

Отчет по итогам оценки корпоративного управления АО «ЕНПФ» за 2024 год

Обращение

АО «ЕНПФ»

«29» августа 2025 года

Уважаемые дамы и господа,

Мы рады предложить вниманию АО «ЕНПФ» Отчет по итогам оценки корпоративного управления за 2024 год. Выражаем благодарность за сотрудничество и проделанную работу.

В случае вопросов с Вашей стороны мы готовы обсудить предоставленный Отчет в удобное для Вас время.

С уважением,

Онгарбаев Нурлан

Президент ТОО «Достык Эдвайзори»

Содержание

Обращение	2
Содержание.....	3
Определения и сокращения.....	4
Резюме для Руководства.....	6
1. Подход к проведению оценки	10
2. Общий рейтинг и характеристика системы корпоративного управления.....	16
3. Описание положительных моментов и недостатков корпоративного управления	17
I. Структура и принципы	17
II. Процессы и действия	23
III. Информация и прозрачность	43
IV. Аудиторский процесс	47
4. Сдерживающее влияние Единственного акционера.....	50
5. Рекомендации	53
I. Структура и принципы	53
II. Процессы и действия	54
III. Информация и прозрачность	59
IV. Аудиторский процесс	60
Особые условия и оговорки	61

Определения и сокращения

АРРФР	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка
Аффилированные лица	физические или юридические лица, признанные таковыми в соответствии с п. 1. статьи 1 Социального кодекса Республики Казахстан
Детективные (выявляющие) контрольные процедуры	Процедуры, направленные на выявление ошибок, нарушений или фактов мошенничества уже после их совершения.
Превентивные контрольные процедуры	Процедуры, направленные на предотвращение ошибок, нарушений или фактов мошенничества до их возникновения.
Единственный акционер, НБРК	Национальный Банк Республики Казахстан
ЕНПФ, АО «ЕНПФ», Фонд	Акционерное общество «Единый накопительный пенсионный фонд»
ККУ	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»
ККЭ	Кодекс корпоративной этики работников акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»
КПД	Ключевые показатели деятельности
Крупная сделка	1. Сделка (или совокупность взаимосвязанных сделок), в результате которой приобретается или отчуждается имущество на сумму 25% и более от общей балансовой стоимости активов общества. 2. Сделка (или группа взаимосвязанных сделок), в результате которой выкупается или продаётся 25 % и более размещённых ценных бумаг одного вида. 3. Любая иная сделка, признанная уставом общества как крупная
МСФО	Международные стандарты финансовой отчетности
Отчет	Отчет по итогам оценки корпоративного управления АО «Единый накопительный пенсионный фонд» за 2024 год
Оценка	Оценка соответствия системы корпоративного управления АО «Единый накопительный пенсионный фонд» требованиям международных стандартов и практик (ОЭСР, Совет Великобритании по отчетности и др.), а также требованиям Типового кодекса
ОЭСР	Организация экономического сотрудничества и развития
ПОД/ФТ	Противодействие Отмыванию Денег и Финансированию Терроризма
Принципы ОЭСР для SOE	Руководящие принципы ОЭСР по корпоративному управлению для предприятий с государственным участием
СВА	Служба внутреннего аудита
СВК	Система внутреннего контроля
Связанная сторона	Физическое или юридическое лицо, признанное таковым в соответствии с МСА 24 (IAS 24)

СУР	Система управления рисками
Типовой кодекс	Типовой кодекс корпоративного управления в контролируемых государством акционерных обществах, за исключением Фонда национального благосостояния, утвержденный Приказом Министра национальной экономики Республики Казахстан от 5 октября 2018 года № 21.
AA100SES (Stakeholder Engagement Standard)	Стандарт, предназначенный для помощи организациям в систематическом, прозрачном и результативном вовлечении заинтересованных сторон, чтобы улучшить качество управления, устойчивости и подотчетности.
ESG	Environmental, Social and Governance – подход к оценке компании не только по её прибыли, но и по тому, насколько она: • бережно относится к природе; • заботится о людях; • честно и прозрачно управляется.
GRI	Global Reporting Initiative - Глобальная инициатива по отчётности
IFRS S1	Стандарт устойчивой отчетности, разработанный International Sustainability Standards Board (ISSB) под эгидой IFRS Foundation, который устанавливает общие требования к раскрытию информации, связанной с устойчивым развитием.
PRI	Принципы ответственного инвестирования
SASB (Sustainability Accounting Standards Board)	Независимая некоммерческая организация, которая разработала отраслевые стандарты для раскрытия информации о факторах устойчивого развития, значимых для инвесторов.

Резюме для Руководства

В соответствии с пунктом 3 Типового кодекса корпоративного управления в контролируемых государством акционерных обществах, за исключением Фонда национального благосостояния, утвержденного Приказом Министра национальной экономики Республики Казахстан от 5 октября 2018 года № 21 (далее – Типовой кодекс), контролируемые государством акционерные общества, за исключением Фонда национального благосостояния, проводят независимую оценку корпоративного управления не менее одного раза в три года, результаты которой размещают на интернет-ресурсе.

Настоящий Отчет по итогам оценки корпоративного управления АО «Единый накопительный пенсионный фонд» за 2024 год (далее – Отчет) подготовлен в соответствии с Технической спецификацией к Договору №02/244/06-03-25/р от 6 марта 2025 года (далее – Договор).

В рамках исполнения Договора консультанты ТОО «Достык Эдвайзори» (далее – Dostyk Advisory) провели оценку соответствия системы корпоративного управления АО «Единый накопительный пенсионный фонд» требованиям международных стандартов и практик (ОЭСР, Совет Великобритании по отчетности и др.), а также требованиям Типового кодекса (далее – Оценка).

Целью проведения Оценки является определение уровня развития корпоративного управления, защита прав и интересов единственного акционера и повышение эффективности работы АО «Единый накопительный пенсионный фонд».

Пользователем настоящего Отчета является АО «Единый накопительный пенсионный фонд» (далее также – АО «ЕНПФ», ЕНПФ, Фонд), а также его Единственный акционер.

По результатам проведенной Оценки АО «ЕНПФ» присвоен рейтинг системы корпоративного управления, соответствующий уровню Управляемое развитие» / «А».

Ниже представлен рейтинг по отдельным компонентам проведенной Оценки.

Рисунок 1. Общая оценка системы корпоративного управления по всем компонентам



Рейтинг, соответствующий уровню «Управляемое развитие» / «А» свидетельствует о соответствии системы корпоративного управления большей части применимых критериев передовой практики корпоративного управления и об отсутствии свидетельств неэффективности органов организации.

В табличном виде Оценка по всем компонентам представлена в следующем виде:

Таблица 1. Общая оценка системы корпоративного управления по всем компонентам

Код/раздел	Наименование разделов оценки	Процент соответствия
	Итоговое значение	77,19%
I	Структура и принципы	82,26%
II	Процессы и действия	73,56%
III	Информация и прозрачность	72,50%
IV	Аудиторский процесс	96,88%

В числе выявленных ключевых положительных моментов и сильных сторон можно выделить следующие:

- В ЕНПФ разработаны и утверждены все основные документы, определяющие структуру корпоративного управления: Устав, Кодекс корпоративного управления, Положение о Совете директоров, Положение о Правлении и пр.

- Состав Совета директоров ЕНПФ является сбалансированным, в нем представлены представители Единственного акционера, при этом более 50% членов Совета директоров составляют независимые директора.
- При Совете директоров ЕНПФ сформированы комитеты:
 - 1) Аудиторский комитет;
 - 2) Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам;
 - 3) Комитет по стратегическому планированию. При этом Комитет по стратегическому планированию согласно Положению о комитетах Совета директоров ЕНПФ предварительно рассматривает документы в области устойчивого развития, осуществляет мониторинг соблюдения принципов в области устойчивого развития, проводит оценку достижения целей и ключевых показателей деятельности в области устойчивого развития.
- В ЕНПФ утвержден Кодекс корпоративного управления (далее – ККУ), в котором отражены принципы корпоративного управления, согласующиеся с принципами типового Кодекса корпоративного управления. ЕНПФ периодически оценивает соответствие практики корпоративного управления требованиям ККУ.
- В ЕНПФ утвержден Кодекс корпоративной этики работников (далее – ККЭ), в котором отражены принципы корпоративного поведения и деловой этики, которых должны придерживаться работники и должностные лица ЕНПФ.
- Доля женщин в Правлении составляет пятьдесят процентов (2 из 4 членов Правления) от общего количества членов Правления, что превышает рекомендуемое Типовым Кодексом значение.
- Советом директоров ЕНПФ утверждена Политика по управлению рисками, определяющая порядок определения аппетита к риску, классификацию рисков, основные принципы и подходы к управлению рисками. Советом директоров также утверждены Правила управления ключевыми и операционными рисками.
- В ЕНПФ создана Служба внутреннего аудита (далее – СВА), подотчетная Совету директоров.
- В ЕНПФ утверждены Правила раскрытия информации (утверждены решением Совета директоров ЕНПФ от 17 июля 2019 г., №5). Данные Правила доступны на интернет-сайте ЕНПФ и определяют принципы и подходы к раскрытию информации, перечень информации, раскрываемой различным заинтересованным сторонам.

В числе выявленных ключевых недостатков и зон роста можно выделить следующие:

- Несмотря на соответствие действующему законодательству Республики Казахстан существующая практика подбора и оценки независимых директоров, назначения Председателя и членов Правления ЕНПФ может быть приближена к передовым практикам корпоративного управления и Типовому Кодексу если расширить в данных вопросах полномочия Комитета по кадрам, вознаграждению и социальным вопросам и Совета директоров в целом.
- Разделение функций НБРК как государственного органа и единственного акционера по мнению консультантов может быть усилено, что должно привести к большему соответствию принципам ОЭСР. Недостаточное разделение таких функций может приводить к влиянию НБРК на операционную деятельность ЕНПФ

посредством влияния на инвестиционную доходность вкладчиков, влияния на макроэкономические показатели, регулирования отчетности ЕНПФ и прочие вопросы.

- Трое из членов Совета директоров (Председатель Совета директоров и члены Совета директоров) в анализируемом периоде занимали ответственные должности в НБРК, Министерстве труда и социальной защиты населения и Комитете государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан. Наиболее важным обстоятельством в данном контексте является загруженность Председателя Совета директоров на ответственной должности в НБРК. Это может существенно ограничивать возможности активного вовлечения в работу, поддержание и развитие Совета директоров ЕНПФ.
- Активная роль Совета директоров в процессе стратегического планирования, включая проведение ежегодных стратегических сессий и взаимодействие в данном процессе с широким кругом заинтересованных сторон (общественность, экспертное сообщество, партнеры, государственные органы и пр.) могут способствовать повышению качества стратегического планирования.
- В Правилах стратегического планирования, мониторинга и оценки реализации стратегических планов Совет директоров обозначен как ответственная сторона за реализацию Корпоративной стратегии, при этом Правление указано как сторона, осуществляющая мониторинг исполнения плана мероприятий по реализации Корпоративной стратегии, который Правлением же и утверждается. Данное распределение полномочий и ответственности не соответствует передовым практикам корпоративного управления и распределения ответственности между Советом директоров и Правлением в стратегическом планировании.
- Принципы устойчивого развития ЕНПФ не учитывают актуальные для финансовых организаций Принципы ответственного инвестирования (PRI), а также Принципы Глобального договора и другие передовые практики (IFRS S1 и пр.) в области устойчивого развития
- В 2024 году 82% всех заседаний Совета директоров было проведено в заочной форме. Большая доля заочных заседаний является ограничивающим фактором эффективной работы Совета директоров, поскольку не позволяет проводить дискуссию по важным для ЕНПФ вопросам.
- В 2024 году Правление ЕНПФ провело 97 заседаний, из них 56 заседаний (57%) были проведены в заочной форме (заочное голосование).
- Вознаграждение независимых директоров является фиксированным и не содержит переменную часть, зависящую от объема выполняемых членом Совета директоров обязанностей.

Детальная оценка по каждому компоненту представлена в соответствующем разделе настоящего Отчета.

1. Подход к проведению оценки

Расчет баллов по каждому критерию

Оценка корпоративного управления АО «ЕНПФ» была построена на принципе присвоения рейтинга по каждому отдельному компоненту. В каждой секции присутствовали критерии для анализа, которые были оценены консультантами по 3-х уровневой шкале, представленной ниже:

Оценка*	Значение оценки	Пояснение
Не выполняется	0	Отсутствуют признаки соответствия критерию или признаки соответствия по мнению эксперта ничтожно малы
Частично выполняется	0,5	Обнаружены очевидные признаки соответствия критерию. При этом имеют место также очевидные несоответствия/ области для улучшения.
Выполняется	1	Отсутствуют какие-либо признаки несоответствия критерию или признаки несоответствия по мнению эксперта ничтожно малы

* - оценка присваивается путем выражения экспертного мнения с доступным обоснованием присвоенной экспертом оценки. При этом экспертное мнение является субъективным и может не отражать мнение заказчика/объекта анализа.

Суммарный рейтинг определяется как соотношение фактических значений критериев к максимально возможному значению критериев.

В зависимости от суммарного значения рейтинга применяется следующая шкала значений рейтингов корпоративного управления:

- 0-49%, соответствует уровню «Начальный» / «С»
- 50%-69%, соответствует уровню «Базовый» / «В»
- 70%-79%, соответствует уровню «Управляемое развитие» / «А»
- 80%-96%, соответствует уровню «Зрелый» / «А+»
- 95%-100%, соответствует уровню «Лидерство практики» / «А++»

Процедуры проведения Оценки основывались на информации во внутренних нормативных документах и проведенных интервью.

