

Доклад на Общественном совете при ЕНПФ
по взысканию долгов по проблемным активам ЕНПФ
28 августа 2017 г.

Уважаемые члены Общественного совета!

Тема сегодняшнего доклада посвящена вопросу взысканию долгов по проблемным активам АО «ЕНПФ».

1. Как Вам известно, в 2014 году был завершен процесс передачи пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении из частных накопительных пенсионных фондов в ЕНПФ.

В результате в инвестиционном портфеле пенсионных активов ЕНПФ были аккумулированы как стандартные, так и проблемные активы (так называемые «токсичные» или дефолтные).

На момент передачи по состоянию на 1 апреля 2014 года общая сумма проблемных активов составляла по номинальной стоимости **161,5** млрд. тенге или **4,4%** от пенсионных активов. Количество эмитентов - **32** компании.

В результате проведенной ЕНПФ работы по состоянию на 1 августа 2017 г. общая сумма проблемных активов уменьшилась до **40,5** млрд. тенге, что сегодня составляет менее **0,6%** от пенсионных активов, а количество проблемных эмитентов сократилось с **32** до **19** компании, а с учетом добавления 2-х новых компаний общее количество составило **21** эмитент.

2. Проведенная работа ЕНПФ после консолидации частных пенсионных фондов.

1) Во-первых, в соответствии с договором о доверительном управлении пенсионными активами ЕНПФ с Национальным Банком Республики

Казахстан принято решение о том, что вся работа по возврату проблемной задолженности будет осуществляться ЕНПФ при поддержке НБРК.

2) Во-вторых, был проведен анализ документации, полученной от частных накопительных пенсионных фондов.

По результатам анализа было установлено:

- что работа по взысканию задолженности отдельными пенсионными фондами почти не проводилась;
- по некоторым эмитентам были пропущены сроки исковой давности для обращения в судебные органы;
- требования к эмитентам были предъявлены не в полном объеме или вовсе не предъявлялись;
- сопровождение некоторых судебных исполнительных листов практически не осуществлялось (*в частности, АО «НПФ «УларУмит» и НПФ «Астана»*).

Здесь следует отметить, что большинство дефолтов было допущено эмитентами в 2007-2010 гг., т.е. в годы финансового кризиса, когда отдельные казахстанские и международные компании перестали отвечать по своим обязательствам.

Как Вы знаете, такая ситуация сложилась до создания ЕНПФ.

В связи с этим, перед ЕНПФ была поставлена задача по возврату задолженности, срок которой к моменту передачи в ЕНПФ составлял от 4-х до 7-ми лет.

3) В-третьих, при активном содействии Национального Банка и Генеральной прокуратуры ЕНПФ удалось добиться следующих результатов:

- восстановлены сроки предъявления исковых требований;
- вынесены положительные судебные решения в пользу ЕНПФ практически по всем проблемным эмитентам (за исключением эмитентов, реструктурировавших свои обязательства или находящихся на стадии реабилитации или банкротства);

- инициированы или восстановлены исполнительные производства, т.е. выписаны судебные исполнительные листы;
- заявлены суммы задолженности в полном объеме для включения в реестры требований кредиторов в отношении эмитентов, находящихся на стадии реабилитации или банкротства.

3. В результате проводимой Фондом работы сумма задолженности и количество проблемных эмитентов существенно сократились.

1) так по **2** компаниям (АО «БИЛД ИНВЕСТМЕНТС ГРУПП» и АО «Финансовая компания «REAL-INVEST.kz») задолженность полностью погашена (это **1,3** млрд. тенге по номинальной стоимости),

2) по **7** компаниям (АО «Альянс Банк» (ныне АО «ForteBank»), АО «Астана-финанс», АО «Атамекен-Агро», АО «Досжан Темир Жолы», АО «АБДИ Компани», АО «Холдинг КАЗЭКСПОРТАСТЫК», АО «ЭКОТОН+») задолженность реструктурирована или урегулирована путем участия в государственных программах по оздоровлению предприятий (это **113,4** млрд. тенге по номинальной стоимости),

3) по 4 компаниям (это Исландский банк «LANDSBANKI», АО «Premier Страхование», АО «РТ Холдинг», АО «Казювелирпром») произведено аннулирование финансовых инструментов в связи с завершением процедуры банкротства и ликвидацией данных компаний. Это **10,2** млрд. тенге по номинальной стоимости. Однако это не означает, что работа Фонда в отношении данных эмитентов или лиц, по чьей вине данные компании были обанкрочены и ликвидированы, завершена. Работа будет продолжена.

