіні бекітті, - бұл іс-шара Қордың Басқарма төрағасының 19.02.2024 ж. №181 бұйрығымен бекітілген 2023 жылғы «БЖЗҚ» АҚ бөлімшелерінің қызметіндегі сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін ішкі талдау нәтижелері бойынша анықталған сыбайлас жемқорлық құқық бұзушылықтарды жасауға ықпал ететін себептер мен жағдайларды жою бойынша іс-шаралар жоспарына (№1 сараптамалық анықтама) сай орындалды).

Сонымен қатар, төмендегілер анықталды. Қабылдау қағидасының 9-тармағының алтыншы бөлігіне («БЖЗҚ» АҚ Басқармасының 12.04.2024ж. №29 хаттамасымен бекітілген өзгерістер/толықтырулар редакциясында) сай кәсіби тестілеуден өту кезінде тест сұрақтарының жалпы санынан дұрыс жауаптардың шекті мәнінен (70%-дан (жетпіс пайыздан) төмен) алған кандидаттарға 10 (он) күнтізбелік күннен ерте емес бір қайта тестілеу тағайындауға рұқсат етіледі. Сонымен қатар, «БЖЗҚ» АҚ Атырау облыстық филиалы ұсынған мәліметтерге сай бір кандидат 18.10.2024 ж. кәсіби тестілеуді күніне екі рет тапсырып, кейіннен жұмысқа қабылданған. Филиалдың түсіндірмесіне сай «Тестілеу кезінде электр қуаты өшіп, бірнеше секундтан кейін электр дизель генератор автоматты түрде қосылды. Басталған тестті жалғастыру мүмкін болмады, өйткені желінің жоғалуына байланысты тест «белсенді емес» болды (жүгіртпе мен пернетақтапы басқан кезде). Бастапқы сынаққа жұмсалған уақыт 35 секунд. Осыған байланысты үміткерге тестке қайта кіру мүмкіндігі берілді»;

4) сыбайлас жемқорлық қылмысын жасау туралы мәліметтердің болуы немесе болмауы туралы анықтама бермеген тұлғаларды жұмысқа қабылдау туралы мәліметтер – 2024 жылы Бөлімшелерге жұмысқа қабылданған қызметкерлер саны – 40 қызметкер, барлық кандидат бойынша сыбайлас жемқорлық қылмысын жасау туралы мәліметтердің болуы немесе болмауы туралы анықтама бар;

5) «БЖЗҚ» АҚ Басқармасының 28.12.2018 ж. №98 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ Кадр мәселелері жөніндегі комиссиясы туралы ереженің (бұдан әрі – Ереже) 4-ші және 9-тармақтарына сәйкес;

- «БЖЗҚ» АҚ Кадр мәселелері жөніндегі комиссиясы (бұдан әрі – Комиссия) – Ережеде және Қордың басқа ІНҚ-да айқындалған өкілеттіктер аясында Қордың ішкі кадр саясатын іске асыратын Қордың тұрақты жұмыс істейтін алқалық органы;

- Комиссияның негізгі міндеті – Қордың бос лауазымдарына орналасу мәселелерін қарау.

Бөлімшелерге жұмысқа қабылданған барлық үміткер бойынша Комиссия отырыстарының 40 хаттамасы ұсынылды;

6) тексерілетін Бөлімшелердің қызметкерлеріне қолданылған тәртіптік жаза шаралары – 5: мерзімінен бұрын алынған тәртіптік жаза шараларының саны – жоқ.

7) Қазақстан Республикасының заңнамасын, ІНҚ бұзған немесе бұзған тұлғаларға тәртіптік сипаттағы шаралар қолданбау туралы ақпарат – жоқ.

8) талдау аясында Бөлімше қызметкерлеріне берілген 52 сенімхат қаралды, бұл ретте филиалдардың сенімхаттарды ресімдеу және есепке алу бойынша іс-әрекет тәртібін реттейтін нормалардың жоқтығы анықталды: 05.01.2025 ж. Қордың Атырау облыстық филиалында берілген сенімхаттардың 7 данасы бір «1» нөмірімен берілген, филиал қызметкерлерінің түсіндірмелеріне сай берілген сенімхаттардың көшірмелері жеке ресімделмейді, бұл сенімхаттың мазмұнын есепке алудың болмауына әкеліп соқтырады, себебі негізгі данасы көбінесе сенімхат адресатында қалады (ХҚКО және басқа субъектілер).

Осыған орай, құқықтық олқылықты болдырмау мақсатында Басқарманың 24.10.2023 ж. №79 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ-да ішкі нормативтік құжаттарды, сенімхаттарды ресімдеу және заңнамаға мониторинг жүргізу қағидасы Қор филиалдарында сенімхаттарды беру үдерістерін реттеу бөлігіндегі нормалармен толықтырылсын.

Сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін ішкі сараптау қорытындысы бойынша анықталған Сыбайлас жемқорлық тәуекелдеріне бейім лауазымдар тізбесі осы сараптауға 2-қосымшада көзделген.

3. Мүдделер дауын реттеу:

«БЖЗҚ» АҚ Директорлар кеңесінің 11.05.2023ж. № 6 шешімімен бекітілген Сыбайлас жемқорлыққа қарсы саясатқа сәйкес:

- лауазымды тұлғалар, Уәкілетті тұлғалар және қызметкерлер өздерінің кәсіби қызметінде мінез-құлық нормаларын қатаң сақтауы, атап айтқанда, мүдделер қақтығысы болған кезде лауазымдық міндеттерін жүзеге асырмауы тиіс (12-тармақтың 8) тармақшасы);

- Уәкілетті тұлғалар өздерінің қызметтік міндеттерін орындау кезінде Қор мүддесін басшылыққа алуға және олардың жеке мүддесі Қор мүддесіне қайшы келетін жағдаяттардан немесе жағдайлардан аулақ болуға міндетті (25-тармақ);

- мүдделер қақтығысы туындаған (немесе оның туындау мүмкіндігі) жағдайда, Уәкілетті тұлғалар *«БЖЗҚ» АҚ Директорлар кеңесінің 28.04.2017ж. №3 хаттамасымен бекітілген «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының қолдағыстағы және әлеуетті мүдделер дауын басқару саясатына* сәйкес тәртіппен және мерзімдерде мүдделер қақтығысы туралы ақпаратты ашуға міндетті. Мүдделер қақтығысын басқару саясатында көзделген мүдделер қақтығысының алдын алу, анықтау және реттеу шаралары мен тәсілдері толық сипатта болмауы тиіс, себебі әрбір нақты жағдайда қалыптасқан мүдделер қақтығысының ерекшелігіне, мүдделер қақтығысын реттеу мақсаттарына қолданылатын шаралардың сәйкестік дәрежесіне қарай мүдделер қақтығысын реттеудің басқа нысандарын пайдаланылуы мүмкін (26-тармақ).

2024 жылы Уәкілетті тұлғаларда мүдделер дауының деректері **анықталған жоқ.**

4. Мемлекеттік қызметтер көрсету:

Міндетті зейнетақы жарналары, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары есебінен құралған зейнетақы жинақтарынан зейнетақы төлемдерін жүзеге асыру бойынша Қор қызметтері Қазақстан Республикасы Цифрлық даму, инновациялар және аэроғарыш өнеркәсібі министрінің міндетін атқарушының 2020 жылғы 31 қаңтардағы № 39/НҚ бұйрығымен бекітілген Мемлекеттік қызметтер тізіліміне енгізілген.

11.10.2018 ж. бастап зейнет жасына толған тұлғалар Қордан міндетті зейнетақы жарналары, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы төлемдерін алу мақсатында «Азаматтарға арналған үкімет» Мемлекеттік корпорациясы» КЕАҚ-ға жасына қарай зейнетақы төлемдерін, мемлекеттік базалық зейнетақы төлемін және Қордан зейнетақы төлемдерін тағайындау туралы бірыңғай өтінішті Мемлекеттік корпорация «бір терезе» қағидаты бойынша көрсететін композиттік қызмет аясында береді.

Осы СКБ сараптауының аясында мемлекеттік қызметтерге қатысты 2 шағым қаралды, олар расталған жоқ. 2024 жылы сарапталған филиалдар көрсеткен «БЖЗҚ-дан МЗЖ, МКЗЖ есебінен қалыптастырылған зейнетақы жинақтарынан зейнетақы төлемдерін жүзеге асыру» мемлекеттік қызметтерінің саны 19028 болды.

5. Рұқсат беру функцияларын іске асыру:

Қор рұқсат беру функцияларын жүзеге асырмайды.

6. Бақылау-тексеру функцияларын іске асыру:

Қор бақылау-тексеру функцияларын жүзеге асырмайды.

