



**Organization for Security and Co-operation in Europe
Secretariat**

EEF.NGO/19/18
7 September 2018

Original: as delivered

Conference Services

DISCLAIMER

The OSCE Secretariat bears no responsibility for the content of this document and circulates it without altering its content. The distribution by OSCE Conference Services of this document is without prejudice to OSCE decisions, as set out in documents agreed by OSCE participating States.

TALAP

Making Government More Accountable through Digital Technologies

Digital technologies as a tool to strengthen good public and
corporate governance

The 26th Economic and Environmental Forum

Prague, 5–7 September 2018

TALAP Center for Applied Research

About TALAP

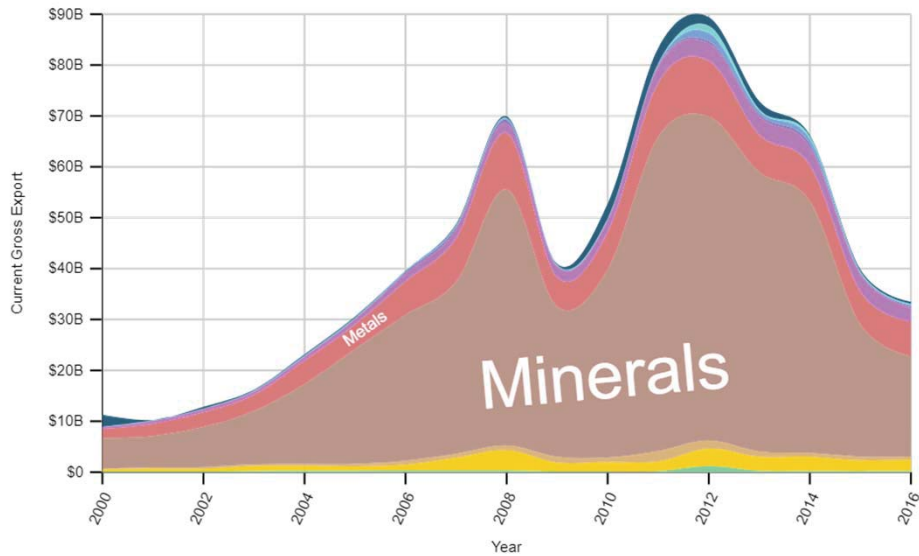
TALAP

Center for Applied Research "TALAP" was established in 2016 as an **independent** non-profit non-government **think tank** to make economic research and to publicly assess the efficiency of government policy in Kazakhstan



Case of Kazakhstan: huge dependence from oil export

TALAP

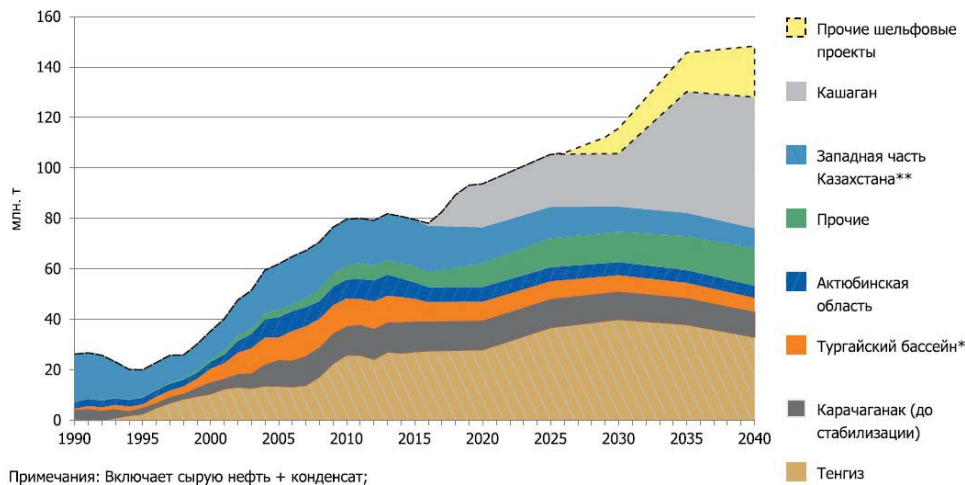


3

... and oil production is growing +40%

TALAP

Прогноз добычи нефти (базовый сценарий), млн. тонн



Источник: KAZENERGY, Национальный энергетический доклад 2017

4

Natural Resource Curse, Dutch Disease, Paradox Of Plenty

1. What is the resource curse?



The **resource curse**, also known as the paradox of plenty, refers to the paradox that countries with an abundance of **natural resources** (like fossil fuels and certain minerals), tend to have less economic growth, less democracy, and worse development outcomes than countries with fewer **natural resources**.