Источники информации

В рамках Оценки, консультанты Dostyk Advisory использовали следующие источники информации:

1. Информация с официального интернет-сайта АО «ЕНПФ»: <https://www.enpf.kz/ru/>
2. Информация с официального интернет-сайта депозитария финансовой отчетности:

<https://opi2.dfo.kz/>

3. Внутренние документы АО «ЕНПФ»:

- Устав АО «ЕНПФ»;
- Организационная структура АО «ЕНПФ»;
- Кодекс корпоративного управления АО «ЕНПФ»;
- Кодекс корпоративной этики работников АО «ЕНПФ»;
- Правила урегулирования корпоративных конфликтов АО «ЕНПФ»;
- Среднесрочный план аудиторских проверок АО «ЕНПФ» на трехлетний период/2025-2027 годы;
- Положение о Службе внутреннего аудита АО «ЕНПФ»;
- Карта областей аудита АО «ЕНПФ»;
- Отчет по результатам независимой внешней оценки внутреннего аудита АО «ЕНПФ»;
- Годовой план внутреннего аудита АО «ЕНПФ» на 2025 год;
- Правила организации внутреннего аудита в АО «ЕНПФ»;
- Постановление Правления НБРК №86 О внесении изменений и дополнения в Устав акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»;
- Постановление Правления НБРК №31 О внесении изменений и дополнения в Устав акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»;
- Приложение 1 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 мая 2024 года № 30 «Финансовая Отчетность и Аудиторское Заключение Независимого Аудитора За год, закончившийся 31 декабря 2023 года»;
- Приложение 2 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 мая 2024 года № 30 «Активы Пенсионной Схемы. Финансовая Отчетность и Аудиторское Заключение Независимого Аудитора за год, закончившийся 31 декабря 2023 года»
- Постановление Правления НБРК №30 О некоторых вопросах акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»;
- Постановление Правления НБРК №36 О внесении изменений в состав Совета директоров акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»;
- Положение о Правлении АО «ЕНПФ»;
- Выписки из протоколов заочного голосования Правления АО «ЕНПФ» за 2024 год (выборочно);
- Положение о Комитете по проблемным активам АО «ЕНПФ»;
- Выписка из протокола заочного заседания Правления АО «ЕНПФ» от 25 ноября 2024 года №77 «О создании Комитета по проблемным активам АО «ЕНПФ»»;

- Выписка из протокола заочного заседания Правления АО «ЕНПФ» от 10 июня 2024 года №45 «О внесении изменений в состав Комитета по проблемным активам АО «ЕНПФ»;
- Изменения и дополнения в Положение о Комитете по проблемным активам АО «ЕНПФ», утвержденное решением Правления АО «ЕНПФ» от 19 мая 2017 года №21;
- Выписка из протокола заочного заседания Правления АО «ЕНПФ» от 25 февраля 2022 года №13 «Об утверждении изменений и дополнений в Положение о Комитете по проблемным активам АО «ЕНПФ»;
- Карта оценки эффективности работы Председателя и членов Правления Фонда на 2025 год (свод);
- Карта оценки эффективности работы Председателя и членов Правления Фонда на 2024 год (свод);
- Правила оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления АО «ЕНПФ»;
- Реестр протоколов заседаний/заочных голосований Правления АО «ЕНПФ» за 2024 год;
- Трудовые договоры с членами Правления АО «ЕНПФ»;
- Сведения о применении дисциплинарных взысканий в АО «ЕНПФ» с 01.01.2024 года по 31.12.2024 год;
- Карта рисков АО «ЕНПФ» на 2025 год;
- Приложение 2 к Политике по управлению рисками АО «ЕНПФ», утвержденной протоколом Совета Директоров АО «ЕНПФ» от «13» июня 2023 г. №8 - Распределение основных функциональных обязанностей участников системы управления рисками и внутреннего контроля (СУР и ВК);
- Политика по управлению рисками АО «ЕНПФ»;
- Положение о Риск-комитете АО «ЕНПФ»;
- Протокол №4 очного заседания Риск-комитета АО «ЕНПФ» от «25» ноября 2024 года;
- Протокол №3 очного заседания Риск-комитета АО «ЕНПФ» от «21» августа 2024 года;
- Протокол №2 очного заседания Риск-комитета АО «ЕНПФ» от «27» мая 2024 года;
- Протокол №1 очного заседания Риск-комитета АО «ЕНПФ» от «26» февраля 2024 года;
- Правила управления ключевыми и операционными рисками в АО «ЕНПФ»;
- Регистр рисков АО «ЕНПФ» с мероприятиями по реагированию на риски на 2025 год;
- Совокупные уровни риск-аппетита и риск-толерантности АО «ЕНПФ» (в том числе по видам риска) на 2025 год;
- Выписка из протокола заочного заседания Правления АО «ЕНПФ» от 24

октября 2024 года №74 «Об одобрении совокупных уровней риск-аппетита и риск-толерантности АО «ЕНПФ» (в том числе по видам риска) на 2025 год;

- Отчет о результатах мониторинга планов мероприятий по минимизации рисков за 4 квартал 2024 года;
- Информация о соблюдении (использовании) требований системы управления рисками АО «ЕНПФ», о карте рисков, анализе влияния ключевых рисков на достижение стратегических целей Фонда, исполнении мероприятий по реагированию на риски (минимизации рисков) и результатах мониторинга соблюдения уровня риск-аппетита и риск-толерантности по собственным активам АО «ЕНПФ» за 4 квартал 2024 года;
- Отчет по результатам оценки эффективности систем управления рисками и внутреннего контроля АО «ЕНПФ»;
- Подписанные Обязательства о неразглашении конфиденциальной информации в АО «ЕНПФ» (выборочно);
- Перечень конфиденциальной информации в АО «ЕНПФ»;
- Политика информационной безопасности АО «ЕНПФ»;
- Текущая корректировка (изменения и дополнения) в План развития АО «ЕНПФ» на 2022 – 2026 годы и корректируемый 2024 год;
- Правила стратегического планирования, мониторинга и оценки реализации стратегических планов АО «ЕНПФ»;
- Правила составления ежеквартальных планов работы и отчетов об их исполнении, а также оценки эффективности деятельности структурных подразделений и секретаря АО «ЕНПФ»;
- Инструкция по разработке, утверждению и контролю бюджета (финансового плана) и плана капитальных расходов АО «ЕНПФ»;
- Корпоративная стратегия развития АО «ЕНПФ» на 2022-2026 годы;
- Правила разработки, утверждения плана развития АО «ЕНПФ», мониторинга и оценки его реализации, отчета по его исполнению;
- Инструкция по порядку разработки, согласования, утверждения плана развития АО «ЕНПФ», мониторинга и оценки его реализации, отчета по его исполнению;
- Отчет о соблюдении/несоблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 124 от 19.12.2022г. за 2024 год;
- План мероприятий по соответствию Кодексу корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденному постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 124 от 19.12.2022г.;
- План мероприятий по совершенствованию корпоративного управления в АО «ЕНПФ» на 2023 год, с изменениями, утвержденными решением

Правления (протокол от 30.11.2023 года №90);

- План мероприятий по совершенствованию корпоративного управления в АО «ЕНПФ» на 2023 год, с изменениями, утвержденными решением Правления (протокол от 29.12.2023 года №106);
- Изменение в План мероприятий по соответствию Кодексу корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденному постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 124 от 19.12.2022 г.;
- Концепция устойчивого развития АО «ЕНПФ»;
- Лист обязательного ознакомления работника с актами работодателя (при приеме на работу);
- Матрица рисков и контролей по процессу составления финансовой отчетности (собственные активы);
- Матрица рисков и контролей по процессу составления финансовой отчетности (пенсионные активы);
- Правила привлечения услуг аудиторских организаций и проведения аудита АО «ЕНПФ»;
- Коллективный договор между АО «ЕНПФ» и работниками АО «ЕНПФ»;
- Отчет о деятельности АО «ЕНПФ» за 2023 год;
- Политика управления персоналом АО «ЕНПФ»;
- Штатное расписание АО «ЕНПФ» на 31.12.2024 год;
- Результаты аттестации работников Центрального аппарата в 2024 году;
- Результаты аттестации работников областных филиалов в 2024 году;
- Правила приема и адаптации персонала АО «ЕНПФ»;
- Правила оплаты труда и социальной поддержки работников АО «ЕНПФ»;
- Положение о Департаменте риск-менеджмента АО «ЕНПФ»;
- Политика организации системы внутреннего контроля АО «ЕНПФ»;
- Политика инвестирования собственных активов АО «ЕНПФ»;
- Правила организации процесса управления непрерывностью деятельности АО «ЕНПФ»;
- Регламент осуществления деятельности по управлению собственными активами АО «ЕНПФ»;
- Должностная инструкция начальника отдела финансовых рисков Департамента риск-менеджмента АО «ЕНПФ»;
- Должностная инструкция начальника отдела операционных рисков Департамента риск-менеджмента АО «ЕНПФ»;
- Должностная инструкция главного специалиста отдела финансовых рисков Департамента риск-менеджмента АО «ЕНПФ»;
- Должностная инструкция главного специалиста Отдела операционных рисков Департамента риск-менеджмента АО «ЕНПФ»;

- Должностная инструкция ведущего специалиста отдела финансовых рисков Департамента риск-менеджмента АО «ЕНПФ».

4. Интервью со следующими работниками/должностными лицами АО «ЕНПФ»:

- Управляющий директор, член Правления Мухатов А.Т.;
- Заместитель Председателя Правления, член Правления Егеубаева С.А.;
- Директор Департамента внутреннего аудита Кошербаева А.М.;
- Руководитель Управления антикоррупционного комплаенса Жукенова А.С.;
- Директор Департамента риск-менеджмента Оспанова Э.К.;
- Директор Департамента стратегического развития Фазылова К.Н.;
- Директор Департамента по связям с общественностью Акмаева М.А.;
- Омбудсмен/Директор Департамента дистанционного консультирования Гилёв С.Н.;
- Директор Департамента управления персоналом Джилкибаева Г.С.;
- Директор Департамента документационного обеспечения Жубанова С.К.;
- Директор Департамента обеспечения деятельности Бакушев Н.М.;
- Директор Департамента цифровизации Аристомбеков А.Р.;
- Директор Департамента учета и отчетности пенсионных активов Катипова З.Ж.;
- Директор Департамента бухгалтерского учета Саринова А.Ж.;
- Начальник Управления планирования и контроля бюджета Жусупова А.Т.;
- Заместитель Директора Департамента организации выплат и информирования Кимолаева Г.К.;
- Директор Департамента развития и поддержки инфраструктуры Садвакасов Т.Т.;
- Начальник Управления анализа инвестиционного портфеля Әмірғалиева Л.Е.;
- Директор Департамента закупок Жилкайдарова Д.С.;
- Директор Департамента регионального развития Мусабекова М.К.;
- Заместитель директора Юридического департамента Бимен А.И.;
- Начальник Управления контроля качества Татенов А.А.;
- Директор Департамента безопасности Усипов К.Т.;
- Директор Департамента кибербезопасности Балакирев С.М.

2. Общий рейтинг и характеристика системы корпоративного управления

Общий рейтинг системы корпоративного управления

«Управляемое развитие» / «А»

Характеристика системы корпоративного управления

«Соответствие системы корпоративного управления ЕНПФ большей части основных применимых критериев передовой практики корпоративного управления и отсутствие свидетельств неэффективности системы корпоративного управления».

Рейтинг по отдельным компонентам проведенной Оценки

Рисунок 2. Общая оценка системы корпоративного управления по всем компонентам

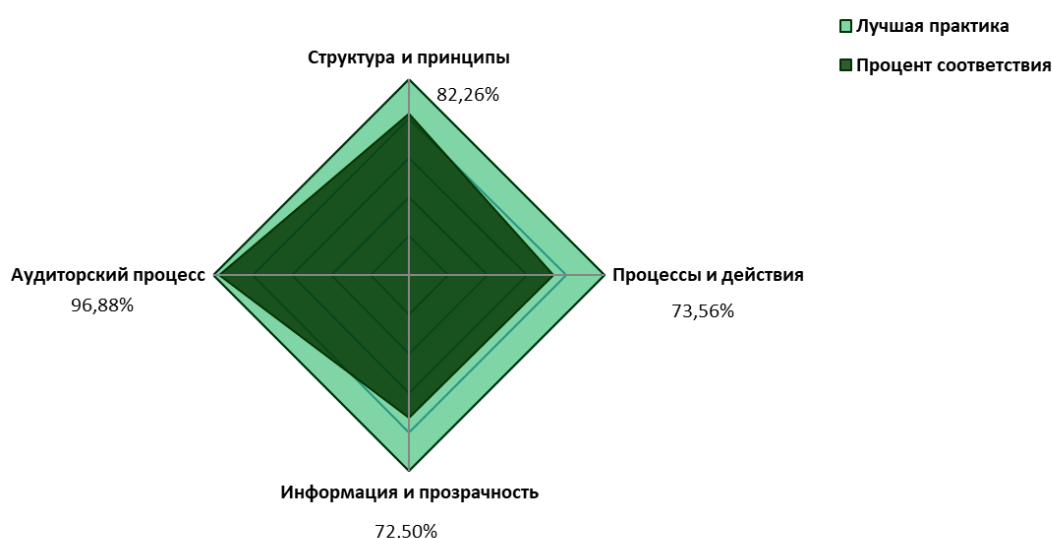


Таблица 2. Общая оценка системы корпоративного управления по всем компонентам

Код/раздел	Наименование разделов оценки	Процент соответствия
	Итоговое значение	77,19%
I	Структура и принципы	82,26%
II	Процессы и действия	73,56%
III	Информация и прозрачность	72,50%
IV	Аудиторский процесс	96,88%