7. Қаржылық қаражатты игеру және бөлу:

1) «БЖЗҚ» АҚ қызметін және стратегиялық даму жобаларын қамтамасыз ету үшін бюджетті (қаржылық жоспар) және күрделі шығыстар жоспарын әзірлеу, бекіту, түзету және бақылау тәртібі және жауапкершілік «БЖЗҚ» АҚ Басқармасының 01.04.2022ж. №22 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ бюджетін (қаржылық жоспар) мен күрделі шығыстар жоспарын әзірлеу, бекіту және бақылау нұсқаулығымен анықталған. Бұл ІНҚ-да:

- шығасының нормаланатын баптарының тізбесі, оларды есептеу тәртібі, шығасының нормаланатын баптары бойынша нормалар мен нормативтер мөлшері;
- бюджеттің орындалуы туралы есеп (қаржы жоспарын) және күрделі шығыстар жоспарын жасау;

- жоспарланатын жылға шығысты жоспарлау белгілері көзделген.

2025 жылға Қор бюджеті Қор Басқармасының 04.11.2024ж. №77 хаттамасымен бекітілді. 2024 жылы Бөлімшелердің бюджеттік өтінімдерді (бюджет қалыптастыру аясында) уақытылы бермеуі анықталған жоқ.

Басқарманың 25.07.2024ж. №56 хаттамасымен бекітілген Ішкі есептілік тізбесіне (бұдан әрі – Тізбе) сәйкес Қор Басқармасы ай сайын БЖББ-дан бюджеттің (қаржы жоспарының) және күрделі шығыстар жоспарының орындалуы туралы есеп алады.

2) Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 07.06.2023 жылғы № 40 қаулысымен бекітілген Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларының тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидасына сәйкес болу мақсатында Қорда тәуекелдерді басқару жүйесі жұмыс істейді, тиісті ІНҚ қабылданды (Директорлар кеңесінің 13.06.2023 ж. №8 шешімімен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ тәуекелдерді басқару саясаты, Басқарманың 07.11.2024ж. №78 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ-да негізгі және операциялық тәуекелдерді басқару қағидасы, Директорлар кеңесінің 19.07.2024ж. №12 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ алаяқтық тәуекелін басқару саясаты және басқа да ІНҚ).

Тізімге сәйкес Басқарма тоқсан сайын ТМД-дан тәуекелдерді басқару жүйесіне қойылатын талаптарды сақтау (пайдалану) туралы, тәуекелдер картасы туралы ақпаратты, Қордың стратегиялық мақсаттарына қол жеткізуге негізгі тәуекелдердің әсерін сараптау туралы, тәуекелдерге орай әрекет ету (тәуекелдерді барынша азайту) бойынша іс-шаралардың орындалуы және «БЖЗҚ» АҚ меншікті активтері бойынша тәуекел сыйымдылығының және тәуекелге төзімділік деңгейін сақтауға мониторинг жүргізу нәтижелері туралы мәліметтерді; Тәуекелдерді барынша азайту бойынша іс-шаралар жоспарын/ Тәуекелдерді барынша азайту бойынша іс-шаралар жоспарының орындалуы туралы есепті; Операциялық тәуекелдер бойынша сараптамалық жазба (тәуекелдер бойынша есептер) алады.

Сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін ағымдағы сараптау аясында СКБ Бөлімшелерге қатысты 2024 жылғы Тәуекел оқиғалар журналының деректерін пайдаланды;

3) Қорда Ішкі аудит қызметі бар, ол «БЖЗҚ» АҚ Директорлар кеңесі бекітетін ішкі аудиттің жылдық жоспарына сәйкес аудиторлық тексерулер жүргізеді және олардың дайын болуына қарай Қор Басқармасына Қор қызметіндегі кемшіліктер туралы тұжырымдар мен жақсарту бойынша ұсынымдарды қамтитын тексеру нәтижелері бойынша есептер ұсынады. Аудиторлық тексерулер нәтижесі бойынша есептердің деректері 2024 жыл ішінде тұрақты түрде СКБ-ге берілді және сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін ішкі сараптау кезінде пайдаланылды;

4) тауарларды, жұмыстарды және қызметтерді (бұдан әрі – ТЖҚ) сатып алуды Қор Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 27 тамыздағы № 192 қаулысымен бекітілген Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің, оның ведомстволарының, оның құрылымына кіретін ұйымдардың және дауыс беретін акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) елу және одан да көп пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі немесе оның сенімгерлік басқаруындағы заңды тұлғалардың және олармен үлестес заңды тұлғалардың тауарларды, жұмыстар мен қызметтерді сатып алу қағидасына (бұдан әрі – ҚРҰБ сатып алу қағидасы), «БЖЗҚ» АҚ-да тауарларды, жұмыстарды, қызметтерді сатып алуды ұйымдастыру және өткізу қағидасына (бұдан әрі – Қордың сатып алу қағидасы), Басқарманың 10.06.2020 ж. №43 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ-да азаматтық-құқықтық шарттарды/келісімдерді әзірлеу, келісу, қол қою, тіркеу, бұзу және олардың орындалуын бақылауды жүзеге асыру нұсқаулығына сәйкес жүзеге асырады.

«БЖЗҚ» АҚ Басқарма Төрағасының 07.11.2024ж. №591 бұйрығымен бекітілген 2025 жылға тауарларды, жұмыстарды, қызметтерді сатып алу жоспары 25.12.2024ж. БЖЗҚ интернет-ресурсында және ҚРҰБ сатып алу порталында орналастырылған.

Тауар бірлігі бағасының негізсіздігіне, сатып алу бойынша тауарлардың нарықтық құнының жоспарланған құнына сәйкес келмеуіне, Бөлімшелерге бекітілген сметалық тағайындауларға байланысты тәуекелдер анықталған жоқ.

«Сатып алуды бәсекелес жеткізушіге тиесілі ететін техникалық ерекшеліктерде «қайрау» деп аталатын сипаттамалардың болуы; «мемлекеттік аудит органдары тарапынан камералдық бақылау нәтижелері бойынша сатып алуды қайта қарау немесе күшін жою деректерінің болуы» индикаторлары бойынша Қорға қатысты төмендегілер белгіленеді. «БЖЗҚ» АҚ Директорлар кеңесінің 28.10.2022ж. №10 шешімімен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ Сыбайлас жемқорлыққа қарсы комплаенс қызметі туралы ережеге және «БЖЗҚ» АҚ Директорлар кеңесінің 13.10.2023 ж. №12 шешімімен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ-да сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл жүйесін ұйымдастыру қағидасына сай СКБ Қор сатып алатын тауарларды, жұмыстарды және қызметтерді сатып алуға камералдық бақылауды жүзеге асырады. Мәселен, 2024 жылы сатып алуды ұйымдастырушыларға 6 қызметтік жазба жіберілді.

Қордың Сатып алу қағидасының 112-тармағына сәйкес ОА және Филиалдардың электрондық сатып алу рәсімдерін ұйымдастыру және өткізу үдерісіне бірыңғай және кешенді тәсілді қамтамасыз ету мақсатында ОА БО жылына кемінде 1 (бір) рет Филиалдарға электрондық сатып алу бейіні бойынша ТЖҚ бойынша біріздендірілген талаптар бойынша ұсынымдар береді. Филиал оларды басшылыққа алып ТЕ әзірлейді. Бұл норма 2023 жылы СЖТІС нәтижелері бойынша СКБ ұсынымына сәйкес енгізілді. Осы норманың орындалуын қамтамасыз ету мақсатында 22.05.2024 ж. СКБ ағымдағы жылы филиалдар үшін сатып алу бейіні бойынша біріздендірілген талаптарды өзектендіру бойынша Қызметті қамтамасыз ету департаментіне (бұдан әрі – КҚД) және ИДҚД-ға сұраныстар жолдады. Сонымен қатар, СКБ 29.04.2025 ж. КҚД, ИДҚД, ҚБД және Қауіпсіздік департаментіне ұқсас қызметтік жазба жіберді. Ұсынылған жауаптарға сай тиісті бірыңғай талаптар қалыптастырылды/ өзектендірілді.

СКБ сараптау аясында Қорда ТЖҚ сатып алу аясында 4 шағым қарады – төмендегілер анықталды. Төмендегілерге сай:

- «БЖЗҚ» АҚ Директорлар кеңесінің 13.10.2023 ж. №12 шешімімен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ-да сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл жүйесін ұйымдастыру қағидасының 91-тармағына сай СКБ сатып алу рәсімдерін жүргізу кезінде бұзушылық белгілерінің бар екендігін

көрсететін шағым түскен кезде бөлінген сомаға қарамастан, кез келген сатып алуға қатысты тұрақты түрде камералдық бақылау (мониторинг) жүргізеді;

- Қордың сатып алу қағидасының 298-тармағына сай СД шағымның келіп түскені туралы ақпаратты СД-ға түскен күнінен бастап 1 (бір) ж/к ішінде ЭҚЖ арқылы СКБ-ге жібереді;

- Басқарманың 01.04.2022 ж. № 22 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ-ға келіп түскен шағымдармен жұмыс жөніндегі нұсқаулықтың (Басқарманың 12.04.2024 ж. №29 хаттамасымен бекітілген өзгерістер/толықтырулар редакциясында) 48-1 тармағына сай КСББ ЭҚЖ арқылы Қор қызметкері тарапынан сыбайлас жемқорлық құқық бұзушылыққа қатысты шағымға немесе тауарлар, жұмыстар, қызметтер сатып алу бойынша шағымға СКБ-ге жауап жібереді.