THE OIL CURSE

Historical evidence in oil producing countries shows that rather than reducing poverty and inequality, oil has adverse **SOCIAL** and **ECONOMIC EFFECTS** and in many cases **FUELS CONFLICT**.



3

PROCESSES ARE PRIMARILY RESPONSIBLE FOR THIS "NATURAL RESOURCE CURSE"

DRAW THE LINE



CORRUPTION

Oil revenues raise the value of being in power and provide politicians with more resources to influence the outcome of elections leading to higher levels of corruption.

DISRUPTION

The price of oil fluctuates leading to unpredictable revenues and causing severe economic disruptions making long term planning challenging.

DEVALUATION

Exporting oil causes the local currency to appreciate making other exporting sectors less competitive.



Say Yes to Renewables #Seizeyourpower Say No to Oil Exploration in Virunga #SOSVirunga

In 2015: Five Institutional Reforms of the President of the Republic of Kazakhstan

TALAP



1. Formation of a modern government apparatus
2. Ensuring the rule of law
3. Industrialization and economic growth
4. Nation of single future
- 5. Transparent accountable state**

7

The Law on Access to Information was passed

TALAP

The screenshot shows the 'Әділет' (Adilet) website interface. At the top, there is a header with the logo 'Әділет' and the text 'Информационно-правовая система нормативных правовых актов Республики Казахстан'. To the right, it says 'Министерство юстиции Республики Казахстан' and 'Республиканский центр правовой информации'. Below the header is a navigation bar with links: 'Поиск', 'Официальное опубликование', 'Документы ООН', 'Исследования', 'Научный обзор', 'Избранное', 'Кабинет', 'ҚАЗ', and 'РУС'. The main content area is titled 'О доступе к информации' and includes the text 'Закон Республики Казахстан от 16 ноября 2015 года № 401-V ЗРК'. Below this, there are tabs for 'Текст', 'Официальная публикация', 'Информация', 'История изменений', 'Ссылки', 'Скачать', and 'Прочее'. A green box highlights the text 'Screenshot of "On Access to Information" Law in the Legal Information System of Regulatory Legal Acts'. At the bottom, there is a note: 'Примечание РЦПИ! Порядок введения в действие настоящего Закона см. ст.21. Вниманию пользователей! Для удобства пользования РЦПИ создано ОГЛАВЛЕНИЕ.' and a paragraph: 'Настоящий Закон регулирует общественные отношения, возникающие в результате реализации конституционного права каждого свободно получать и распространять информацию любым не запрещенным законом способом.'

8

The e-Gov system opened the “Open Budgets” portal

TALAP

The screenshot displays the 'Открытые Бюджеты e-gov' portal. At the top, there is a navigation bar with the text 'Электронное правительство - Открытое правительство - Правительство Республики Казахстан' and language options 'кз' and 'рус'. Below this is a search bar and a 'Войти или зарегистрироваться' button. The main content area is titled 'КАК ФОРМИРУЕТСЯ БЮДЖЕТ?' and features a flowchart of the 'Planning process'. The flowchart shows the following steps: 'President of the Republic of Kazakhstan' leads to 'MNE conducts methodological supervision and develops proposals on improving public planning system'. This leads to 'Forecasting socio-economic development of republic or region', which then branches into 'Strategic plans' and 'Operational plans'. Both 'Strategic plans' and 'Operational plans' lead to 'Planning', which finally leads to 'Law of the RK on republican budget, maslikhat's decision on local budget'. To the left of the flowchart is a vertical menu with icons for 'PLANNING', 'APPROVAL', and 'IMPLEMENTATION'. To the right is a sidebar with a 'ПОМОЩЬ' button, a section for 'ДЛЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНОВ', and a list of 'КОМПОНЕНТЫ ОП' including 'ОТКРЫТЫЕ ДАННЫЕ.gov', 'ОТКРЫТЫЙ ДИАЛОГ.gov', 'ОТКРЫТЫЕ РИТА.gov', and 'ОЦЕНКА.gov ЭФФЕКТИВНОСТИ'. At the bottom right of the sidebar is a 'СТАТИСТИКА' button. A yellow callout box with the text 'Explanation of the BUDGETING PROCESS' is overlaid on the flowchart.