3. Описание положительных моментов и недостатков корпоративного управления

I. Структура и принципы

Рисунок 3. Оценка системы корпоративного управления по компоненту I. Структура и принципы

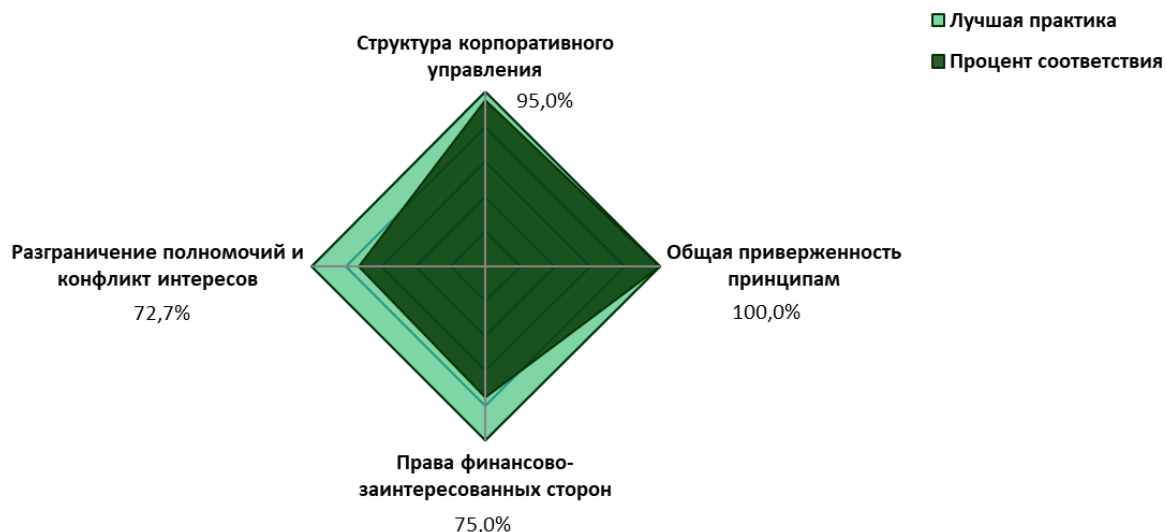


Таблица 3. Оценка системы корпоративного управления по компоненту I Структура и принципы

Код/раздел	Наименование разделов оценки	Процент соответствия
I	Структура и принципы	82,3%
1	Структура корпоративного управления	95,0%
2	Общая приверженность принципам	100,0%
3	Права финансово-заинтересованных сторон	75,0%
4	Разграничение полномочий и конфликт интересов	72,7%

Сильные стороны существующей практики:

№	I.1	Структура корпоративного управления
1.	I.1.1	В Уставе и Корпоративной стратегии ЕНПФ до 2026 года определены миссия, основополагающие цели и виды деятельности.
2.	I.1.2	1. Национальный Банк Республики Казахстан (далее – НБРК) выполняет функцию Единственного акционера в качестве доверительного управляющего акциями в соответствии с Социальным кодексом, Законом Республики Казахстан «О государственном имуществе» и Уставом. 2. Как Единственный акционер НБРК утвердил для ЕНПФ Кодекс корпоративного управления и Кодекс корпоративной этики работников.
3.	I.1.3	Правление ЕНПФ обладает достаточными полномочиями для осуществления эффективного руководства деятельностью ЕНПФ.
4.	I.1.4	В ЕНПФ разработаны и утверждены все основные документы, определяющие структуру корпоративного управления: Устав, Кодекс корпоративного управления, Положение о Совете директоров, Положение о Правлении и пр.
5.	I.1.6	В ЕНПФ сформирован Совет директоров, состоящий из 7 человек, 4 из которых являются независимыми директорами.
6.	I.1.7	Состав Совета директоров ЕНПФ является сбалансированным, в нем представлены представители Единственного акционера, при этом более 50% членов Совета директоров составляют независимые директора.
7.	I.1.8	При Совете директоров ЕНПФ сформированы комитеты: 1) Аудиторский комитет; 2) Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам; 3) Комитет по стратегическому планированию. При этом Комитет по стратегическому планированию согласно Положению о комитетах Совета директоров ЕНПФ предварительно рассматривает документы в области устойчивого развития, осуществляет мониторинг соблюдения принципов в области устойчивого развития, проводит оценку достижения целей и ключевых показателей деятельности в области устойчивого развития.
8.	I.1.9	В ЕНПФ создана Служба внутреннего аудита (далее – СВА), подотчетная Совету директоров.
9.	I.1.10	В ЕНПФ назначен Корпоративный секретарь, подчиняющийся непосредственно Совету директоров.

№	I.2	Общая приверженность принципам
1.	I.2.1	В ЕНПФ утвержден Кодекс корпоративного управления (далее – ККУ), в котором отражены принципы корпоративного управления, согласующиеся с принципами типового Кодекса корпоративного управления. ЕНПФ периодически оценивает соответствие практики корпоративного управления требованиям ККУ.
2.	I.2.2	В ЕНПФ утвержден Кодекс корпоративной этики работников (далее – ККЭ), в котором отражены принципы корпоративного поведения и деловой этики, которых должны придерживаться работники и должностные лица ЕНПФ.

№	I.3	Права финансово-заинтересованных сторон
1.	I.3.2	ЕНПФ раскрывает общую информацию о сделках с заинтересованными сторонами в аудированной финансовой отчетности.
2.	I.3.3	Закупки ЕНПФ регулируются Правилами приобретения товаров, работ и услуг НБРК, его ведомствами, организациями, входящими в его структуру, и юридическими лицами, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых принадлежат НБРК или находятся в его доверительном управлении, уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.
3.	I.3.4	ЕНПФ регулярно объявляет закупки услуг по оценке финансовых инструментов.
4.	I.3.5	В ЕНПФ разработаны и утверждены Правила распоряжения и использования инсайдерской информации.
5.	I.3.6	В ЕНПФ утверждена (решение Совета директоров №12 от 19.07.2024 г.) «Политика управления риском мошенничества в АО «ЕНПФ», разработанная в соответствии с действующими нормативными правовыми актами в Республике Казахстан и лучшими международными практиками и определяет основные цели и принципы управления риском мошенничества, а также классификацию риска мошенничества в деятельности ЕНПФ и основные методы минимизации мошеннических правонарушений.
6.	I.3.7	В ЕНПФ разработаны и утверждены Правила организации системы противодействия коррупции в АО «ЕНПФ».
7.	I.3.8	В ЕНПФ внедрены механизмы, направленные на противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В частности, вниманию консультантов были представлены Правила организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для ЕНПФ (утверждены протоколом Правления ЕНПФ от 25 декабря 2024 г. № 94), включающие в себя Программу управления рискам ОД/ФТ, а также Отчет о подверженности услуг ЕНПФ рискам отмывания денег и финансирования терроризма (ОД/ФТ), а также уровней рисков клиентов (вкладчиков/ получателей) за 2024 год.

№	I.4	Разграничение полномочий и конфликт интересов
1.	I.4.1	Права, обязанности и полномочия Единственного акционера, Совета директоров и исполнительного органа полностью соответствуют требованиям законодательства Республики Казахстан.
2.	I.4.3	Уставом ЕНПФ закреплены компетенции Единственного акционера, Совета директоров и Правления, которые не противоречат законодательству Республики Казахстан.
3.	I.4.4	Исполнительный орган ЕНПФ самостоятелен и независим при принятии решений и осуществлении действий в пределах своей компетенции, определенных Уставом.

4.	I.4.5	Положение о комитетах Совета директоров ясно определяют полномочия и ответственность комитетов Совета директоров.
5.	I.4.6	1. Информация о работе по совместительству представлена в резюме члена Совета директоров на интернет-сайте ЕНПФ. 2. Все члены Совета директоров, имеющие работу по совместительству регулярно участвуют в заседаниях Совета директоров.
6.	I.4.7	1. Утвержденная в ЕНПФ Политика управления существующим и потенциальным конфликтом интересов регулирует вопросы предотвращения конфликта интересов у должностных лиц. 2. Член Совета директоров, имеющий заинтересованность по вопросу, вынесенному на рассмотрение Совета директоров, как должностной лицо, имеющее конфликт интересов обязан довести информацию об этом до сведения Совета директоров
7.	I.4.8	1. Уставом и Положением о Правлении ЕНПФ закреплены компетенции Правления, которые не противоречат законодательству Республики Казахстан. 2. ЕНПФ ежегодно издает приказ о распределении полномочий, в котором полномочия членов Правления четко распределены.
8.	I.4.10	Утвержденная в ЕНПФ Политика управления существующим и потенциальным конфликтом интересов регулирует вопросы предотвращения конфликта интересов у должностных лиц.
9.	I.4.11	Внутренними нормативными документами ЕНПФ (Положение о Совете директоров и Положении о Правлении) закреплена обязанность членов Совета директоров и Правления действовать в интересах ЕНПФ и Единственного акционера.

Области для улучшения:

№	I.1	Структура корпоративного управления
1.	I.1.2	1. Несмотря на соответствие действующему законодательству Республики Казахстан существующая практика подбора и оценки независимых директоров, назначения Председателя и членов Правления ЕНПФ может быть приближена к передовым практикам корпоративного управления и Типовому Кодексу, если расширить в данных вопросах полномочия Комитета по кадрам, вознаграждению и социальным вопросам и Совета директоров в целом. 2. Полномочия НБРК, выполняющего функции Единственного акционера, по утверждению инвестиционной декларации и управлению пенсионными активами может косвенно влиять на операционные результаты ЕНПФ посредством оказания влияния на инвестиционную доходность вкладчиков ЕНПФ. Функции НБРК, закрепленные Социальным Кодексом РК и функции Единственного акционера в соответствии с передовыми практиками корпоративного управления могут пересекаться, что не поддерживается Руководящими принципами ОЭСР по корпоративному управлению для предприятий с государственным участием (далее – Принципы ОЭСР для SOE).

№	I.3	Права финансово-заинтересованных сторон
1.	I.3.1	В соответствии с п. 3 статьи 64 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», положения статьи 64, определяющие понятие аффилированного лица в соответствии с упомянутым законом не распространяются на ЕНПФ, как некоммерческую организацию. При этом понятие аффилированных лиц представлено также в Социальном и Предпринимательском кодексах Республики Казахстан, применение которых к ЕНПФ не запрещено. Ведение учета, контроля и раскрытие перечня аффилированных лиц в рамках соблюдения требований действующего законодательства позволили бы снизить риски, связанные с потенциальным конфликтом интересов, и приблизили бы практику корпоративного управления и раскрытия информации к передовому уровню.
2.	I.3.2	Несмотря на то, что ЕНПФ раскрывает информацию по операциям со связанными сторонами в соответствии с требованиями МСФО (IAS 24), раскрытие условий таких операций или пояснения с целью подтверждения всем заинтересованным сторонам их рыночных условий, позволили бы повысить информационную прозрачность перед заинтересованными сторонами и приблизило бы практику раскрытия информации к передовому уровню.
3.	I.3.4	- С 2021 года оценку финансовых инструментов, входящих в состав пенсионных активов для ЕНПФ осуществляла одна и та же организация - ТОО «BakerTilly Qazaqstan Advisory» (Бейкер Тилли Казахстан Эдвайзори), член сети известной международной организации, оказывающей услуги в области аудита, оценки и консалтинга. До 2021 года данную оценку осуществляла компания из сети KPMG, также известная международная аудиторско-консультационная организация. Компания из сети KPMG ранее в разные годы также осуществляла для ЕНПФ оценку внутреннего аудита, оценку системы управления рисками и внутреннего контроля, а также ИТ аудит. Выбор одной и той же оценочной компании на протяжении нескольких лет, а также компании, оказывавшей ряд важных неаудиторских услуг, может потребовать от ЕНПФ повышенного внимания к риску конфликта интересов. - Порядок и условия привлечения и ротации оценочных организаций не регламентированы действующим законодательством и не закреплены отдельными внутренними документами ЕНПФ. Определение порядка и условий привлечения ЕНПФ оценочных организаций, а также требований к ротации оценочных организаций может способствовать снижению риска потенциального конфликта интересов и в большей степени обеспечивать профессиональную независимость команды оценщиков.
4.	I.3.6	Регламентация и применение на практике специальных процедур анализа и выявления рисков мошенничества, таких как «красные флажки», выходные интервью, анализ конфликтов интересов, анализ «больших данных» и пр. могут повысить эффективность противодействия рискам мошенничества.

№	I.4	Разграничение полномочий и конфликт интересов
1.	I.4.2	Разделение функций НБРК как государственного органа и единственного акционера по мнению консультантов может быть усилено, что должно привести к большему соответствию принципам ОЭСР. Недостаточное разделение таких функций может приводить к влиянию НБРК на операционную деятельность ЕНПФ посредством влияния на инвестиционную доходность вкладчиков, влияния на макроэкономические показатели, регулирования отчетности ЕНПФ и прочие вопросы.
2.	I.4.3	Назначение независимых директоров осуществляется Единственным акционером. Определение структуры и уровня вознаграждения независимых директоров не формализовано в политике или процедуре, а определяется Единственным акционером по его отдельному решению. Данные ситуации ограничивает операционную самостоятельность Совета директоров ЕНПФ.
3.	I.4.6	Трое из членов Совета директоров (Председатель Совета директоров и члены Совета директоров) в анализируемом периоде занимали ответственные должности в НБРК, Министерстве труда и социальной защиты населения и Комитете государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан. Наиболее важным обстоятельством в данном контексте является загруженность Председателя Совета директоров на ответственной должности в НБРК. Это может существенно ограничивать возможности активного вовлечения в работу, поддержание и развитие Совета директоров ЕНПФ. Учитывая стратегические функции ЕНПФ, назначение на роль Председателя Совета директоров высокопоставленного должностного лица НБРК (вместо независимого директора, как того предлагают некоторые международные практики) может быть обоснованным. Положительным решением на пути совершенствования работы Совета директоров в данной ситуации мог бы стать выбор из числа независимых директоров Старшего независимого директора с расширенными полномочиями и дополнительной оплатой. Согласно передовым практикам корпоративного управления, Старший независимый директор может взять на себя многие функции по консолидации и развитию Совета директоров и стать, по существу, опорой и поддержкой Председателя Совета директоров ЕНПФ.
4.	I.4.9	На интернет-сайте или в Годовом отчете ЕНПФ отсутствует информация о членах Правления в части их работы по совместительству. Фактически, по информации Фонда, ни один из членов Правления не имеет работы по совместительству.

