2022 жылға «БЖЗҚ» АҚ бөлімшелері қызметіндегі сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін ішкі сараптау нәтижесі туралы №3 сараптамалық анықтама

Алматы қ. «02» 10 2023 ж.

КІРІСПЕ

2022 жылғы «БЖЗҚ» АҚ (бұдан әрі – Қор) қызметіндегі сыбайлас жемқорлық тәуекелдеріне ішкі талдау жүргізу негіздемесі – Қордың Басқарма Төрағасының 2023 жылғы 15 ақпандағы №168 бұйрық (бұдан әрі – №168 бұйрық).

№168 бұйрықтың қосымшасы Қордың орталық аппаратының құрылымдық бөлімшелерінің және филиалдарының қызметіндегі сыбайлас жемқорлық тәуекелдеріне ішкі талдау жүргізу кестесіне (бұдан әрі – Кесте) сәйкес 2023 жылғы 3-тоқсанда талдау 2022 жылғы Қордың мынадай бөлімшелерінің (бұдан әрі – Бөлімшелер) қызметін қамтыды:

1. Тәуекел менеджмент департаменті;
2. Өңірлік даму департаменті;
3. Қызметкерлерді басқару департаменті;
4. Зейнетақы активтерін есепке алу және есептілік департаменті;
5. Заң департаменті;
6. «БЖЗҚ» АҚ Қарағанды облыстық филиалы;
7. «БЖЗҚ» АҚ Қостанай облыстық филиалы;
8. «БЖЗҚ» АҚ Қызылорда облыстық филиалы;
9. «БЖЗҚ» АҚ Маңғыстау облыстық филиалы.

Сыбайлас жемқорлыққа қарсы комплаенс басқармасы (бұдан әрі – СКБ) сыбайлас жемқорлық тәуекелдеріне ішкі талдауды 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 талдау жүргізу бойынша әдістемелік ұсынымдарға (бұдан әрі – Әдістемелік ұсынымдар) сәйкес жүргізді.

ҚОР БӨЛІМШЕЛЕРІНІҢ ҚЫЗМЕТІНЕ ҚАТЫСТЫ ІШКІ НОРМАТИВТІК ҚҰЖАТТАРДАҒЫ СЫБАЙЛАС ЖЕМҚОРЛЫҚ ТӘУЕКЕЛДЕРІН АНЫҚТАУ

1. Қордың жоғарыда көрсетілген бөлімшелерінің қызметіне қатысты ішкі құжаттарды (бұдан әрі – ІНҚ) талдау нәтижесі бойынша мынадай ІНҚ-дағы нормативтік тәуекелдер анықталды:

1) Басқарманың 24.10.2019 жылғы № 70 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ қаржылық (инвестициялық) тәуекелдерді басқару қағидасы;

2) Басқарманың 27.07.2018 жылғы №57 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ-да тәжірибе мен тағылымдама ұйымдастыру мен жүргізу қағидасы;

3) Басқарманың 18.04.2018 жылғы №30 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ кадрлық резервті қалыптастыру бойынша қағида;

4) Басқарманың 28.12.2018 жылғы № 98 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ Кадрлық мәселелер бойынша комиссия туралы ереже;

5) Басқарманың 28.09.2018 жылғы № 73 хаттамамен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ қызметкерді қабылдау мен бейімдеу қағидасы;

ІНҚ-дағы тәуекелдер (тәуекел атауы, тәуекел сипаты, оны жою бойынша ұсынымдар):

Жоғарыдағы көзделген ІНҚ-да қызмет барысында тиісті басшылардың өкілеттіктерін екіұшты түсінуге апарып соқтыруы мүмкін дискрециялық нормалар бар. ІНҚ пысықтау бойынша **егжей-тегжейлі ұсынымдарды** СКБ әрбір ІНҚ мәтіні бойынша ескертпелерде беріп, оларды өзектендіруге жауапты бөлімшелермен келісті.

2. Қазақстан Республикасының Әлеуметтік кодексінің қолданысқа енгізілуіне байланысты дербес бөлімшелер туралы ережелерге және олардың қызметкерлерінің лауазымдық нұсқаулықтарына өзгерістер енгізу қажеттігін назарға ала отырып «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы» ҚРЗ сәйкес сыбайлас жемқорлықтың алдын алу жөніндегі шараларды Қордың қамтамасыз етуі шеңберінде қызметкерлердің ережелері мен лауазымдық нұсқаулықтарына толықтыруларды біруақытта енгізу мүмкіндігін қарастыру ұсынысымен Қордың дербес бөлімшелеріне №АЖУА-29553 қызметтік жазба жіберілді.

Бұл толықтырулар Қордың дербес бөлімшесі туралы үлгі ережеде және Қор қызметкерінің лауазымдық нұсқаулығында Заң департаменті (бұдан әрі-ЗД) СКБ-ға 18.09.2023 ж. ұсынған *«БЖЗҚ» АҚ-да ішкі нормативтік құжаттарды, сенімхаттарды ресімдеу және заңнамаға мониторинг жүргізу жөніндегі қағидалар* жобасының құрамында көрсетілген, олар бекітілгеннен кейін бөлімше қызметкерлерінің ережелері мен лауазымдық нұсқаулықтары оларға сәйкес келтірілген.

