

ПРОТОКОЛ № 4
заседания Общественного совета при акционерном обществе
«Единый накопительный пенсионный фонд»

24 мая 2017 г.

г. Алматы

ПРИСУТСТВОВАЛИ

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

- 1) Донских Алевтина Александровна, заместитель председателя/и.о. председателя Совета;
- 2) Алёхова Александра Александровна;
- 3) Атоянц Василина Геннадиевна;
- 4) Ахшабаева Наталья Токтаровна;
- 5) Байтеев Алексей Николаевич;
- 6) Видянова Анна Владимировна;
- 7) Дамитов Кадыржан Кабдошевич;
- 8) Джолдасбеков Азамат Мырзаданович;
- 9) Игибаев Ержан Минимханович;
- 10) Кожухова Светлана Владимировна;
- 11) Ледовских Ирина Александровна;
- 12) Нуров Мархаббат Мешитбекович;
- 13) Своик Петр Владимирович;
- 14) Сейпульник Евгений Валерьевич;
- 15) Тажибекова Жумагуль Куатбековна.

Представители Национального Банка Республики Казахстан (далее – НБРК) (без права голоса):

- 1) Молдабекова Алия Мейрбековна, директор департамента монетарных операций;
- 2) Терентьев Александр Леонидович, начальник управления по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций;

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

- 1) Наурызбаева Нурбуби Серекхажиевна, председатель Правления ЕНПФ;
- 2) Егеубаева Сауле Аскарровна, заместитель председателя Правления ЕНПФ;
- 3) Тулегенова Жанара Корганбековна, управляющий директор ЕНПФ;
- 4) Фазылова Камиля Нурлановна, начальник управления стратегического анализа и развития;
- 5) Акмаева Марина Абрахмановна, руководитель пресс-центра ЕНПФ, секретарь Совета.

В заседании (на начало его проведения) принимают участие 15 из 23 (с учетом выбывших) (65 %) членов Совета. Кворум заседания, определенный пунктом 38 положения о Совете, имеется.

Алевтина Донских, заместитель председателя/и.о. председателя Совета, – открыла заседание, огласила проект повестки дня заседания.

Член Совета Петр Своик – напомнил о своих предложениях к проекту повестки дня, высланные ранее членам Совета. Члены Совета отклонили его предложение и повестка дня принята в предложенном виде.

Алевтина Донских, заместитель председателя/и.о. председателя Совета – отметила, что при рассмотрении первых двух вопросов повестки дня в зале будут присутствовать представители СМИ.

ПОВЕСТКА ДНЯ

- 1) Заслушивание информации Национального Банка по запросу Общественного Совета от 17.05.2017г. касательно инвестиций в Международный Банк Азербайджана;
- 2) Обсуждение ответов Национального Банка от 16.05.2017г. по запросу Общественного Совета;
- 3) Выборы председателя Общественного Совета;
- 4) Информация/отчет о проделанной работе группы для подготовки предложений по развитию накопительной пенсионной системы от руководителя первой рабочей группы по текущей деятельности;
- 5) Информация АО «ЕНПФ» о дополнительных возможностях, планируемых на сайте www.enpf.kz по предоставлению сведений по инвестиционной деятельности;
- 6) Разное. Обсуждение предложений, поступивших в Общественный Совет, вопросы посещаемости заседаний Общественного Совета и прочее.

РАССМОТРЕЛИ

По вопросу 1 повестки дня заседания

Выступила Алия Молдабекова, директор департамента монетарных операций Национального Банка Республики Казахстан. В виде презентации был предоставлен ответ по запросу ОС при ЕНПФ от 17 мая 2017 года касательно инвестиций в Международный банк Азербайджана (МБА). По словам Алии Молдабековой, при инвестировании пенсионных активов МБА нарушений допущено не было. Еврооблигации МБА на момент инвестирования в октябре 2014 года имели рейтинг ВВВ, что позволяло Национальному банку совершить эту сделку. На момент инвестирования основным акционером МБА являлось Министерство финансов Азербайджана, которому принадлежало более 50% акций банка. Кроме того, за положительное решение вопроса об инвестировании активов ЕНПФ в МБА единогласно проголосовали все члены инвестиционного совета НБ РК. Ухудшение позиций банка произошло в 2015 году на фоне снижения цен на нефть, а уже в 2016 году доля участия Министерства финансов Азербайджана в МБА составила уже 92%. Национальный банк РК с 2016 года вел активные переговоры с азербайджанской стороной о досрочном погашении облигаций, однако получил отказ.