II. Процессы и действия

Диаграмма по компоненту II. Процессы и действия

Рисунок 4. Оценка системы корпоративного управления по компоненту II. Процессы и действия

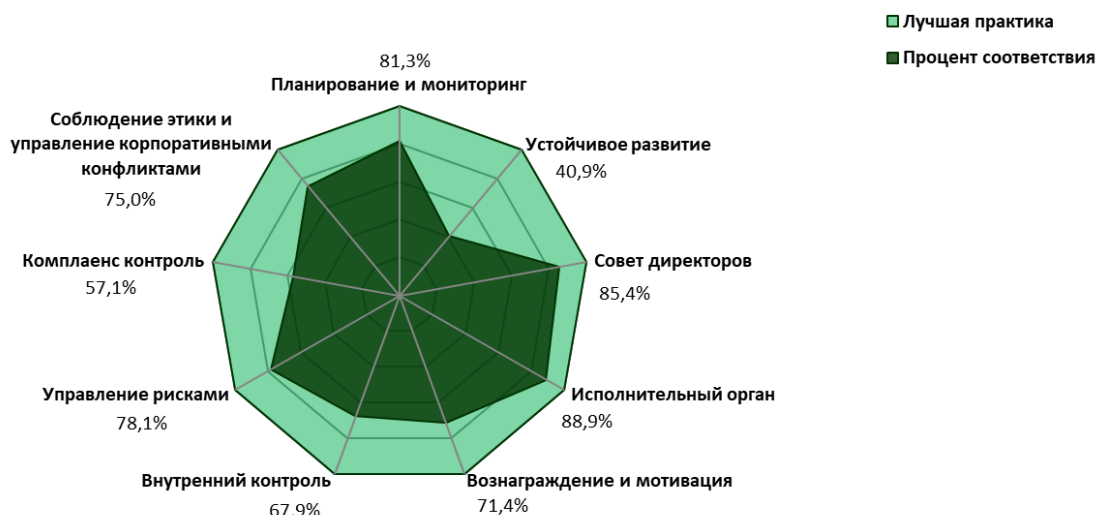


Таблица 4. Оценка системы корпоративного управления по компоненту II. Процессы и действия

Код/раздел	Наименование разделов оценки	Процент соответствия
II	Процессы и действия	73,6%
1	Планирование и мониторинг	81,3%
2	Устойчивое развитие	40,9%
3	Совет директоров	85,4%
4	Исполнительный орган	88,9%
5	Вознаграждение и мотивация	71,4%
6	Внутренний контроль	67,9%
7	Управление рисками	78,1%
8	Комплаенс контроль	57,1%
9	Соблюдение этики и управление корпоративными конфликтами	75,0%

Сильные стороны существующей практики:

№	II.1	Планирование и мониторинг
1.	II.1.1	В ЕНПФ утверждены Корпоративная стратегия развития на 2022-2026 годы, а также Программы развития по 4 ключевым направлениям.
2.	II.1.2	В ЕНПФ утверждены основные документы, определяющие методологическую базу для планирования деятельности и осуществления мониторинга: – Правила стратегического планирования, мониторинга и оценки реализации стратегических планов; – Правила разработки, утверждения плана развития, мониторинга и оценки его реализации, отчета по его исполнению; – Инструкция по разработке, утверждению и контролю бюджета (финансового плана) и плана капитальных расходов.
3.	II.1.3	При определении стратегических направлений развития ЕНПФ учитывает результаты актуарных расчетов, а также стратегических сессий, проведенных со структурными подразделениями ЕНПФ.
4.	II.1.4	При разработке стратегии ответственное структурное подразделение ЕНПФ осуществляет анализ сильных и слабых сторон, потенциальных возможностей и угроз (SWOT-анализ) на основании имеющейся внешней и внутренней информации.
5.	II.1.5	В ЕНПФ внедрена практика регулярной отчетности и утверждены процедуры по ее подготовке. В частности, Правила стратегического планирования, мониторинга и оценки реализации стратегических планов содержат форму отчета о реализации Корпоративной стратегии.
6.	II.1.6	Правление ежеквартально отчитывается о результатах деятельности ЕНПФ перед Комитетом по стратегическому планированию Совета директоров и направляет Совету директоров Отчет о деятельности ЕНПФ нарастающим итогом. Отчет о деятельности ЕНПФ содержит информацию о достижении основных показателей деятельности и реализации Корпоративной стратегии развития ЕНПФ.
7.	II.1.7	Совет директоров ежегодно проводит заседание, посвященное вопросам оценки результатов деятельности ЕНПФ. Кроме того, Правление на ежеквартальной основе направляет Совету директоров Отчет о результатах деятельности ЕНПФ, предварительно одобренный Комитетом по стратегическому планированию. Отчет о деятельности ЕНПФ содержит информацию об исполнении сметы доходов и расходов (бюджета (финансового плана)) ЕНПФ за отчетный период.
8.	II.1.8	Для автоматизации процессов планирования и мониторинга ЕНПФ использует информационную систему 1-С, модуль «Бюджетирование». Данный модуль позволяет автоматизировать отдельные процессы планирования и бюджетирования, а также автоматизировать процессы подготовки управленческой отчетности.

№	II.2	Устойчивое развитие
1.	II.2.1	- Советом директоров утвержден Кодекс корпоративного управления (далее – ККУ), который содержит принципы устойчивого развития. - Правлением ЕНПФ утверждена Концепция устойчивого развития, которая определяет актуальные для ЕНПФ Цели устойчивого

		развития ООН.
2.	II.2.2	1. Правлением ЕНПФ утверждена Концепция устойчивого развития, которая определяет актуальные для ЕНПФ Цели устойчивого развития ООН. 2. Одна из целей Корпоративной стратегии развития связана с взаимодействием с заинтересованными сторонами - «Эффективное взаимодействие с общественностью и контраптерами ЕНПФ по вопросам накопительной пенсионной системы и другим направлениям деятельности ЕНПФ».
3.	II.2.3	Несмотря на то, что операционная деятельность ЕНПФ непосредственно связана с социальной функцией для общества - пенсионным обеспечением граждан, такая деятельность не является формой добровольной социальной ответственности ЕНПФ или инициативы в области устойчивого развития. Вместе с тем влияние, оказываемое ЕНПФ на граждан создает большие возможности для разработки и реализации инициатив в области устойчивого развития.
4.	II.2.4	Карта заинтересованных сторон в обобщенном виде представлена в Концепции устойчивого развития.
5.	II.2.5	В ЕНПФ разработаны и утверждены Карты оценки эффективности работы членов Правления, которые содержат показатели эффективности работы, в том числе по направлениям, связанным с повышением уровня информированности населения, соблюдением установленных стандартов качества, повышением доверия населения к ЕНПФ, повышением уровня качества кадрового состава, уровня прозрачности деятельности и прочие показатели. Набор показателей во многом схож для разных членов Правления, однако имеет разные значения «порога», «цели» и «вызова», с учетом курируемых направлений деятельности и уровнем влияния на выполнение стратегических целей и задач. Утвержденные показатели имеют отношение к устойчивому развитию.
6.	II.2.7	1. Регламент осуществления деятельности по управлению собственными активами (утвержден протоколом Правления №42 от 29.05.2024г.), а также Политика инвестирования собственных активов ЕНПФ (утверждена протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от «14» марта 2017 г. №3) содержат общие требования к учету факторов ESG при управлении собственными активами. 2. Инвестиционной декларацией ЕНПФ (в отношении пенсионных активов, находящихся в доверительном управлении НБРК) установлено, что при управлении портфелем в иностранной валюте, в качестве эталонного портфеля для субпортфеля корпоративных облигаций является индекс ICE BofA Q980 Custom Index, исключаящий ценные бумаги, выпускаемые компаниями с повышенным уровнем выбросов парниковых газов, угледобывающими компаниями и производителями табачных изделий. Данные требования создают положительный пример ответственного инвестирования.
7.	II.2.8	Совет директоров на ежегодной основе получает Годовой отчет ЕНПФ, который содержит информацию по вопросам устойчивого развития.
8.	II.2.10	1. Инвестиционной декларацией ЕНПФ (в отношении пенсионных активов, находящихся в доверительном управлении НБРК), утвержденной постановлением Правления НБРК определены

		основные цели, стратегия инвестирования пенсионных активов, инвестиционные убеждения управляющего пенсионными активами при принятии инвестиционных решений, перечень объектов инвестирования, условия и ограничения инвестиционной деятельности в отношении пенсионных активов, условия хеджирования и диверсификации пенсионных активов. Целями инвестирования пенсионных активов являются обеспечение сохранности пенсионных активов и получение реальной доходности в долгосрочной перспективе при уровне риска, позволяющем обеспечить сохранность стоимости пенсионных активов с высокой степенью вероятности. 2. Декларация учитывает достаточно консервативные параметры и условия управления портфелем в национальной и иностранной валютах. Данные параметры по убеждению НБРК должны обеспечить сохранность пенсионных активов. 3. На интернет-сайте ЕНПФ представлена ежемесячная и ежегодная аналитика инвестиционной деятельности по пенсионным активам, позволяющая оценивать успешность инвестирования пенсионных активов.
--	--	--

№	II.3	Совет директоров
1.	II.3.1	Устав и Положение о Совете директоров детально определяют компетенции и порядок работы Совета директоров.
2.	II.3.2	Положение о Комитетах Совета директоров определяет функции, полномочия и ответственность каждого комитета Совета директоров.
3.	II.3.3	Роль и полномочия Единственного акционера, Совета директоров и Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам определены Уставом, Положением о Совете директоров и Положением о комитетах Совета директоров.
4.	II.3.4	Согласно Положению о Совете директоров члены Совета директоров ЕНПФ избираются на срок не более трех лет, в последующем, при условии удовлетворительных результатов деятельности допускается переизбрание еще на срок до трех лет.
5.	II.3.5	1. Советом директоров ЕНПФ 03.12.2014 г. утверждена Политика введения в должность впервые избранных членов Совета директоров акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», которая формализует процедуру введения в должность впервые избранных членов Совета директоров. 2. Результаты интервью с членами Совета директоров подтвердили прохождение процедуры введения в должность. Интервьюируемые члены Совета директоров высказались положительно о существующей процедуре введения в должность
6.	II.3.6	1. В 2024 году Совет директоров провел 4 очных (в смешанном формате при участии независимых директоров преимущественно в формате видеоконференции) и 18 заочных заседаний, рассмотрев 117 вопросов. Средняя продолжительность рассмотрения одного вопроса на очных заседаниях составила 13,3 минуты, что по мнению консультантов достаточно для обсуждения уже проработанных на комитетах вопросов 2. Заседания проводятся в соответствии с заранее утвержденным

		планом. 3. Положением о Совете директоров не допускается проведение заочного голосования Совета директоров при принятии решений по стратегическим вопросам, при избрании нового Председателя Совета директоров, а также по иным вопросам, определяемым Советом директоров ЕНПФ.
7.	II.3.7	Члены Совета директоров ЕНПФ регулярно посещают заседания Совета директоров и тщательно готовятся к его заседаниям.
8.	II.3.8	В ЕНПФ утвержден План преемственности членов Совета директоров (решение Совета директоров ЕНПФ от 26.06.2024 г. № 11).
9.	II.3.9	Члены Совета директоров ЕНПФ заранее извещаются о заседаниях Совета директоров и повестке заседания и своевременно получают материалы для подготовки к заседаниям Совета директоров. Информация и отчеты, получаемые членами Совета директоров, логично структурированы, удобны для восприятия, являются информативными и релевантными, содержат в необходимом объеме критический анализ и удовлетворяют информационные потребности членов Совета директоров. Обязанности менеджмента в части предоставления информации Совету директоров закреплены в Положении о Совете директоров.
10.	II.3.10	В соответствии с Уставом Совет директоров определяет количественный состав и срок полномочий Правления, избирает Председателя и членов Правления, а также досрочно прекращает их полномочия.
11.	II.3.11	В ЕНПФ утверждены Правила по оценке деятельности Совета директоров и комитетов (решение Совета директоров ЕНПФ от 14 февраля 2023г. № 2) согласно которым Совет директоров, комитеты и члены Совета директоров оцениваются на ежегодной основе. При этом не реже одного раза в три года оценка проводится с привлечением независимой профессиональной организации.
12.	II.3.12	Все решения Совета директоров оформляются протоколами заседаний или решениями Совета директоров, которые направляются всем членам Совета директоров. В протоколах заседаний и решениях Совета директоров указывается информация, предоставленная для принятия решений по вопросам, поставленным на голосование.
13.	II.3.13	При Совете директоров сформирован Комитет по стратегическому планированию, ответственный за разработку и представление Совету директоров рекомендаций по вопросам стратегии и устойчивого развития.
14.	II.3.14	Работа Комитета по стратегическому планированию структурирована и формализована в Положении о комитетах Совета директоров. Заседания оформляются протоколами, которые предоставляются всем членам Совета директоров.
15.	II.3.15	Председателем Комитета по стратегическому планированию является независимый директор, имеющий опыт в финансовом секторе.
16.	II.3.17	При Совете директоров сформирован Аудиторский комитет, ответственный за разработку и представление Совету директоров рекомендаций по вопросам финансовой отчетности, внешнего и внутреннего аудита, системы управления рисками и внутреннего контроля, а также комплаенса.