Сонымен қатар, 2024 жылға 1-26 лоттар бойынша «БЖЗҚ» АҚ филиалдары үшін телекоммуникация қызметтерін (Интернет желісіне қатынау бойынша қызметтер) сатып алу бойынша № 58078 «Jusan Mobile» АҚ шағымы, оған 29.04.2024 ж. КСББ сұранысына сай СД ұсынған жауап жобасын СКБ камералдық бақылау аясында қараған жоқ, себебі оны не СД, не КСББ берген жоқ. **Қор сатып алатын тауарларды, жұмыстарды және қызметтерді сатып алуға камералдық бақылауды жүзеге асырмау тәуекелінің алдын алу мақсатында олар бойынша шағымдар түскен кезде СД және КСББ-ға сеніп тапсырылған бөлімшелердің қызметкерлерімен тиісті оқыту жүргізу ұсынылады;**

5) «мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау органдарын тексеру кезінде бұзушылықтарды анықтау деректерінің болуы», «жеткізушінің тауарды жеткізу, жұмыстар мен қызметтер көрсету шартынан туындайтын міндеттемелерді уақытылы және сапалы орындауы», «жеткізу шартының талаптарын тиісінше орындамаған жеткізушілерге қатысты ден қою шараларын уақытылы және толық қолдануы» Әдістемелік ұсынымдарына сай сыбайлас жемқорлық тәуекелдерінің индикаторлары бойынша СКБ мемлекеттік органдардың 4 тексеруінің материалдары мен нәтижелерін қарады – сыбайлас жемқорлық тәуекелдері анықталған жоқ. 2024 жылы мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау органдарының Қорды тексеруі болған жоқ;

6) «сатып алатын тауарлар мен қызметтер саны мен көлемінің олардың нақты қажеттілігіне (табиғи нормаларға) сәйкес келмеуі» сыбайлас жемқорлық тәуекелдерінің индикаторы бойынша Әдістемелік ұсынымдарға сәйкес – сыбайлас жемқорлық тәуекелдері анықталған жоқ;

7) «банктердің ағымдағы шоттарында уақытша бос ақша қаражатын орналастыру тәртібіне, мониторинг жүргізу, бақылаудың тиісті шараларына және уәкілетті тұлғалардың дербес жауапкершілігіне регламент белгілейтін бекітілген құжаттың болмауы» сыбайлас жемқорлық тәуекелдерінің индикаторы бойынша Әдістемелік ұсынымдарға сәйкес СКБ 25.04.24ж. Қордың ІНҚ-сына ағымдағы сыбайлас жемқорлыққа қарсы сараптама аясында Инвестициялық портфельді сараптау басқармасына «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ меншікті активтерін басқару қызметін жүзеге асыру регламентінің жобасында уақытша бос ақша қаражатын орналастыру тәртібіне регламент белгілеу бойынша ұсыныспен қызметтік жазба жолданды – қажетті нормалар «БЖЗҚ» АҚ Басқармасының 29.05.2024 ж. №42 хаттамасымен бекітілген көрсетілген регламентте көзделген;

8) 2017 жылғы 28 наурыздағы «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының меншікті активтерін сенімгерлік басқару шартына сәйкес меншікті активтер ҚР Ұлттық Банкіне (Сенімгерлік басқарушы) сенімгерлік басқаруға берілген және 29.12.2023 ж. бастап Шартты бұзу туралы хабарламаға қатысты 01.12.2023 ж. №05-4-02/656 ҚРҰБ хатына сәйкес осы Шарт бұзылғанға дейін болды.

Қордың Директорлар кеңесінің 08.01.2024 ж. №1 шешімімен:

- Меншікті активтер есебінен сатып алу рұқсат етілген қаржы құралдарының тізбесін, инвестициялау лимиттерін, меншікті активтерге қатысты инвестициялық қызметтің талаптары мен шектеулерін айқындауға арналған Қордың инвестициялық стратегиясы;

- Қордың меншікті активтерін инвестициялау мақсаттарын, бағыттарын, инвестициялау объектілерінің тізбесін, БЖЗҚ меншікті активтеріне қатысты инвестициялық қызметтің талаптары мен шектеулерін, БЖЗҚ меншікті активтерін хеджирлеу және әртараптандыру талаптарын айқындайтын «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының меншікті активтерін инвестициялау саясатына өзгерістер мен толықтырулар бекітілді.

«БЖЗҚ» АҚ Басқармасының 29.05.2024 ж. №42 хаттамасымен «БЖЗҚ» АҚ меншікті активтерін басқару қызметін жүзеге асыру регламенті бекітілді, ол Қордың меншікті активтерін (инвестициялық портфелін) өз бетінше басқару және/немесе Қордың меншікті активтерін (инвестициялық портфелін) сенімгерлік басқару бойынша Қор қызметінің талаптары мен тәртібін, сондай-ақ Қордың уәкілетті органдары мен құрылымдық бөлімшелерінің өзара қарым-қатынас тәртібін және Қордың меншікті активтерін басқару қызметін жүзеге асыру барысында Қордың құқықтары мен міндеттерін белгілейтін талаптарды айқындайды. Сыбайлас жемқорлық тәуекелдері анықталған жоқ.

8. Жеке және заңды тұлғалармен шарттар жасау:

Шарттарды жасау тәртібі *Басқарманың 10.06.2020 ж. №43 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ-да азаматтық-құқықтық шарттарды/келісімдерді әзірлеу, келісу, қол қою, тіркеу, бұзу және олардың орындалуын бақылауды жүзеге асыру нұсқаулығымен* көзделген, оған сәйкес бюджет орталықтары Қор жасайтын азаматтық-құқықтық шарттарды/келісімдерді әзірлеу кезінде және келісуге жіберілгенге дейін оларға сыбайлас жемқорлыққа қарсы ескертпені енгізуге міндетті (Басқарманың 13.12.2023 ж. №92 хаттамасымен бекітілген толықтырулар редакциясында). СКБ 235 шартты қарады, сыбайлас жемқорлық тәуекелдері анықталған жоқ.

Қор контрагенттермен немесе үшінші тұлғалармен жасаған шарттар (келісімшарттар, келісімдер) бойынша туындайтын не зиян келтіру салдарынан міндеттемелерден шығатын дауларды сотқа дейін және сот арқылы шешу тәртібімен Қорда талап-шағымдық жұмыс жүргізу тәртібі *Басқарманың 24.10.2023ж. №79 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ-да талап-шағымдық жұмысты жүзеге асыру қағидасымен* көзделген. СКБ Бөлімшелер жұмылдырылған Қордың қаржы-шаруашылық қызметі бөлігінде талап-арыз жұмысы бойынша 3 материал қарады, сыбайлас жемқорлық тәуекелдері анықталған жоқ.

9. Ақпараттық жүйелерді әзірлеу және пайдалану:

СКБ Бөлімшелер пайдаланатын 55 ақпараттық жүйені қарастырды.

«Жобаны қосарланған қаржыландыру», «IT-саланың дамуына әсер етпейтін жобаларды қаржыландыру», «қызметтер құнының негізділігін тексеру тетігінің болмауы, нарықта IT-опіімнің түпкілікті құнын жасанды түрде көтеруге ықпал ететін осындай әзірлемелердің болуы», «зияткерлік меншік нысаны ретінде тікелей шарт жасау арқылы бір көзден сатып алу тәсілімен мемлекеттік сатып алу арқылы сатып алу», «әлеуетті жеткізушілер ретінде конкурста үлестесуші ұйымдар қатысқан кездегі жасанды бәсекелестік», «ақпараттық жүйелердің ашық болмауы», «талап етілмеген ақпараттық жүйелерді әзірлеу және пайдалануға берілмеген ақпараттық жүйелерді пайдалану», «ақпараттық жүйелер аудитінің болмауы», «ақпараттық жүйелердің қайталануы» индикаторлары бойынша тәуекелдер анықталған жоқ.

10. Ұйымдастыру-басқару қызметінен туындайтын басқа мәселелер:

Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл бойынша жұмысты ұйымдастыру: Қордың Директорлар кеңесінің 28.10.2022 ж. №10 шешімімен Қорда сыбайлас жемқорлыққа қарсы комплаенс қызметінің функцияларын орындайтын құрылымдық бөлімше болып табылатын СКБ құрылды.

Қордың Директорлар кеңесінің 26.12.2022 жылғы № 14 шешімімен 2023 жылға «БЖЗҚ» АҚ-да сыбайлас жемқорлықтың алдын алу бойынша іс-шаралар жоспары бекітілді; Директорлар кеңесінің 11.12.2023 ж. №15 шешімімен 2024 жылға «БЖЗҚ» АҚ-да сыбайлас жемқорлықтың алдын алу бойынша іс-шаралар жоспары бекітілді, Қордың Директорлар кеңесінің 09.12.2024 жылғы № 20 шешімімен 2025 жылға «БЖЗҚ» АҚ-да сыбайлас жемқорлықтың алдын алу бойынша іс-шаралар жоспары бекітілді. 2022, 2023, 2024 жылдары сыбайлас жемқорлықтың алдын алу бойынша жүргізілген іс-шаралар бойынша есептер Қордың Директорлар кеңесіне уақытылы жіберілді және Қордың интернет-ресурсының арнайы бөлімінде орналастырылды.

