

ПРОТОКОЛ №10
заседания Общественного совета при акционерном обществе
«Единый накопительный пенсионный фонд»

15 февраля 2019 г.

г. Алматы

ПРИСУТСТВОВАЛИ

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

- 1) Сейпульник Евгений Вальеревич, председатель Совета;
- 2) Алевтина Донских, заместитель Председателя Общественного Совета при ЕНПФ;
- 3) Азамат Джолдасбеков;
- 4) Куат Домбай;
- 5) Ержан Игибаев;
- 6) Жумагуль Тажибекова;
- 7) Ерлан Бурабаев;
- 8) Татьяна Батищева;
- 9) Ирина Ледовских;
- 10) Александра Алёхова;
- 11) Анна Видянова;
- 12) Гулсара Алтынбекова;

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

- 1) Наурызбаева Нурбуби Серекхажиевна, Председатель Правления АО «ЕНПФ»;
- 2) Егеубаева Сауле Аскарровна, заместитель Председателя АО «ЕНПФ»;
- 3) Утегулов Маулен Амангельдиевич, управляющий директор АО «ЕНПФ»;
- 4) Фазылова Камиля Нурлановна, директор департамента стратегического развития и актуарных расчетов;
- 5) Бактыбаев Назым Абдухалимович, директор юридического департамента АО «ЕНПФ»;
- 6) Забих Қадыржан Жасұланұлы, директор департамента по связям с общественностью;
- 7) Акмаева Марина Абдрахмановна, начальник отдела коммуникации со СМИ ДСО, секретарь Совета.

Представитель Национального Банка Республики Казахстан (без права голоса):

- 1) Пасюгин Александр, начальник управления департамента монетарных операций НБРК

В заседании приняли участие 12 членов Совета. Кворум имеется.

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

ПОВЕСТКА ДНЯ

- 1) Отчет о деятельности АО «ЕНПФ» за 2018 год. Результаты, риски, решения, планы на 2019 год.
- 2) Инвестиционное управление портфелем пенсионных активов АО «ЕНПФ». Отчет за 2018 год, основные направления инвестирования в 2019 году.

3) Работа АО «ЕНПФ» с активами проблемных эмитентов. Содействие Совета в решении вопросов.

4) Разное. Организационные вопросы.

РАССМОТРЕЛИ:

По вопросу 1 повестки дня выступила директор ДСРАР АО «ЕНПФ» К.Фазылова. Были представлены предварительные основные показатели деятельности Фонда в 2018 году. Было отмечено, что впервые за 20 лет существования накопительной пенсионной системы чистый инвестиционный доход превысил входящие потоки. Доходность пенсионных активов за 2018 год составила 11,27 % при уровне инфляции равной 5,3%, то есть за год реальная доходность по пенсионным активам составила 5,97%. Для сравнения прошлогодний аналогичный показатель доходности составлял 7,92% при уровне инфляции за аналогичный период 7,1%. Чистый инвестиционный доход за 2018 год, распределенный на счета вкладчиков, составил 917,1 млрд тенге при том, что входящие потоки составили 848,7 млрд тенге.

Также было рассказано о структуре взносов и выплат из ЕНПФ, приведены другие показатели результатов деятельности ЕНПФ. Одним из таких результатов в 2018 году стала работа с так называемыми «спящими счетами», на которые в течение нескольких лет не поступали пенсионные взносы. Докладчик отметила, что более 631 тыс. человек получили первичную консультацию по вопросам НПС по телефону, из них 128,5 тыс. человек уже внесли ОПВ на свои ИПС в общей сумме 2,3 млрд тенге. Подробная информация – в Презентации, размещенной на сайте [enpf.kz](https://www.enpf.kz/ru/about/council/presentations.php) в разделе «Общественный совет» <https://www.enpf.kz/ru/about/council/presentations.php>.

Во время обсуждения итогов деятельности АО «ЕНПФ» член Совета Азамат Джолдасбеков высказал пожелание усовершенствовать пенсионный калькулятор на сайте [enpf.kz](https://www.enpf.kz) в части расчета реального роста заработной платы, а также возможности приведения сравнительных расчетов получения пенсионных выплат через ЕНПФ и через компании по страхованию жизни.

Поступило предложение:

- принять к сведению Отчет о деятельности ЕНПФ за 2018 год;
- специалистам АО «ЕНПФ» рассмотреть возможность реализации предложений члена Общественного Совета Азамата Джолдасбекова.