17.	П.3.18	Работа Аудиторского комитета структурирована и формализована в положении о комитетах Совета директоров. Заседания оформляются протоколами, которые предоставляются всем членам Совета директоров.
18.	П.3.19	В состав Аудиторского комитета входят только независимые директора, имеющие большой практический опыт работы в финансовых организациях и в вопросах корпоративного управления.
19.	П.3.20	При Совете директоров сформирован Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам, ответственный за разработку и представление Совету директоров рекомендаций по вопросам назначения и вознаграждения членов Совета директоров, структурных подразделений, подотчетных Совету директоров Правления, а также общих вопросов кадровой политики и вознаграждения в ЕНПФ.
20.	П.3.21	Работа Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам структурирована и формализована в Положении о комитетах Совета директоров. Заседания оформляются протоколами, которые предоставляются всем членам Совета директоров.
21.	П.3.22	Большинство членов Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам составляют независимые директора.
22.	П.3.23	1. Члены Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам обладают знаниями и практическим опытом в сфере корпоративного управления, в то время как некоторые из них имеют международно-признанные сертификаты в области корпоративного управления. 2. Председателем Комитета является независимый директор.
23.	П.3.24	В ЕНПФ назначен Корпоративный секретарь, чья деятельность регламентируется Положением о корпоративном секретаре (решение Совета директоров ЕНПФ от 14 сентября 2017 года №7).

№	П.4	Исполнительный орган
1.	П.4.1	Доля женщин в Правлении составляет пятьдесят процентов (2 из 4 членов Правления) от общего количества членов Правления, что превышает рекомендуемое Типовым Кодексом значение.
2.	П.4.2	Согласно Положению о Правлении предложения по кандидатам на избрание в состав исполнительного органа на рассмотрение Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам вносит Председатель Правления. В случае отклонения Советом директоров кандидата, предложенного руководителем исполнительного органа на одну и ту же вакантную должность в состав исполнительного органа во второй раз, право на внесение предложения по кандидату на данную вакантную должность переходит к Совету директоров.
3.	П.4.3	Пунктом 12 Положения о Правлении, утвержденным протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от «11» октября 2017г. №5 предусмотрено, что Председатель и члены Правления ЕНПФ избираются сроком до трех лет. Сроки полномочий руководителя и членов Правления совпадают со сроком полномочий исполнительного органа.
4.	П.4.4	1. Согласно Положению о комитетах Совета директоров Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам в соответствии с возложенными на него задачами предварительно рассматривает

		внутренний документ, определяющий порядок назначения, включая критерии и квалификационные требования, предъявляемые к кандидатам на должности Председателя и членов Правления, и преемственности Председателя и членов Правления ЕНПФ. 2. В ЕНПФ разработаны и утверждены Правила преемственности Председателя и членов Правления ЕНПФ, определяющие подходы к преемственности Председателя и членов Правления. 3. В ЕНПФ имеют место факты, подтверждающие назначение на руководящие позиции работников из числа работников ЕНПФ (кадрового резерва).
5.	II.4.5	Исполнительный орган проводит очные заседания на регулярной основе.
6.	II.4.6	Правление формирует план работы на предстоящий год с перечнем вопросов до начала календарного года. Члены Правления заблаговременно обеспечиваются материалами к рассмотрению, надлежащего качества.
7.	II.4.7	Согласно Положению о Правлении при рассмотрении каждого вопроса отдельное обсуждение посвящается рискам, связанным с принятием (непринятием) решения и их влияния на устойчивое развитие ЕНПФ.
8.	II.4.8	Председатель и члены Правления могут занимать должности в других организациях только с одобрения Совета директоров. Председатель Правления ЕНПФ не занимает должность руководителя исполнительного органа другого юридического лица.
9.	II.4.9	Деятельность членов Правления ЕНПФ оценивается Советом директоров на регулярной основе.

№	II.5	Вознаграждение и мотивация
1.	II.5.3	Вознаграждение членов Правления ЕНПФ зависит от результатов их деятельности, ориентировано на долгосрочную перспективу и отражает в том числе достижение ЕНПФ целей/целевых показателей.
2.	II.5.4	Оплата труда Председателя и членов Правления осуществляется в соответствии с внутренними Правилами оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления, утвержденными Советом директоров ЕНПФ.
3.	II.5.5	В Годовом отчете ЕНПФ за 2023 год раскрыта информация об общем размере вознаграждений членов Совета директоров и Правления ЕНПФ.
4.	II.5.6	Членам Совета директоров, являющимся государственными служащими, вознаграждения не выплачиваются.
5.	II.5.7	Единственный акционер ЕНПФ определяет размер и условия выплаты/компенсации расходов члену (-ам) Совета директоров.

№	II.6	Внутренний контроль
1.	II.6.1	В ЕНПФ утверждена Политика организации системы внутреннего контроля (Протокол Совета директоров №3 от 28.04.2017 г.), определяющая требования к основным компонентам системы внутреннего контроля ЕНПФ.
2.	II.6.2	1. Совет директоров на ежеквартальной основе рассматривает информацию о соблюдении (использовании) требований системы управления рисками ЕНПФ, о карте рисков, анализе влияния

		ключевых рисков на достижение стратегических целей Фонда, исполнении мероприятий по реагированию на риски (минимизации рисков) и результатах мониторинга соблюдения уровня риск-аппетита и риск-толерантности по собственным активам. 2. В анализируемом периоде Совет директоров рассматривал информацию о проведенной работе ЕНПФ по оценке эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками за 2023 год, а также отчетности по оценке эффективности систем внутреннего контроля (СВК) и управления рисками.
3.	II.6.3	В ЕНПФ утверждено Положение о Департаменте риск-менеджмента, в котором определены цели и задачи данного структурного подразделения в сфере СВК.
4.	II.6.4	В ЕНПФ утверждена Политика управления риском мошенничества (решение Совета директоров №12 от 19.07.2024г.), разработанная в соответствии с действующими нормативными правовыми актами в Республике Казахстан и определяет основные цели и принципы управления риском мошенничества, классификацию риска мошенничества в деятельности ЕНПФ, а также основных участников процесса управления рисками мошенничества ЕНПФ.
5.	II.6.5	В соответствии с Правилами управления ключевыми и операционными рисками в ЕНПФ (п. 59.) оценка (переоценка) рисков является обязательной при разработке, одобрении и согласовании инициативы или изменения в Фонде, которые влекут за собой существенное изменение действующих процессов или внедрение новых процессов, дополнительные человеческие ресурсы и (или) финансовые затраты или инвестиции. Таким образом, ЕНПФ регламентировал обязательность оценки влияния любых изменений в своей деятельности и бизнес-среде на систему внутреннего контроля.
6.	II.6.6	В ЕНПФ утверждена Модель процессов (решение Правления АО «ЕНПФ» от «15» декабря 2023г., протокол №98), определяющая перечень процессов согласно подходам ЕНПФ.
7.	II.6.7	В ЕНПФ в автоматизированной информационной системе присутствует перечень процессов, по которым определяются контрольные процедуры.
8.	II.6.8	Фактически в ЕНПФ применяются разные виды контрольных процедур, - как ручные, так и автоматизированные, как детективные, так и превентивные. В пунктах 32-38 Политики организации системы внутреннего контроля ЕНПФ представлены подходы к классификации контрольных процедур.
9.	II.6.9	В ЕНПФ утверждена Политика информационной безопасности, в которой отражены в том числе административно-организационные и аппаратно-технические меры информационной безопасности. Контрольные процедуры в сфере информационных технологий также формализованы в следующих документах: – Правила автоматизации деятельности ЕНПФ; – Правила управления изменениями функциональности информационных систем ЕНПФ; – Правила проведения анализа функционирования и оценки эффективности от внедрения информационных систем в ЕНПФ; – Политики в области системы управления ИТ-услугами в ЕНПФ; – Правила проведения внутреннего аудита системы управления

		ИТ-услугами в ЕНПФ.
10.	II.6.10	В ЕНПФ осуществляется мониторинг и идентификация пользователей терминалов управления автоматизированной базой данных, в том числе контроля видов и объема проведенных ими операций на предмет их соответствия функциональным обязанностям пользователя.
11.	II.6.11	В ЕНПФ внедрена система управления непрерывностью бизнеса. Основными документами, регламентирующими организацию процесса управления непрерывностью деятельности, являются: 1) Политика управления непрерывностью деятельности ЕНПФ (решение Совета директоров от 06.03.2018 года, №3); 2) Правила организации процесса управления непрерывностью деятельностью ЕНПФ (протокол Правления №47 от 29.06.2023г.); 3) План обеспечения непрерывности и восстановления деятельности ЕНПФ (приказ Председателя Правления ЕНПФ от 26.06.2025г. №367 (актуализируется на ежеквартальной основе).
12.	II.6.12	1. В ЕНПФ создано несколько каналов коммуникаций, призванных получать обратную связь от вкладчиков и заинтересованных сторон: 1) Телефонная линия 1418 (call-центр), принимающая звонки от заинтересованных сторон; в рамках дозвона на номер 1418 имеется возможность оставить голосовое сообщение по горячей линии; 2) Страница на интернет-сайте, посвященная противодействию коррупции, на которой размещены телефоны, по которым можно оставить голосовые сообщения о фактах коррупции, электронные адреса на которые можно написать обращение, а также почтовые адреса для посещения офиса ЕНПФ; 3) Блог Председателя Правления, который переадресует заявителя на интернет-сайт «Открытого диалога egov.kz» и предназначен только для подачи и обработки запросов о предоставлении информации; иные виды обращений на Блог (заявления, жалобы, отклики, предложения, сообщения подлежат отклонению) подлежат отклонению модератором; 4) Страница «Контакты» интернет-сайта, на котором представлены адрес для почтовой корреспонденции, контактный телефон, адрес электронной почты, контакты для СМИ, телефон call-центра, ссылки на аккаунты в социальных сетях; 5) Контакты ЕНПФ в социальных сетях, которые оснащены чат-ботами, которые при обращении предлагают определенные скрипты ответов, предлагая потребителям пенсионных услуг информацию общего характера, без детализации информации. Кроме того, в социальных сетях консультации предоставляют специалисты ЕНПФ. 2. На интернет-сайте ЕНПФ представлена организационная структура с контактными данными всех руководителей структурных подразделений. 3. В ЕНПФ разработана Инструкция по работе с жалобами, поступившими в ЕНПФ. Данная инструкция определяет подходы к рассмотрению жалоб и порядок их рассмотрения. 4. 22.07.25 консультанты провели тестирование обратной связи и телефона 1418 по гипотетическому нарушению, которое должно

		было дойти до Аудиторского комитета. 23.07.25 в 10:35 нам перезвонили из Департамента безопасности с уточняющими вопросами о нарушениях. Мы пояснили, что нам нужен контакт Председателя Аудиторского комитета Совета директоров. После предоставленных пояснений, данное сообщение было направлено в Управление антикоррупционного комплаенса, после Корпоративному секретарю. Позже в 15:23 Председатель Аудиторского комитета вышел с нами на связь. Данное упреждение позволяет надеяться на эффективное рассмотрение реальных жалоб и обращений высшему руководству ЕНПФ.
13.	II.6.13	СВА проводит оценку эффективности контроля по отдельному (аудируемому) процессу в ходе выполнения каждого аудиторского задания.

№	II.7	Управление рисками
1.	II.7.1	Советом директоров ЕНПФ утверждена Политика по управлению рисками, определяющая порядок определения аппетита к риску, классификацию рисков, основные принципы и подходы к управлению рисками. Советом директоров также утверждены Правила управления ключевыми и операционными рисками.
2.	II.7.2	Совет директоров на ежегодной основе рассматривает результаты оценки функционирования и эффективности СУР и дает рекомендации по ее улучшению.
3.	II.7.3	В качестве коллегиального консультативного органа в ЕНПФ функционирует Риск-комитет, подотчетный Правлению. Функции Риск-комитета определены в Положении о риск-комитете (утверждено протоколом Правления АО «ЕНПФ» от «11» апреля 2023 г. № 25)
4.	II.7.4	В ЕНПФ создано структурное подразделение, ответственное за вопросы управления рисками. В Регистре рисков ЕНПФ определены владельцы рисков.
5.	II.7.5	Советом директоров ЕНПФ утвержден общий уровень аппетита к риску и уровни толерантности в отношении отдельных рисков, а также целевые значения, к которым привязаны риски.
6.	II.7.6	В ЕНПФ утверждены регистр рисков и карта рисков. В Регистре рисков отражены мероприятия предупреждающего и последующего воздействия.
7.	II.7.7	В Правилах управления ключевыми и операционными рисками определены процедуры для идентификации рисковых событий, оценки последствий рисковых событий. Данными правилами и методикой по разработке ключевых индикаторов рисков определяется порядок применения ключевых рисковых показателей, которые используются как ранние сигналы предупреждения.
8.	II.7.9	Руководители структурных подразделений в соответствии со своими функциональными обязанностями несут ответственность за вопросы управления рисками во вверенных им функциональных областях деятельности. В должностных инструкциях работников подразделений всех департаментов также регламентированы обязанности по идентификации и регистрации рисков.
9.	II.7.10	Директор Департамента риск-менеджмента ЕНПФ не является владельцем операционных или финансовых рисков.