2023, 2024 жылдары, 2025 жылғы 1-тоқсанда СКБ Қордың Басқарма Төрағасының 15.02.2023 ж. №168, 15.01.2024ж. №46, 10.01.2018ж. №18 бұйрықтары негізінде 2022, 2023, 2024 жылдардағы «БЖЗҚ» АҚ бөлімшелері мен филиалдарының қызметіндегі сыбайлас жемқорлық

тәуекелдеріне ішкі сараптау жүргізді, сараптамалық анықтамаларға қол қойылды. «БЖЗҚ» АҚ бөлімшелерінің қызметіндегі сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін ішкі сараптау нәтижелері бойынша анықталған сыбайлас жемқорлық құқық бұзушылықтарын жасауға ықпал ететін себептер мен жағдайларды жою бойынша іс-шаралар жоспарлары, олардың орындалуы туралы акпарат дайындалып, Қордың интернет-ресурсының арнайы бөлімінде уақытыды орналастырылды.

2023, 2024 жылдары СКБ тұрақты түрде Уәкілетті тұлғалармен сыбайлас жемқорлыққа қарсы мәдениетті көтеру бойынша оқыту жүргізді. 2024 жылдың екінші тоқсанында «БЖЗҚ» АҚ-да «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл саласындағы Қазақстан Республикасының заңнамасы және ІНҚ» тақырыбында қызметкерлерді қашықтықтан оқытуды ұйымдастырылды және өткізілді.

Уәкілетті тұлғалар Қазақстан Республикасының «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы» заңының 12-бабында көзделген сыбайлас жемқорлыққа қарсы шектеулерді қабылдау туралы келісімге қол қойып, Қорға ұсынды; Бөлімшелерде жұмыс істейтін Уәкілетті тұлғалардың жанартылған («Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы» ҚРЗ-ға құмар ойындарына жәле немесе) ойын мекемелерінде бәс тігуге қатысу бойынша сыбайлас жемқорлыққа қарсы шектеулер бөлігінде толықтырулар¹ енгізілуіне байланысты) келісімдерінің болуын СКБ тексерді: сондай-ақ Уәкілетті тұлғалардан заңды тұлғаларға қатысудың, кәсіпкерлік қызметті, еңбек қызметін жүзеге асырудың болуын / болмауын растайтын Egov сайтынан / ұялы қосымшасынан скриншоттар сұралды және тексерілді – бұл бөлімде сыбайлас жемқорлыққа қарсы шектеулерді сақтамау деректері **анықталған жоқ**.

Бөлімшелер қызметкерлерін сыбайлас жемқорлық құқық бұзушылықтарын жасағаны үшін әкімшілік немесе қылмыстық жауапкершілікке тарту деректері **анықталған жоқ**.

СКБ Бөлімшелерде жұмыс істейтін Уәкілетті тұлғалардың және олардың жұбайларының активтері мен міндеттемелері/табысы мен мүлкі туралы декларацияны тапсырғаны туралы хабарламаларды сұрады және тексерді, бұл бөлікте қаржылық бақылау шараларын сақтамау деректері **анықталған жоқ**.

Қордың интернет-ресурсында Қордың лауазымды тұлғалары, қызметкерлері дайындан жатқан, жасап жатқан немесе жасаған сыбайлас жемқорлық құқық бұзушылығы туралы акпаратты беруге арналған байланыс арналары мен құралдары (сыбайлас жемқорлық және алаяқтық мәселелері бойынша жедел желі, электрондық пошта мекенжайы, пошта мекенжайы. Байланыс орталығының нөмірі) туралы акпарат баяндалған. Сонымен қатар, аталған акпарат Қор филиалдарының кеңселеріндегі акпараттық стендтерде орналастырылған.

Сыбайлас жемқорлық деректері туралы хабарлаған тұлғаларды заңсыз жазалаудан, жұмыстан шығарудан немесе қысым көрсетудің басқа шараларынан қорғаудың құқықтық тетіктері «БЖЗҚ» АҚ Директорлар кеңесінің 13.10.2023 ж. №12 шешімімен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ-да сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл жүйесін ұйымдастыру қағидасында және Директорлар кеңесінің 09.08.2023 ж. №9 шешімімен бекітілген «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының қызметкерлері үшін сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл нұсқаулығында көзделген.

2024 жылы аталған байланыс арналары бойынша Қордың лауазымды тұлғалары, қызметкерлері жасаған сыбайлас жемқорлық құқық бұзушылықтары туралы хабарламалар түскен жоқ; жеке және заңды тұлғалардан, оның ішінде БАҚ-та Қор қызметкерлеріне қатысты сыбайлас жемқорлық сипатындағы заңсыз әрекеттер туралы шағымдар **анықталған жоқ**.

11. Қызмет ашықтығы мен жариялылығын қамтамасыз ету: www.enpf.kz интернет-ресурсына Қазақстан Республикасының «Акпаратқа қол жеткізу туралы» заңының 16-бабы 8-тармағының талаптарына, Директорлар кеңесінің 17.07.2019 ж. №5 шешімімен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ-да акпарат ашу қағидасының ережелеріне және «БЖЗҚ» АҚ сыртқы және ішкі есептілігінің тізбелеріне сай барлық акпарат орналастырылады.

¹ толықтырулар Қазақстан Республикасының 2024 жылғы 8 шілдедегі № 116-VIII ҚРЗ «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне ойын бизнесі, лотерея қызметі, денсаулық сақтау, мемлекеттік еңбек инспекциясы, мемлекеттік бақылау және ұртық заңнамалық регламентпенуді болдырмау мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» заңымен енгізілді

Қордың Басқарма Төрағасының блог-платформасы 2017 жылдан 2021 жылға дейінгі кезеңде www.enpf.kz интернет-ресурсында жұмыс істеді. 2021 жылдан бастап электрондық үкіметтің ашық диалог интернет порталында «БЖЗҚ» АҚ Басқарма Төрағасының блог-платформасы арқылы келіп түскен сұраныстарға жауаптар ұсынылады.

Қор депозитарийдің интернет-ресурсында қаржылық есептілікті жариялайды және өзінің интернет-ресурсында қаржылық есептілікті, аудиторлық есепті, Қордың ішкі құжаттарын Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен және мерзімдерде орналастырады. Осылайша, 2024 жылы қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында 2023 жылғы меншікті активтер бойынша аудиторлық есепті, 2023 жылғы даму жоспарының орындалуы туралы есепті, 2023 жылғы даму жоспарының іске асырылуына мониторинг жүргізу және бағалау орналастырды.

2024 жылы Қордың интернет-ресурсында мынадай ақпарат орналастырылды / жаңартылды:

- 2024 жылғы динамикадағы зейнетақы активтері туралы Қордың көрсеткіштері;
- 2024 жылғы Қазақстан Республикасының облыстары/қалалары бойынша зейнетақы жинақтарының көлемі және жеке зейнетақы шоттарының саны туралы есептер;
- 2024 жылдың кез келген айының алғашқы күндеріндегі жағдай бойынша «БЖЗҚ» АҚ зейнетақы активтерінің инвестициялық портфелінің құрылымы;
- 2023 жылғы зейнетақы активтері бойынша жылдық аудиторлық есеп;
- 2022-2026 жылдарға БЖЗҚ корпоративтік стратегиясы;
- жылдық есептің жария нұсқасы;
- Жылдық актуарлық есеп;
- Тұрақты даму бойынша ақпарат;
- Әлемнің зейнетақы жүйелері туралы ақпарат;
- Қор қызметтерін тұтынушыларға арналған әдістемелік материалдар;
- НҚА және ІНҚ;
- Қордың ұйымдық құрылымындағы өзгерістер.

Қордың жанында 2017 жылдан бастап мүдделі тараптармен тиімді қарым-қатынасты қамтамасыз ету, халықтың мәселелерін барынша қамту, жинақтаушы зейнетақы жүйесі (бұдан әрі – ЖЗЖ) бойынша азаматтық қоғамның (салымшылар мен алушылардың) пікірін зерделеу, ЖЗЖ жетілдіру бойынша ұсыныстар әзірлеу, бірыңғай ақпараттық кеңістікте ЖЗЖ жұмысының қағидаттарын түсіндіру мақсатында Қоғамдық кеңес жұмыс істейді. 2024 жылы Қоғамдық кеңестің жұмысы Қазақстан Республикасы заңнамасының және Қоғамдық кеңес туралы ереженің талаптарына сай қаралатын мәселелер аясында жалғасты (www.enpf.kz интернет-ресурсының «Қоғамдық кеңес» бөлімінде отырыстардың хаттамаларымен бірге орналастырылған).

Бұл бағыт бойынша тексерілген Бөлімшелер қызметінде сыбайлас жемқорлық тәуекелдері анықталған жоқ.

Қосымша:

- 1) Сарапталған НҚА және ІНҚ тізбесі;
- 2) Сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін ішкі сараптау қорытындысы бойынша анықталған сыбайлас жемқорлық тәуекелдеріне бейім лауазымдар тізбесі;
- 3) 2024 жылғы «БЖЗҚ» АҚ бөлімшелерінің қызметіндегі сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін ішкі сараптау нәтижесі бойынша тәуекелдер картасы.