Вопрос вынесен на согласование.

«За» - 12,

«Против» - 0,

«Воздержались» - 0.

Итоги голосования: «единогласно».

По 2 вопросу повестки дня выступил начальник управления инвестиционного анализа и риск-менеджмента пенсионных активов департамента монетарных операций НБ РК Александр Пасюгин, который рассказал о работе по инвестированию пенсионных активов в 2018 году и основных направлениях инвестирования в 2019 году. Докладчик, подчеркнув, что инвестирование осуществляется строго в рамках Инвестиционной декларации, остановился на следующих моментах. С 2016 года разработана и действует новая стратегия инвестирования портфеля по классам активов в рамках самостоятельного и внешнего доверительного управления, валютная доля пенсионных активов увеличена практически в два раза с 17% до 32%. Также он рассказал, что в 2019 году инвестирование

пенсионных активов ЕНПФ будет продолжено на рыночных условиях. Планируется инвестировать пенсионные активы ЕНПФ по следующим основным направлениям:

приобретение государственных ценных бумаг Республики Казахстан;
покупка иностранной валюты в целях диверсификации портфеля пенсионных активов;

приобретение облигаций субъектов квазигосударственного сектора и международных финансовых организаций;

инвестирование в финансовые инструменты банков второго уровня и корпоративных казахстанских эмитентов.

Подробная информация размещена на сайте [enpf.kz](https://www.enpf.kz) в разделе «Общественный совет» <https://www.enpf.kz/ru/about/council/presentations.php>.

Поступило предложение принять к сведению информацию НБРК об инвестиционном управлении пенсионными активами.

Вопрос вынесен на согласование.

«За» - 12,

«Против» - 0,

«Воздержались» - 0.

Итоги голосования: «единогласно».

По вопросу 3 повестки дня выступил управляющий директор Утегулов М.А., который отметил, что по состоянию на 1 января 2019 г. Фондом осуществляется работа в отношении 20-ти проблемных эмитентов, которые классифицированы на 3 группы:

1) Эмитенты, в отношении которых применена процедура реабилитации (АО «Роса», АО «Казахстан Кагазы» и АО «Имсталькон»). Общая сумма задолженности по номинальной стоимости – 16,2 млрд тенге.

2) Эмитенты, в отношении которых Фондом осуществляется претензионно-исковая работа (АО «Астана-Недвижимость», АО «Mineral Resources of Central Asia», АО «ТЕМА Ко.», АО «НОМЕБРОКЕР», АО «Казнефтехим», АО «РЭМИКС-Р», АО «ТЕХНО-LIFE», АО «Альтернативные финансы», ТОО «Охранная корпорация «Сары-Арка Сарбазы», ТОО «Комбинат строительных материалов и конструкций-2», АО «ГОК «Торт Кудык», АО «Орнек XXI», ТОО «Корпорация АПК-Инвест», АО «Атамекен-Агро»). Общая сумма задолженности по номинальной стоимости – 15,1 млрд тенге.

3) Эмитенты, в отношении которых осуществляется процедура банкротства (АО «Трансстроймост», АО «Валют-Транзит Банк», АО «GLOTUR»). По этим компаниям завершается ликвидационный процесс. Общая сумма задолженности по номинальной стоимости – 7,5 млрд тенге.

На 1 января 2019 года общая сумма задолженности по вышеуказанным 20-ти проблемным эмитентам составляет 38,8 млрд тенге по номинальной стоимости (0,4% от портфеля пенсионных активов).

Общая сумма погашенной задолженности по проблемным активам перед Фондом за период 2014-2018гг. составила 17,57 млрд тенге, в том числе: в 2014-2016 гг. – 1,47 млрд тенге, в 2017 г. – 1,25 млрд тенге, в 2018 г. – 14, 85 млрд тенге.

