

**Аналитическая справка  
по результатам внутреннего анализа коррупционных рисков Центра по обеспечению  
первым жильем АО "Отбасы банк"**

Внутренний анализ коррупционных рисков в деятельности Центра по обеспечению первым жильем АО "Отбасы банк" (далее – Банк) согласно Типовым правилам проведения внутреннего анализа коррупционных рисков, утвержденным приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по делам государственной службы и противодействию коррупции от 19 октября 2016 года №12 и Правилам противодействия коррупции в АО "Отбасы банк", утвержденным решением Правления Банка (протокол № 80) от 25 мая 2021 года.

Наименование объекта внутреннего анализа коррупционных рисков: Центр по обеспечению первым жильем Банка (далее – Подразделение).

Основание проведения внутреннего анализа коррупционных рисков: Приказ И.о. Председателя Правления Банка Акпанова Н.С. "О проведении внутреннего анализа коррупционных рисков деятельности АО "Отбасы банк"" от 29 августа 2023 года № 488.

Внутренний анализ коррупционных рисков проведен силами рабочей группы в составе:

1. Руководитель Рабочей группы Главный комплаенс-контролер Хлыстова Ольга Николаевна.

2. Член Рабочей группы Начальник Управления комплаенс-контроля Ардабаев Елдар Аменевич.

3. Член Рабочей группы Специалист 1 категории Управления экономической безопасности Департамента безопасности Молдагожина Гульнара Тасыбековна

Период проведения внутреннего анализа коррупционных рисков: 1 сентября по 20 сентября 2023 года

Анализируемый период деятельности Банка: 2022 год и 6 месяцев 2023 года.

Внутренний анализ коррупционных рисков проводился по следующим направлениям:

- 1) Выявление коррупционных рисков во внутренних документах Подразделения;
- 2) Выявление коррупционных рисков в организационно-управленческой деятельности Подразделения.

В рамках проведенного анализа следует учесть, что Банк не оказывает государственные услуги, не осуществляет разрешительных функций и не выполняет контрольные функции.

### **1. Выявление коррупционных рисков во внутренних документах Банка**

В соответствии с Положением о Центре по обеспечению первым жильем АО "Отбасы банк", утвержденным решением Правления Банка (протокол № 27) от 22 февраля 2021 года (далее – Положение), Подразделение в своей деятельности руководствуется Конституцией Республики Казахстан, Гражданским кодексом Республики Казахстан, Законами Республики Казахстан "О жилищных строительных сбережениях в Республике Казахстан", "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, Уставом Банка, решениями Единственного акционера, Совета директоров, Правления Банка, приказами, распоряжениями и иными внутренними документами Банка, указаниями руководства Банка, а также Положением. Структура и штатное расписание Подразделения утверждаются Правлением Банка. Организацию работы и оперативное руководство деятельностью Подразделения осуществляет Управляющий директор - директор Подразделения (далее – директор), назначаемый и освобождаемый от должности соответствующим приказом по Банку. Директор имеет в подчинении заместителя

директора, назначаемого и освобождаемого от должности соответствующим приказом по Банку, полномочия которого определяются его должностной инструкцией. Директор и заместитель директора являются руководителями Подразделения и представляют его во всех подразделениях Банка. Управления Подразделения возглавляются начальниками, организующими работу Управлений и выполнение возложенных на Управления функций.

Основными задачами Подразделения являются:

1) организация и координация работы по взаимодействию Банка с государственными органами, местными исполнительными органами (далее – МИО), субъектами квазигосударственного сектора, операторами строительства, банками второго уровня, организациями, операторами программ и строительными компаниями в рамках программ жилищного строительства Республики Казахстан и собственных программ (далее – Программы), в рамках которых осуществляется продажа жилья через систему жилищных строительных сбережений, в том числе:

- Программы жилищного строительства "Нұрлы жер";
- Концепции развития жилищно-коммунальной инфраструктуры до 2026 года;
- Программы "Свой дом".

2) организация и координация работы по реализации жилья в рамках Программ;

3) администрирование, инвентаризация, техническое, методологическое сопровождение Единой республиканской базы очередников;

4) создание, администрирование, инвентаризация, техническое, методологическое сопровождение базы данных Банка по постановке и учету граждан, нуждающихся в жилье, "Центр обеспечения жильем" (далее - Центр обеспечения жильем);

5) администрирование, техническое, методологическое сопровождение процесса субсидирования арендных платежей;

6) организация взаимодействия с государственными органами и иными организациями по вопросам деятельности Подразделения.

Подразделение состоит из следующих Управлений:

- 1) Управление по реализации жилищной политики;
- 2) Управление по взаимодействию с внешними источниками данных;
- 3) Управление реализации жилья.