Басқарма Төрағасы



Ж. Курманов

Орынд. Жуkenова А.С.
тел.8 (727) 331 66 99
ішкі 7736



Талданған құжаттар тізімі

Нормативтік құқықтық актілер

- 1) 20.04.2023 жылғы № 224-VII Қазақстан Республикасының Әлеуметтік кодексі;
- 2) 25.12.2017 жылғы №120-VI «Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы» Қазақстан Республикасының кодексі (Салық кодексі);
- 3) 21.05.2013 жылғы № 94-V «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» Қазақстан Республикасының заңы;
- 4) «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы» Қазақстан Республикасының заңы;
- 5) ҚРҰБ Басқармасының 27.08.2018 ж. №192 қаулысымен бекітілген Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, оның ведомстволарының, оның құрылымына кіретін ұйымдардың және дауыс беретін акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) елу және одан да көп пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі немесе оның сенімгерлік басқаруындағы заңды тұлғалардың, қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын қадағалау, реттеу, бақылау жөніндегі уәкілетті органның тауарларды, жұмыстар мен қызметтерді сатып алу қағидасы;
- 6) Қазақстан Республикасы Үкіметінің 30.06.2023 жылғы № 521 қаулысымен бекітілген Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан міндетті зейнетақы жарналары, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы төлемдерін, тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) емделу ақысын төлеу мақсатында міндетті зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған біржолғы зейнетақы төлемдерін жүзеге асыру, оларды бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына қайтару қағидасы, зейнетақы төлемдерінің мөлшерін есептеуді жүзеге асыру әдістемесі, алушының орташа айлық табысын зейнетақы төлемдерімен алмастыру коэффициентін айқындау әдістемесі, зейнетақы жинақтарының ең төменгі жеткіліктілік шегін айқындау әдістемесі;
- 7) Қазақстан Республикасы Денсаулық сақтау министрінің 15.02.2021 жылғы №ҚР ДСМ-18 бұйрығымен бекітілген Емделуге арналған біржолғы зейнетақы төлемдерін пайдалану қағидасы;
- 8) ҚР ЦДИАӨМ 21.01.2021 жылғы № 24 бұйрығымен бекітілген Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес тұрғын үй жағдайларын жақсарту үшін біржолғы зейнетақы төлемдерін пайдалану қағидасы;
- 9) ҚР ЕХӘҚМ 25.12.2023 жылғы № 521 бұйрығымен бекітілген Арнаулы кәсіптік мемлекеттік жәрдемақыны тағайындау, жүзеге асыру, тоқтата тұру, қайта бастау және төлеуді тоқтату қағидасы;
- 10) ҚНРДА Басқармасының 26.05.2023 жылғы № 27 қаулысымен бекітілген ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақымен қамсыздандыру туралы шартты жасау қағидасы және үлгілік нысаны;
- 11) ҚНРДА Басқармасының 26.05.2023 жылғы № 28 қаулысымен бекітілген Зейнетақы активтерін инвестициялық портфельді басқарушының сенімгерлік басқаруына беру және зейнетақы активтерін бір инвестициялық портфельді басқарушыдан екінші инвестициялық портфельді басқарушыға немесе Қазақстан Республикасының Ұлттық банкіне беру қағидасы мен мерзімдері;
- 12) ҚНРДА Басқармасының 07.06.2023 жылғы № 51 қаулысымен бекітілген Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына, сондай-ақ бір ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан басқа ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына зейнетақы жинақтарын аудару қағидасы;
- 13) ҚНРДА Басқармасының 07.06.2023 жылғы № 49 қаулысымен бекітілген міндетті зейнетақы жарналары салымшыларының, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары, ерікті зейнетақы жарналары аударылған жеке тұлғалардың (зейнетақы төлемдерін алушылардың) жеке зейнетақы шоттарындағы міндетті зейнетақы жарналары, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары және ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы жинақтарының есебін жүргізу қағидасы;



14) ҚНРДА Басқармасының 07.06.2023 жылғы № 44 қаулысымен бекітілген Сактандыру ұйымымен зейнетақы аннуитеті шартын жасау және зейнетақы жинақтарын (сатып алу сомасын) зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сактандыру ұйымына, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына аудару қағидасы, сондай-ақ сактандыру бойынша дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйыммен зейнетақы аннуитеті шарттары бойынша деректермен алмасу тәртібі мен мерзімдері;

15) ҚР ЦДИАӨМ 21.06.2023 жылғы № 199/НҚ бұйрығымен бекітілген Меншік иесінің және (немесе) оператордың өздері жүзеге асыратын міндеттерді орындау үшін қажетті және жеткілікті дербес деректер тізбесін айқындау қағидасы;

16) Қазақстан Республикасы Үкіметінің 03.07.2023 жылғы № 540 қаулысымен бекітілген Жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналарын есептеу (есепке жазу) және бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына аудару және олар бойынша өндіріп алу қағидасы мен мерзімдері;

17) ҚНРДА Басқармасының 26.05.2023 жылғы № 33 қаулысымен бекітілген Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорында және ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларында сакталуы тиіс құжаттардың тізбесі және оларды сактау мерзімдері;

18) ҚР ЕХӘҚМ 28.12.2023 жылғы № 526 бұйрығымен бекітілген Жұмыс берушінің қаражаты есебінен кәсіптік төлемді жүзеге асыру, тоқтата тұру, қайта бастау және тоқтату қағидасы;

19) Қазақстан Республикасы Үкіметінің 30.06.2023 жылғы № 525 қаулысымен бекітілген Міндетті зейнетақы жарналарын, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарын есептеу, ұстап қалу (есептеу) және бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына аудару және олар бойынша өндіріп алу қағидасы мен мерзімдері;

20) ҚР ЕХӘҚМ 23.11.2023 жылғы № 485 бұйрығымен бекітілген Міндетті зейнетақы жарналары, жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналары, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары аударылған жеке тұлғалардың деректер базасын қалыптастыру қағидасы және Орталық атқарушы орган мен бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының ақпараттық жүйелері арасында жеке зейнетақы шоттары, шартты зейнетақы шоттары бойынша қозғалыстар туралы, сондай-ақ алушылар мен зейнетақы төлемдерінің мөлшері туралы ақпарат алмасу қағидасы;

21) ҚР ЕХӘҚМ 25.03.2021 жылғы № 84 «Әлеуметтік-еңбек саласында мемлекеттік қызметтер көрсетудің кейбір мәселелері туралы» бұйрығы;

22) Қазақстан Республикасы Қаржы министрінің 30.03.2021 жылғы № 273 «Қазақстан Республикасының әлеуметтік қорғау туралы заңнамасына сәйкес біржолғы зейнетақы төлемінен жеке табыс салығын ұстап қалу туралы өтініш нысанын бекіту туралы» бұйрығы;

23) 20.12.2019 жылғы Еуразиялық экономикалық одаққа мүше мемлекеттердің еңбекшілерін зейнетақымен қамсыздандыру туралы келісім;

24) 20.12.2019 жылғы Еуразиялық экономикалық одаққа мүше мемлекеттердің еңбекшілерін зейнетақымен қамсыздандыру туралы келісімді іске асыру бойынша құзыретті органның Қазақстан Республикасының уәкілетті органдарымен өзара іс-қимыл регламенті;

25) Еуразиялық экономикалық комиссия кеңесінің 23.12.2020ж. № 122 шешімімен бекітілген 2019 жылғы 20 желтоқсандағы Еуразиялық экономикалық одаққа мүше мемлекеттердің еңбекшілерін зейнетақымен қамсыздандыру туралы келісімнің нормаларын қолдану жөніндегі уәкілетті органдар, Еуразиялық экономикалық одаққа мүше мемлекеттердің құзыретті органдары мен Еуразиялық экономикалық комиссия арасындағы өзара іс-қимыл тәртібі;

26) ЕЭК алқасының 08.02.2022 ж. № 20 шешімімен бекітілген Еуразиялық экономикалық одаққа мүше мемлекеттердің еңбекшілерін зейнетақымен қамсыздандыру саласындағы жалпы үдерістерді іске асыру қағидасы;

27) «Қазақстан Республикасындағы бала құқықтары туралы» Қазақстан Республикасының заңы;

28) Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2024 жылғы 18 қаңтардағы №16 қаулысымен бекітілген нысаналы талаптарды, нысаналы жинақтарды және нысаналы жинақтардың төлемдерін қалыптастыру және есепке алу, сондай-ақ нысаналы талаптарды есептеу қағидасы;

29) Қазақстан Республикасы Өнеркәсіп және құрылыс министрінің 2024 жылғы 26 ақпандағы №76 бұйрығымен бекітілген Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес тұрғын үй жағдайларын жақсарту мақсатында бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан нысаналы жинақтардың төлемдерін пайдалану қағидасы;

30) Қазақстан Республикасы Ғылым және жоғары білім министрінің 2024 жылғы 7 ақпандағы № 51 және Қазақстан Республикасы Ағарту министрінің 2024 жылғы 12 ақпандағы № 29 бірлескен бұйрығымен

бекітілген Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес білім алу ақысын төлеу мақсатында бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан нысаналы жинақтар төлемдерін пайдалану қағидасы;

31) Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2024 жылғы 29 тамыздағы №705 қаулысымен бекітілген Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы төлемдерінің мөлшерін айқындау және оларды жүзеге асыру қағидасы.

