

Комплаенс

Қорды және портфельдік компанияларды қамтитын бірыңғай комплаенс–функция сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс–қимыл саласындағы саясатты айқындайды, тиісті іс–шаралардың іске асырылуын бақылауды жүзеге асырады, ашықтық пен адалдық қағидаттарына негізделген корпоративтік мәдениетті қалыптастырады, сондай–ақ қызметтің Қазақстан Республикасының заңнамасына және үздік халықаралық тәжірибелерге сәйкес жүргізілуін қамтамасыз етеді.

Комплаенс қызметтерінің қызметі Мінез–құлық кодексімен, Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс–қимыл саясатымен, Мүдделер қақтығысын реттеу саясатымен, Бастамашыл хабарлау саясатымен, Үшінші тараптардың сенімділігін тексеру қағидаларымен және комплаенс–бағдарламаны іске асыруды қамтамасыз ететін өзге де ішкі құжаттармен реттеледі.

Қордың Комплаенс қызметі ұйымдастырушылық тұрғыдан Қор Директорлар кеңесіне бағынатын және функционалдық тұрғыдан есеп беретін тәуелсіз құрылымдық бөлімше болып табылады. Қызмет портфельдік компаниялардың комплаенс қызметтерінің қызметін, коммуникациялар мен оқытуды үйлестіреді, бастамашыл хабарлау желісін (Сенім желісін) сүйемелдейді, тексерулер мен тергеулер жүргізеді, мүдделер қақтығыстарын анықтайды және реттейді. Сот растаған немесе беделге, экологияға және адам құқықтарына нұқсан келтіретін, ірі қаржылық немесе ақшалай емес санкциялары бар бұзушылықтар елеулі деп танылады.

Үшінші тұлғалардың сенімділігін тексеру, сондай–ақ контрагенттердің аффилиирлігін бағалау процедураларын автоматтандыру және орталықтандыру үшін E–Compliance цифрлық құралы пайдаланылады. Пайдаланушылармен өзара іс–қимылдың қолжетімділігі мен оперативтілігін арттыру мақсатында жүйеге жасанды интеллект негізіндегі цифрлық комплаенс–ассистент біріктірілген.

2026 жылы одан әрі дамыту аясында комплаенс–тәуекелдер тізілімін, сыбайлас жемқорлыққа қарсы мониторинг құралдары мен сыбайлас жемқорлық тәуекелдеріне ішкі талдау жүргізу құралдарын қоса алғанда, жаңа модульдерді енгізу есебінен жүйенің функционалдылығын кеңейту көзделген.

2025 жылы біз әдіснамалық базаны жүйелі түрде жаңартып алдық. ISO 37001 және ISO 37301 халықаралық стандарттарына, сыбайлас жемқорлыққа қарсы заңнамаға және корпоративтік талаптарға сәйкестіктің бірыңғай өлшемдерін бекітетін Топтың комплаенс–функциясының тиімділігін бағалау әдістемесі бекітілді.

Өтініштерді қарау, ішкі тергеулер жүргізу және жеткізушілерді тексеру бөлігінде комплаенс–функция жөніндегі Корпоративтік стандарт жаңартылды. Бастамашыл хабарлау саясаты өзектендірілді: бұзушылықтардың санаттары, хабарламаларды қарау тәртібі және адал хабарлаушыларды қорғау шаралары нақтыланды.

Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс–қимыл

Қор, оның лауазымды тұлғалары мен жұмыскерлері қызметінде артықшылықтар алу мақсатында саяси партияларды немесе қоғамдық бірлестіктерді қаржыландырмайды, сондай–ақ қызметтік міндеттерді біреудің мүдделері үшін орындағаны немесе орындамағаны үшін сыйақы, сыйлықтар немесе қызметтер алуға, оның ішінде олардың отбасы мүшелері тарапынан осыған ұқсас әрекеттерге тыйым салуды қатаң сақтайды.

Біз Қор мен портфельдік компаниялардағы сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін сыбайлас жемқорлыққа қарсы мониторинг және сыбайлас жемқорлық тәуекелдеріне ішкі талдау (СЖТІТ) арқылы анықтап, бағалаймыз. Нәтижелерді Басқарма Төрағасы бекітеді және анықталған қатерлерді барынша азайту бойынша іс–шаралар жоспарларын әзірлеу үшін негіз ретінде пайдаланылады.

Осы процесті цифрландыру үшін біз E–Compliance жүйесінде тәуекелдерді жүйелі құжаттауды, деректер ашықтығын және оларды комплаенс–тәуекелдердің бірыңғай тізіліміне автоматты түрде біріктіруді қамтамасыз ететін мамандандырылған модульді дамытудамыз.

2025 жылы сыбайлас жемқорлыққа қарсы оқытумен 131 487 жұмыскер қамтылды. Топ деңгейінде сыбайлас жемқорлыққа қарсы мәдениетті қалыптастыру бойынша 120 613 адамның қатысуымен 1 380 іс–шара өткізілді, оның ішінде 695 іс–шара — жоғары басшылықтың қатысуымен.

Тексеру іс–шаралары контрагенттерді де, лауазымдарға кандидаттарды да қамтыды. Контрагенттердің 17 711 комплаенс тексеруі жүргізілді, олардың 1 780–іне жоғары тәуекел деңгейі берілді. Кандидаттарға қатысты 4 515 тексеру жүргізілді, 640 адамда комплаенс тәуекелдері анықталды.

Мүдделер қақтығыстары жұмысқа қабылдау кезінде және тұрақты негізде мәлімделеді. 2024 жылғы желтоқсаннан бастап бұл процесс E–Compliance жүйесінде автоматтандырылды. 2025 жылы 873 мүдделер әлеуетті қақтығысын өзі ашу жағдайы тіркелді, қосымша 34 жағдай анықталды.

Бастамашыл хабарлау арналары бойынша 2025 жылы 737 сыртқы және 122 ішкі өтініш келіп түсті. 282 тексеру мен қызметтік тергеу жүргізілді. 72 жағдайда өтініштерде баяндалған фактілер растауды немесе ішінара растауды тапты. Ең көп расталған бұзушылықтар заңнаманы және шарттық міндеттемелерді, ішкі құжаттарды, іскерлік этиканы сақтамаумен, сондай–ақ мүдделер қақтығыстарымен байланысты болды.

Комплаенс қызметіне жүгінуге арналған қолжетімді арналар

Телефон нөмірі бойынша
8 800 080 4747
ҚР аумағында қоңырау тегін

Электрондық поштаға
mail@sk-hotline.kz

Интернет-портал арқылы
www.sk-hotline.kz

Онлайн-платформа
e-Otinish

WhatsApp
+7 771 191 88 16