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

- Правила учета граждан, нуждающихся в жилье в АО "Отбасы банк", утвержденные решением Правления Банка (протокол №196) от 02 декабря 2021 года;

- Правила реализации жилья через систему жилищных строительных сбережений в АО "Отбасы банк" в рамках Концепции развития жилищно-коммунальной инфраструктуры на 2023-2029 годы, утвержденные решением Правления Банка (протокол № 158) от 22 сентября 2022 года (в части функционала Подразделения);

- Правила субсидирования займов в рамках направлений программы жилищного строительства "Нұрлы жер" в АО "Отбасы банк", утвержденные решением Правления Банка (протокол № 11) от 14 марта 2018 года;

- Порядок мониторинга строительства жилых объектов и своевременности замены залога имущественного права (права требования) на залог недвижимого имущества, утвержденный решением Правления Банка (протокол № 43) от 19 марта 2021 г. (в части функционала Подразделения);

- Технический порядок по назначению и осуществлению выплат в АО "Отбасы банк" отдельным категориям граждан за жилище, арендуемое в частном жилищном фонде, утвержденный Председателем Правления Банка №ПД-89 от 02 июня 2023г. (в части функционала Подразделения);

- Регламент по работе с бюджетными займами в рамках реализации государственных программ АО "Отбасы банк", утвержденный решением Правления Банка (протокол № 11) от 27 января 2023 года;

- Положение о Центре по обеспечению первым жильем АО "Отбасы банк", утвержденное решением Правления Банка (протокол № 27) от 22 февраля 2021 года;

- Положение о комиссии АО "Отбасы банк" по учету граждан, нуждающихся в жилье, утвержденное решением Правления Банка (протокол № 196) от 02 декабря 2021 года;

- Правила назначения и осуществления выплат в АО "Отбасы банк" отдельным категориям граждан за жилище, арендуемое в частном жилищном фонде, утвержденные решением Правления Банка (протокол № 39) от 24 марта 2022 г. (в части функционала Подразделения).

*В рамках анализа внутренних документов выявлены отдельные нормы, потенциально создающие коррупционные риски в части отсутствия сроков проведения процедур (в 3-х внутренних документах), а также наличия конфликта интересов (в 1-ом внутреннем документе).*

## **2. Выявление коррупционных рисков в организационно-управленческой деятельности Подразделения.**

### **2.1. Общие сведения**

Анализ коррупционных рисков в области организационно-управленческой деятельности Подразделения показал следующее.

Порядок подбора, отбора, приема на вакантные позиции Банка, прекращения/расторжения трудового договора, дисциплины труда в Банке и иные вопросы регулирования трудовых отношений регламентируются Правилами трудовых отношений и внутреннего трудового распорядка в АО "Отбасы банк", утвержденными Решением Правления Банка (протокол № 50) от 06 сентября 2018 года (далее – Правила).

В Подразделении за проверяемый период (с 01 января 2022 года по 30 июня 2023 года):

- расторгнуты трудовые договора с 2 работниками (оба по соглашению сторон);
- принято 7 работников (в том числе, 1 руководитель управления);
- переведено из других подразделений или перемещено внутри Подразделения 5 работников (в том числе, 1 - на позицию руководителя управления).

Изучено 16 личных дел работников Подразделения (согласно штатному расписанию), из которых 7 приняты на вакантные должности в 2022 году и первом полугодии 2023 года.

### **2.2. Соответствие квалификационным требованиям**

Проверка на соответствие квалификационным требованиям либо наличие дополнительного согласования с курирующим руководителем подразделения при несоответствии квалификационным требованиям, показала, что за проверяемый период 1 работник Подразделения на момент приема не имел требуемого опыта работы в финансовой организации не менее 2-х лет. В личном деле работника также отсутствуют сведения о согласовании данного кандидата курирующим руководителем Подразделения, предусмотренного подпунктом 2) пункта 27 Правил.

По данному факту подразделением безопасности Банка 03 апреля 2023 года проведено служебное расследование, в ходе которого указанные факты подтвердились. В то же время, установлено, что на момент приема работник имел опыт работы в банковской сфере более 1 года, каких-либо нареканий в работе, а также дисциплинарных взысканий за время работы в Подразделении не имеет.

Решением Комитета по кадровым вопросам Банка от 22 мая 2023 года (протокол № 7) подразделению по управлению человеческими ресурсами и организационной деятельностью поручено провести анализ и внести предложения по изменению квалификационных требований в части упрощения требований к должностям, а также рассмотреть вопрос о внесении изменений во внутренние документы Банка в части установления максимального испытательного срока к вновь принимаемым работникам в случае несоответствия их квалификационным требованиям Банка.