Также Алия Молдабекова сообщила, что 23 мая в Лондоне МБА провел встречу с зарубежными кредиторами, на которой предложил 3 варианта реструктуризации, в том числе для пенсионных активов ЕНПФ:

- 1) Обмен 250 млн. долларов США текущих обязательств МБА перед ЕНПФ на 200 млн. долларов США долга в виде государственных ценных бумаг Республики Азербайджан со сроком обращения 12 лет (до 2029 года) и ставкой вознаграждения 5,125% годовых;
- 2) Обмен 250 млн. долларов США текущих обязательств МБА перед ЕНПФ на 250 млн. долларов США долга в виде государственных ценных бумаг Республики Азербайджан со сроком обращения 15 лет (до 2032 года) и ставкой вознаграждения 3,5% годовых;
- 3) Обмен 250 млн. долларов США текущих обязательств МБА перед ЕНПФ на 250 млн. долларов США нового выпуска облигаций МБА со сроком обращения 7 лет (до 2024 года) и ставкой вознаграждения 3,5% годовых.

В настоящее время НБ РК проводит внутреннее расследование по сделке с МБА. Не исключено, что по его итогам материалы будут переданы в правоохранительные органы. Члены Совета приняли к сведению информацию Национального Банка Республики Казахстан.

По вопросу 2 повестки дня заседания

По второму вопросу Алевтина Донских - озвучила, что Советом был получен ответ Национального банка от 16 мая 2017 года по запросу ОС при ЕНПФ. Членам Общественного совета Алией Молдабековой был презентован отчет Национального банка РК об инвестировании активов ЕНПФ с 1 января 2014 года по истекший период 2017 года. Была представлена структура инвестиционного портфеля, а также динамика его изменения. Представители Национального банка отметили, что в ходе проводимого инвестиционного анализа было выявлено, что других частных размещений, помимо инвестиций в МБА, в 2014-2015 г.г. сделано не было. С 1 января 2016 года принцип инвестирования пенсионных активов стал идентичным управлению Национальным фондом страны — с многоступенчатой системой принятия решений.

Начальник управления по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций Александр Терентьев заверил, что НБРК готов и в дальнейшем активно сотрудничать с Советом, оперативно предоставляя всю необходимую информацию.

Члены Совета приняли к сведению информацию Национального Банка Республики Казахстан и запросили у Национального Банка Политику управления рисками с возможным размещением ее на сайте ЕНПФ.

По вопросу 3 повестки дня заседания.

Заместитель председателя/и.о. председателя Совета Алевтина Донских – озвучила, что необходимо вместо сложившего с себя полномочия Досыма Сатпаева выбрать председателя ОС.

Член Совета Петр Своик предложил не рассматривать другие кандидатуры, а рассмотреть кандидатуры и.о. председателя ОС Алевтины Донских. Алевтина Донских отметила, что в силу большого объема по месту текущей работы, она не сможет в полной мере исполнять обязанности председателя.

В ходе обсуждения выдвигались кандидатуры Азамата Джолдазбекова, Ирины Ледовских, которые заявили о самоотводе.

Член Совета Жумагуль Тажибекова предложила кандидатуру Евгения Сейпульника, как активного члена, постоянно присутствующего на заседаниях и выдвигающего интересные предложения.

В результате обсуждения на пост председателя ОС на голосование были выдвинуты следующие кандидатуры:

- 1) Алевтины Донских,
- 2) Евгения Сейпульник.

На момент голосования член Совета Мархаббат Нуров покинул заседание по личным обстоятельствам. С учетом его отсутствия в голосовании приняли участие 14 человек из 23 действующих членов (60 %) членов Совета. Кворум заседания, определенный пунктом 38 положения о Совете, сохраняется.

Евгений Сейпульник и Алевтина Донских в голосовании участия не принимали.

Итоги голосования за кандидатуру Сейпульника Евгения:

«За» – 9.

«Против» – 3.

По итогам голосования большинством голосов присутствующих на заседании (75%) был избран Евгений Сейпульник.

Дальнейшее заседание вел новый председатель ОС Евгений Сейпульник.

По вопросу 4 повестки дня заседания

Руководитель первой рабочей группы Азамат Джолдасбеков озвучил ряд предложений, разработанных группой, по развитию накопительной пенсионной системы:

- По системе принятия решений по инвестированию пенсионных активов ЕНПФ;
- По системам организации и корпоративного управления ЕНПФ;
- По финансированию деятельности ЕНПФ;
- По пенсионным взносам;
- По передаче пенсионных активов ЕНПФ в инвестиционное управление КУПА;
- По инвестиционному управлению пенсионными активами ЕНПФ;
- По контролю инвестиционной деятельности НБК и КУПА;
- По текущей деятельности Общественного совета.