4) В 2016 году был зафиксирован дефолт еще **2** эмитентов на общую сумму задолженности по номинальной стоимости **4,1** млрд. тенге:

- АО «Имсталькон»;
- SAMARCO Mineracao S.A. (Бразилия).

4. В настоящее время Фондом осуществляется работа по взысканию задолженности в отношении 21 проблемного эмитента, которые разделены на 4 группы:

1) первая группа – это компании, которые признаны банкротами (5 компаний).

Это АО «Валют-Транзит Банк», АО «VITA», АО «GLOTUR», АО «Трансстроймост», АО «Карагандинский завод асбестоцементных изделий».

Общая сумма задолженности по данным компаниям по номинальной стоимости составляет **15,1** млрд. тенге.

Фондом осуществляется сопровождение процедуры банкротства данных эмитентов посредством участия в собраниях и комитетах кредиторов.

Требования ЕНПФ в соответствии с законодательством о реабилитации и банкротстве включены в 4-ю очередь.

Основная проблема с данными компаниями – это недостаточная имущественная масса банкрота, которой не хватает для погашения задолженности. Кроме того, Фонд сталкивается с противодействием отдельных банкротных управляющих, желающих поскорее ликвидировать компании.

2) вторая группа – это компании, по которым ведется судебное исполнительное производство (13 компаний).

Это группа проблемных эмитентов представлена 13-ю компаниями, по которым вынесены судебные решения о взыскании задолженности в пользу ЕНПФ в полном объеме. Это АО «Казнефтехим», АО «Астана-Недвижимость», АО «НОМЕБРОКЕР», АО «Орнек XXI», АО «Горно-обогатительный комбинат «Торт-Кудык», АО «Mineral Resources of Central Asia», АО «Техно-Life», АО «РЭМИКС-Р», АО «Тема и Ко», АО «РОСА», АО «Альтернативные финансы», ТОО «Комбинат строительных материалов и конструкций-2», ТОО «Охранная корпорация «Сары-Арка Сарбазы».

Общая сумма задолженности по номинальной стоимости – **8,8** млрд. тенге. С эмитентов данной группы было фактически взыскано **123,7** млн. тенге.

В отношении компаний данной группы ЕНПФ осуществляется сопровождение исполнительного производства. Здесь Фонд сталкивается с противодействием со стороны отдельных судебных исполнителей, нежелающих осуществлять исполнительное производство. По всем таким фактам Фонд направил соответствующие жалобы в региональные палаты частных судебных исполнителей.

Существуют факты противодействия исполнению решений суда со стороны отдельных эмитентов, всячески пытающиеся избежать ответственности путем самоустранения от руководства или осуществления перерегистрации юридического лица в другие регионы Республики Казахстан. *(справ.: АО «НОМЕБРОКЕР», АО «Тема Ко», АО «Горно-обогатительный комбинат «Торт-Кудык»).*

Особого внимания заслуживает и АО «Астана-Недвижимость», которая продолжает уклоняться от исполнения судебных решений, вынесенных в пользу ЕНПФ.

3) Третья группа – это компании, которые находятся или находились в процессе реабилитации.

Как правило, процедура реабилитации применяется в отношении крупных, системообразующих предприятий из разных секторов экономики.

Это **АО «Казахстан Кагазы»**, в отношении которого проводится реабилитационная процедура с общей суммой задолженности по номинальной стоимости **12,5** млрд. тенге. Решение суда о применении процедуры реабилитации вступило в законную силу в июне 2016г. В сентябре 2016г. судом был утвержден План реабилитации эмитента. Данным эмитентом План реабилитации в настоящее время исполняется, Фонду выплачено 214,5 млн. тенге.

Еще одна компания из этой группы – АО «Имсталькон». Сумма задолженности Эмитента перед Фондом по реестру требований кредиторов составила 3,7 млрд. тенге. В отношении АО «Имсталькон» решение суда о применении процедуры реабилитации вступило в законную силу в январе 2016г. В ноябре 2016 года определением суда был утвержден План реабилитации Эмитента, согласно которому погашение задолженности планировалось осуществить в течение пяти лет, до конца 2021 года.

С момента утверждения Плана реабилитации по текущую дату Эмитент осуществил погашение задолженности перед Фондом в размере 32,4 млн. тенге.