*Таким образом, по результатам анализа соответствия/несоответствия квалификационным требованиям работников Подразделения установленному порядку приема и/или согласования вновь принятых работников выявлено нарушение в отношении 1 работника Подразделения.*

### **2.3. Тестирование кандидатов на вакантные позиции**

Проверка на предмет наличия достаточного порогового значения баллов по результатам профессионального тестирования кандидатов на вакантные позиции Подразделения показала, что за проверяемый период фактов приема работников с пороговым значением менее 80% не выявлено.

При этом объективность результатов тестирования обеспечивается стандартностью условий, временем проведения и содержанием профессиональных тестов. Результаты тестирования носят конфиденциальный характер, доступ к ним разрешен только работникам ответственного подразделения, участвующим в процессе отбора кандидатов. Дальнейшее рассмотрение кандидатуры, претендующей на вакантную должность, осуществляется в случае прохождения порогового значения профессионального тестирования не менее 80% правильных ответов от общего количества вопросов тестирования.

*Таким образом, по результатам анализа установленного порядка профессионального тестирования вновь принимаемых работников Подразделения фактов нарушений и приема работников с результатами ниже порогового значения баллов не выявлено.*

### **2.4. Внутренние переводы**

Проверка соблюдения порядка внутренних переводов в Банке и непосредственно в Подразделении показала, что перемещения 5 работников Подразделения за проверяемый период произведены с неукоснительным соблюдением требований Правил, решения о переводах работников приняты с учетом их соответствия квалификационным требованиям и достаточного опыта работы.

*Таким образом, по результатам проведенного анализа фактов нарушений установленного порядка внутренних переводов, повышения работников Подразделения в должности не выявлено.*

### **2.5. Дисциплинарные взыскания**

Проверка порядка наложения и снятия дисциплинарных взысканий работников Подразделения показала, что в 2022 году и за 6 месяцев 2023 года дисциплинарные взыскания в отношении работников Подразделения не применялись.

Кроме того, согласно Правил оплаты труда и премирования работников АО "Отбасы банк", утвержденных решением Правления Банка (протокол №31) от 28 июня 2018 года, по итогам отчетного периода при достижении назначенных на указанный период ключевых показателей деятельности, работникам Банка выплачиваются премии. Премирование по результатам деятельности за отчетный период начисляется пропорционально фактически отработанному времени по соответствующей должности. Премия по результатам оценки результативности деятельности по итогам отчетного периода не выплачивается работнику



Банка за период и во время срока действия дисциплинарного взыскания. Решения о снижении или увеличении размера премии работника Банка (в рамках бонусной системы) принимаются коллегиальными органами Банка.

*Таким образом, фактов необоснованного досрочного снятия дисциплинарных взысканий либо премирования/поощрения работников при наличии неснятых дисциплинарных взысканий не установлено.*

## **2.6. Наличие фактов прямого подчинения родственников**

Проверка на предмет наличия непосредственной подчиненности должностям, занимаемым близкими родственниками, супругом (супругой) и (или) свойственниками, а также непосредственной подчиненности близких родственников, супруга (супругу) и (или) свойственников, показала следующее.

Согласно Правилам, при приеме на работу кандидаты заполняют Личный листок по учету персонала. Пункт 22-1 указанного листка предусматривает предоставление кандидатом сведений о супруге, близких родственниках и свойственниках, состоящих в трудовых отношениях с Банком.

Изучение личных дел и штатной расстановки Подразделения на предмет наличия прямой подчиненности должностям, занимаемым близкими родственниками, супругом (супругой) и (или) свойственниками, а также непосредственной подчиненности близких родственников, супруга (супругу) и (или) свойственников, в том числе, путем сличения анкетных данных и родственных связей, показало, что факты наличия близких родственников в подразделении не установлены.

Кроме того, в процессе проверки личных дел работников Подразделения изучены данные подразделения безопасности Банка, изложенные в заключениях по проверке кандидатов на наличие негативной информации о личности, благонадежности и репутации, а также сведений о конфликте интересов, предполагающем, в том числе, прямую и непосредственную подчиненность лицу, состоящему в родственной связи с кандидатом.

*Таким образом, по результатам данного анализа фактов непосредственной подчиненности должностям, занимаемым близкими родственниками, супругом (супругой) и (или) свойственниками, а также непосредственной подчиненности близких родственников, супруга (супругу) и (или) свойственников среди работников Подразделения не выявлено. Других сведений негативного характера о благонадежности и репутации работников Подразделения, а также сведений о конфликте интересов не выявлено.*

В ходе внутреннего анализа коррупционных рисков дополнительно выявлено следующее не соответствие:

Согласно подпункту 21-1) пункта 86 Правил трудовых отношений и внутреннего трудового распорядка в АО "Отбасы банк", утвержденных решением Правления Банка (протокол №50) от 06 сентября 2018 года, оформление личных дел вновь принятых работников Банка производится после заключения трудового договора, подписания приказа (при наличии материальной ответственности работника - договора о полной материальной ответственности). В личном деле работника Банка, помимо прочего, приобщается письменное уведомление о работающих в Банке близких родственниках, супруге и (или) свойственниках (предоставляют кандидаты на должность члена Правления).