Члены Совета Петр Своик, Кадыржан Дамитов отметили, что отдельные предложения рабочей группы требуют тщательного изучения и доработки. Их поддержала председатель правления АО «ЕНПФ» Нурбуби Наурызбаева. В частности, она предложила особенно тщательно пересмотреть предложения, касающиеся корпоративного управления АО «ЕНПФ», поскольку вопросы ответственности за управление пенсионным фондом должны быть четко регламентированы.

Было предложено принять предложения рабочей группы к сведению. Члены совета в течение ближайших семи дней должны дать свои комментарии к данным предложениям. При необходимости будут проведены рабочие обсуждения с членами совета и руководством ЕНПФ, после чего предложения группы будут и представлены на следующее заседание ОС.

Данное предложение было выдвинуто на голосование.

Итоги голосования:

«За» – 14.

«Против» – 0.

Предложение принято единогласно.

По вопросу 5 повестки дня заседания

Начальник управления стратегического анализа и развития Камиля Фазылова АО «ЕНПФ» представила информацию о дополнительных возможностях, планируемых на сайте www.enpf.kz по предоставлению сведений по инвестиционной деятельности. Руководством АО «ЕНПФ» были учтены замечания членов Общественного совета о необходимости внести изменения в систему отчетности фонда об инвестиционной деятельности. Отмечалось, что ежемесячная отчетность о состоянии инвестиционного портфеля непонятна рядовому вкладчику, а для экспертов, напротив, не содержит ряда необходимых для аналитики разделов. В тестовом режиме была представлена версия предоставления информации об инвестиционном портфеле пенсионных активов ЕНПФ с указанием вида ценных бумаг, страновой принадлежности, даты покупки, даты погашения и другими характеристиками, необходимыми для углубленного анализа.

Члены Совета попросили предоставить им возможность подробно изучить презентованную информацию.

Председатель правления АО «ЕНПФ» Нурбуби Наурызбаева отметила, что для широкого доступа к данной версии сайта необходимо соблюсти ограничения по безопасности базы данных фонда. Эти меры будут предприняты специалистами ЕНПФ в самое ближайшее время и члены Совета смогут подробно изучить информацию.

Было предложено поручить ЕНПФ предоставить членам ОС доступ к тестовой версии сайта с аналитической информацией об инвестиционной деятельности. В течение месяца членам ОС внести предложения и замечания.

Данное предложение было выдвинуто на голосование.

Итоги голосования:

«За» – 14.

«Против» – 0.

Предложение принято единогласно.

По вопросу 6 повестки дня заседания

Были обсуждены организационные вопросы. В частности, было предложено поручить председателю ОС и заместителю председателя ОС, руководителям рабочих групп совместно с ЕНПФ провести анализ посещаемости заседаний членов совета и рассмотреть возможность привлечения новых членов взамен выбывших.

Данное предложение было выдвинуто на голосование.

Итоги голосования:

«За» – 14.

«Против» – 0.

Предложение принято единогласно.

Вне повестки дня заседания

Следующее заседание Совета предложено провести 23 июня 2017 года.

Все участвующие в заседании члены Совета согласились с предложенной датой проведения следующего заседания Совета.

РЕШИЛИ

По вопросу 1 повестки дня заседания

Принять к сведению информацию Национального Банка Республики Казахстан.

По вопросу 2 повестки дня заседания

- 1) Принять к сведению информацию Национального Банка Республики Казахстан;
- 2) Запросить у Национального Банка Политику управления рисками с возможным размещением ее на сайте ЕНПФ.

По вопросу 3 повестки дня заседания

Избрать председателем Общественного Совета при ЕНПФ Сейпульника Евгения Валерьевича.

По вопросу 4 повестки дня заседания

Принять к сведению предложения первой рабочей группы. Членам совета в течение ближайших семи дней предоставить свои комментарии к данным предложениям. При необходимости провести рабочие обсуждения с членами совета и руководством ЕНПФ, после чего предложения группы будут представлены на следующее заседание ОС.

По вопросу 5 повестки дня заседания

- 1) Поручить ЕНПФ предоставить членам ОС доступ к тестовой версии сайта с аналитической информацией об инвестиционной деятельности;
- 2) В течение месяца членам ОС внести предложения и замечания.

По вопросу 6 повестки дня заседания

Поручить председателю ОС и заместителю председателя ОС, руководителям рабочих групп совместно с ЕНПФ провести анализ посещаемости заседаний членов совета и рассмотреть возможность привлечения новых членов взамен выбывших.

Вне повестки дня заседания

Провести следующее заседание Совета 23 июня 2017 года.

Председатель заседания

Е. Сейпульник

Секретарь заседания

М. Акмаева