Талданған ІНҚ тізбесі осы талдауға 1-қосымшада көрсетілді.

ҚОР БӨЛІМШЕЛЕРІНІҢ ҰЙЫМДЫҚ-БАСҚАРУ ҚЫЗМЕТІНДЕ СЫБАЙЛАС ЖЕМҚОРЛЫҚ ТӘУЕКЕЛДЕРІН АНЫҚТАУ

1. **Қызметкерлерді басқару:**

Қордың штат саны бойынша, біліктілік талаптарына сәйкес келмейтін адамдарды жұмысқа қабылдау фактілерінің, сыбайлас жемқорлық қылмыс жасағаны туралы мәліметтердің болуы не болмауы туралы анықтамаларды ұсынбау жағдайларының болмауы туралы деректер 31.03.2023 жылғы 2022 жылға «БЖЗҚ» АҚ бөлімшелері қызметіндегі сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін ішкі талдау нәтижесі туралы №1 сараптамалық анықтамада (бұдан әрі - № 1 сараптамалық анықтама) баяндалған.

Тексерілетін бөлімшелердің қызметкерлеріне қолданылған тәртіптік жаза шаралары-11; мерзімінен бұрын алынған тәртіптік жаза шараларының саны - **жоқ**;

Қазақстан Республикасының заңнамасын, СКБ-ға ұсынылған бөлімшелердің қызметкерлеріне тәртіптік сипаттағы шараларды қолданбау фактілерінің материалдарын талдау барысында ішкі нормативтік құжаттарды бұзған немесе оған жол берген, Қазақстан Республикасының заңнамасын, ішкі нормативтік құжаттарды бұзған немесе жол берген тұлғаларға тәртіптік сипаттағы шараларды қолданбау туралы ақпарат анықталған жоқ.

Сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін ішкі талдау қорытындысы бойынша анықталған Сыбайлас жемқорлық тәуекелдеріне бейім лауазымдар тізбесі № 1 сараптамалық анықтамада көзделген.

2. Мүдделер дауын реттеу:

Қордың қолданыстағы және/немесе әлеуетті мүдделер дауын анықтау, айқындау және басқару Қорда «БЖЗҚ» АҚ Директорлар кеңесінің 28.04.2017 жылғы №3 хаттамасымен бекітілген «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының қолданыстағы және әлеуетті мүдделер дауын басқару саясатымен көзделген, оған сәйкес қолданыстағы мүдделер дауын есепке алуды, мүдделер дауына мониторинг жүргізуді Қызметкерлерді басқару департаменті жүзеге асырады.

2022 жылы Бөлімшелерде мүдделер дауы деректері **жоқ**.

3. Мемлекеттік қызметтер көрсету:

Қордың мемлекеттік қызметтерді көрсетуі туралы ақпарат №1 сараптамалық анықтамада көзделген.

Қордың 2022 жылы мемлекеттік қызметтер көрсетуі кезінде сыбайлас жемқорлық тәуекелдері **жоқ**.

4. Рұқсат беру функцияларын іске асыру:

Қор рұқсат беру функцияларын жүзеге асырмайды.

5. **Бақылау-тексеру функцияларын іске асыру:**

Қор бақылау-тексеру функцияларын жүзеге асырмайды.

6. Бюджеттік және қаржылық қаражатты игеру және бөлу: Қордың қаржы құралдарын игеруі мен бөлу тәртібі туралы ақпарат № 1 сараптамалық анықтамада көзделген.

Аталған бағыт бойынша Бөлімшенің қызметінде сыбайлас жемқорлық тәуекелдері анықталған жоқ.

7. Жеке және заңды тұлғалармен шарттар жасау:

Шарттарды жасау және Қордың контрагенттермен немесе үшінші тұлғалармен жасаған шарттары (келісім шарт, келісімдер) бойынша туындайтын немесе зиян келтіру салдарынан туындайтын дауларды сотқа дейін және сот арқылы шешу тәртібінде шағым-талап қою жұмыстарын жүзеге асыру тәртібі туралы ақпарат № 1 сараптамалық анықтамада көзделген.

«Жеке және заңды тұлғалармен шарттар жасасу» бағыты бойынша Әдістемелік ұсынымдарға сәйкес сыбайлас жемқорлық тәуекелдерінің индикаторларына, оның ішінде *мүдделер қақтығысы мен үлестестіктің алдын алу мақсатында контрагенттерді зерделеу жөніндегі жұмыс тетіктерінің* болмауы да жатады.