«БЖЗҚ» АҚ ішкі құжаттары

1) «БЖЗҚ» АҚ Жұртшылықпен байланыс департаменті туралы ереже және Жұртшылықпен байланыс департаменті қызметкерлерінің лауазымдық нұсқаулықтары;

2) Басқарманың 21.09.2022 ж. №65 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ қызметі туралы мәліметтерді дайындау, келісу және бұқаралық ақпарат құралдарында жариялау қағидасы;

3) Басқарманың 12.09.2022 ж. №63 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ қызметін әлеуметтік желілерде жүзеге асыру қағидасы;

4) Басқарманың 27.04.2023 ж. №31 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ интернет-ресурсымен жұмыс регламенті;

5) Басқарманың 20.10.2022 ж. №73 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ ақпараттық-түсіндіру және имидждік өнім әзірлеу қағидасы.

6) «БЖЗҚ» АҚ Төлемдерді ұйымдастыру және хабарландыру департаменті туралы ереже және Төлемдерді ұйымдастыру және хабарландыру департаменті қызметкерлерінің лауазымдық нұсқаулықтары;

7) «БЖЗҚ» АҚ Директорлар кеңесінің 08.08.2023 ж. № 2 шешімімен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ зейнетақы қағидасы;

8) «БЖЗҚ» АҚ Басқармасының 08.08.2023 ж. № 57 шешімімен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ зейнетақы қызметтерін көрсету кезінде мәліметтер мен құжаттарды тексеруді жүзеге асыру әдістемесі;

9) «БЖЗҚ» АҚ Басқармасының 08.06.2023 ж. № 42 шешімімен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ-да зейнетақы жарналарын есепке алу үшін жеке зейнетақы шоттарын ашу және жабу тәртібі туралы нұсқаулық;

10) «БЖЗҚ» АҚ Басқармасының 29.06.2023 ж. № 47 шешімімен бекітілген Зейнетақы жинақтарының жай-күйі туралы ақпарат беру тәртібі туралы нұсқаулық;

11) «БЖЗҚ» АҚ Басқармасының 08.08.2023 ж. № 57 шешімімен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ-дан зейнетақы төлемдерін ұйымдастыру тәртібі туралы нұсқаулық;

12) «БЖЗҚ» АҚ Басқармасының 15.08.2023ж. № 60 шешімімен бекітілген Ерікті зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы төлемдерін жүзеге асыру қағидасы;

13) «БЖЗҚ» АҚ Басқармасының 29.06.2023 ж. № 47 шешімімен бекітілген Міндетті зейнетақы жарналары салымшысының, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары, ерікті зейнетақы жарналары аударылған жеке тұлғаның (зейнетақы төлемдерін алушының) деректемелеріне өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізу тәртібі туралы нұсқаулық;

14) «БЖЗҚ» АҚ Басқармасының 23.06.2023ж. № 46 шешімімен бекітілген Зейнетақы активтерін инвестициялық портфельді басқарушының сенімгерлік басқаруына беруді және зейнетақы активтерін бір инвестициялық портфельді басқарушыдан екінші инвестициялық портфельді басқарушыға немесе Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне беруді ұйымдастыру тәртібі туралы нұсқаулық;

15) «БЖЗҚ» АҚ Басқармасының 23.06.2023ж. № 46 шешімімен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ-дан сақтандыру ұйымына зейнетақы жинақтарын аударуды ұйымдастыру тәртібі туралы нұсқаулық;

16) «БЖЗҚ» АҚ Инфрақұрылымды дамыту және қолдау департаменті туралы ереже және «БЖЗҚ» АҚ Инфрақұрылымды дамыту және қолдау департаменті қызметкерлерінің лауазымдық нұсқаулықтары;

17) «БЖЗҚ» АҚ Басқарушысының 27.11.2023 ж. №600 бұйрығымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ үздіксіз қызметін қамтамасыз ету және қалпына келуін жоспарын іске асыруды қамтамасыз етуге жұмылдырылған компьютерлік және перифериялық жабдықтардың жұмыс қабілетіне мониторинг жүргізу және оларға техникалық қызмет көрсету рәсімін жүргізу бойынша жадынама;

18) «БЖЗҚ» АҚ басқарушы директорының 30.06.2023 ж. №460 бұйрығымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ Инфрақұрылымды дамыту және қолдау департаменті қызметінің қолдау үдерістері бойынша блок-схемалар;

19) Басқарманың 19.07.2023 ж. №53 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ Ақпараттық активтерді түгендеу, АТ-қызметтерін басқару жүйесінің тәуекелдерін бағалау және өңдеу әдістемесі;

20) Басқарушы директорының 27.03.2023 ж. №270 бұйрығымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ есептеуіш техника құралдарын пайдаланушының жадынамасы;

- 21) Басқарманың 06.03.2023 ж. №15 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ-да қызмет көрсетуге сұраныстарды басқару қағидасы;
- 22) Басқарманың 16.02.2023 ж. №11 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ Ақпараттық технологиялар бойынша көрсетілетін қызметтердің үздіксіздігін, қолжетімділігін және қуатын басқару қағидасы;
- 23) Басқарманың 29.12.2022 ж. №99 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ АТ-инфрақұрылымы мен автоматтандырылған ақпараттық жүйелерінің жұмысындағы сәйкессіздіктер мен іркілістердің түбірлік себептерін талдау әдістемесі;
- 24) «БЖЗҚ» АҚ Басқарушы директорының 26.12.2022 ж. №609 бұйрығымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ ақпараттық жүйелері бойынша пайдаланушы құжаттамасын әзірлеу жөніндегі басшылық;
- 25) «БЖЗҚ» АҚ басқарушы директорының 28.11.2022 ж. №592 бұйрығымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ-да картридждерді пайдалану және есепке алу жөніндегі басшылық;
- 26) Басқарманың 20.08.2021 ж. № 58 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ ақпараттық технологияларындағы инциденттер мен проблемаларды басқару қағидасы;
- 27) Басқарманың 04.05.2021 ж. №29 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ серверлері мен жұмыс станцияларында бағдарламалық қамтамасыз етуді орнату, жаңарту және жою қағидасы;
- 28) Басқарманың 04.05.2021 ж. №29 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ ақпаратты өңдеу құралдарымен байланысты активтердің үздіксіз жұмысын қамтамасыз ету қағидасы;
- 29) Басқарманың 04.05.2021 ж. №29 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ аутентификациялау рәсімін ұйымдастыру қағидасы;
- 30) Басқарманың 04.05.2021 ж. 04.05.2021 ж. №29 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ-да мобильді құрылғылар мен ақпарат тасымалдағыштарды пайдалану қағидасы;
- 31) Басқарманың 04.05.2021 ж. 04.05.2021 ж. №29 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ-да Интернет пен электрондық поштаны пайдалану қағидасы;
- 32) Басқарманың 04.05.2021 ж. №29 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ есептеуіш техника құралдарын, телекоммуникациялық жабдықтар мен бағдарламалық қамтамасыз етуді түгендеу және паспорттау қағидасы;
- 33) Басқарманың 20.07.2007 ж. №55 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ-да желілік инфрақұрылымды басқару қағидасы;
- 34) Басқарманың 30.09.2019 ж. №61 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ филиалдары үшін ақпараттық инфрақұрылым стандарты;
- 35) Басқарманың 21.12.2018 ж. №95 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ ақпараттық жүйелерінің жұмысына кешенді мониторинг жүргізуді, талдауды және тиімділігін бағалауды жүзеге асыру қағидасы;
- 36) Басқарманың 12.06.2017 ж. №26 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ компьютерлік жабдықтар мен бағдарламалық қамтамасыз етуді пайдалану жөніндегі пайдаланушының нұсқаулығы;
- 37) Басқарманың 12.06.2017 ж. №26 хаттамасымен бекітілген «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының автоматтандырылған ақпараттық жүйесін басқару және жүйелік ілесіп қызмет көрсету қағидасы;
- 38) Басқарманың 10.07.2018 ж. №49 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ компьютерлік жабдықтың аппараттық және бағдарламалық қамтамасыз етуін конфигурациялау стандарты;
- 39) Басқарманың 29.01.2018 ж. №9 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ-да қалааралық, халықаралық және ұялы телефон байланысын пайдалану қағидасы;
- 40) Басқарманың 26.04.2023 ж. №30 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ ақпараттық жүйелерінің функционалдығын өзгертуді басқару қағидасы;
- 41) Басқарманың 21.09.2022 ж. №65 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ-да өнеркәсіптік пайдалануға беру үшін ақпараттық жүйелердің жұмыс істеуіне талдау жүргізу және оларды енгізудің тиімділігін бағалау қағидасы;
- 42) «БЖЗҚ» АҚ Басқармасының 16.02.2022 ж. №29 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ-да АТ-қызметтерді басқару жүйесінің ішкі аудитін жүргізу қағидасы;
- 43) Басқарманың 03.07.2024 ж. № 49 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ қызметін автоматтандыру қағидасы;
- 44) Қор Басқармасының 09.01.2024 ж. №2 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ-да тауарларды, жұмыстарды, қызметтерді сатып алуды ұйымдастыру және өткізу қағидасы;
- 45) «БЖЗҚ» АҚ Сатып алу департаменті туралы ереже және Сатып алу департаменті қызметкерлерінің лауазымдық нұсқаулықтары;
- 46) «БЖЗҚ» АҚ Комплаенс және сапаны бақылау басқармасы туралы ереже және Комплаенс және сапаны бақылау басқармасы қызметкерлерінің лауазымдық нұсқаулықтары;

