

Аналитическая справка¹
по результатам проведенного анализа применимых в деятельности
акционерного общества «Казахстанский фонд устойчивости» нормативных
правовых актов, внутренних регламентирующих и иных документов,
бизнес-процессов и структурных подразделений на коррупционные риски

г. Алматы

«31» августа 2021 года

В соответствии с поступившим письмом Департамента рисков Национального Банка Республики Казахстан №16-0-18/83 от 30.04.2021 года в акционерном обществе «Казахстанский фонд устойчивости» (далее – Фонд) был проведен анализ применимых в деятельности нормативных правовых актов, внутренних регламентирующих и иных документов, бизнес-процессов и структурных подразделений Фонда на коррупционные риски.

В этих целях прошло анкетирование среди руководителей подразделений и работников вне подразделений Фонда, по результатам которого проведен анализ применимых в деятельности Фонда нормативных правовых актов, внутренних регламентирующих и иных документов, бизнес-процессов и структурных подразделений на коррупционные риски.

Основанием для проведения анкетирования является План мероприятий по проведению анализа применимых в деятельности НПА, ВРиИД, БП и СП (нормативных правовых актов, внутренних регламентирующих и иных документов, бизнес-процессов и структурных подразделений) на коррупционные риски, утвержденный решением Правления Фонда от 27.05.2021 года (протокол №17).

В анкетировании приняли участие руководители следующих подразделений и работники вне подразделений Фонда:

- 1) Корпоративный секретарь (КС);
- 2) Комплаенс-контролер (КК);
- 3) Секретарь Правления (СП);
- 4) Главный менеджер по кибербезопасности (КБ);
- 5) Административное управление (АУ);
- 6) Служба внутреннего аудита (СВА);
- 7) Служба внешних коммуникаций (СВК);
- 8) Юридическое управление (ЮУ);
- 9) Управление рисков и анализа(УРиА);
- 10) Управление по работе с персоналом (УРП);
- 11) Управление реализации жилищных программ (УРЖП);
- 12) Управление кредитного администрирования (УКА);

¹ В сокращенном формате

- 13) Управление программ финансовой устойчивости (УПФУ);
- 14) Управление программ развития экономики (УПРЭ);
- 15) Управление информационных технологий (УИТ);
- 16) Управление бухгалтерского учета (УБУ);
- 17) Отдел планирования и бюджетирования (ОПиБ).

Учитывая добровольную реорганизацию Фонда от 25 декабря 2019 года путем присоединения АО «Ипотечная организация «Баспана», анкетированием охвачены все направления деятельности Фонда, в которых возможно проявление коррупционных рисков, за период с 01.01.2020 года по 30.06.2021 года.

При проведении внутреннего анализа на коррупционные риски Фонд руководствовался Методическими рекомендациями по проведению внутреннего анализа коррупционных рисков, утвержденными приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по противодействию коррупции от 07.04.2021 года (далее – Методические рекомендации Антикора).

Ход проведения внутреннего анализа показал, что основными НПА, в соответствии с которыми Фонд осуществляет свою деятельность, являются:

- 1) Гражданский кодекс Республики Казахстан, Предпринимательский кодекс Республики Казахстан, Кодекс Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет», Трудовой кодекс Республики Казахстан, Кодекс Республики Казахстан «Об административных правонарушениях»;
- 2) Закон Республики Казахстан «Об акционерных обществах» (далее – Закон об АО);
- 3) Закон Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг»;
- 4) Закон Республики Казахстан «О жилищных отношениях»;
- 5) Закон Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности»;
- 6) Закон Республики Казахстан «О противодействии коррупции»;
- 7) Закон Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;
- 8) Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;
- 9) Закон Республики Казахстан «О доступе к информации»;
- 10) Закон Республики Казахстан «Об информатизации»;
- 11) Закон Республики Казахстан «О рекламе»;
- 12) Закон Республики Казахстан «О средствах массовой информации»;
- 13) Закон Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан»;
- 14) Закон Республики Казахстан «Об ипотеке недвижимого имущества»;

15) Программа льготного кредитования субъектов предпринимательства, утвержденная постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан (далее – НБРК) от 19.03.2020г. №40;

16) Программа обеспечения долгосрочной тенговой ликвидности, утвержденная постановлением Правительства Республики Казахстан от 11.12.2018г. №820;

17) Программа кредитования покупателей легкового автотранспорта отечественного производства, утвержденная постановлением Правления НБРК от 31.05.2019г. № 79 (отменена постановлением Правления НБРК от 24.05.2021 года № 56);

18) Программа повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан, одобренная постановлением Правления НБРК от 30 июня 2017 года № 129;

19) Программа ипотечного жилищного кредитования «7-20-25. Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи», утвержденная постановлением Правления НБРК от 31 мая 2018 года № 107 (далее – Программа «7-20-25»);

20) Программа рефинансирования ипотечных жилищных займов (ипотечных займов)», утвержденная постановлением Правления НБРК от 24 апреля 2015 года № 69;

21) Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 июня 2018 года № 123 «О подходах к стимулированию долгосрочного кредитования на рынке жилья»;

22) Правила приобретения товаров, работ и услуг Национальным Банком Республики Казахстан, его ведомствами, организациями, входящими в его структуру, и юридическими лицами, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан или находятся в его доверительном управлении, и аффилированными с ними юридическими лицами, утвержденные постановлением Правления НБРК 27 августа 2018 года № 192 (далее – Правила НБРК по закупкам ТРУ).