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 27.08.2018 жылғы №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 және олармен үлестес заңды тұлғалардың тауарларды, жұмыстарды және көрсетілетін қызметтерді иеленуі қағидасына (бұдан әрі-ҚР ҰБ Қағидасы) сәйкес жүзеге асырылатын тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатып алу бойынша қарсы агенттерді тексеру Басқарманың 31.03.2021 ж. №20 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ-да тауарларды, жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді сатып алуды ұйымдастыру және өткізу қағидасына сай тәртіпте ҚР ҰБ қағидасында көзделген критерийлер бойынша жүзеге асырылады.

Бәсекелестік орта (сенімгерлік басқару, қаржылық қызметтер) бар ҚР ҰБ қағидаларының 1-тармағы бойынша (ҚР ҰБ қағидаларының нормаларын қолданбай жүзеге асырылатын) өзге сатып алулар бойынша СКБ жүргізген шарттар жасасу практикасын талдауға сәйкес мыналар байқалады:

- Зейнетақы активтері сенімгерлік басқаруға берілуі мүмкін инвестициялық портфельді басқарушыларға қойылатын талаптар Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2023 жылғы 26 маусымдағы № 62 қаулысымен бекітілген;
- қаржы құралдарына, сондай-ақ меншікті активтерін инвестициялау кезінде эмитенттерге қойылатын талаптар «БЖЗҚ» АҚ Директорлар кеңесінің 14.03.2017 ж. №3 шешімімен бекітілген «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының меншікті активтерін инвестициялау саясатында көзделген;
- меншікті активтерді инвестициялау кезінде брокерлерге қойылатын талаптар 2023 жылғы үшінші тоқсанда сыбайлас жемқорлыққа қарсы сараптама тәртібімен СКБ қарауына ұсынылған «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ меншікті активтерін басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыру регламентінің жобасында көзделген;

- меншікті активтерді сенімгерлікпен басқарушыларға қойылатын талаптар 2023 жылғы үшінші тоқсанда сыбайлас жемқорлыққа қарсы сараптама тәртібімен СКБ қарауына ұсынылған «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ меншікті активтерін сенімгерлікпен басқарушыларды таңдау тәртібінің жобасында баяндалған.

Көрсетілгендер есебімен және төмендегілерді назарға ала отырып:

- жасалатын шарттардың басым көпшілігін жасасу кезінде Қор ҚРҰБ Қағидаларының талаптарына сәйкес контрагенттерді тексеруді қамтамасыз етеді;

- Заң департаментінің ұстанымына сәйкес ҚРҰБ қағидасының 1-тармағында көрсетілген тауарларды, жұмыстарды және қызметтерді сатып алу кезінде ҚРҰБ қағидаларына ұқсас тізілімдерде контрагенттерді тексеруді жүзеге асыру орынсыз, көрсетілген индикатор бойынша сыбайлас жемқорлық тәуекелдері жоқ.

Қосымша осы бағыт бойынша филиалдарды, бөлімшелерді, қызмет көрсету орталықтарын және қашықтағы жұмыс орындарын (бұдан әрі - ҚЖО) жабу кезінде шарттарды жасасуға және жүргізуге жауапты бюджеттік орталықтар шарттарды уақытында өзгертпеген/тоқтатпаған жағдайда, жалғасып жатқан шарттар (байланыс, қызмет көрсету және т.б.) бойынша Қордың негізсіз шығыстарының тәуекелі бар. **Осыған байланысты Өңірлік даму департаментіне *«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 нұсқаулықта мына нормаларды көздеу* ұсынылады:**

- филиалдарды, бөлімшелерді, қызмет көрсету орталықтарын және ҚЖО жабу кезіндегі іс-шаралар жоспары оларға бекітілген сметалық тағайындаулар бойынша шарттарды өзгертуді/тоқтатуды қоса алғанда, олардың құзыретіне сәйкес іс-шараларды орындау қажеттілігі тұрғысынан барлық дербес бөлімшелермен және тартылған филиал басшысымен келісіледі;

- Қордың негізсіз шығыстарының алдын алу мақсатында шарттардың уақытында өзгеруіне/тоқтатылуына тиісті бюджет орталықтары жауапты болады.

8. Ақпараттық жүйелерді әзірлеу және пайдалану:

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

9. Ұйымдастыру-басқару қызметінен туындайтын өзге де мәселелер:

Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл жөніндегі жұмысты ұйымдастыру және Қордағы қызметтің ашықтығы мен жариялылығын қамтамасыз ету туралы ақпарат №1 сараптамалық анықтамада көзделген.

Бөлімше қызметкерлерін сыбайлас жемқорлық құқық бұзушылықтар жасағаны үшін қылмыстық жауапкершілікке тарту фактілері **жоқ**.

Осы бағыт бойынша тексерілетін бөлімшелердің қызметінде сыбайлас жемқорлық тәуекелдері **анықталған жоқ**.

Қосымша:

1) Талданған ішкі құжаттар тізбесі;

2) 2022 жылғы «БЖЗҚ» АҚ бөлімшелерінің қызметіндегі сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін ішкі сараптау нәтижесі бойынша тәуекелдер картасы.