- 47) Басқарманың 30.12.2021 ж. №95 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ көрсеткен қызметтер көрсету сапасына бақылау және мониторинг жүргізу регламенті;
- 48) Басқарманың 31.03.2021 ж. №20 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ сапа менеджменті жүйесінің ішкі аудитін жүргізу қағидасы;
- 49) Басқарманың 30.12.2022 ж. №100 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ үдерістеріне диагностика (талдау) және оңтайландыру жүргізу қағидасы;
- 50) Басқарманың 30.09.2022 ж. №68 хаттамасымен бекітілген Идеялар банкіне келіп түсетін ұсыныстармен жұмыс жөніндегі нұсқаулық;
- 51) Басқарманың 15.07.2022 ж. №45 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ сапа жөніндегі басшылығы;
- 52) Басқарманың 16.02.2022 ж. №9 хаттамасымен бекітілген 2022-2026 жылдарға «БЖЗҚ» АҚ сапа саласындағы саясаты;
- 53) Басқарманың 15.12.2020 ж. №107 хаттамасымен бекітілген блок-схемалардың көмегімен «БЖЗҚ» АҚ үдерістерін сипаттау әдістемесі;
- 54) «БЖЗҚ» АҚ Директорлар кеңесінің 17.07.2019 ж. №5 шешімімен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ-да инсайдерлік ақпаратқа билік ету және пайдалану қағидасы;
- 55) Басқарманың 2022 жылғы 01 сәуірдегі №22 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ-ға келін түскен шағымдармен жұмыс нұсқаулығы;
- 56) «БЖЗҚ» АҚ Директорлар кеңесінің 03.09.2014 ж. №1 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ Атырау облыстық филиалы туралы ереже;
- 57) «БЖЗҚ» АҚ Директорлар кеңесінің 03.09.2014 ж. №1 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ Шығыс Қазақстан облыстық филиалы туралы ереже;
- 58) «БЖЗҚ» АҚ Директорлар кеңесінің 03.09.2014 ж. №1 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ Жамбыл облыстық филиалы туралы ереже;
- 59) «БЖЗҚ» АҚ Директорлар кеңесінің 03.09.2014 ж. №1 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ Батыс Қазақстан облыстық филиалы туралы ереже;
- 60) «БЖЗҚ» АҚ Басқармасының 04.04.2023 ж. №24 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ филиалдарының қызметін операциялық жоспарлау және басқару қағидасы;
- 61) «БЖЗҚ» АҚ Басқармасының 30.06.2023 ж. №48 хаттамасымен бекітілген Филиалдар/бөлімшелер/ қызмет көрсету орталықтары/ қашықтағы жұмыс орындары үшін «БЖЗҚ» АҚ жалға алатын үй-жайлар/ ғимараттар стандарты;
- 62) «БЖЗҚ» АҚ Басқармасының 23.07.2021 жылғы №48 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ филиалдарын/бөлімшелерін/қызмет көрсету орталықтарын ашу, жабу, орналасқан жерін ауыстыру және қашықтағы жұмыс орындарын ұйымдастыру тәртібі туралы нұсқаулық;
- 63) «БЖЗҚ» АҚ Басқармасының 18.04.2018ж. №30 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ өңірлік бөлімшелерінің үй-жайларын/ғимараттарын кеңселік жиһазбен және корпоративтік сәйкестендіру элементтерімен жарақтандыру стандарты;
- 64) Басқарманың 30.09.2019 ж. №61 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ филиалдары үшін ақпараттық инфрақұрылым стандарты.

**Сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін ішкі сараптау қорытындысы бойынша анықталған
сыбайлас жемқорлық тәуекелдеріне бейім лауазымдар тізбесі**

Сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін ішкі сараптау нысанының атауы: «БЖЗҚ» АҚ

№ р/р	Сыбайлас жемқорлық тәуекеліне бейім лауазым	Сыбайлас жемқорлық тәуекелдері бар лауазымдық өкілеттіктер	Сыбайлас жемқорлық тәуекелдері
1	Қордың Басқарма Төрағасы; Қордың Басқарма төрағасының орынбасары, Басқарма мүшесі; Қордың басқарушы директоры, Басқарма мүшесі;	Мүлікті иелену, пайдалану және оған билік ету бойынша шешімдер қабылдау	Үлестес тұлғаларды қоса алғанда, өзге тұлғаларға сеніп тапсырылған мүлікке құқықтарды заңсыз беру мүмкіндігі (мүлікті иеліктен шығаруды қоса алғанда, жалдау және меншік құқықтары)
2	Қордың Басқарма Төрағасы;	Құзырет аясында тексеру, қызметтік тергеу жүргізу	Бұзушылықтарды жасыру мүмкіндігі
3	Қордың Басқарма төрағасының орынбасары, Басқарма мүшесі; Қордың басқарушы директоры, Басқарма мүшесі; Басқарушы директор; бас бухгалтер -	Тауарларды, жұмыстар мен қызметтерді сатып алуды ұйымдастыру және өткізу	Еркін жоспарлау, бәсекелестікті шектеу (техникалық ерекшеліктер мен біліктілік талаптарын, формалды негіздер бойынша өтінімдерді қабылдамауды, балдарды дұрыс есептемеуді, сатып алуды болдырмауды «ыңғайлау»), шартты орындау кезінде сәйкестікке бақылау жүргізбеу, жалған актілер бойынша сәйкес келмейтін ТЖҚ қабылдау және оларға ақы төлеу мүмкіндігі
4	БЕД директоры және бас бухгалтер – БЕД	Құзырет аясында қорытындылар беру (сараптамаларды қоса алғанда)	Деректерді бағалауды бұрмалайтын, дұрыс емес мәліметтер беру мүмкіндігі
5	директорының міндетін атқарушы; БЕД директорының орынбасары;	Құзырет аясында сараптау, мониторинг жүргізу (ұсынымдар мен ұсыныстар жасау, оның ішінде басшылыққа шешімдер қабылдау үшін)	Сараптау немесе мониторинг жүргізу нысандарына қатысты шешімдер қабылдауға әсер ететін, дәйексіз қорытынды жасау мүмкіндігі
6	ҚБД директоры және ҚБД директорының міндетін атқарушы;	Мемлекеттік сатып алуды ұйымдастыру және өткізу	Еркін жоспарлау, бәсекелестікті шектеу (техникалық ерекшеліктер мен біліктілік талаптарын, конкурстық емес сатып алу тәсілін, формалды негіздер бойынша өтінімдерді

	ҚБД директорының орынбасары; филиалдар басшылары (филиалдар директорлары) және филиалдар басшыларының міндеттерін атқарушылар; филиалдар директорларының орынбасарлары		кабылдамауды, балды дұрыс есептемеуді, сатып алудың күшін жоюды, тапсырыс беруші мен жеткізушінің сөз байласуы кезінде бағалар демпингін «ыңғайластыру» шартты орындау кезінде сәйкестікті бақыламау, жалған актілер бойынша сәйкес келмейтін ТЖҚ қабылдау және оларға ақы төлеу мүмкіндігі
7		Еңбек жағдайын жасау, қызметте ілгерілету	«Жайлы» немесе «жайсыз» жағдай жасау, қызметке лайықты игіліктерді (материалдық ынталандыру, демалыстар, басқалар) іріктеп беру, тәртіптік жазаларды негізсіз қолдану/қолданбау, меритократия қағидатын сақтамау мүмкіндігі
8		Ұйымдастырушылық-өкімдік және әкімшілік-шаруашылық шешімдерді (кабылдауды, жұмыстан шығаруды, өндіріп алуды және ынталандыруды қоса алғанда, кадрлар бойынша шешімдер, тауарларды, жұмыстар мен қызметтерді сатып алуды қоса алғанда, қаржы бойынша шешімдер, мүлікті иеліктен шығару, сатып алу және кез келген тұлғаларға уақытша беру, басқа шешімдер) кабылдауға әсер ететін ақпаратты қалыптастыру және дайындау	Басқарушылық шешімдерге әсер ететін ақпаратты жасыру немесе қолдан жасау мүмкіндігі

2024 жыл үшін «БЖЗК» АҚ бөлімшелерінің қызметіндегі сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін ішкі сараптау нәтижесі бойынша
 №2 сараптамалық анықтамаға
 3-қосымша

2024 жылғы «БЖЗК» АҚ бөлімшелерінің қызметіндегі сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін ішкі сараптау нәтижесі бойынша тәуекелдер картасы (№2 сараптамалық анықтама)

