

**ПРОТОКОЛ №8**  
**заседания Общественного совета при акционерном обществе**  
**«Единый накопительный пенсионный фонд»**

8 июня 2018 г.

г.Алматы

**ПРИСУТСТВОВАЛИ**

Члены Общественного совета при акционерном обществе «Единый накопительный пенсионный фонд» (далее –Совет, ОС):

- 1) Сейпутьник Евгений Вальеревич, председатель Совета;
- 2) Донских Алевтина Александровна, заместитель председателя Совета;
- 3) Алтынбекова Гульсара Асылбековна
- 4) Бурабаев Ерлан Омурзакович;
- 5) Игибаев Ержан Минимханович;
- 6) Кожухова Светлана Владимировна;
- 7) Ледовских Ирина Александровна;
- 8) Своик Петр Владимирович;
- 9) Тажибекова Жумагуль Куатбековна;
- 10) Шайхутдинов Еренгаип Маликович.

Представители акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд» (далее-ЕНПФ) (без права голоса):

- 1) Наурызбаева Нурбуби Серекхажиевна, председатель АО «ЕНПФ»;
- 2) Егеубаева Сауле Аскарловна, заместитель председателя АО «ЕНПФ»;
- 3) Бактыбаев Назым Абдухалимович, директор юридического департамента АО «ЕНПФ»;
- 4) Акмаева Марина Абдрахмановна, начальник отдела коммуникации со СМИ, секретарь Совета.

В заседании приняли участие 10 членов Совета. Поскольку от члена Совета Василины Атоянц поступило сообщение о том, что она временно не сможет принимать участие в заседаниях в связи с отпуском по уходу за ребенком, решили кворум заседания, определенный пунктом 38 Положения о Совете, признать состоявшимся.

Заседание открыл председатель Евгений Сейпутьник, огласив проект повестки дня заседания.

**ПОВЕСТКА ДНЯ**

1. Переизбрание председателя Общественного Совета, заместителя председателя Общественного Совета;
2. Пересмотр состава с учетом норм Положения об ОС;
3. Информация Национального Банка Республики Казахстан вопросов инвестирования пенсионных активов, в частности, направление средств на покупку облигаций БВУ;
4. Обсуждение ранее сформированных предложений по вопросам вовлечения самозанятых в накопительную пенсионную систему, а также предложений членов ОС по развитию накопительной пенсионной системы.

## РАССМОТРЕЛИ:

### По вопросу 1 повестки дня

выступил председатель Совета Евгений Сейпульник, который сообщил, что согласно п.28 Положения о Совете председатель Совета и его заместитель избираются сроком на один год решением Совета, принимаемым посредством открытого голосования членов Совета. Исходя из этого был поставлен вопрос о переизбрании председателя и заместителя председателя Совета.

На должность председателя Совета были предложены следующие кандидатуры:

*Сейпульник Е.,*

*Ледовских И.,*

*Донских А.*

За кандидатуру Сейпульник Евгения голосовали 10 членов Совета.

«За» - 10,

«Против» - 0,

«Воздержались» - 0.

Итоги голосования: «единогласно».

В связи с единогласным решением об избрании председателем Совета Сейпульник Евгения, остальные кандидатуры сняты с голосования.

На пост заместителя председателя Совета была предложена кандидатура Алевтины Донских. Голосовали 10 человек.

«За» - 10,

«Против» - 0,

«Воздержались» - 0.

Итоги голосования: «единогласно».

### По вопросу 2 повестки дня

выступил Евгений Сейпульник, который отметил, что посещаемость заседаний является для всех членов обязательной, поскольку от этого зависит процесс принятия решений Советом. Однако отдельные члены Совета утратили с ним связь. Сейпульник сообщил, что была проанализирована посещаемость заседаний Совета. Согласно п.25 полномочия члена Совета прекращаются досрочно решением Совета в случае отсутствия данного члена Совета на заседаниях Совета два и более раза подряд без уважительной причины. Член Совета Ксения Бондал заочно сообщила, что в связи с большой загруженностью не имеет возможности посещать заседания, поэтому просит вывести ее из состава Совета.

Было предложено удовлетворить просьбу К.Бондал и за пропуски заседаний исключить следующих членов Совета:

Дауталиева Данияра (4 пропуска подряд),

Ильичёву Жанну (4 пропуска подряд),

Нурова Мархаббата (3 пропуска подряд).

Члены Совета поддержали мнение о том, что из-за невозможности собрать кворум задерживается процесс принятия важных решений Советом и их дальнейшее продвижение. Вопрос об исключении членов Совета был вынесен на голосование. Вопрос был вынесен на голосование. Голосовали 10 человек.

«За» - 10,

«Против» - 0,

«Воздержались» - 0.

Итоги голосования: «единогласно».

Василина Атоянц сообщила о временном отсутствии на заседаниях Совета на время декретного отпуска. В ближайшее время собирается вернуться к работе. Советом сообщение было принято к сведению.

