

ПРОТОКОЛ
заседания Общественного совета
АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»
№ 1

г. Астана

31 марта 2026 года 12:00 час.

**Члены Общественного совета АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»
(далее – Общество):**

1. Абдиев Муқан Сейдиқаримович (Председатель Общественного совета Общества);
2. Алипинова Нургуль Муктарбековна;
3. Антонов Андрей Николаевич;
4. Балкин Айбол Жанатович;
5. Божко Максим Владимирович;
6. Ержанова Мадина Нуржановна;
7. Жакупов Руслан Елюбаевич;
8. Нуртаев Тимур Таймасович.

Отсутствующие члены Общественного совета Общества:

1. Лавров Артем Петрович;
2. Мауленов Миран Газизович.

И.о. Секретаря Общественного совета:

Исанова Фариза Бауыржановна.

Кворум для принятия решений имеется.

Приглашенные:

Жакаева Асель Сейтжановна – руководитель Комплаенс-службы Общества.

Председатель Общественного совета Общества объявил заседание открытым и огласил повестку дня.

ПОВЕСТКА ДНЯ:

1. Рассмотрение результатов проведенного антикоррупционного мониторинга по итогам 2025 года.
2. Рассмотрение результатов проведенного внутреннего анализа коррупционных рисков в Обществе по итогам 2025 года.
3. Рассмотрение результатов оценки эффективности контрольных процедур по противодействию мошенничеству и коррупции по итогам 2025 года.

Председатель Общественного совета Общества предложил проголосовать за утверждение повестки дня.

№ п/п	Члены Общественного совета	За	Против	Воздержался
1.	Абдиев М.С.	+	-	-
2.	Алипинова Н.М.	+	-	-
3	Антонов А.Н.	+	-	-

4.	Балкин А.Ж.	+	-	-
5.	Божко М.В.	+	-	-
6.	Ержанова М.Н.	+	-	-
7.	Жакупов Р.Е.	+	-	-
8.	Нуртаев Т.Т.	+	-	-

Итоги голосования: «За» - 8, «Против» - 0, «Воздержался» - 0.

По итогам голосования Общественный совет РЕШИЛ:

Утвердить предложенную повестку дня заседания Общественного Совета.

РАССМОТРЕНИЕ ВОПРОСОВ ПО УТВЕРЖДЕННОЙ ПОВЕСТКЕ ДНЯ:

1. Рассмотрение результатов проведенного антикоррупционного мониторинга по итогам 2025 года.

По первому вопросу повестки дня выступила руководитель Комплаенс-службы Общества Жакаева А.С., ознакомив членов Общественного совета с результатами проведенного антикоррупционного мониторинга по итогам 2025 года.

Докладчик отметила, что по итогам 2025 года не зафиксировано обращений от Единственного акционера, касающихся действий должностных лиц Общества, а также жалоб со стороны физических и юридических лиц, включая клиентов, мониторинг СМИ и социальных сетей не выявил информации, указывающей на наличие коррупционных рисков или неправомερных действий со стороны сотрудников Общества, то есть существенных репутационных рисков не зафиксировано.

Вместе с тем, исполнены мероприятия по противодействию коррупции и мошенничеству, а именно проверка закупочных процедур, тендерных комиссий, мониторинг обращений по горячей линии «Сенім», внутренний анализ коррупционных рисков, в том числе антикоррупционная экспертиза внутренних нормативных документов Общества.

В ходе обсуждения вопроса повестки дня членом Общественного совета Жакуповым Р.Е. поступили следующие вопросы: 1) касательно работы наблюдателей в составе формируемых комиссий при проведении тендеров; 2) касательно случаев по мошенничеству через мессенджеры путем создания фейковых аккаунтов от имени руководства Общества в 2024 году, Обществом проводились ли какие-либо проверки? 3) касательно порядка и критериев, которые применяются в ходе комплаенс-экспертизы проектов внутренних документов и материалов по страховым и гарантийным выплатам.

Докладчик сообщил, что сотрудники Комплаенс-службы принимают участие в качестве наблюдателей в составе формируемых комиссий при проведении тендеров. Также, отмечено, что мониторинг закупочных процедур осуществляется Комплаенс-службой Общества. В рамках мониторинга проводится проверка участников тендеров на предмет аффилированности, наличия конфликта интересов и благонадежности. По результатам проведенных проверок нарушений, а также связей с должностными лицами Общества не выявлено. Также Комплаенс-службой Общества подтверждены факты случаев по поступлению сообщений с фейковых аккаунтов, Служба информационной безопасности провела соответствующие мероприятия по мерам предосторожности.