10.	II.7.11	1. Совет директоров на ежеквартальной основе рассматривает информацию о соблюдении (использовании) требований системы управления рисками ЕНПФ, о карте рисков, анализе влияния ключевых рисков на достижение стратегических целей Фонда, исполнении мероприятий по реагированию на риски (минимизации рисков) и результатах мониторинга соблюдения уровня риск-аппетита и риск-толерантности по собственным активам. 2. В анализируемом периоде Совет директоров рассматривал информацию о проведенной работе ЕНПФ по оценке эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками за 2023 год, а также отчетности по оценке эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками.
11.	II.7.13	1. В ЕНПФ предусмотрена автоматизация функций по сбору информации, необходимой для функционирования системы управления рисками посредством функционирования программного обеспечения на платформе КП «Битрикс» в модуле «Журнал рисков событий». 2. Автоматизация по учету пенсионных активов и накоплений предусмотрена на базе программного обеспечения 1С и АИСПУ, порядок автоматизации соответствует требованиям Правил Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (АРРФР) №60 от 26.06.2023 г. Системы автоматизации проходят внешний наблюдательный аудит, а также Государственный технический аудит. 3. ЕНПФ ежегодно направляет в АРРФР Отчет по оценке выполнения требований к системе управления рисками.
12.	II.7.14	Согласно отчетности ЕНПФ представляемой в АРРФР, система управления рисками ЕНПФ включает требования к организации системы информационного обмена согласно приложению 4 к Правилам №40 АРРФР, а также требования к программно-техническому обеспечению, используемому для поддержания системы управления рисками, согласно приложению 5 к Правилам №40 АРРФР. При этом требования к организации системы информационного обмена, а также требования к программно-техническому обеспечению, используемому для поддержания системы управления рисками упоминаются в Политике по управлению рисками (п.8, п.56 Политики).
13.	II.7.15	1. Согласно Политики по управлению рисками ЕНПФ оценка адекватности и эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками проводится в соответствии с годовым планом внутреннего аудита, утвержденным Советом директоров. 2. Согласно представленному вниманию консультантам аудиторскому отчету 2025-02 по аудиту процесса «управление рисками», СВА ЕНПФ в аудиторском задании ставило цели по оценке адекватности и эффективности СВК и СУР.
14.	II.7.16	В ЕНПФ утверждена политика информационной безопасности, предпринимаются меры, направленные на обеспечение необходимого уровня информационной безопасности.

№	II.8	Комплаенс контроль
---	------	--------------------

1.	II.8.2	В ЕНПФ утверждены Правила организации системы противодействия коррупции в АО «ЕНПФ» (Решение Совета директоров от 13 октября 2023г. №12), которые устанавливают: 1) порядок и процедуры противодействия коррупции в Фонде; 2) управленческие и организационные основы по предупреждению коррупционных правонарушений; 3) формирование у работников Фонда поведения по неукоснительному соблюдению требований законодательств и внутренних нормативных документов Фонда; 4) порядок взаимодействия и обмена информацией со структурными подразделениями, филиалами, Правлением, Советом директоров; 5) порядок отчетности, а также иные вопросы противодействия коррупции в Фонде.
2.	II.8.3	В ЕНПФ назначен Начальник Управления антикоррупционного комплаенса, имеющий высшее юридическое образование и подотчетный Совету директоров.
3.	II.8.5	Совет директоров на ежеквартальной основе рассматривает Отчеты о деятельности Управления антикоррупционного комплаенса.
4.	II.8.6	Вновь поступающие работники проходят электронный курс на понимание антикоррупционных требований со сдачей тестирования. Учет прохождения обучений фиксируется в 1С ЗУП.

№	II.9	Соблюдение этики и управление корпоративными конфликтами
1.	II.9.1	С 2023 года вновь принятые работники проходят обучение по ККЭ в форме проведения круглого стола согласно адаптационной программе для вновь принятых работников ЕНПФ.
2.	II.9.2	В ККЭ ЕНПФ (п. 41-1) предусмотрено, что за нарушение требований ККЭ руководящие работники и работники ЕНПФ несут дисциплинарную и иную ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами ЕНПФ.
3.	II.9.3	1. Для целей сообщения о нарушениях положений Кодекса деловой этики в ЕНПФ создан телефон горячей линии по вопросам коррупции и мошенничества (8 800 080 11 77), по которому можно оставлять голосовые сообщения. Также в ЕНПФ предусмотрено несколько других каналов коммуникаций, призванных получать обратную связь от вкладчиков и заинтересованных сторон: 1) Телефонная линия 1418 (call-центр); 2) Страница на интернет-сайте, посвященная противодействию коррупции; 3) Блог Председателя Правления; 4) Страница «Контакты» на интернет-сайте; 5) Контакты ЕНПФ в социальных сетях. 2. Для работников ЕНПФ в соответствии с Инструкцией по организации и использованию каналов связи внутренней «Горячей линии» работниками ЕНПФ предусмотрены внутренние каналы «Горячей линии»: 1) телефонная линия (+77059241410); 2) электронный почтовый адрес (GL_DUP@enpf.kz). 3. Также на внутреннем интранет сайте размещены контакты

		Омбудсмена (ombudsman@enpf.kz; рабочий телефон: +7 (727) 331-66-99 (вн. 5143); мобильный телефон: +7 701-717-63-63).
4.	II.9.4	В ЕНПФ утверждены Политика урегулирования корпоративных конфликтов (решение Совета директоров АО «ЕНПФ» от «03» мая 2024 года №9) и Правила урегулирования корпоративных конфликтов (решение Совета директоров АО «ЕНПФ» от «03» мая 2024 года №9).
5.	II.9.5	В ЕНПФ утверждены Политика урегулирования корпоративных конфликтов (решение Совета директоров АО «ЕНПФ» от «03» мая 2024 года №9) и Правила урегулирования корпоративных конфликтов (решение Совета директоров АО «ЕНПФ» от «03» мая 2024 года №9), в которых предусмотрена роль Совета директоров и Председателя Совета директоров в вопросах урегулирования корпоративных конфликтов. Политикой и Правилами также предусмотрено то, что в случае вовлечения Председателя Совета директоров в корпоративный конфликт, такие случаи рассматриваются Комитетом Совета директоров по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам.
6.	II.9.6	В целях соблюдения принципов деловой этики и оптимального регулирования социально-трудовых споров в ЕНПФ назначен Омбудсмен, подотчетный Совету директоров.
7.	II.9.7	Согласно Положению об Омбудсмене (утверждено решением Совета директоров ЕНПФ от 13 октября 2023 года №12), Омбудсмен назначается из числа действующих работников Фонда решением Совета директоров Фонда и подлежит переизбранию каждые два года.
8.	II.9.8	1. Согласно Положению об Омбудсмене, Омбудсмен не реже одного раза в год в установленном порядке предоставляет отчет о результатах проведенной работы Совету директоров с предварительным рассмотрением Правлением ЕНПФ и Комитетом по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров. 2. На момент проведения Оценки в ККУ ЕНПФ были внесены изменения в периодичность предоставления Омбудсменом отчета о результатах проведенной работы Комитету по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам и Совету директоров, которые оценивают результаты его деятельности, не реже одного раза в квартал.

Области для улучшения:

№	II.1	Планирование и мониторинг
1.	II.1.2	1. Правила стратегического планирования, мониторинга и оценки реализации стратегических планов не содержат детального порядка проведения стратегического планирования, порядка проведения стратегического анализа, условий и охват вовлечения заинтересованных сторон, проведения стратегических сессий. 2. В Правилах стратегического планирования, мониторинга и оценки реализации стратегических планов не формализована ответственность Правления за реализацию корпоративной стратегии.
2.	II.1.3	Активная роль Совета директоров в процессе стратегического планирования, включая проведение ежегодных стратегических сессий и

		взаимодействие в данном процессе с широким кругом заинтересованных сторон (общественность, экспертное сообщество, партнеры, государственные органы и пр.) могут способствовать повышению качества стратегического планирования.
3.	II.1.7	1. Совет директоров ЕНПФ рассматривает на своих заседаниях отчетность о деятельности ЕНПФ на ежегодной основе. Передовые практики корпоративного управления предполагают ежеквартальное рассмотрение Советом директоров на своих заседаниях отчетов о деятельности, включая отчет об исполнении бюджета. 2. При оценке результатов деятельности ЕНПФ на ежегодной основе отсутствует сравнение ЕНПФ с другими организациями (бенчмаркинг). Сравнительный анализ может проводиться в рамках отдельных отраслей, организаций, направлений и видов деятельности и пр.

№	II.2	Устойчивое развитие
1.	II.2.1	1. Концепция устойчивого развития ссылается на устаревший стандарт AA100SES 2011 года, который был обновлен в 2015 году. 2. Принципы устойчивого развития ЕНПФ в настоящее время не в полной мере учитывают актуальные для финансовых организаций международные подходы, такие как Принципы ответственного инвестирования (PRI), Принципы Глобального договора и передовые практики в области устойчивого развития (например, IFRS S1 и пр.). Дальнейшая имплементация этих стандартов позволит приблизить практику устойчивого развития к передовому уровню. 3. В документах ЕНПФ отсутствуют обязательства по следованию принятым принципам в области устойчивого развития.
2.	II.2.2	1. Функции, связанные с устойчивым развитием не закреплены за Советом директоров. Совет директоров не утверждает программные документы или концепции, связанные с устойчивым развитием. 2. Анализ представленных документов продемонстрировал фактическое отсутствие вопросов устойчивого развития в повестке заседаний Совета директоров в 2024 году.
3.	II.2.3	В ЕНПФ начата поэтапная работа по развитию направлений, связанных с устойчивым развитием. При этом формирование и запуск отдельных программ и инициатив в области устойчивого развития при максимальном вовлечении широкого круга заинтересованных сторон позволили бы ЕНПФ существенно расширить контекст устойчивого развития.
4.	II.2.4	1. По некоторым категориям заинтересованных сторон представленная Карта заинтересованных сторон ЕНПФ недостаточно детализирована. Например, такие заинтересованные стороны как Поставщики, СМИ, Государственные органы, Общественные организации включают в себя различные организации, которые по-разному могут влиять на ЕНПФ и зависеть от ЕНПФ. 2. В отношении выявленных заинтересованных сторон отсутствуют

		планы мероприятий со сроками и формами завершения.
5.	II.2.5	В Картах оценки эффективности работы членов Правления отсутствуют показатели, определяющие зрелость системы устойчивого развития в ЕНПФ. Примерами таких показателей могут быть: значение ESG рейтинга, степень реализации плана-мероприятий по вопросам устойчивого развития, средний уровень заработной платы по рынку или стоимость социального пакета для работников, углеродный/ водный или природный след в инвестиционном портфеле и ряд других показателей.
6.	II.2.6	Закрепление ответственности и полномочий по вопросам устойчивого развития за одним из членов исполнительного органа способствовали бы более эффективному продвижению принципов устойчивого развития в ЕНПФ.
7.	II.2.9	В ЕНПФ отсутствуют политики, структурирующие отдельные направления устойчивого развития (социальные аспекты, экономические аспекты и экологические аспекты).
8.	II.2.10	В инвестиционной декларации ЕНПФ заявлено, что инвестиционные решения должны учитывать интересы вкладчиков, как конечных бенефициаров с одной стороны, и государства, как гаранта сохранности пенсионных активов с другой стороны. По мнению консультантов, упоминание интересов государства в инвестиционной декларации ЕНПФ, утверждаемой НБРК, который является уполномоченным органом, может быть истолковано как потенциальный конфликт функций уполномоченного органа и Единственного акционера ЕНПФ. Такая ситуация находится вне полномочий Совета директоров и Правления ЕНПФ, при этом она может противоречить рекомендациям Типового Кодекса и Принципов ОЭСР для SOE в части разграничения функций акционера и уполномоченного органа.
9.	II.2.11	ЕНПФ не имеет ESG рейтинга от независимой рейтинговой организации.

№	II.3	Совет директоров
1.	II.3.3	Члены Совета директоров назначаются постановлением Правления Единственного акционера без применения прозрачных процедур конкурентного отбора.
2.	II.3.6	1. В 2024 году 82% всех заседаний Совета директоров было проведено в заочной форме. 2. Большая доля заочных заседаний является ограничивающим фактором эффективной работы Совета директоров, поскольку не позволяет проводить дискуссию по важным для ЕНПФ вопросам.
3.	II.3.8	Представленный вниманию консультантов План преемственности членов Совета директоров не содержит требуемых компетенций, а также потенциальных кандидатур, рассмотренных Советом директоров.
4.	II.3.10	1. У Единственного акционера и/или Совета директоров ЕНПФ отсутствует формализованный и доступный для заинтересованных сторон порядок поиска кандидатов на должность Председателя Правления, его оценки и выбора. 2. В соответствии с Принципами ОЭСР для SOE, Совет директоров может выполнять роль согласующего органа по вновь назначаемым членам Совета директоров и Председателя Правления. При этом

		согласно положениям Типового Кодекса (пункт 155) Совет директоров избирает руководителя и членов исполнительного органа, определяет сроки полномочий, размер должностного оклада, условия оплаты их труда.
5.	II.3.16	Комитет по стратегическому планированию в анализируемом периоде состоял из 6 членов, двое из которых были независимыми директорами. Передовой практикой корпоративного управления и Типовым Кодексом рекомендуется, чтобы большинство членов Комитета по стратегическому планированию составляли независимые директора.
6.	II.3.19	Передовыми практиками корпоративного управления и Типовым кодексом предусмотрено, что члены комитета по аудиту должны обладать знаниями и практическим опытом в области бухгалтерского учета и аудита, управления рисками и внутреннего контроля.