Заместитель председателя Совета Алевтина Донских высказала мнение о том, что необходимо усилить работу группы по коммуникациям и предложила назначить руководителем группы журналиста Ирину Ледовских. Предложение было выдвинуто на голосование. Голосовали 10 человек.

«За» - 10,

«Против» - 0,

«Воздержались» - 0.

Итоги голосования: «единогласно».

Были рассмотрены новые кандидатуры на вступление в Общественный Совет при ЕНПФ: Бейсембинова Ерлана Нурлановича, исполнительного директора ОО "Казахстанское национальное объединение директоров", Назаренко Владимира Петровича, председателя Консорциума "Правопорядок-Содружество", Татьяны Батищевой - журналиста, пишущего на финансовые темы (abctv.kz) (заявления и анкеты прилагаются).

Члены Совета высказали мнение о том, что необходимо пригласить кандидатов Бейсенбинова Е.Н. и Назаренко В.П. на очередное заседание и узнать об их намерении принимать участие в работе Совета.

Кандидата Татьяну Батищеву заместитель председателя Совета Алевтина Донских и член Совета Ирина Ледовских охарактеризовали как журналиста с большим опытом, пишущим на финансовые темы. Ее знания, опыт, ответственность и желание стать членом Совета должны положительным образом сказаться на работе в целом, освещении деятельности Совета и функционирования накопительной пенсионной системы. Вопрос о приеме в состав Общественного Совета Татьяны Батищевой поставлен на голосование. Голосовали 10 членов Совета.

Итоги голосования:

«За» - 9,

«Против» - 0,

«Воздержались» - 1.

Итоги голосования - «большинством голосов».

Таким образом по итогам пересмотра состава Совета он состоит из 19 человек.

### **По вопросу 3 повестки дня**

заслушали представителей Национального Банка РК - начальника управления торговых операций с пенсионными активами ДМО НБРК Нуржана Нургазина. Они доложили Совету о последних направлениях инвестирования пенсионных активов. В частности, было отмечено, что решение об инвестировании пенсионных активов ЕНПФ в ценные бумаги корпоративных казахстанских эмитентов и финансовые инструменты банков второго уровня на сумму 200 млрд тенге в текущем году было принято Советом по управлению Национальным фондом Республики Казахстан. Инвестирование пенсионных активов в банки второго уровня будет осуществляться исключительно на рыночных условиях в среднесрочные облигации наиболее финансово устойчивых банков. Рыночные ставки доходности будут определяться инвесторами на момент размещения облигаций. Например, текущие рыночные ставки среднесрочного заимствования для БВУ находятся в диапазоне 11-13 % годовых в зависимости от надежности банка. Данная облигационная программа требует со стороны банков проведения усиленной работы по привлечению

широкого круга инвесторов к выпускам своих облигаций. ЕНПФ, конечно же, интересен банкам, как инвестор, но его участие будет возможно исключительно при наличии других покупателей. Размер инвестиций ЕНПФ не будет превышать 50% от размещенных среди инвесторов облигаций. Данные меры позволят не только снизить риски ЕНПФ, но и сформировать справедливую рыночную доходность по размещенным облигациям.

При этом НБ РК, как регулятор финансовой системы, отслеживает состояние банков. В настоящее время НБ РК разрабатывает необходимый механизм по отбору банков, направленный на обеспечение сохранности пенсионных накоплений. Основными критериями для отбора банков будут высокие показатели качества активов, ликвидности, достаточности собственного капитала и рентабельности. Таким образом, банки с неустойчивым финансовым состоянием просто не смогут принять участие в планируемой облигационной программе по привлечению средств ЕНПФ. Успешная реализация программы, по мнению Национального Банка, обеспечит не только реальную доходность инвестируемых активов ЕНПФ, но и создаст для участвующих банков устойчивую базу фондирования, которая позволит кредитовать проекты реального сектора экономики в среднесрочном периоде.

Пока же надо отметить, что в целях повышения эффективности инвестиционного управления и защиты интересов вкладчиков с начала 2016 года подход к инвестированию пенсионных активов изменился, в том числе был значительно сокращен объем новых инвестиций в банки второго уровня (доля банковского сектора в инвестиционном портфеле ЕНПФ снижена с 34% до 20%).

Кроме того, было сообщено, что в настоящее время рассматриваются возможность инвестирования пенсионных активов в облигации АО «АстанаГаз КМГ» через холдинг «Байтерек». При этом Нацбанк рассматривает данную инвестицию лишь при предоставлении гарантий по облигационным обязательствам от учредителей. Также в целях диверсификации портфеля пенсионных активов было приобретено иностранной валюты на 500 млрд тенге или \$1,58 млрд. Третий приоритет наших инвестиций – это приобретение облигаций международных финансовых организаций, номинированных в тенге.

Представители НБРК ответили на вопросы членов Общественного Совета.

Было вынесено предложение принять к сведению информацию НБРК. Голосовали 10 членов Совета.

Итоги голосования:

«За» – 10,

«Против» - 0,

«Воздержались» – 0.