В соответствии с пунктом 1-1 статьи 14 Закона Республики Казахстан от 18 ноября 2015 года № 410-V "О противодействии коррупции", лица, являющиеся кандидатами на государственную должность либо должность, связанную с выполнением государственных или приравненных к ним функций, обязаны в письменной форме уведомить руководство организации, на занятие должности в которой они претендуют, о работающих в этой организации близких родственниках, супруге и (или) свойственниках.

Согласно подпункту 11) пункта 6 Правил противодействия коррупции в АО "Отбасы банк", в рамках законодательства о противодействии коррупции, должностными лицами

Банка признаются работники Банка, выполняющие организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции, а также лицо, уполномоченное на принятие решений по организации и проведению закупок либо ответственное за отбор и реализацию проектов, финансируемых из средств государственного бюджета и Национального фонда Республики Казахстан, занимающее должность не ниже руководителя самостоятельного структурного подразделения, т.е. члены Правления Банка, управляющие Директора, главный бухгалтер/лицо, его заменяющее, директор филиала/лицо, его заменяющее, руководитель подразделения закупок, руководитель подразделения по управлению человеческими ресурсами и организационной деятельностью; руководитель Центра по обеспечению первым жильем; руководитель подразделения продаж и регионального развития.

*Таким образом, в соответствии с требованиями законодательства о противодействии коррупции, перечень лиц, в обязанность которых входит предоставление уведомления о работающих в Банке близких родственниках, супруге и (или) свойственниках, не ограничивается членами Правления Банка. В связи с чем требуется внесение изменений в Правила трудовых отношений и внутреннего трудового распорядка в АО "Отбасы банк".*

## **2.7. Аттестация работников**

Проверка на предмет обязательной плановой аттестации работников Банка как юридического лица, более пятидесяти процентов акций (долей участия) которых прямо принадлежат акционерному обществу "Национальный управляющий холдинг "Байтерек" на праве собственности или доверительного управления, показала, что Банком соблюдается требование Правил проведения аттестации работников АО "Отбасы банк", утвержденных решением Правления Банка (протокол №16) от 19 апреля 2018 года с периодичностью не чаще 1 раза в 3 года.

Так, за проверяемый период проведена аттестация 7 работников Подразделения, еще 9 работников ожидают аттестации в связи с тем, что установленные сроки проведения плановой аттестации в отношении них не наступили.

Изучение личных дел работников, прошедших аттестацию, показало, что тестирование пройдено ими успешно, с получением суммарного итогового балла не менее 65% для специалистов и не менее 75% для уровней линейного руководителя, руководителя среднего звена и выше.

*Таким образом, по результатам данного анализа фактов несоблюдения сроков проведения плановой аттестации работников Подразделения либо осуществления трудовой деятельности лицами, не прошедшими проверку уровня соответствия работников занимаемым должностям, не выявлено.*

## **2.8. Принятие работниками обязательств**

Проверка наличия и соблюдения работниками Подразделения обязательств перед Банком показала, что личные дела всех работников Подразделения содержат собственноручно подписанные и обязательные для соблюдения всеми работниками Банка документы, а именно: Обязательства о соблюдении требований информационной безопасности; Обязательства о неразглашении сведений, составляющих коммерческую тайну, и иных сведений конфиденциального характера; Обязательства о соблюдении действий, ограничивающих риск возникновения конфликта интересов.

Кроме того, руководитель Подразделения, являющийся лицом, приравненным к лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций, в соответствии с требованиями антикоррупционного законодательства и Правилам противодействия коррупции в АО "Отбасы банк", предоставил работодателю Согласие на принятие антикоррупционных ограничений.

## **2.9. Обучение по вопросам противодействия коррупции**

В ходе внутреннего анализа установлено, что 2 работника Подразделения из 16, в том числе, руководитель Подразделения, принявший на себя антикоррупционные ограничения, не прошли обязательное обучение по теме "Противодействие коррупции в АО "Отбасы банк" за 2022 год, которое проводилось в период с 01 ноября 2022 года по 05 декабря 2022 года.

Так, в целях формирования антикоррупционной культуры, разъяснения норм законодательства, требований внутренних документов, в Банке проводится обучение работников по вопросам противодействия коррупции, в сроки, установленные планом обучения Банка. Подразделение безопасности в рамках проведения инструктажа при приеме на работу доводит требования внутренних документов по противодействию коррупции до сведения работников при приеме на работу в Банк и лиц, имеющих намерение заключить с Банком договор возмездного оказания услуг.