Басқарма Төрағасы **Ж. Курманов**

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

2022 жыл үшін «БЖЗҚ» АҚ бөлімшелерінің
қызметіндегі сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін
ішкі талдау нәтижелері бойынша
№3 Сараптамалық анықтамаға
1-қосымша

Талданған ішкі құжаттар тізбесі

1) Басқарманың 16.02.2022 жылғы №9 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ меншікті активтерімен жұмысты ұйымдастыру және зейнетақы және меншікті активтердің инвестициялық портфельдері туралы ақпаратты беру қағидасы;

2) Басқарманың 24.10.2019 жылғы № 70 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ қаржылық (инвестициялық) тәуекелдерді басқару қағидасы;

3) Директорлар кеңесінің 28.04.2017 жылғы №3 шешімімен бекітілген «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамында ішкі бақылауды ұйымдастыру саясаты;

4) Директорлар кеңесінің 06.03.2018 жылғы №3 шешімімен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ үздіксіз қызметін басқару саясаты;

5) Директорлар кеңесінің 28.04.2017 жылғы №3 шешімімен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ алаяқтық тәуекелін және сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін басқару саясаты;

6) Басқарманың 26.12.2018 жылғы №96 хаттамасымен бекітілген меншікті активтер бойынша резервтердің құнсыздану/құру әдістемесі;

7) Басқарманың 09.09.2016 жыл,ы №49 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ-да тәуекелдердің негізгі индикаторларын әзірлеу әдістемесі;

8) Басқарманың 16.10.2017 жылғы №46 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ Тәуекелдерді басқарудың корпоративтік жүйесінің қызмет ету нәтижелігін бағалау әдістемесі;

9) Басқарманың 28.05.2021 жылғы №36 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ-да негізгі және операциялық тәуекелдерді басқару қағидасы;

10) Директорлар кеңесінің 28.04.2017 жылғы №3 шешімімен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ тәуекелдерді басқару саясаты;

11) Басқарманың 23.09.2016 жылғы №52 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ»АҚ тәуекел сыйымдылық пен тәуекел төзімділікті есептеу әдістемесі;

12) Басқарманың 10.07.2018 жылғы №49 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ Тәуекел менеджмент департаменті туралы ереже;

13) Тәуекел менеджмент департаменті қызметкерлерінің лауазымдық нұсқаулықтары;

14) «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;

15) «БЖЗҚ» АҚ зейнетақы қызметтерін тұтынушыларына барып қызмет көрсету бойынша қағида;

16) «БЖЗҚ» АҚ филиалдарының қызметін операциялық жоспарлау және басқару қағидасы;

17) «БЖЗҚ» АҚ Басқармасының 2018 жылғы 27 қыркүйектегі № 72 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ филиалдары қызметкерлеріне корпоративтік ұялы байланыс қызметтері мен Интернетке (3G-4G) қатынау қызметтерін беру қағидасы;

18) Басқарманың 28.08.2020 жылғы №66 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ автоматтандырылған ақпараттық жүйесінде салымшылардың (алушылардың) деректеріне қатынау құқықтарын анықтау регламенті;

19) Басқарманың 05.07.2019 жылғы №38 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ өзіне-өзі қызмет көрсету аймақтарында салымшылармен (алушылармен) жұмысты ұйымдастыру регламенті;

20) Басқарманың 18.04.2018 жылғы №30 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ өңірлік бөлімшелерінің үй-жайларын/ғимараттарын кеңсе жиһазы және корпоративтік сәйкестендіру элементтерімен жасақтау стандарты;

21) Басқарманың 08.12.2018 жылғы хаттамасымен бекітілген филиалдар/бөлімшелер/қызмет көрсету орталықтары/қашықтағы жұмыс орындары үшін «БЖЗҚ» АҚ жалға алған үй-жайлар/ғимараттардың стандарты;

22) Басқарманың 16.08.2021 жылғы №56 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ электронды кезегін басқару жүйесімен жұмыс стандарты;

23) «Филиалдардың қызметін операциялық жоспарлау және басқару» үдерісі бойынша блок-сұлба;

24) Басқарманың 18.08.2020 жылғы №62 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ Өңірлік даму департаменті туралы ереже;

25) «БЖЗҚ» АҚ Өңірлік даму департаменті қызметкерлерінің лауазымдық нұсқаулықтары;

26) Басқарманың 16.10.2015 жылғы №55 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ-да аттестация жүргізу қағидасы;

27) Басқарманың 28.09.2018 жылғы №73 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ қызметкерлерін қабылдау және бейімдеу қағидасы;

28) Басқарманың 18.04.2018 жылғы №30 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ кадрлық резервті қалыптастыру бойынша қағида;

29) «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының лауазымдарына қойылатын біліктілік талаптары;

30) «БЖЗҚ» АҚ қызметкерлері бойынша ақпаратты/мәліметтерді еңбек шарттарын бірыңғай есепке алу жүйесіне енгізу бойынша жадынама;