9

Budget openness is one of the prerequisites of an accountable state

TALAP

➤ NATION PLAN — 100 CONCRETE STEPS

V. ESTABLISHING AN ACCOUNTABLE STATE

- ✓ Step 96. ONLINE ACCESSIBILITY OF STATISTICAL DATABASES OF CENTRAL STATE AGENCIES
- ✓ Step 98. Mechanisms of involving citizens in the deliberation of the corresponding budget drafts

Currently in operation is the online platform <https://budget.egov.kz/>

State bodies publish the “citizen budget” which is an accessible version of the budget.
Example: <https://www.mzsr.gov.kz/ru/node/337584>

National budget data can be accessed through the Ministry of Finance website:
<http://www.minfin.gov.kz>

10

In the latest Open Budget Index 2017, Kazakhstan scored 53 out of 100

TALAP

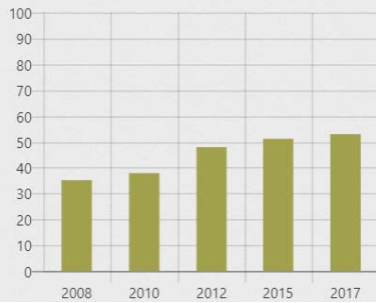
TRANSPARENCY (OPEN BUDGET INDEX)

53

Kazakhstan provides the public with limited budget information.

OUT OF 100

HOW HAS THE OPEN BUDGET INDEX SCORE CHANGED OVER TIME?



RECOMMENDATIONS FOR IMPROVING TRANSPARENCY

Kazakhstan should prioritize the following actions to improve budget transparency:

- Publish a Pre-Budget Statement online in a timely manner.
- Produce and publish a Citizens Budget.
- Increase the information provided in the Executive's Budget Proposal by increasing information on performance and policy and data on the macroeconomic forecast.

Analysis of the budget for 2018-2020 by TALAP

TALAP

Бюджет РК на 2018-2020: устоять перед натиском квазигоссектора

Проект бюджета РК на ближайшие три года поступил на рассмотрение в мажилис. Директор центра прикладных исследований «Талап» Рахим Ошакбаев проанализировал документ



How serious is the agenda of **Accountability and Transparency?**

TALAP



A **cargo cult** is a belief system among a relatively undeveloped society in which adherents practice superstitious rituals hoping to bring modern goods supplied by a more technologically advanced society.

13

“Openwasing” is a new trend..

Greenwashing

It is a term describing the fraud made by companies when they pretend they help the environment by using green marketing.



14

A key factor in achieving transparency and accountability is the availability of an open, public discussion based on arguments.



TALAP



In countries with a transit economy and a political model, this can significantly improve the quality of economic policy ...

15

Social media fundamentally strengthened civil society in Kazakhstan, significantly expanded freedom of speech and undermined the media monopoly over the information agenda

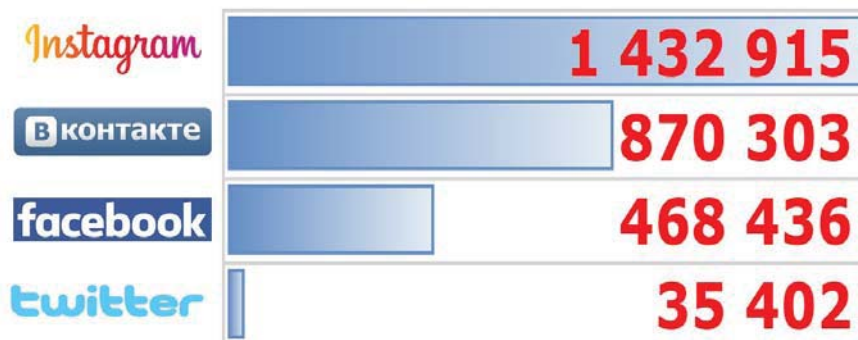
TALAP



...making increased transparency and accountability inevitable and irreversible

16

Количество авторов в Казахстане за май 2018 года



Источник: Brand Analytics <https://br-analytics.ru>

17

Case 1

PUBLIC CAMPAIGN AGAINST **GOVERNMENT HEALTH REFORM “BirtanovCare”**

18



«Эти самозанятые останутся за бортом медицинского страхования. Я все время задаю всем министрам социальной защиты вопрос «есть в мире слово «самозанятые»? Это прямой уход от налогов. ОСМС - это прогрессивно. **Но давайте не спотыкаться опять.**»*

*Президент Республики Казахстан
Назарбаев Н.А. на совместном заседании палат Парламента
04 сентября 2017 года*