*Таким образом, по результатам данного анализа выявлен факт не прохождения обязательного обучения по вопросам противодействия коррупции двумя работниками Подразделения.*

## **2.10. Анализ обращений**

В соответствии с мерами организации противодействия коррупции в Банке внедрена Горячая линия по вопросам коррупции. Горячая линия представляет собой средства конфиденциального получения сигналов о подозрениях, нарушениях и фактах коррупции.

Горячая линия Банка состоит из следующих каналов связи, доступных для использования всеми работниками Банка, а также для третьих лиц, желающих обратить внимание руководства Банка на известные им намерения, подозрения или случаи коррупции.

В соответствии с информацией Департамента безопасности обращения на Горячую линию в отношении работников Подразделения не поступали.

В соответствии с информацией Департамента ситуационного мониторинга, за 2022 год и 6 месяцев 2023 года поступило 7 (семь) жалоб со стороны клиентов Банка связанные с деятельностью Подразделения. По результатам проведенного анализа установлено, что причинами подачи жалоб являлись не эффективная организация работы и имевшие место технические сбои в работе информационных ресурсов Банка. По всем поступившим жалобам приняты корректирующие мероприятия.

*По результатам анализа выявленных замечаний и причин их возникновения коррупционные риски не усматриваются.*

## **2.11. Освоение и распределение бюджетных и финансовых средств**

Департаментом внутреннего аудита Банка проведены следующие аудиты, затрагивающие деятельность Подразделения:

- в период с 11 августа по 20 сентября 2022 года, проведен аудит по направлению "Освоение (инвестирование) привлеченных государственных средств из Республиканского бюджета/Национального фонда Республики Казахстан", за период с 01 августа 2021 года по 31 июля 2022 года;

- в период с 16 мая по 23 июня 2023 года, проведен аудит по направлению "Формирование пулов/распределения жилья по государственным программам", за период с 01 мая 2022 года по 30 апреля 2023 года;

- в период с 01 июля по 18 августа 2023 года, проведен аудит по направлению "Реализация государственных и иных жилищных программ", за период с 01 января 2022 года по 30 июня 2023 года.

*По итогам аудита критических обнаружений не выявлено. По результатам анализа выявленных в ходе аудита замечаний, коррупционные риски не усматриваются.*

## **2.12. Заключение договоров с физическими и юридическими лицами**

На основании решения Правления АО "НУХ "Байтерек" (далее – Холдинг) от 24 августа 2022 года (протокол № 35/22), в период с 19 по 23 сентября 2022 года, в Банке проведена проверка (ревизия) на предмет соблюдения Банком законодательства Республики Казахстан по осуществлению закупок дочерними компаниями Холдинга за период с 1 января 2021 года по 31 июля 2022 года.

По итогам ревизии, Акт ревизии принят к сведению Правлением Холдинга и составлен План мероприятий по реализации Акта ревизии акционерного общества "Жилищный строительный сберегательный банк "Отбасы банк" от 08 декабря 2022 года, утвержденный решением Правления Холдинга (протокол № 54/22) от 19 декабря 2022 года (далее – План по результатам ревизии).

План по результатам ревизии принят Банком на исполнение.

Согласно пункту 15 Правил противодействия коррупции в АО "Отбасы банк", утвержденных Решением Правления банка (протокол № 80) от 25 мая 2021 года, согласно принципу должной осмотрительности, необходимо проводить проверку благонадежности и толерантности к коррупции лиц, с которыми Банк вступает во взаимодействие, а также наличия аффилированности контрагентов Банка с Банком и его должностными лицами, путем:

- осуществления проверки контрагентов и кандидатов на вакантные должности, а также лиц, привлекаемых Банком на оказание услуг (выполнения работ и поставки товаров) по договорам возмездного оказания услуг (выполнения работ и поставки товаров) перед принятием решения о начале или продолжении деловых отношений на предмет их благонадежности, и предотвращения конфликта интересов;

- включения в соглашения (договоры) условий, способствующих противодействию коррупции.