31) «БЖЗҚ» АҚ Басқарма Төрағасы, Басқарма Төрағасының орынбасарлары, басқарушы директорлар арасында міндеттерді бөлуге қатысты» бұйрық;

32) «Электрондық цифрлық қолтаңбаға қатысты» Басқарма Төрағасының 2022 жылғы 27 сәуірдегі №493-П бұйрығы;

33) Басқарманың 28.09.2021 жылғы №67 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ қызметкерлеріне тәртіптік жаза қолдану қағидасы;

34) Басқарманың 04.06.2021 жылғы №37 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ ішкі еңбек тәртіп қағидасы;

35) «БЖЗҚ» АҚ-да кадрлық іс жүргізу қызметінің үдерістері бойынша блок-сұлбаларды бекіту туралы» Басқарма Төрағасының 17.05.2021 жылғы №410 бұйрығы;

36) «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының келісу комиссиясының жұмыс тәртібі туралы келісім;

37) «БЖЗҚ» АҚ бөлімшелері үшін жұмыс кестесі мен демалу уақытының нысанын бекітуге қатысты» Басқарма Төрағасының 16.03.2020 ылғы №329-II бұйрығы;

38) Басқарманың24.10.2019 жылғы №70 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ кадрлық іс жүргізу нұсқаулығы;

39) Басқарманың 12.07.2022 жылғы №44 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ қызметкерлеріне еңбекақы төлеу және әлеуметтік қолдау қағидасы;

40) Басқарманың 23.06.2021 жылғы №42 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ қызметкерлерінің біліктілігін арттыруды ұйымдастыру қағидасы;

41) «Қызметкерлерді басқару департаментінің Қызметкерлерді дамыту және ынталандыру басқармасының үдерістері бойынша блок-сұлбаларды бекіту туралы» Басқарма Төрағасының 26.05.2021 жылғы №431 бұйрығы;

42) Басқарманың 04.11.2020 жылғы №90 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ қызметкерлерінің ішкі «Жедел желі» байланыс арналарын ұйымдастыру және пайдалану бойынша нсұқаулығы;

43) Басқарманың 26.06.2018 жылғы №46 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ Қызметкерлерді басқару саясаты;

44) Басқарманың 05.01.2018 жылғы №1 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ бөлімшелері мен қызметкерлерін моральдық көтермелеу тәртібі туралы қағида;

45) Басқарманың №57 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ-да тәжірибе мен тағылымдама ұйымдастыру және өткізу қағидасы (10.08.2018 жылдан бастап қолданысқа енгізілді);

46) Басқарманың 13.12.2022 жылғы №92 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ-да ішкі коммуникациялардың бірыңғай жүйесін құру және дамыту регламенті;

47) «БЖЗҚ» АҚ басқарудың ұйымдастырушылық-функционалдық құрылымы туралы ереже;

48) Директорлар кеңесінің 03.12.2014 жылғы №5 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ қызметкерлерінің корпоративтік әдеп кодексі;

49) Басқарманың 28.12.2018 жылғы №98 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ Кадрлық мәселелер бойынша комиссиясы туралы ереже;

50) Басқарманың 06.05.2022 жылғы №31 хаттамасымен бекітілген 2022-2026 жылдарға арналған «БЖЗҚ» АҚ-да ішкі коммуникациялардың бірыңғай жүйесін құру және дамыту бағдарламасы;

51) Басқарманың 19.03.2020 жылғы №21 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ-да оқыту жүйесін құру тұжырымдамасы;

52) Басқарманың 02.05.2018 жылғы №33 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ Қызметкерлерді басқару департаменті туралы ереже;

53) «БЖЗҚ» АҚ Қызметкерлерді басқару департаменті қызметкерлерінің лауазымдық нұсқаулықтары;

54) Директорлар кеңесінің 16.09.2020 жылғы №8 шешімімен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ Есеп саясаты;

55) Басқарманың 31.03.2021 жылғы №20 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ салымшылардың (алушылардың) жеке зейнетақы шоттарында операцияларды есепке алу және зейнетақы активтері мен міндеттемелерін бухгалтерлік есепке алу қағидасы;

56) Басқарманың 12.08.2022 жылғы №54 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ Зейнетақы активтерін есепке алу және есептілік департаменті туралы ереже;

57) Зейнетақы активтерін есепке алу және есептілік департаментінің қызметкерлерінің лауазымдық нұсқаулықтары;

58) «БЖЗҚ» АҚ Директорлар кеңесінің 11.10.2017 жылғы №5 шешімімен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ Басқармасы туралы ереже;

59) Басқарманың 20.10.2017 жылғы (№50 хаттама) шешімімен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ проблемалық активтермен жұмыс қағидасы;

60) Басқарманың 27.04.2022 жылғы №28 шешімімен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ үшін қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-әрекет ету мақсатында ішкі бақылауды ұйымдастыру қағидасы;