TALAP

Сентябрь 2017 года
Глава государства перенес внедрение ОСМС до 2020 года

21

Case 2

PUBLIC CAMPAIGN AGAINST LOAN SHARKS

22

The interest rate reaches 5% per day, or more than **1800% per annum**

TALAP

Кредит24

С нами уже 4 2 0 3 4 4 клиентов

Наш контакт-центр
+7 (727) 355-24-24
+7 (778) 021-24-24
с 8:00 до 20:00

Личный кабинет

Балл Руб

Как это работает | Как получить деньги | Как вернуть деньги | Мега заем | ? Помощь

Главная / Общие условия договора займа «Нано Заем» /

Получить новый заем

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА «НАНО ЗАЕМ»

4,9%
в день

5. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

5.1. Ставка вознаграждения за предоставление Заемщиком займа составляет с первого займа по третий включительно **2% в день**, с четвертого и более займа 1,75% в день.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

7.3. Заемщик вправе потребовать, а Заемщик **обязан оплатить неустойку за несвоевременный возврат займа** (нарушение даты платежа) в размере **2,9% от суммы Основного долга за каждый день просрочки**, начиная со дня, следующего за датой платежа и до дня зачисления суммы на банковский счет Заемщика, но не более 90 последовательных дней либо при достижении предельной суммы к взысканию, до максимального уровня согласно отраслевым стандартам онлайн-кредитования.

<https://kredit24.kz/obshchie-usloviya-dogovora-nano-zajma>

23

<https://www.gov.uk/report-loan-shark>

GOV.UK

Home > Business and self-employed > Business debt and bankruptcy

Report a loan shark

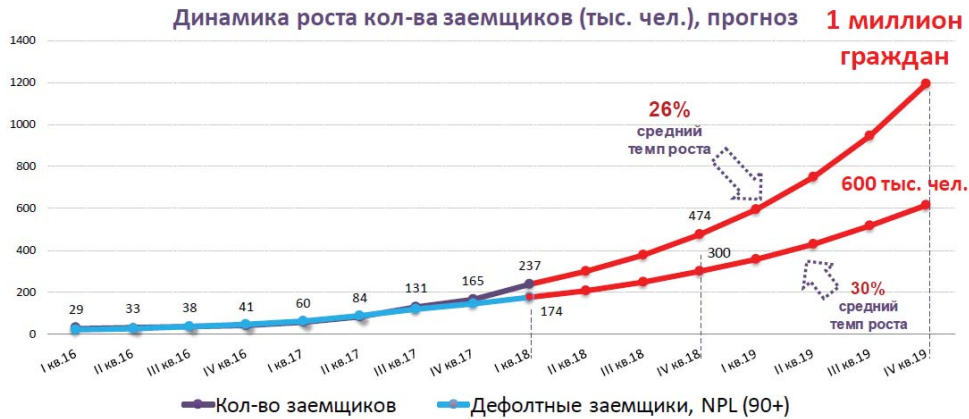
Loan sharks are illegal moneylenders who often charge very high interest rates. You can check if a company is authorised to lend money and report loan sharks anonymously.

- The payday lender business model is not about providing credit; it's about creating a debt trap. Over four out of five payday loans—more than 80%—are taken out within a month of the borrower's prior loan. In essence, payday lenders generate their own demand by making unaffordable loans.

24

1 million borrowers trapped in the debt trap were expected by 2020

TALAP



Более 1 миллиона граждан (потребителей онлайн-кредитов к 2020г.)

Более 600 тыс. проблемных должников к 2020 году (с просрочкой более 90 дней)

Источники: Национальный банк РК

25



Олег Хе поделился мероприятием.
30 марта 2017 г.

CENTRAS VENTURE DAY. ПОСЛЕВКУСИЕ

Вчерашняя конференция дала богатую пищу для размышлений. Наблюдал дискуссию между автором проекта «Кредит24» Алексей Сидоров с одной стороны и экономистом Rakhim Oshakbayev – с другой.

Позиция Рахима: 700% годовых – это грабительский процент. Такие кредиты берут люди, которые: а) финансово неграмотные б) находятся в безвыходном положении. Чем дольше наша страна находится в экономическом ауте, тем больше людей, которые попадают в такие финансовые ловушки, еще больше усугубляя свое и без того непростое материальное положение. Решение, которое он предлагает: ставить под регулирование деятельность таких организаций как «Кредит24».