В рамках анализа проанализированы следующие формы соглашений на предмет наличия антикоррупционной оговорки:

- типовая форма Соглашения между Акиматом \_\_\_ и АО "Отбасы банк" о сотрудничестве в рамках Государственной программы жилищно- коммунального развития "Нұрлы жер" на 2020-2025 годы, утвержденное решением Правления Банка (протокол № 122) от 16 октября 2020 года;

- форма Соглашения о сотрудничестве между АО "Жилстройсбербанк Казахстана" Оператором строительства, утвержденная решением Правления Банка (протокол № 28) от 14 июня 2018 года;

- Типовая форма Соглашения между Акиматом \_\_\_ и АО "Отбасы банк" о сотрудничестве в рамках Государственной программы жилищно- коммунального развития "Нұрлы жер" на 2020-2025 годы, утвержденное решением Правления Банка (протокол № 28) от 16 марта 2020 года;

- Типовая форма Соглашения о сотрудничестве между Акиматом \_\_\_ и АО "Отбасы банк" в рамках Государственной программы жилищно- коммунального развития "Нұрлы жер" на 2020-2025 годы, утвержденное решением Правления Банка (протокол № 28) от 16 марта 2020 года;

- Типовая форма Соглашения между Акиматом \_\_\_ и АО "Отбасы банк" о сотрудничестве в рамках Концепции развития жилищно-коммунальной инфраструктуры до 2026 года, утвержденная решением Правления Банка (протокол № 176) от 18 октября 2022 года.

*По результатам анализа вышеуказанных форм соглашений установлено наличие антикоррупционной оговорки в форме Соглашения о сотрудничестве между АО*



*"Жилстройсбербанк Казахстана" Оператором строительства, утвержденная решением Правления Банка (протокол № 28) от 14 июня 2018 года. В остальных типовых формах Соглашений антикоррупционная оговорка отсутствует.*

### **2.13. Разработка и эксплуатация информационных систем:**

Подразделением, в рамках реализации функционала по сопровождению базы данных Банка по постановке и учету граждан, нуждающихся в жилье, "Центр обеспечения жильем", разработаны внутренние документы, а также программное обеспечение "Центр обеспечения жильем" (далее – ПО).

Функционал Подразделения по снятию, актуализации (восстановлению) и замене очередников/граждан, нуждающихся в жилье в Единой республиканской электронной базе/Электронной базе "Центр обеспечения жильем" будет осуществляться после введения в действие Закона Республики Казахстан "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам реформирования жилищной политики" (далее – Законопроект) и внесения изменений и дополнений в Устав Банка.

Соответствующие внутренние документы Банка, регламентирующие порядок учета граждан, нуждающихся в жилье, вводятся в действие после введения в действие Законопроекта и внесения изменений и дополнений в Устав Банка соответственно. В связи с чем, на сегодняшний день Подразделение проводит работу по подготовке базы "Центр обеспечения жильем", а также подготовке к принятию функционала регистрации и учета очередников МИО в соответствии с Дорожной картой по передаче базы данных реестра очередников, нуждающихся в жилище из государственного жилищного фонда в Банк, утвержденной Первым вице-министром МИИР Ускенбаевым К.А. в 2020 году. Законопроект находится на рассмотрении Мажилиса Республики Казахстан.

*В рамках разработанного ПО проанализирована матрица доступа Электронной базы данных "Центр обеспечения жильем" АО "Отбасы банк", по результатам анализа установлено наличие полномочий по одобрению и отказу по заявлению клиента у работников Управления по реализации жилищной политики Подразделения (по матрице - Управление по субсидированию и аренде, требуется актуализация наименования подразделения).*

### **2.14. Перечень должностей, подверженных коррупционным рискам**

В соответствии с Типовыми правилами проведения внутреннего анализа коррупционных рисков, утвержденными приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по делам государственной службы и противодействию коррупции от 19 октября 2016 года №12, при проведении внутреннего анализа коррупционных рисков составляется аналитическая справка, которая содержит перечень должностей, подверженных коррупционным рискам, определенных по итогам внутреннего анализа коррупционных рисков по форме согласно приложению 1 к Типовым правилам.

По итогам внутреннего анализа коррупционных рисков Подразделения составлен Перечень должностей, подверженных коррупционным рискам, определенных по итогам внутреннего анализа коррупционных рисков Центра по обеспечению первым жильем АО "Отбасы банк" (приложение № 1 к настоящей аналитической справке).

### **3. Заключительная часть.**

По итогам проведения внутреннего анализа коррупционных рисков в деятельности Подразделения было выявлено:

1. наличие во внутренних документах (в 3-х внутренних документах) отдельных норм, потенциально создающих коррупционные риски;
2. наличие во внутренних документах (в 1-м внутреннем документе) отдельных норм, потенциально создающих конфликт интересов;

3. требуется актуализация наименования Управления по реализации жилищной политики Подразделения в матрице доступа Электронной базы данных "Центр обеспечения жильем" АО "Отбасы банк";

4. несоблюдение требований Правил трудовых отношений и внутреннего трудового распорядка в АО "Отбасы банк", утвержденных Решением Правления Банка (протокол № 50) от 06 сентября 2018 года в части несоответствия 1 (одного) принятого работника Подразделения квалификационным требованиям, предъявляемым к кандидатам на вакантные позиции Банка в соответствии с установленным порядком приема и/или согласования кандидатов;

5. факт не прохождения в 2022 году обязательного обучения по вопросам противодействия коррупции двумя работниками Подразделения.