61) Басқарманың 25.02.2022 жылғы №13 шешімімен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ-да ішкі бақылауды ұйымдастыру, клиенттерді сәйкестендіру және қаржы мониторингі тәртібі туралы нұсқаулық;

62) Басқарманың 10.06.2020 жылғы №43 шешімімен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ-да азаматтық-құқықтық шарттарды/келісімдерді әзірлеу, келісу, қол қою, тіркеу және бұзу және олардың орындалуын бақылауды жүзеге асыру жөніндегі нұсқаулық;

63) Басқарманың 28.05.2020 жылғы №38 шешімімен бекітілген Қазақстан Республикасы мемлекеттік органдарының «БЖЗҚ» АҚ қызметін мемлекеттік бақылауды және қадағалауды жүзеге асыруы кезінде «БЖЗҚ» АҚ құрылымдық бөлімшелерінің өзара іс-қимылын ұйымдастыру қағидалары;

64) Басқарманың 18.12.2019 жылғы №83 шешімімен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ-да ішкі нормативтік құжаттарды, сенімхаттарды ресімдеу және заңнамаға мониторинг жүргізу жөніндегі қағида;

65) Басқарманың 29.11.2019 жылғы №78 шешімімен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ-да шағым-талаптық жұмысты жүзеге асыру қағидасы;

66) Директорлар кеңесінің 17.07.2019 жылғы №5 шешімімен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ-да ақпаратты ашу қағидасы;

67) Директорлар кеңесінің 25.01.2019 жылғы №2 шешімімен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ құқықтық тәуекелдерді басқару бойынша қағида;

68) Директорлар кеңесінің 28.04.2017 жылғы №3 шешімімен бекітілген «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының қолданыстағы және әлеуетті мүдделер дауын басқару саясаты;

69) «Тауарларды, жұмыстарды және қызметтерді сатып алу туралы үлгі шарттарды және ақылы қызметтерді көрсету шарттарын бекіту туралы» 22.10.2018 жылғы №409 бұйрық;

70) «Мүлікті сатып алу-сату үлгі шартын бекіту туралы» 09.08.2021 жылғы №550 бұйрық;

71) «БЖЗҚ» АҚ Заң департаменті қызметінің негізгі үдерістері бойынша блок-сұлбаларды бекіту туралы» 27.05.2021 жылғы бұйрық;

72) Басқарманың 28.04.2017 жылғы №19 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ Заң департаменті туралы ереже;

73) «БЖЗҚ» АҚ Заң департаменті қызметкерлерінің лауазымдық нұсқаулықтары;

74) «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы Директорлар кеңесінің 2014 жылғы 03 қыркүйектегі № 1 хаттамасымен бекітілген «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының Маңғыстау облыстық филиалы туралы ереже;

75) «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы Директорлар кеңесінің 2014 жылғы 03 қыркүйектегі № 1 хаттамасымен бекітілген «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының Қарағанды облыстық филиалы туралы ереже;

76) «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы Директорлар кеңесінің 2014 жылғы 03 қыркүйектегі № 1 хаттамасымен бекітілген «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының Қостанай облыстық филиалы туралы ереже;

77) «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы Директорлар кеңесінің 2014 жылғы 03 қыркүйектегі № 1 хаттамасымен бекітілген «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының Қызылорда облыстық филиалы туралы ереже.

2022 жыл үшін «БЖЗҚ» АҚ бөлімшелерінің қызметіндегі сыбайлас жемқорлық
тәуекелдерін ішкі талдау нәтижелері бойынша
№3 Сараптамалық анықтамаға
2-қосымша

2022 жылғы «БЖЗҚ» АҚ бөлімшелерінің қызметіндегі сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін ішкі талдау нәтижелері бойынша тәуекелдер картасы (№3 Сараптамалық анықтама)

№ п/п	Сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін ішкі талдау қорытындылары бойынша ұсынымдар	ІНҚ / бизнес-үдеріс атауы	Аяқтау нысаны	Тәуекелді бағалау	Тәуекел индикаторы
1.	ішкі нормативтік құжаттардан қызмет үдерісінде тиісті басшылардың өкілеттігін ықтимал түрде екіұшты түсінуге әкелуі мүмкін дискрециялық нормаларды алып тастау	1) Басқарманың 24.10.2019 жылғы № 70 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ қаржылық (инвестициялық) тәуекелдерді басқару қағидасы; 2) Басқарманың 27.07.2018 жылғы №57 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ-да тәжірибе мен тағылымдама ұйымдастыру мен жүргізу қағидасы; 3) Басқарманың 18.04.2018 жылғы №30 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ кадрлық резервті қалыптастыру бойынша қағида; 4) Басқарманың 28.12.2018 жылғы № 98 хаттамасымен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ Кадрлық мәселелер бойынша комиссия туралы ереже; 5) Басқарманың 28.09.2018 жылғы № 73 хаттамамен бекітілген «БЖЗҚ» АҚ қызметкерді қабылдау мен бейімдеу қағидасы;	Қызметтік жазба	Өте сирек, елеусіз	