Итоги голосования – «единогласно».

#### **По вопросу 4 повестки дня**

заслушали заместителя председателя Правления АО «ЕНПФ» Егеубаеву С.А., которая поблагодарила всех членов Совета за активное обсуждение темы по вовлечению в накопительную пенсионную систему самозанятого населения и выдвинутые в связи с этим предложения. Было отмечено, что все мнения и предложения членов Совета были изучены и учтены.

Фондом предлагается рассмотреть следующие изменения и дополнения в некоторые законодательные акты Республики Казахстан, а именно в части:

1. категорий плательщиков единого совокупного платежа (далее – ЕСП), предложенных Министерством труда и социальной защиты населения (далее МТСЗН), и ставок по уплате обязательных пенсионных взносов (далее – ОПВ) в соответствии с новыми категориями занятого населения;
2. установления размера ОПВ с учетом предполагаемого механизма распределения ЕСП;
3. исключения из предлагаемого механизма распределения ЕСП, предложенного МТСЗН, обязательства по уплате индивидуального подоходного налога (далее – ИПН);
4. необходимости существенного снижения ограничения предельного дохода физических лиц, являющихся плательщиками ЕСП;
5. автоматического открытия индивидуального пенсионного счета по учету ОПВ при поступлении первого пенсионного взноса, исключив действующий заявительный характер открытия индивидуального пенсионного счета по учету ОПВ, ОППВ;
6. введения государственного субсидирования (софинансирования) ОПВ для физических лиц, являющихся плательщиками ЕСП (встречный платеж от государства);
7. введения ограничений по предоставлению государственных услуг лицам, не относящихся ни к одной категории занятости населения.

Были даны рассмотрены и даны комментарии на предложения членов Совета такие как:

- начисление государственных бонусов в размере, например, 10% на суммы добровольных отчислений вкладчиков;
- право вкладчикам использовать, при достижении установленного числа лет и суммы накоплений, определенную часть по факту рождения ребенка, приобретения жилья, лечения, получения образования, ипотек и т.д;
- право вкладчикам получать краткосрочные онлайн-кредиты, а также потребительские кредиты под залог их накоплений;
- открытие накопительного пенсионного счета на каждого родившегося ребенка, с зачислением на них стартового государственного вклада (например, 1 млн. тенге), с направлением на эти цели определенной части средств Национального фонда;
- предложения по инвестированию пенсионных активов и другие.

Предложения ЕНПФ, ранее одобренные Советом, направлены в Министерство труда и социальной защиты населения Республики Казахстан. Предложения и мнения членов Совета по вопросам самозанятого населения, предложено обобщить и обсудить в течение месяца. Кроме того, было предложено в этот же срок актуализировать ранее разработанные предложения Общественного Совета по развитию накопительной пенсионной системы и повторно направить в Национальный Банк РК.

Вопрос был вынесен на голосование. Голосовали 10 членов Совета.

Итоги голосования:

«За» – 10.

«Против» - 0,

«Воздержались» – 0.

Вне повестки дня председатель правления АО «ЕНПФ» Нурбуби Наурызбаева прокомментировала интервью председателя Совета Евгения Сейпульник газете «Время» («Совет до нелюбовь», 23 мая 2018 г.). В частности, она отметила, что в материале допущена неточность и упомянутое соглашение между нынешним руководителем и основным акционером «Казахстан Кагазы» Томасом Матеосом Вернером и ЕНПФ, а также юридической фирмой, занимавшейся лондонским процессом, не подписывалось руководством ЕНПФ. Это соглашение существует, но без участия ЕНПФ. Также председатель Правления подчеркнула, что данный вопрос при Национальном Банке не обсуждался и заявлений НБРК по этому поводу не было.

Информация была принята членами Совета к сведению.

## **РЕШИЛИ**

### **По вопросу 1 повестки дня заседания**

- 1.1. Избрать председателем Общественного Совета Евгения Сейпульник,
- 1.2. Избрать заместителем Председателя Общественного Совета Алевтину Донских.
- 1.3. Избрать руководителем группы по коммуникациям Общественного Совета Ирину Ледовских.

### **По вопросу 2 повестки дня заседания**

2.1. Согласно п.25 Положения об Общественном совете при акционерном обществе "Единый накопительный пенсионный фонд" в части возможности прекращения полномочий членов Совета в случае отсутствия на двух и более заседаниях вывести из состава Совета следующих членов:

Ксению Бондал,  
Данияра Дауталиева,  
Жанну Ильичёву,  
Нурова Мархаббата

2.2. Удовлетворить заявление журналиста Татьяны Батищевой и принять ее в члены Совета.

### **По вопросу 3 повестки дня заседания**

Принять к сведению информацию Национального Банка Республики Казахстан.

### **По вопросу 4 повестки дня заседания**

В течение месяца актуализировать ранее разработанные предложения Общественного Совета по развитию накопительной пенсионной системы и повторно направить в Национальный Банк РК.

Председатель заседания

Е.Сейпульник

Секретарь заседания

М.Акмаева