Следует отметить, что при осуществлении организационно-управленческой деятельности Фонд также руководствуется иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, Уставом, внутренними регламентирующими документами Фонда и решениями Единственного акционера, Совета директоров, комитетов Совета директоров и Правления Фонда.

Результаты анкетирования и анализа применимых в деятельности НПА, ВРиИД, БП и СП:

I. В анализируемом периоде была проведена аудиторская проверка финансовой отчетности Фонда по итогам 2020 года. Согласно аудиторскому заключению независимой аудиторской организации ТОО «Делойт» финансовая отчетность Фонда за 2020 год отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Фонда, а также его финансовые результаты и движение денежных средств в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), оговорок не имеется.

Иные проверки деятельности Фонда со стороны уполномоченных органов Республики Казахстан не проводились, выявление фактов коррупционных правонарушений не установлено.

По вопросам анкеты, касающимся понимания респондентом терминов коррупции, инсайдерской информации, конфликта интересов - 100% респондентов ответили правильно, тем самым показав достаточный уровень знаний специальной терминологии, используемой в законодательстве Республики Казахстан в области противодействия коррупции и во внутренних регламентирующих документах Фонда.

По вопросам анкеты, требующим перечисления применимых в деятельности каждого из подразделений НПА, ВРиИД, БП и СП, закрепленных бизнес-процессов, а также фактического построения системы рисков по указанным бизнес-процессам, также не вызвало затруднений у респондентов.

II. Проведен анализ деятельности Фонда для выявления коррупционных рисков по следующим направлениям:

1. в процессе приобретения товаров, работ и услуг и заключения Фондом иных договоров/соглашений

Рекомендации:

Урегулировать в соответствующих ВРД механизмы параллельного независимого контроля приемки ТРУ, а также рассмотреть возможность снижения лимита по закупкам из одного источника с вынесением соответствующих предложений и проектов на рассмотрение Правлением Фонда.

Разработать и вынести на утверждение Правлением соответствующий внутренний регламентирующий документ, регулирующий порядок проведения претензионно-исковой работы.

В целях минимизации риска необоснованного неприменения Фондом штрафных санкций к контрагентам представить Правлению Фонда предложения о необходимости вынесения ответственными подразделениями вопросов о неприменении санкций в отношении контрагентов для принятия решения Правлением Фонда.

После утверждения в Фонде антикоррупционных стандартов включить в договоры/соглашения антикоррупционную оговорку.

2. в процессе раскрытия Фондом информации в соответствии с требованиями законодательства РК

Рекомендации:

В целях минимизации риска урегулировать в соответствующих ВРД порядок по формированию Корпоративным секретарем обновленного перечня аффилированных лиц Фонда, доведения его до сведения заинтересованных подразделений, а также порядок и ответственность подразделений по осуществлению сверки с актуализированным перечнем аффилированных лиц и дальнейшим действиям в случае выявления аффилированности контрагента.

Разработать и вынести на рассмотрение и утверждение Правлением Фонда внутренний регламентирующий документ, устанавливающий порядок и сроки размещения Фондом информации на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и интернет-ресурсе фондовой биржи, а также определяющий по каждому виду информации подразделение/работника, несущего ответственность за своевременное и надлежащее ее размещение.

После утверждения/внесения изменений в ВРД рекомендуется провести обучение для работников Фонда.

3. в процессе управления персоналом, в том числе в рамках подбора и сменяемости кадров

Рекомендации:

В целях урегулирования процедуры размещения информации о вакансиях на внешнем интернет-ресурсе Фонда, внедрения и использования профессиональных тестов и тестов на определение уровня логического мышления, а также проведения анкетирования при досрочном расторжении трудовых договоров, регламентировать в ВРиИД порядок и условия указанных процессов.

4. в процессе реализации программ финансовой устойчивости и жилищных программ

Рекомендации:

В целях минимизации выявленного риска проводить выборочные проверки документации участников Программ непосредственно Службой внутреннего аудита по бизнес-процессам подразделений, участвующих в реализации Программ.

5. В части процедур внутреннего контроля при оперировании Фондом значительными суммами бюджетных и финансовых средств

Рекомендации:

Рассмотреть необходимость участия УРиА в процедурах внутреннего контроля при оперировании Фондом значительными суммами бюджетных и финансовых средств по всем направлениям деятельности Фонда и представить предложения Правлению Фонда с последующей разработкой соответствующих дополнений в ВРиИД (при определении такой необходимости).

6. В части выявления неурегулированных во ВРиИД/неавтоматизированных бизнес-процессов Фонда

Рекомендации:

В целях минимизации рисков нарушения норм НПА и ВРиИД Фонда, а также урегулирования и автоматизации бизнес-процессов для эффективной деятельности подразделений Фонда:

1) регламентировать в ВРиИД бизнес-процессы и подпроцессы, а также реализовать предложения, указанные в настоящем разделе Аналитической справки;

2) разработать/актуализировать ВРиИД, указанные в настоящем разделе Аналитической справки;

3) принять меры по автоматизации бизнес-процессов и процедур, указанных в настоящем разделе Аналитической справки;

4) принять меры по доработке в системе 1С ЗУП по процессам, по которым повышен риск некорректного ввода, учета и расчета данных.

Руководитель Рабочей группы:

Жакупкалиева Ж.З.

Члены Рабочей группы:

Югай И.В.

Какимжанов Н.Ж.