2.	Филиалдарды, бөлімшелерді, қызмет көрсету орталықтарын және қашықтағы жұмыс орындарын (бұдан әрі - ҚЖО) жабу кезінде шарттарды жасасуға және жүргізуге жауапты бюджеттік орталықтар шарттарды уақытында өзгертпеген/тоқтатпаған жағдайда, жалғасып жатқан шарттар (байланыс, қызмет көрсету және т.б.) бойынша Қордың негізсіз шығыстар тәуекелінің алдын алу мақсатында Өңірлік даму департаментіне «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 нұсқаулықта мына нормаларды көздеу ұсынылады: - филиалдарды, бөлімшелерді, қызмет көрсету орталықтарын және ҚЖО жабу кезіндегі іс-шаралар жоспары оларға бекітілген сметалық тағайындаулар бойынша шарттарды өзгертуді/тоқтатуды қоса алғанда, олардың құзыретіне сәйкес іс-шараларды орындау қажеттілігі тұрғысынан барлық дербес бөлімшелермен және тартылған филиал басшысымен келісіледі; - Қордың негізсіз шығыстарының алдын алу мақсатында шарттардың уақытында өзгеруіне/тоқтатылуына тиісті бюджет орталықтары жауапты болады.	«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	Қызметтік жазба	Өте сирек, айқын	

Тәуекелдер ықтималдылығын бағалау өлшемшарттары

Балл	Мәні	Іске асыру жиілігі	Іске асыру ықтималдылығы
1	Өте сирек	Соңғы 5 жылда талдау объектісінің қызметінде тіркелген жекелеген оқиғалар.	Оқиға өте сирек жағдайларда немесе 1%-ға дейінгі іске асыру ықтималдылығымен жүзеге асырылуы мүмкін.
2	Сирек	Соңғы 2 жыл ішінде талдау объектісінің қызметінде аса белгілі емес немесе тіркелген оқиғалар	Оқиға сирек жағдайларда немесе 1%-дан 10%-ға дейінгі іске асыру ықтималдылығымен жүзеге асырылуы мүмкін.
3	Кейде	Оқиға талдау объектісінің қызметінде соңғы жыл ішінде тіркелді.	Тәуекелді іске асыру ықтималдылығы 11%-дан 25%-ға дейін.
4	Жиі	Оқиға талдау объектісінің қызметінде соңғы жарты жыл ішінде тіркелді.	Тәуекелді іске асыру ықтималдылығы 26%-дан 50%-ға дейін.
5	Өте жиі	Оқиға соңғы жарты жыл ішінде бірнеше рет тіркелді.	Оқиғаны іске асыру ықтималдылығы 50%-дан 100%-ға дейін өте жоғары.

Тәуекелдердің әсерін бағалау өлшемшарттары

Балл	Әсер ету деңгейі	Салдардың жалпы сипаттамасы	Комплаенс/Талаптарды сақтау
1	Елеусіз	Тәуекел іске асырылған жағдайда қандай да бір теріс салдардың болмауы	Реттеу талаптарын елеусіз бұзу. Сараптау объектісінің қызметкерлерін әкімшілік және/немесе өзге де жауапкершілікке тарту үшін негіздердің болмауы. Сараптау объектісіне қатысты айыппұлдардың, өсімпұлдардың, тұрақсыздық айыбының және басқа да қаржылық бұзушылықтардың болмауы. Жеке және заңды тұлғалардың құқықтары мен мүдделерін бұзушылықтардың болмауы.
2	Елеулі	Тәуекелді іске асырудың салдары шамалы	Реттеуші талаптардың шамалы бұзылуы. Талдау объектісінің қызметкерлерінен айыппұлдарды өндіріп алу мүмкіндігі туралы ескертулер, айыппұлдар, өсімпұлдар, тұрақсыздық айыбын өндіріп алу туралы ескерту алу және талдау объектісіне қатысты басқа да қаржылық бұзушылықтарды анықтау.

3	Ірі	Тәуекелді іске асырудың салдары маңызды, бірақ оларды толығымен түзетуге болады	Айыппұлдар, өсімпұлдар, тұрақсыздық айыбы және басқа да қаржылық бұзушылықтарға әкелуі мүмкін реттеуші талаптарды бірнеше рет бұзу. Сараптау объектілерінің қызметкерлерінен айыппұлдарды өндіріп алу. Жеке және заңды тұлғалардың құқықтары мен мүдделерін бұзу.
4	Сындарлы	Тәуекелді жүзеге асырудың салдары өте маңызды, бірақ белгілі бір деңгейге дейін түзетуге болады	Реттеу талаптарын елеулі бұзу, соның салдарынан талдау объектісі айыппұлдар, өсімпұлдар, тұрақсыздық айыбын және т.б. төлеуге міндетті. Сараптау объектісінің қызметкерлерін әкімшілік немесе қылмыстық жауапкершілікке тарту. Жеке және заңды тұлғалардың құқықтары мен мүдделерін бұзу.
5	Катастрофалық	Тәуекелді жүзеге асырудың салдары өте маңызды және оларды түзету мүмкін емес. Тәуекелдің өтелмейтін салдары бар.	Реттеуші талаптардың шектен тыс бұзылуы немесе ірі айыппұлдар, өсімпұлдар, тұрақсыздық айыбы және басқа да төлемдер, сондай-ақ берілген лицензияларды кері қайтарып алуға әкеп соққан бірнеше қаржылық бұзушылықтар (болған жағдайда). Қызметкерлерді бірнеше рет әкімшілік/қылмыстық және / немесе өзге де жауапкершілікке тарту. Жеке және заңды тұлғалардың құқықтары мен мүдделерін бұзу.