По результатам внутреннего анализа коррупционных рисков Подразделения даны следующие **РЕКОМЕНДАЦИИ**:

1. В пунктах 62 и 62-1 Правил назначения и осуществления выплат в АО "Отбасы банк" отдельным категориям граждан за жилище, арендуемое в частном жилищном фонде, утвержденных решением Правления Банка (протокол № 39) от 24 марта 2022 года исключить нормы создающие потенциальный конфликт интересов в части возложения ответственности за назначение выплат и осуществления контроля за соблюдение порядка назначения и осуществления выплат на руководителя Подразделения;
2. В пункте 7 Положения о Центре по обеспечению первым жильем АО "Отбасы банк", утвержденном решением Правления Банка (протокол № 27) от 22 февраля 2021 года, регламентировать за каким конкретно Заместителем Председателя Правления Банка закреплён контроль, координация и кураторство деятельности Подразделения и/или отсылочную норму на внутренний документ, регламентирующий порядок распределения обязанностей между Председателем и Заместителями Председателя Правления Банка;
3. Регламентировать в Техническом порядке по назначению и осуществлению выплат в АО "Отбасы банк" отдельным категориям граждан за жилище, арендуемое в частном жилищном фонде (в части функции Центра обеспечения первым жильем), утвержденном Председателем Правления АО "Отбасы банк" №ПД-89 от 02 июня 2023 года:
  - в пп. 4) п. 8 срок в течение которого направляется запрос Подразделения в местные исполнительные органы;
4. Внести дополнения в следующие типовые формы в части включения антикоррупционной оговорки:
  - типовая форма Соглашения между Акиматом \_ и АО "Отбасы банк" о сотрудничестве в рамках Государственной программы жилищно- коммунального развития "Нұрлы жер" на 2020-2025 годы, утвержденное решением Правления Банка (протокол № 122) от 16 октября 2020 года;
  - форма Соглашения о сотрудничестве между АО "Жилстройсбербанк Казахстана" Оператором строительства, утвержденная решением Правления Банка (протокол № 28) от 14 июня 2018 года;
  - Типовая форма Соглашения между Акиматом \_ и АО "Отбасы банк" о сотрудничестве в рамках Государственной программы жилищно- коммунального развития "Нұрлы жер" на 2020-2025 годы, утвержденное решением Правления Банка (протокол № 28) от 16 марта 2020 года;
  - Типовая форма Соглашения о сотрудничестве между Акиматом \_\_ и АО "Отбасы банк" в рамках Государственной программы жилищно- коммунального развития "Нұрлы жер" на 2020-2025 годы, утвержденное решением Правления Банка (протокол № 28) от 16 марта 2020 года;

- Типовая форма Соглашения между Акиматом \_\_ и АО "Отбасы банк" о сотрудничестве в рамках Концепции развития жилищно-коммунальной инфраструктуры до 2026 года, утвержденная решением Правления Банка (протокол № 176) от 18 октября 2022 года.

5. Внести изменения и/или дополнения в Правила трудовых отношений и внутреннего трудового распорядка в АО "Отбасы банк", утвержденные решением Правления Банка (протокол №50) от 06 сентября 2018 года в части расширения перечня лиц, в обязанность которых входит предоставление уведомления о работающих в Банке близких родственниках, супруге и (или) свойственниках, в соответствии с подпунктом 11) пункта 6 Правил противодействия коррупции АО "Отбасы банк".

6. По выявленному факту несоответствия квалификационным требованиям работника Подразделения рекомендация не предоставляется в виду предоставления соответствующих мероприятий по итогам проведенного служебного расследования.

7. Руководителю Подразделения (Талтусов Р.А) обеспечивать прохождение всеми работниками Подразделения ежегодного, обязательного обучения по вопросам противодействия коррупции.

По результатам внутреннего анализа коррупционных рисков в деятельности Банка  
**РЕШЕНО:**

1. Управлению комплаенс-контроля:

– в течение 10 рабочих дней, со дня подписания аналитической справки, утвердить План мероприятий по устранению причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений, выявленных по результатам внутреннего анализа коррупционных рисков Центра по обеспечению жильем АО "Отбасы банк" (далее – План мероприятий);

– в течение 3 рабочих дней, со дня утверждения Плана мероприятий, разместить на интернет-ресурсе Банка Аналитическую справку по результатам внутреннего анализа коррупционных рисков Центра по обеспечению первым жильем АО "Отбасы банк" и План мероприятий;

– в течение 5 рабочих дней, со дня утверждения, направить План мероприятий в работу ответственным подразделениям Банка;

– обеспечить проведение мониторинга исполнения плана мероприятий с предоставлением информации об исполнении на ежеквартальной основе в рамках управленческой отчетности;

– обеспечить не реже одного раза в 6 месяцев размещение на интернет-ресурсе Банка информации об исполнении рекомендаций, внесенных по итогам внутреннего анализа коррупционных рисков.