Кроме того, антикоррупционная экспертиза внутренних нормативных документов Общества осуществляется согласно Закону Республики Казахстан «О противодействии коррупции», нормативными правовыми актами уполномоченного органа по противодействию коррупции, в том числе Методическими рекомендациями, а также внутренней политикой Общества.

В рамках заседания членом Общественного совета Антоновым А.Н. обращено внимание на количество нейтральных публикаций в средствах массовой информации с упоминанием

Общества за 3 квартал 2025 года в количестве 972, тогда как в 1, 2 и 4 кварталах их было не более 300 публикаций.

Далее, слово взяла член Общественного совета Алипинова Н.М. и пояснила, что в данные по статистике и критериям «положительный», «нейтральный» и «негативный» определяется специальной системой мониторинга, которая отражается в отчете.

По итогам обсуждения вопроса повестки дня членам Общественного совета предложено принять к сведению информацию о результатах проведенного антикоррупционного мониторинга по итогам 2025 года и предоставить отчет по анализу упоминаний Общества в социальных медиа.

Вопрос поставлен на голосование:

№ п/п	Члены Общественного совета	За	Против	Воздержался
1.	Абдиев М.С.	+	-	-
2.	Алипинова Н.М.	+	-	-
3	Антонов А.Н.	+	-	-
4.	Балкин А.Ж.	+	-	-
5.	Божко М.В.	+	-	-
6.	Ержанова М.Н.	+	-	-
7.	Жакупов Р.Е.	+	-	-
8.	Нуртаев Т.Т.	+	-	-

Итоги голосования: «За» - 8, «Против» - 0, «Воздержался» - 0.

Обсудив первый вопрос повестки дня Общественный совет **РЕШИЛ:**

1. Принять к сведению информацию о результатах проведенного антикоррупционного мониторинга по итогам 2025 года.

2. Предоставить отчет по анализу упоминаний АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» в социальных медиа.

2. Рассмотрение результатов проведенного внутреннего анализа коррупционных рисков в Обществе по итогам 2025 года.

По второму вопросу повестки дня выступила руководитель Комплаенс-службы Жакаева А.С., ознакомив членов Общественного совета с результатами проведенного внутреннего анализа коррупционных рисков в Обществе по итогам 2025 года.

Докладчик отметила, что за отчетный год внутренний анализ коррупционных рисков проведен на предмет выявления коррупционных рисков во внутренних нормативных документах и организационно-управленческой деятельности Общества в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, методологией уполномоченного органа по противодействию коррупции и требованиями международного стандарта ISO 37001.

Внутренний анализ коррупционных рисков проводился в 4 структурных подразделениях Общества за период с 01 января 2024 по 31 октября 2025 годы, по результатам которого установлены несоответствия во внутренних документах. На вопрос члена Общественного совета Жакупова Р.Е., почему два месяца, ноябрь и декабрь - не охвачены, представители Общества ответили, что именно в этот период проводилась непосредственно проверка.

Анализ охватил ключевые бизнес-процессы — страхование, перестрахование, торговое финансирование и деятельность Представительства в г.Алматы. Рекомендации носят превентивный характер и направлены на снижение вероятности нарушений, а не их устранение.

Аналитическая справка и планы мероприятий по устранению причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений, выявленных по результатам внутреннего анализа коррупционных рисков, размещены на интернет-ресурсе Общества.

По итогам обсуждения вопроса повестки дня членам Общественного совета предложено принять к сведению информацию о результатах проведенного внутреннего анализа коррупционных рисков в Обществе по итогам 2025 года.

Вопрос поставлен на голосование:

№ п/п	Члены Общественного совета	За	Против	Воздержался
1.	Абдиев М.С.	+	-	-
2.	Алипинова Н.М.	+	-	-
3	Антонов А.Н.	+	-	-
4.	Балкин А.Ж.	+	-	-
5.	Божко М.В.	+	-	-
6.	Ержанова М.Н.	+	-	-
7.	Жакупов Р.Е.	+	-	-
8.	Нуртаев Т.Т.	+	-	-

Итоги голосования: «За» - 8, «Против» - 0, «Воздержался» - 0.