№	II.4	Исполнительный орган
1.	II.4.4	Роль Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам, определенная в Правилах преемственности Председателя и членов Правления ЕНПФ ограничена рассмотрением и одобрением списка кандидатов. Отсутствуют роли и обязательства данного Комитета по определению параметров поиска и требований к кандидатам, по проведению встреч с кандидатами, порядок действий при отклонении кандидатов.
2.	II.4.5	В 2024 году Правление ЕНПФ провело 97 заседаний, из них 56 заседаний (57%) были проведены в заочной форме (заочное голосование).
3.	II.4.7	Анализ представленных документов не подтвердил выполнение нормы Положения о Правлении о том, что при рассмотрении каждого вопроса отдельное обсуждение посвящается рискам, связанным с принятием (непринятием) решения и их влияния на устойчивое развитие. Просмотренные пояснительные записки к материалам по вопросам, выносимым на Правление от структурных подразделений ЕНПФ содержат краткие выводы об отсутствии рисков по предлагаемым решениям без аналитического обоснования. Заявление владельца риска об отсутствии риска в принимаемых решениях не являются достаточными для обеспечения эффективности первой линии защиты в области управления рисками.

№	II.5	Вознаграждение и мотивация
1.	II.5.1	Вознаграждение независимых директоров является фиксированным и не содержит переменную часть, зависящую от объема выполняемых членом Совета директоров обязанностей.
2.	II.5.2	1. Уровень вознаграждения независимых директоров не зависит от потраченного ими времени и их ответственности по договору, фиксированное вознаграждение выплачивается на ежемесячной основе, при посещении более 50% заседаний. 2. В функциях Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам не предусмотрены вопросы определения структуры вознаграждения членов Совета директоров.
3.	II.5.5	Раскрытие общей информации вознаграждения содержит общую информацию о вознаграждении членов Совета директоров и Правления

		за год. Пункт 4 раздела А Принципов корпоративного управления ОЭСР и раздел V.A.4. Принципов ОЭСР для SOE рекомендует раскрывать информацию о структуре и размере вознаграждения членов Совета директоров и Правления на индивидуальной основе. Такое раскрытие призвано повысить доверие заинтересованных сторон к организации.
--	--	--

№	II.6	Внутренний контроль
1.	II.6.2	1. Все отчеты (информация) по рискам и СВК в анализируемом периоде были рассмотрены Советом директоров и Аудиторским комитетом в заочной форме, что исключает возможность проведения дискуссий и живых обсуждений. 2. Во внутренних документах ЕНПФ не определена периодичность проведения оценки системы внутреннего контроля независимой стороной.
2.	II.6.4	Разработка процедуры или программы мероприятий, направленных на реализацию положений, изложенных в Политике управления рисками мошенничества в дополнение к самой Политике, может позволить повысить эффективность противодействия рискам мошенничества.
3.	II.6.6	1. По мнению консультантов Модель процессов ЕНПФ не детализирована в достаточной степени для применения контрольных процедур. 2. Перечень существенных процессов, требующих применения/проведения контрольных процедур не формализован и не утвержден.
4.	II.6.7	Матрица рисков и контролей, выгруженная из информационной системы и представленная вниманию консультантов, не имеет достаточной степени детализации процессов и рисков, а также привязки к отдельному риску соответствующих контрольных процедур.
5.	II.6.8	1. Применяемые на практике контрольные процедуры, в том числе формализованные во внутренних нормативных документах, не формализованы в достаточной степени в матрице рисков и контролей, что не позволяет анализировать их и управлять ими. Отсутствует документ, детально регламентирующий порядок применения контрольных процедур. 2. Виды контрольных процедур, представленные в Политике организации внутреннего контроля не отображены в представленной матрице рисков и контролей. 3. Процессы, указанные в матрице рисков и контролей, в некоторых случаях не соответствуют наименованиям процессов, указанным в Модели процессов.
6.	II.6.12	1. Наличие отдельно выделенных каналов коммуникации, по которым внешние стороны, включая партнеров, клиентов, поставщиков, аналитиков и др. могли бы сообщить необходимую информацию напрямую Председателю Правления и Совету директоров по вопросам потенциальных нарушений, сохраняя минимальный уровень конфиденциальности позволили бы ЕНПФ повысить осведомленность о потенциальных нарушениях на разных организационных уровнях. 2. На интернет-сайте ЕНПФ внедрены чат-боты, которые

		предназначены для коммуникаций с населением по вопросам накопительной пенсионной системы. При этом отсутствует возможность направления сообщения Председателю Правления или Совету директоров напрямую, за исключением направления письменной корреспонденции. 3. При оставлении голосового сообщения по горячей линии заявителю необходимо дождаться данной возможности прослушав множество информации о пенсионном обеспечении, которое его может не интересовать. Отсутствует возможность отслеживания отправленного аудио сообщения. 4. Согласно Инструкции по работе с жалобами, поступившими в ЕНПФ жалобы подлежат регистрации в Департаменте документационного обеспечения, после чего жалоба должна направляться в зависимости от ее характера. Возможность направления жалобы напрямую Председателю Правления или членам Совета директоров не предусмотрена, за исключением направления письменной корреспонденции.
7.	II.6.13	Контрольные процедуры не формализованы в достаточной степени в матрице рисков и контролей, не формализован дизайн контрольной процедуры, что не позволяет проводить официально оценку дизайна, а также тестирование операционной эффективности контрольных процедур.
8.	II.6.14	Оценка степени внутреннего контроля по аудируемому процессу, выполняемая СВА в рамках проведения аудиторских заданий не может считаться оценкой всей системы.

№	II.7	Управление рисками
1.	II.7.2	Внутренними документами ЕНПФ не определена периодичность проведения оценки системы управления рисками независимой стороной.
2.	II.7.4	В Регистре рисков в качестве владельцев рисков во многих случаях определены несколько структурных подразделений без детализации их принадлежности по каждому фактору рисков. Данный подход, по мнению консультанта, противоречит принципу ответственности и предполагает необходимость или дальнейшей детализации риска с выделением по каждому детализированному риску одного владельца, или пересмотр перечня владельцев риска с целью оставления только одного владельца за каждым риском. Назначение владельцами рисков группы структурных подразделений не способствует повышению ответственности по данному риску. Не исключается возможность назначения нескольких структурных подразделений ответственными лицами по мероприятиям, связанным с управлением данным риском.
3.	II.7.8	Планы ЕНПФ не скорректированы с точки зрения возможной реализации рисков.
4.	II.7.10	Руководитель подразделения по управлению рисками подотчетен заместителю Председателя Правления. Согласно передовым практикам корпоративного управления, руководитель подразделения по управлению рисками подотчетен первому руководителю, что обеспечивает его независимость и объективность. Согласно рекомендациям Типового Кодекса руководитель, курирующий

		функцию управления рисками, не должен являться владельцем риска.
5.	II.7.15	Отсутствие в документах ЕНПФ обязательности регулярного проведения оценки адекватности и эффективности СВК и СУР создает риск нерегулярного проведения такой оценки.

№	II.8	Комплаенс контроль
1.	II.8.1	Обязательность наличия общей политики организации в области комплаенс-контроля не предусмотрена законодательством, однако такая политика могла бы способствовать повышению эффективности деятельности ЕНПФ путем выстраивания целостной системы управления всеми рисками несоответствия применимым требованиям, определения целей и задач, принципов и приверженности в области комплаенс. К таким областям могли бы быть отнесены в том числе санкционный, регуляторный комплаенс, а также соответствие другим применимым требованиям.
2.	II.8.3	Функции комплаенс-контроля в ЕНПФ распределены между различными структурными подразделениями (Управление антикоррупционного комплаенса, Юридический департамент) и не охватывают все области комплаенс-контроля.
3.	II.8.4	Несмотря на отсутствие законодательных требований по формированию и утверждению общего реестра комплаенс-рисков, разработка такого реестра позволила бы ЕНПФ учитывать большее количество рисков несоответствия применимым требованиям и вырабатывать единые подходы к их управлению.
4.	II.8.5	Несмотря на то, что общий комплаенс-контроль не является обязательным для ЕНПФ, его внедрение и информирование Совета директоров об общих комплаенс-рисках может расширить возможности принятия своевременных решений, направленных на их контроль и минимизацию.

№	II.9	Соблюдение этики и управление корпоративными конфликтами
1.	II.9.2	Кодекс корпоративной (деловой) этики позволяет организации выстраивать целевую контрольную среду и корпоративную культуру. Повышенное внимание к соблюдению принципов деловой этики и строгое наказание работников за нарушение положений Кодекса корпоративной (деловой) этики является признаком высоких стандартов в организации. Четкая формализация механизмов контроля и наказания нарушений Кодекса корпоративной этики может позволить повысить уровень корпоративной культуры и косвенно повлиять на снижение вероятности операционных рисков. Отсутствие зарегистрированных случаев наказания за нарушение Кодекса корпоративной этики может свидетельствовать как об отсутствии фактов нарушения ККЭ, так и о толерантности к нарушению этических принципов.
2.	II.9.3	Существующие в ЕНПФ каналы коммуникаций не позволяют оставлять конфиденциальные сообщения. Согласно Инструкции по работе с жалобами, поступившими в ЕНПФ жалобы подлежат регистрации в Департаменте документационного обеспечения, после чего жалоба должна направляться в зависимости от ее характера. Возможность направления жалобы напрямую Председателю Правления или членам

		Совета директоров не предусмотрена, за исключением направления письменной корреспонденции.
3.	II.9.5	Согласно Политики и Правилам урегулирования корпоративных конфликтов «Совет директоров осуществляет урегулирование корпоративного конфликта по вопросам, связанным с членами Совета директоров», а также «рассматривает отдельные корпоративные конфликты, относящиеся к компетенции Председателя Правления, в случае, если предметом конфликта являются действия/бездействия Правления или членов Правления, либо принятые ими решения, а также в случае наличия корпоративного конфликта среди всех членов Правления». Таким образом, полномочия Совета директоров и Председателя Совета директоров ограничены указанными обстоятельствами. По мнению консультантов, Совет директоров должен иметь право рассматривать любые конфликты интересов, связанные с членами Правления, а также работниками структурных подразделений, подотчетных Совету директоров, без каких-либо ограничений.
4.	II.9.6	В анализируемом периоде (2024 год) Омбудсмен занимал по совместительству должность Директора Департамента дистанционного консультирования, одного из важных структурных подразделений ЕНПФ, отвечающего за вопросы функционирования call-центра и обратной связи. Данное совмещение должностей создает конфликт интересов и может препятствовать формированию и направлению жалоб работниками упомянутого Департамента.

III. Информация и прозрачность

Диаграмма по компоненту III. Информация и прозрачность

Рисунок 5. Оценка системы корпоративного управления по компоненту III. Информация и прозрачность

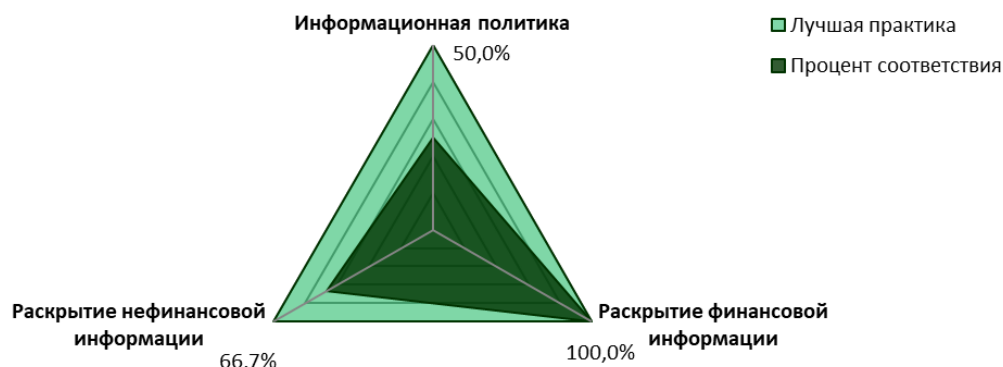


Таблица 5. Оценка системы корпоративного управления по компоненту III. Информация и прозрачность

Код/раздел	Наименование разделов оценки	Процент соответствия
III	Информация и прозрачность	72,5%
1	Информационная политика	50,0%
2	Раскрытие финансовой информации	100,0%
3	Раскрытие нефинансовой информации	66,7%

Сильные стороны существующей практики:

№	III.1	Информационная политика
1.	III.1.1	В ЕНПФ утверждены Правила раскрытия информации (утверждены решением Совета директоров ЕНПФ от 17 июля 2019 г., №5). Данные Правила доступны на интернет-сайте ЕНПФ и определяют принципы и подходы к раскрытию информации, перечень информации, раскрываемой различным заинтересованным сторонам.
2.	III.1.2	ЕНПФ регулярно раскрывает на интернет-сайте информацию, предусмотренную законодательством и внутренними документами. При раскрытии информации ЕНПФ придерживается подхода равного раскрытия информации заинтересованным сторонам. В частности, ключевая информация на государственном и других языках раскрывается в одинаковые сроки.
3.	III.1.3	ЕНПФ ежегодно готовит Годовой отчет для широкого круга заинтересованных лиц, который раскрывает основные результаты деятельности ЕНПФ.
4.	III.1.5	Интернет-сайт ЕНПФ хорошо структурирован, удобен для навигации и содержит основную информацию, необходимую заинтересованным

		лицам для понимания деятельности ЕНПФ.
--	--	--

№	III.2	Раскрытие финансовой информации
1.	III.2.1	ЕНПФ готовит аудированную годовую финансовую отчетность по собственным активам в соответствии с МСФО, по пенсионным и целевым активам в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан.
2.	III.2.2	Аудированная финансовая отчетность ЕНПФ публикуется и раскрывается для заинтересованных сторон в сроки, предусмотренные Правилами, утвержденными постановлением Правления НБРК от 31 августа 2012 года № 282 и Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 28 января 2022 года № 94
3.	III.2.3	Аудированная финансовая отчетность ЕНПФ (по Активам пенсионной схемы) раскрывается на депозитарии финансовой отчетности (dfo.kz).
4.	III.2.4	Аудиторское заключение на финансовую отчетность ЕНПФ и финансовую отчетность Активов пенсионной схемы за 2023 год является безусловно положительным.
5.	III.2.5	1. Аудированная финансовая отчетность ЕНПФ по собственным активам включает в себя: отчет о прибылях и убытках, бухгалтерский баланс, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях собственного капитала, пояснения к финансовой отчетности, а также иную информацию в соответствии с МСФО. 2. Аудированная финансовая отчетность ЕНПФ по пенсионным активам включает в себя: отчет о прибылях и убытках, отчет о чистых пенсионных активах, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в чистых пенсионных активах, примечания к финансовой отчетности.
6.	III.2.6	Аудированная финансовая отчетность ЕНПФ, публикуемая на интернет-сайтах ЕНПФ и депозитария финансовой отчетности, содержит информацию по операциям со связанными сторонами в соответствии с требованиями МСФО (IAS 24).