Позиция Алексея: его организация выдает краткосрочные займы до 90 дней, поэтому оценивать такие кредиты с точки зрения годовой процентной ставки не совсем корректно. То, что люди повторно пользуются услугой, свидетельствует о востребованности данного сервиса. Более того, «Кредит24» считает возможным свою экспансию на рынок Юго-Восточной Азии, для чего обратился к инвесторам за капитализацией проекта.

Возможные варианты регулирования онлайн-кредитования в Казахстане

TALAP

1 через Гражданский Кодекс РК

В ст.718 ГК РК внести дополнение:
«Общий объем годового вознаграждения (включая комиссии, штрафы, пени) не должен превышать 5-кратный размер базовой ставки (50%), установленный Национальным банком Республики Казахстана на момент выдачи займа»

Заемщик сможет признать договор займа недействительным на основании п.1 ст.158 ГК РК, как несоответствующая требованиям законодательства

2 через Закон РК «О микрофинансовых организациях»

Пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты, устанавливаемые для микрофинансовой организации, в том числе предельную ставку в 56% годовых, распространить на компании, предоставляющие услуги онлайн-кредитования

У Национального Банка РК появится возможность регистрировать подобные компании, регулировать, а также контролировать их деятельность

TALAP

30 марта 2017 года
С чего началась борьба с онлайн-ростовщиками

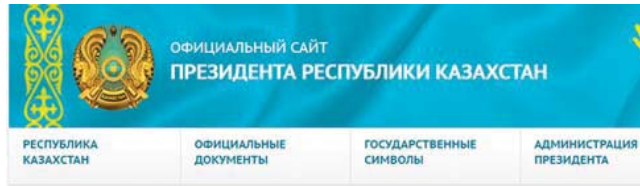
26



Rakhim Oshakbayev
14 марта · Астана · 🌐

Новости с полей РОСТОВЩИЧЕСКИХ ОНЛАЙН-КРЕДИТОВ под 730% годовых. Вчера Ерлан Смайлов, глава ассоциации "финтек" (в которой объединились эти онлайн-кредиты), наконец любезно согласился на мое предложение ЗАПИСАТЬ НАШУ ПОЛЕМИКУ НА ВИДЕО, чтобы без купюр использовать ее в передаче на эту тему и выложить в сеть и эфир.

Запланировали запись ровно на 12 часов дня. Мы настроили три камеры, свет, выбрали фешенебельную локацию. Однако, ЕРИКЕ НЕ ПРИШЕЛ, трубку не поднимал, на сообщен... Ещё



НОРМАТИВНЫЕ ПРАВОВЫЕ АКТЫ

4 июля 2018

Главой государства подписан Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам валютного регулирования и валютного контроля, риск-ориентированного надзора за деятельностью финансовых организаций, защиты прав потребителей финансовых услуг и совершенствования деятельности Национального Банка Республики Казахстан»

TALAP

04 июля 2018 года

Подписан закон, ограничивающий онлайн-ростовщиков

27

The growing **responsiveness** of the government and local authorities...

28

Non-elected political civil servants appointed by the President tend to be "closer to the people"



29

"Somebody, tag Isekeshv!"
«Кто-нибудь, тэгните Исекешева!»



30

«Where is the mayor?»
«Куда смотрит акимат?»

«Again pregnant with the fifth
child. Where is the mayor?»

"I'm tired of this frost.
Where is the mayor?»

**Опять
беременная
Уже на 5
ребенка
Куда реально
смотрит Акимат.**



Ринат Балгабаев
@Rinat_Balgabaev

Достал уже этот мороз, не знаю, куда
смотрит Акимат Астаны?

23:12 - 12 февр. 2017 г.

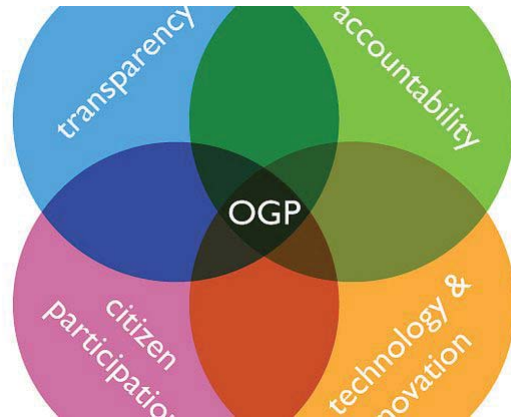
1 ретвит 8 отметок «Нравится»



1 1 8

Thank you for attention!

Open Government Partnership



33