**И.о. Председателя Правления Банка**



**Распекова Э.С.**

**Согласовано**

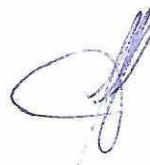
**Члены рабочей группы:**

Главный комплаенс-контролер



**Хлыстова О.Н.**

Начальник  
Управления комплаенс-контроля



**Ардабаев Е.А.**



Специалист 1 категории  
Управления экономической безопасности  
Департамента безопасности



Молдагожина Г.Т.

**Заинтересованные подразделения:**

Управляющий директор – Директор департамента  
Банковских продуктов и технологий



Ендибаева Б.С.

Директор Департамент по управлению человеческими  
ресурсами и организационной деятельностью



Айткулов А.И.


**Руководитель проверяемого подразделения:**

И.о. Директора  
Центра по обеспечению первым жильем



Серикбаева А.М.

**Курирующий руководитель  
проверяемого подразделения:**  
Заместитель Председателя Правления



Савченко В.А.

"03" 10 2023 года



Приложение № 1 к Аналитической справке

**Перечень должностей,  
подверженных коррупционным рискам, определенных по итогам внутреннего анализа коррупционных рисков  
Центра по обеспечению первым жильем АО "Отбасы банк"**

Должность подверженная коррупционному риску	Должностные полномочия, содержащие коррупционные риски	Коррупционные риски	Уровень коррупционных рисков
Управляющий директор – Директор Центра по обеспечению первым жильем	Согласно пункту 6 Положения о Центре по обеспечению первым жильем АО "Отбасы банк", утвержденного решением Правления Банка (протокол № 27) от 22 февраля 2021 года (далее – Положение), работники Центра по обеспечению первым жильем непосредственно подчиняются директору и заместителю директора.	возможность возникновения причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений в ходе реализации функционала по снятию, актуализации (восстановлению) и замене очередников/граждан, нуждающихся в жилье в Единой республиканской электронной базе/Электронной базе "Центр обеспечения жильем"	Низкий*
Заместитель директора Центра по обеспечению первым жильем	Согласно подпункту 2) пункта 19 Положения, заместитель директора Центра по обеспечению первым жильем в период отсутствия директора Подразделения осуществляет общее руководство деятельностью Подразделения и несет ответственность за выполнение возложенных на Подразделение задач и осуществление им своих функций. В соответствии с подпунктом 4) статьи 1 Закона, подпунктом 11) пункта 6 Правил руководитель Центра по обеспечению первым жильем признается лицо, приравненное к лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций.	возможность возникновения причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений в ходе реализации функционала по снятию, актуализации (восстановлению) и замене очередников/граждан, нуждающихся в жилье в Единой республиканской электронной базе/Электронной базе "Центр обеспечения жильем"	Низкий*
Начальник Управления по реализации жилищной политики Центра по обеспечению первым жильем	В соответствии с матрицей доступа Электронной базы данных "Центр обеспечения жильем" АО "Отбасы банк" (далее – Матрица) имеются полномочия по одобрению и отказу по заявлению клиента. Согласно подпунктом 17) -19) пункта 15 Положения, Управления по реализации жилищной политики Центра по обеспечению жильем АО "Отбасы банк" осуществляют:	возможность возникновения причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений в ходе реализации функционала по снятию, актуализации (восстановлению) и замене	Низкий*
Специалисты Управления по реализации жилищной	17) осуществление регистрации граждан, нуждающихся в жилье, в Центре обеспечения жильем;		Низкий*

<p>политики Центра по обеспечению первым жильем, которым предоставлена роль "Администратор ЦОЖ" по Матрице</p>	<p>18) ведение Единой республиканской базы очередников и Центра обеспечения жильем; 19) снятие с учета очередников из Единой республиканской базы очередников и Центра обеспечения жильем в порядке, определенном соответствующим внутренним документом.</p>	<p>очередников/граждан, нуждающихся в жилье в Единой республиканской электронной базе/Электронной базе "Центр обеспечения жильем"</p>	
--	--	---	--

\* На дату проведения анализа:

- реализация функционала по сопровождению базы данных Банка по постановке и учету граждан, нуждающихся в жилье, "Центр обеспечения жильем" не осуществляется;
- отсутствие выявленных фактов совершения коррупционных правонарушений

*Примечание:* Указанный перечень не является исчерпывающим и может быть пересмотрен в рамках проводимых в дальнейшем внутренних анализов коррупционных рисков.