Обсудив второй вопрос повестки дня Общественный совет **РЕШИЛ:**

Принять к сведению информацию о результатах проведенного внутреннего анализа коррупционных рисков в АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» по итогам 2025 года.

3. Рассмотрение результатов оценки и эффективности контрольных процедур по противодействию мошенничеству и коррупции по итогам 2025 года.

По третьему вопросу повестки дня выступила руководитель Комплаенс-службы Жакаева А.С., ознакомив членов Общественного совета с результатами оценки и эффективности контрольных процедур по противодействию мошенничеству и коррупции по итогам 2025 года.

Докладчик отметила, что по итогам 2025 года Комплаенс-службой проведена оценка эффективности контрольных процедур, направленных на предупреждение, выявление и минимизацию рисков мошенничества и коррупции в деятельности Общества.

Ключевым подтверждением зрелости системы является прохождение сертификационного аудита, проведенного аккредитованным органом CERT INTERNATIONAL, по итогам которого деятельность Общества признана соответствующей требованиям международного стандарта ISO 37001:2016.

Обществу выдан международный сертификат АВMS-2240/А со сроком действия до 2028 года, а также национальный сертификат соответствия, что подтверждает соответствие как международным, так и национальным требованиям.

В рамках законодательства Республики Казахстан, методики, согласованной с Единственным акционером, и внутренних документов Общества, Комплаенс-службой проведена самооценка эффективности контрольных процедур по противодействию коррупции и мошенничеству по итогам 2025 года. По итогам отчетного периода общий показатель эффективности контрольных процедур составил 98,68 %, уровень зрелости «Эффективный».

От члена Общественного совета Антонова А.Н. поступил вопрос о наличии проведенных государственных аудитов в Обществе, инициаторов аудита и их периодичность, а также о поступивших замечаниях и рекомендациях по итогам аудитов.

Докладчик сообщила, что за отчетный период государственный аудит по основной деятельности Общества проводился Высшей аудиторской палатой Республики Казахстан,

также за последние годы аудиты проводились Министерством национальной экономики Республики Казахстан и Единственным акционером Общества.

Так, до сведения членов Общественного совета доведено, что по итогам государственного аудита Высшей аудиторской палатой Республики Казахстан финансовых нарушений не обнаружено, выявленные обнаружения носят процедурный и технической характер в части улучшения бизнес-процессов, внутренних нормативных документов, а также внесения изменений в законодательство Республики Казахстан.

Членами Общественного совета предложено включить информацию об исполнении рекомендаций Высшей аудиторской палаты Республики Казахстан по завершению сроков реализации мероприятий в План работы Общественного совета на 2026 год.

По итогам обсуждения вопроса повестки дня членам Общественного совета предложено принять к сведению информацию о результатах оценки и эффективности контрольных процедур по противодействию мошенничеству и коррупции по итогам 2024 года и включить рассмотрение информации об исполнении Обществом рекомендаций Высшей аудиторской палаты Республики Казахстан по завершению сроков реализации мероприятий в План работы Общественного совета на 2026 год, утвержденный решением Общественного совета от 29.12.2025 года № 7.

Вопрос поставлен на голосование:

№ п/п	Члены Общественного совета	За	Против	Воздержался
1.	Абдиев М.С.	+	-	-
2.	Алипинова Н.М.	+	-	-
3.	Антонов А.Н.	+	-	-
4.	Балкин А.Ж.	+	-	-
5.	Божко М.В.	+	-	-
6.	Ержанова М.Н.	+	-	-
7.	Жакупов Р.Е.	+	-	-
8.	Нуртаев Т.Т.	+	-	-

Итоги голосования: «За» - 8, «Против» - 0, «Воздержался» - 0.

Обсудив третий вопрос повестки дня Общественный совет **РЕШИЛ:**

1. Принять к сведению информацию о результатах оценки и эффективности контрольных процедур по противодействию мошенничеству и коррупции по итогам 2025 года.

2. Включить рассмотрение информации об исполнении АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» рекомендаций Высшей аудиторской палаты Республики Казахстан по завершению сроков реализации мероприятий в План работы Общественного совета на 2026 год, утвержденный решением Общественного совета АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 29.12.2025 года (протокол № 7), согласно приложению к настоящему протоколу.

**Председатель Общественного совета
АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»**


М. Абдиев

**И.о. Секретаря Общественного совета
АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»**


Ф. Исанова