Также было отмечено, что в результате работы по привлечению лиц, причастных к нанесению ущерба пенсионным активам, к уголовной ответственности возбуждены следующие уголовные производства в отношении 7 эмитентов:

в отношении должностных лиц АО «РЭМИКС-Р» по ст.190 ч.4 п.2 УК РК – «Мошенничество в особо крупном размере». Проводится аудиторская проверка по

определению размера ущерба, и проверка с участием специалистов НБРК. По результатам проверок будет принято решение о квалификации действий подозреваемых лиц;

в отношении руководства АО «Орнек XXI» по ст. 176 ч.4 п. «б» УК РК «Хищение в особо крупном размере» (старая редакция);

в отношении АО «Астана-Недвижимость» и АО «Астана-финанс» по ст. 176 ч.3 п. «б» Уголовного кодекса РК (в редакции 1997 г.) (Присвоение или растрата вверенного чужого имущества в крупном размере);

в отношении ТОО «Комбинат строительных материалов и конструкций-2» по ст. 430 УК РК (Неисполнение приговора суда, решения суда или иного судебного акта либо исполнительного документа);

в отношении АО «GLOTUR» по ст.190 ч.4 п.2 УК РК (Мошенничество);

в отношении должностных лиц АО «Имсталькон» по ст.190 ч.4 п.2 УК РК – «Мошенничество в особо крупном размере».

Должниками были активизированы предложения по погашению задолженности перед Фондом. Так, в течение 4 квартала третьими лицами погашена часть задолженности АО «Орнек XXI» перед Фондом на сумму 130 млн тенге, рассматриваются варианты дальнейшего полного погашения долга. Представителями АО «Тема Ко.» были направлены предложения по погашению задолженности перед Фондом путем передачи объектов недвижимости, которые в настоящее время также рассматриваются Фондом.

Председатель Общественного Совета при ЕНПФ Евгений Сейпульник на примере АО «Орнек XXI» указал о необходимости изменения подходов Фонда в отношении проблемных эмитентов, погашающих задолженность, вплоть до разрешения третьим лицам погашать за них долги. Председатель Правления АО «ЕНПФ» Наурызбаева Нурбуби Серекхажиевна пояснила, что Фонд рассматривает все предложения должников, отсутствует необходимость издания отдельного документа, так как после изучения финансовых возможностей гарантов должников обсуждаются варианты погашения долга.

Поступило предложение принять к сведению информацию АО «ЕНПФ» о работе с активами проблемных эмитентов.

Вопрос вынесен на согласование.

«За» - 12,

«Против» - 0,

«Воздержались» - 0.

Итоги голосования: «единогласно».

По 4 вопросу повестки дня председатель Общественного Совета при ЕНПФ Евгений Сейпульник отметил, что согласно пп.2 п. 24 Положения об Общественном Совете при АО "ЕНПФ", каждые два года каждые два года Совет проводит голосование с целью обновления состава Совета в количестве 1/3 от общего числа. Согласно пп.1 п.24 секретарь совета должен опубликовать (по согласованию с председателем Совета и членом Правления Фонда, ответственным за взаимодействие Фонда с Советом) объявление о составлении нового списка кандидатов в члены Совета.

Было выдвинуто предложение:

1. Поручить секретарю Совета опубликовать на сайте enpf.kz объявление о наборе новых кандидатов в члены Совета.

2. Рассмотреть кандидатуры в состав Совета на следующем заседании.

3. Членам Общественного Совета внести предложения по формированию Плана работы Совета на 2019 год до 20 марта 2019 года.

Вопрос вынесен на согласование.

«За» -12,
«Против» - 0,
«Воздержались» - 0.
Итоги голосования: «единогласно».

РЕШИЛИ

По вопросу 1 повестки дня заседания

1.1. Принять к сведению отчет АО «ЕНПФ» о деятельности за 2018 год.

1.2. Специалистам АО «ЕНПФ» рассмотреть возможность реализации предложений члена Общественного Совета Азамата Джолдасбекова по совершенствованию пенсионного калькулятора на сайте enpf.kz в части расчета реального роста заработной платы, а также возможности приведения сравнительных расчетов получения пенсионных выплат через ЕНПФ и через компании по страхованию жизни.

По 2 вопросу повестки дня

Принять к сведению информацию НБРК о деятельности по управлению пенсионными активами АО «ЕНПФ».

На следующем заседании Совета заслушать информацию НБРК о передаче пенсионных активов под управление частным компаниям.

По 3 вопросу повестки дня

Принять к сведению информацию АО «ЕНПФ» о работе с активами проблемных эмитентов.

По вопросу 4 повестки дня заседания

4.1. Поручить секретарю Совета опубликовать на сайте enpf.kz объявление о составлении нового списка кандидатов в члены Совета.

4.2. Секретарю подготовить списки кандидатур для голосования на следующем заседании Совета.

4.3. Секретарю составить проект Плана работы Совета на 2019 год для утверждения на следующем заседании. Совета

Председатель заседания

Е.Сейпульник

Секретарь заседания

М.Акмаева