№ р/р	Сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін ішкі сараптау қорытындылары бойынша ұсынымдар	ІНК / бизнес-үдеріс атауы	Аяқтау нысаны	Тәуекелді бағалау	Тәуекел индикаторы
1.	Құқықтық олқылықты болдырмау мақсатында Басқарманың 24.10.2023 ж. №79 хаттамасымен бекітілген «БЖЗК» АҚ-да ішкі нормативтік құжаттарды, сенімхаттарды ресімдеу және заңнамаға мониторинг жүргізу қағидасын Қор филиалдарында сенімхаттарды беру үдерістерін реттеу бөлігіндегі нормалармен толықтыру	Сенімхаттарды ресімдеу және есепке алу	Қызметтік жазба	Кейде, елеусіз	
2.	Қор сатып алатын тауарларды, жұмыстарды және қызметтерді сатып алуға камералдық бақылауды жүзеге асырмау тәуекелінің алдын алу мақсатында олар бойынша шағымдар түскен кезде СД және СББ-ға сеніп тапсырылған бөлімшелердің қызметкерлерімен тиісті оқыту жүргізу	Қор сатып алуларды бойынша шағымдарды қарау	Қызметтік жазба	Кейде, елеусіз	

[Handwritten signature]

Тәуекелдер ықтималдылығын бағалау өлшемшарттары

Бағл	Мәні	Іске асу жиілігі	
1	Өте сирек	Сонғы 5 жылда сараптау нысанының қызметінде тіркелген жекелеген оқиғалар.	Оқиға өте сирек жағдайларда немесе 1%-ға дейінгі іске асу ықтималдылығымен іске асуы мүмкін.
2	Сирек	Сонғы 2 жыл ішінде сараптау нысанының қызметінде аса белгілі емес немесе тіркелген оқиғалар	Оқиға сирек жағдайларда немесе 1%-дан 10%-ға дейінгі іске асу ықтималдылығымен іске асуы мүмкін.
3	Кейде	Оқиға сараптау нысанының қызметінде сонғы жыл ішінде тіркелді.	Тәуекелдің іске асу ықтималдылығы 11%-дан 25%-ға дейін.
4	Жиі	Оқиға сараптау нысанының қызметінде сонғы жарты жыл ішінде тіркелді.	Тәуекелдің іске асу ықтималдылығы 26%-дан 50%-ға дейін.
5	Өте жиі	Оқиға сонғы жарты жыл ішінде бірнеше рет тіркелді.	Оқиғаның іске асу ықтималдылығы 50%-дан 100%-ға дейін өте жоғары.

Тәуекелдердің әсерін бағалау өлшемшарттары

Бағл	Әсер ету деңгейі	Салдардың жалпы сипаттамасы	Комплаенс/Талаптарды сақтау
1	Елеусіз	Тәуекел іске асқан жағдайда қандай да бір теріс салдардың болмауы	Реттеу талаптарын елеусіз бұзу. Сараптау нысанының қызметкерлерін әкімшілік және/немесе өзге де жауапкершілікке тарту үшін негіздердің айыппұлдардың, өсімпұлдардың, катысты айыбының және басқа да қаржылық бұзушылықтардың болмауы. Жеке және заңды тұлғалардың құқықтары мен

			Мүдделерін бұзушылықтардың болмауы.
2	Елеулі	Тәуекелдің іске асу салдары шамалы	Реттеуші талаптардың шамалы бұзылуы. Сараптау нысанының қызметкерлерінен айыпшұқтарды мүмкін өндіріп алу туралы ескертулер. Айыпшұқтар, өсімпұлдар, тұрақсыздық айыбын мүмкін өндіріп алу туралы ескерту алу және сараптау нысанына қатысты басқа да қаржылық бұзушылықтарды анықтау.
3	Ірі	Тәуекелдің іске асу салдары манызды, бірақ оларды толығымен түзетуге болады	Айыпшұқтар, өсімпұлдар, тұрақсыздық айыбы және басқа қаржылық бұзушылықтардың туындауына апарып соқтыруы мүмкін реттеуші талаптарды бірнеше рет бұзу. Сараптау нысандары қызметкерлерінен айыпшұқтарды өндіріп алу. Жеке және заңды тұлғалардың құқықтары мен мүдделерін бұзу.
4	Аса манызды	Тәуекелдің іске асу салдары аса манызды, бірақ белгілі бір деңгейге дейін түзетуге болады	Реттеу талаптарын елеулі бұзу, соның салдарынан сараптау нысаны айыпшұқтар, өсімпұлдар, тұрақсыздық айыбын және басқа төлеуге міндетті. Сараптау нысанының қызметкерлерін әкімшілік немесе қылмыстық жауапкершілікке тарту. Жеке және заңды тұлғалардың құқықтары мен мүдделерін бұзу.
5	Апаттық	Тәуекелдің іске асу салдары аса манызды және оларды түзету мүмкін емес.	Ірі айыпшұқтар, өсімпұлдар, тұрақсыздық айыбы және басқа да төлемдерге, сондай-ақ берілген лицензияларды (болған жағдайда) қайтарып алуға апарып соқтырған реттеуші талаптардың шектен тыс бұзылуы немесе бірнеше қаржылық бұзушылық.

	Тәуекелдің өтелмейтін салдары бар.	Қызметкерлерді бірнеше рет әкімшілік/қылмыстық және/немесе өзге де жауапкершілікке тарту. Жеке және заңды тұлғалардың құқықтары мен мүдделерін бұзу.
--	------------------------------------	--

бейнесін көрсетеді.

Тәуекелдер картасы әр түрлі түстермен ерекшеленетін бірнеше бөлікке бөлінеді:

Қызыл аймақ – орын алу ықтималдылығының жоғары болуына байланысты не сараптау нысанындағы сыбайлас жемқорлық деңгейіне әсер етуі мүмкін салдардың елеулі әлеуетіне байланысты не екі фактордың себебімен сараптау нысаны үшін аса маңызды және/немесе апаттық болып табылатын тәуекелдер;

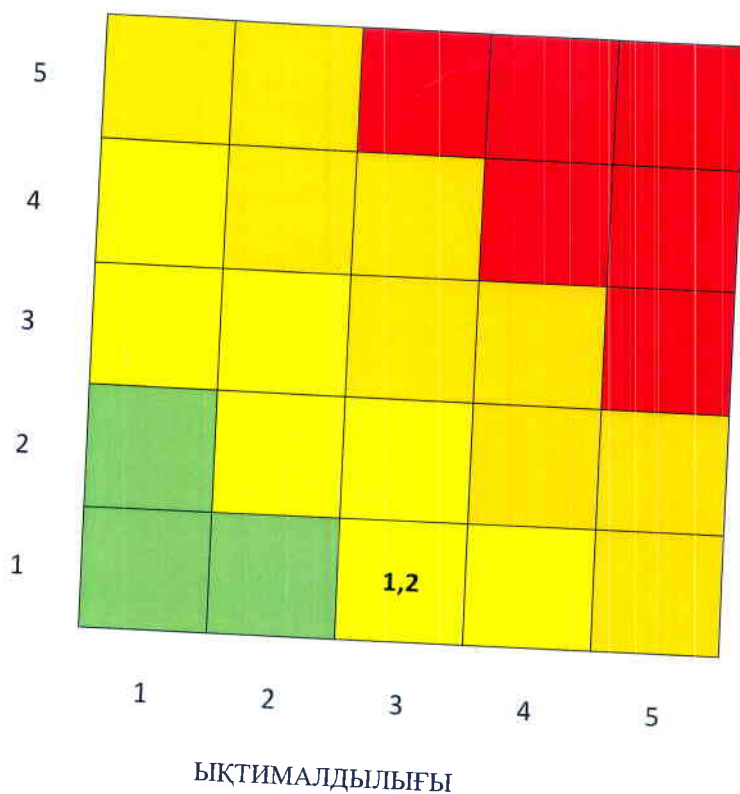
Қызғылт сары аймақ – орын алу ықтималдылығы жоғары немесе сараптау нысанындағы сыбайлас жемқорлық деңгейіне ірі әлеуетті әсері бар тәуекелдер;

Сары аймақ – орын алу ықтималдылығы орташа немесе сараптау нысанындағы сыбайлас жемқорлық деңгейіне орташа әлеуетті әсері бар тәуекелдер;

Жасыл аймақ – орын алу ықтималдылығы төмен және (немесе) сараптау нысанындағы сыбайлас жемқорлық деңгейіне елеулі әсер етпейтін тәуекелдер.

Тәуекелдер картасы сараптау нысанының анықталған сыбайлас жемқорлық тәуекелдеріне бейімділігінің графикалық

ӘСЕРІ



Сараптау нысанының тәуекелдер картасы әрбір тәуекелдің салыстырмалы маңыздылығын (басқа тәуекелдермен салыстырғанда) бағалауға, сондай-ақ негізгі болып табылатын, басым тәртіппен және қажет жағдайда шаралар қолдануды қажет ететін тәуекелдерді бөліп көрсетуге, адами және қаржылық ресурстарды бөлуді қамтамасыз етуге мүмкіндік береді

[Handwritten signature]