Однако с июля 2017г. поступление платежей в Фонд прекратилось, поскольку акционерами компании было подано заявление в суд о прекращении процедуры реабилитации. По решению суда от 24.08.2017г. реабилитация прекращена, и возобновлено рассмотрение гражданского дела о банкротстве.

4) четвертая группа эмитентов представлена одной компанией – бразильская SAMARCO MINERACAO SA, по которой ведется досудебное урегулирование задолженности.

Общая сумма задолженности по номинальной стоимости –600 млн. тенге.

Задолженность явилась следствием форс-мажорных событий, произошедших в Бразилии в ноябре 2015 года. Произошло обрушение плотины, которая сдерживала воду с отходами металлургической промышленности. В результате данного ЧП был причинен экологический ущерб и повреждено оборудование горно-обогатительного комбината Эмитента. Со стороны бразильских властей Эмитенту предъявлен крупный иск в размере 5,2 млрд. долларов США и приостановлена его деятельность. В результате был допущен дефолт по выплате купонного вознаграждения.

В этой связи Фондом ведутся переговоры с банком-кастодианом и самим эмитентом в целях урегулирования задолженности перед Фондом.

По последней информации акционерами компании планируется проведение мероприятий по урегулированию вопроса возмещения задолженности с целью возобновления операционной деятельности эмитента.

Таким образом, по всем группам эмитентов проводится работа. Сумма погашенной задолженности перед ЕНПФ составила **1,7** млрд. тенге.

5. Несмотря на то, что Фондом проведена большая работа по взысканию задолженности, на сегодняшний день вероятность полного возврата задолженности невысока.

В этой связи, поскольку все методы взыскания задолженности в гражданском исках практически уже исчерпаны, Фондом было принято решение инициировать уголовные дела в отношении тех лиц, которые длительное время не исполняют решения суда и не погашают задолженность.

По рекомендации членов Общественного совета при ЕНПФ были поданы заявления в правоохранительные органы по 16-ти эмитентам с целью осуществления проверки их деятельности, а также их должностных лиц на предмет доведения компаний до неплатежеспособности.

Мы признательны Генеральной прокуратуре и Службе экономических расследований Комитета государственных доходов Министерства финансов за оказанную поддержку.

По 8 заявлениям из 16 поданных уже приняты процессуальные действия.

(справ.: АО «Астана-Недвижимость» - уголовное дело, АО «НОМЕВРОКЕР», АО «Горно-обогажительный комбинат «Торт-Кудык», АО «Техно-Life», АО «РЭМИКС-Р», АО «Тема и Ко», АО «Альтернативные финансы», ТОО «Охранная корпорация «Сары-Арка Сарбазы» - начались налоговые проверки).

В поданных заявлениях Фонд обратился к правоохранительным органам провести проверку в отношении руководителей, зачастую являвшихся еще и собственниками эмитентов, на предмет наличия признаков уголовно-наказуемых деяний, таких как:

- вывод капитала;
- нецелевое использование привлеченных средств по выпущенным облигациям;
- растрата вверенного чужого имущества;
- длительное неисполнение решений суда;
- мошенничество.

Хотим отметить, что ранее за причинение убытков кредиторам уже понесли уголовную ответственность руководители таких эмитентов, как АО «VITA» и АО «Казнефтехим».

Фонд будет добиваться вынесения судебных решений в отношении всех причастных лиц не только на территории Республики Казахстан, но и за ее пределами.

Так, в настоящее время в высоком суде Лондона проходит судебный процесс с участием эмитента АО «Казахстан Кагазы», поданный в отношении прежних руководителей и акционеров эмитента.

В случае успеха данного судебного разбирательства мы ожидаем погашения значительной части задолженности АО «Казахстан Кагазы» перед ЕНПФ.

Таким образом, резюмируя ранее сказанное, мы намерены добиться привлечения к ответственности всех лиц, причастных к причинению ущерба пенсионным активам. Никто из проблемных эмитентов не забыт. Со всеми проводится соответствующая работа.

При этом необходимо отметить, что вне зависимости от результатов погашения задолженности проблемных эмитентов, никто из вкладчиков не пострадает. Государство гарантирует вкладчикам ЕНПФ сохранность пенсионных взносов в размере фактически внесенных пенсионных взносов с учетом уровня инфляции на момент достижения вкладчиками пенсионного возраста.

Спасибо за внимание!