Тәуекелдер картасы талдау объектісінің анықталған сыбайлас жемқорлық тәуекелдеріне бейімділігінің графикалық бейнесін көрсетеді.

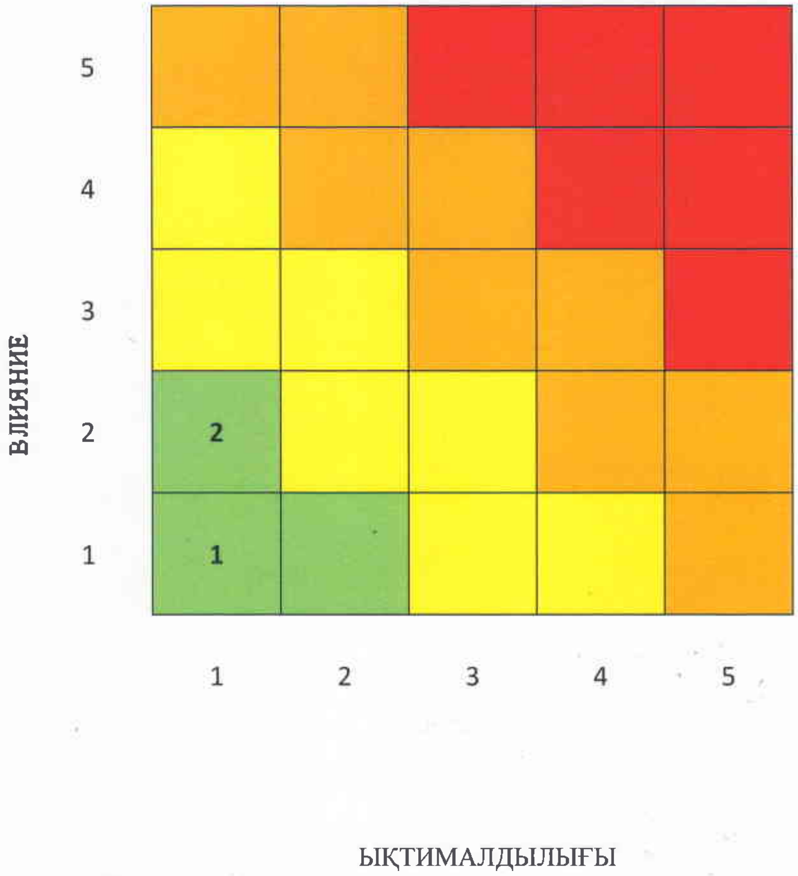
Тәуекелдер картасы әр түрлі түстермен ерекшеленетін бірнеше бөлікке бөлінеді:

Қызыл аймақ - бұл талдау объектісі үшін сындарлы және/немесе катастрофалық болып табылатын тәуекелдер, олардың пайда болу ықтималдылығы жоғары болғандығына не талдау объектісіндегі сыбайлас жемқорлық деңгейіне әсер етуі мүмкін салдардың аса елеулі әлеуетіне байланысты не екі фактордың себебі бойынша;

Қызғылт сары аймақ - талдау объектісіндегі сыбайлас жемқорлық деңгейіне жоғары пайда болу ықтималдылығы немесе ірі әлеуетті әсері бар тәуекелдер;

Сары аймақ - талдау объектісіндегі сыбайлас жемқорлық деңгейіне орташа пайда ықтималдылығы немесе орташа әлеуетті әсері бар тәуекелдер;

Жасыл аймақ - төмен пайда болу ықтималдылығы бар және (немесе) талдау объектісіндегі сыбайлас жемқорлық деңгейіне елеулі әсер етпейтін тәуекелдер.



Сараптама объектісінің тәуекелдер картасы әрбір тәуекелдің салыстырмалы маңыздылығын (басқа тәуекелдермен салыстырғанда) бағалауға мүмкіндік береді, сондай-ақ негізгі болып табылатын және басымдықты тәртіпте және қажет болған жағдайда шаралар қабылдауды талап ететін тәуекелдерді бөліп көрсетуге, адами және қаржылық ресурстарды бөлуді қамтамасыз етуге мүмкіндік бееді.