№	III.3	Раскрытие нефинансовой информации
1.	III.3.1	В Годовом отчете и на интернет-сайте ЕНПФ раскрывает подробную информацию о своей деятельности, в том числе информацию об операционных результатах.
2.	III.3.2	В Годовом отчете и на интернет-сайте ЕНПФ раскрывает информацию о структуре владения акциями.
3.	III.3.3	В Годовом отчете и на интернет-сайте ЕНПФ раскрывает подробную информацию о членах Правления.
4.	III.3.4	В Годовом отчете и на интернет-сайте ЕНПФ раскрывает подробную информацию о членах Совета директоров.
5.	III.3.6	ЕНПФ раскрывает общую информацию о вознаграждениях членов Совета директоров.
6.	III.3.7	ЕНПФ раскрывает в публичном доступе (на интернет-сайте и в Годовом отчете) информацию о практике корпоративного управления.
7.	III.3.8	На интернет-сайте ЕНПФ представлена краткая информация о внешнем аудиторе.

8.	III.3.9	В Годовом отчете ЕНПФ содержится информация по целям и основным результатам основных составляющих устойчивого развития.
----	---------	---

Области для улучшения:

№	III.1	Информационная политика
1.	III.1.1	1. Правила раскрытия информации не содержат необходимые регламенты для обеспечения структурированного процесса сбора и качества раскрытия информации. 2. Протоколы за 2024 год не подтвердили, что Совет директоров рассматривает на своих заседаниях вопросы информационной прозрачности и эффективности процессов раскрытия информации.
2.	III.1.3	Годовой отчет ЕНПФ не содержит всю необходимую информацию, которую могут ожидать заинтересованные лица в соответствии с передовыми практиками и стандартами в области корпоративного управления и устойчивого развития (GRI, SASB и т.д.).
3.	III.1.4	Годовой Отчет ЕНПФ или отдельные его показатели (кроме годовой финансовой отчетности) не верифицированы.
4.	III.1.5	1. На интернет-сайте ЕНПФ отсутствуют блоки информации, имеющие существенное значение для некоторых категорий заинтересованных сторон: – политика вознаграждения членов Совета директоров; – политика вознаграждения членов Правления ЕНПФ; – отчет о вознаграждении членов Правления за год*; – отчет о вознаграждении членов Совета директоров за год*; – анализ и оценка руководством финансово-хозяйственной деятельности ЕНПФ*; – решения Единственного акционера; – решения Совета директоров ЕНПФ; – информация по операциям со связанными сторонами в соответствии с требованиями МСФО (IAS 24)*; – информация о крупных сделках, включая сведения о сторонах сделки. 2. Краткая информация о внешнем аудиторе ЕНПФ размещена на 4-м уровне страниц интернет-сайта ЕНПФ, не содержит некоторую существенную информацию, важную для заинтересованных сторон (например, о том, как была выбрана аудиторская организация, сумма вознаграждения). 3. Финансовая отчетность ЕНПФ размещена в разделе «Статистика и аналитика» и не поддается эффективному поиску по ключевым словам «Финансовая отчетность», что затрудняет доступ к финансовой отчетности на интернет-сайте для заинтересованных сторон. <i>* - указанные позиции полностью или частично раскрываются в составе финансовой отчетности.</i>

№	III.3	Раскрытие нефинансовой информации
---	-------	-----------------------------------

1.	III.3.5	ЕНПФ не раскрывает структуру и размер вознаграждения на индивидуальной основе.
2.	III.3.6	ЕНПФ не раскрывает информацию о размере и структуре вознаграждения членов Совета директоров на индивидуальной основе.
3.	III.3.8	На интернет-сайте и в Годовом отчете ЕНПФ отсутствует подробная информация о внешнем аудиторе, порядке его выбора, размер вознаграждения, оказываемые им консультационные услуги, подходы к минимизации конфликта интересов и прочая информация.
4.	III.3.9	Информация в области устойчивого развития не включает ряд важных раскрытий, в соответствии с рекомендациями передовых практик корпоративного управления и устойчивого развития (например GRI).

IV. Аудиторский процесс

Рисунок 6. Оценка системы корпоративного управления по компоненту IV. Аудиторский процесс

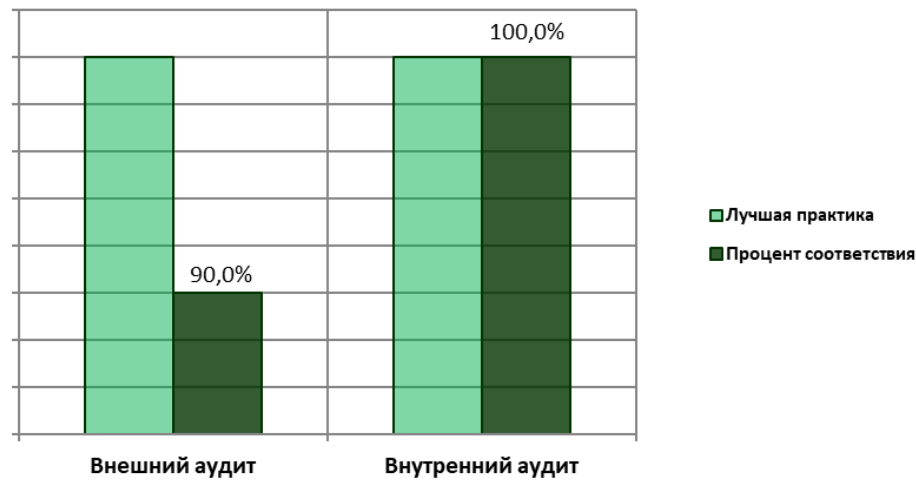


Таблица 6. Оценка системы корпоративного управления по компоненту IV. Аудиторский процесс

Код/ раздел	Наименование разделов оценки	Процент соответствия
IV	Аудиторский процесс	96,9%
1	Внешний аудит	90,0%
2	Внутренний аудит	100,0%

Сильные стороны существующей практики:

№	IV.1	Внешний аудит
1.	IV.1.1	Внешним аудитором ЕНПФ является Deloitte, - независимая, опытная, имеющая хорошую репутацию аудиторская фирма.
2.	IV.1.2	Аудиторская организация не оказывает ЕНПФ консультационные услуги, отсутствуют случаи приема на работу бывших членов аудиторской команды ранее, чем через год после их увольнения из аудиторской организации.
3.	IV.1.3	Отбор внешнего аудитора осуществляется на основе конкурса. Аудиторский комитет принимает участие в процессе формирования квалификационных требований к аудиторской организации.
4.	IV.1.4	В ЕНПФ утверждены Правила привлечения услуг аудиторских организаций и проведения аудита (протокол Совета директоров ЕНПФ от 09 августа 2023г. №9), в которых предусмотрены вопросы оказания аудиторской организацией консультационных услуг, не связанных с аудитом финансовой отчетности и прочей информации, вопросы ротации аудиторских организаций и другие вопросы проведения внешнего аудита финансовой отчетности.

5.	IV.1.5	Аудиторский комитет Совета директоров ЕНПФ регулярно встречается с внешним аудитором в рамках аудиторского процесса, налажен эффективный диалог между председателем Аудиторского комитета и внешним аудитором.
----	--------	--

№	IV.2	Внутренний аудит
1.	IV.2.1	В ЕНПФ утверждены Правила организации внутреннего аудита (решение Совета директоров от 13 октября 2023 года, №12) и Положение о Службе внутреннего аудита (решение Совета директоров от 30 марта 2022 года, №4), где определены цели внутреннего аудита. Положение о СВА доступно на интернет-сайте ЕНПФ.
2.	IV.2.2	Служба внутреннего аудита напрямую подчиняется Совету директоров. Руководитель СВА регулярно участвует в заседаниях Совета директоров и Аудиторского комитета Совета директоров, в случае необходимости без присутствия членов Правления.
3.	IV.2.3	Совет директоров ежегодно оценивает эффективность работы СВА и ее руководителя по утвержденным ключевым показателям деятельности. Ключевые показатели деятельности разработаны для сотрудников СВА, и руководитель СВА регулярно оценивает своих сотрудников на соответствие им. Вознаграждение руководителя и сотрудников СВА зависит от результатов оценки работы СВА и ее отдельных сотрудников, проведенной на основе ключевых показателей деятельности, установленных в отношении СВА и ее сотрудников.
4.	IV.2.4	Служба внутреннего аудита состоит из опытных аудиторов, которые обладают необходимыми навыками. В Положении о СВА утверждены ключевые компетенции (навыки) руководителя СВА. В должностных инструкциях предусмотрены квалификационные требования к работникам СВА.
5.	IV.2.5	В ЕНПФ разрабатываются индивидуальные планы развития, которые включают тренинги и развитие ключевых навыков работников СВА.
6.	IV.2.6	Службой внутреннего аудита разработан стратегический план внутреннего аудита на 2-3 года, а также Годовой план внутреннего аудита, основанные на предварительной оценке рисков ЕНПФ. Планы внутреннего аудита разрабатываются в тесном взаимодействии с Правлением и утверждаются Советом директоров по рекомендации Аудиторского комитета.
7.	IV.2.7	Для каждой аудиторской проверки составляется аудиторское задание, содержащее описание целей, объема проверки и ее сроков, а также программа аудиторской проверки, детализирующая перечень аудиторских процедур.
8.	IV.2.8	Перед аудиторской проверкой СВА направляет аудируемому подразделению предварительное уведомление о проверке, во время проверки предпринимает меры для минимизации воздействия на текущую деятельность подразделения. Результаты проверки и рекомендации обсуждаются с аудируемым подразделением. Отчет по результатам аудита является удобным и ясным для восприятия, включает рекомендации, классифицированные по значимости, план мероприятий по устранению недостатков.
9.	IV.2.9	1. СВА ЕНПФ проводит периодическую самооценку в соответствии с утвержденной Программой гарантии и повышения качества СВА

		ЕНПФ и Методикой проведения оценки качества внутреннего аудита ЕНПФ и эффективности деятельности СВА ЕНПФ, где предусмотрено, что СВА после каждой проведенной аудиторской проверки проводит оценку качества и получает отзывы ключевых заинтересованных сторон о качестве работы в соответствии с приложениями №1, 1.1. к Методике. 2. Отчет о внутренней оценке качества внутреннего аудита в ЕНПФ за 2024 год рассмотрен Аудиторским комитетом (от 14 марта 2025 года № 4) и Советом директоров (от 1 апреля 2025 года № 4).
10.	IV.2.10	1. СВА на постоянной основе используются лицензированные специализированные ПО SQL и ПО QlikView и QlikSense для осуществления выгрузок с базы данных вкладчиков ЕНПФ и проведения аудиторских проверок для целей сплошных проверок, связанных с пенсионным учетом. В структуре СВА имеется отдел информационного аудита. 2. СВА ЕНПФ реализованы мероприятия по автоматизации аудиторских процедур. На основе поданных заявок (скрипты, выходные формы) в Департамент развития и поддержки инфраструктуры на базе информационной системы ЕНПФ (Qlik Sense) автоматизированы выходные риск-ориентированные формы отчетов по проверкам.
11.	IV.2.11	В 2021 году ТОО «КПМГ Такс энд Эдвайзори» провело внешнюю оценку деятельности СВА (результаты рассмотрены Аудиторским комитетом решение № 12 от 13.10.2021 г. и Советом директоров решение № 10 от 29.10.2021 г.). Очередная внешняя оценка запланирована на 2026 год.

Области для улучшения:

№	IV.1	Внешний аудит
1.	IV.1.2	Практика заключения договора (по результатам проведения тендерных процедур) с одной и той же аудиторской организацией, оказывающей аудиторские услуги ЕНПФ на протяжении нескольких лет, не является запретной, однако предполагает осторожный подход к управлению аудиторским риском. Основным шагом должно стать подтверждение ротации партнеров, ответственных за аудит.
2.	IV.1.5	В представленных протоколах Аудиторского комитета не обнаружены свидетельства того, что Комитет или Совет директоров проводил стартовые и/или промежуточные рабочие встречи с внешним аудитором, обеспечивающие контроль за качеством и независимостью работы внешних аудиторов.

4. Сдерживающее влияние Единственного акционера

Негативное (сдерживающее) влияние единственного акционера на практику корпоративного управления, выражается в следующих факторах влияния в разбивке компонентов.

Компонент	Фактор влияния	Балл	р.п.*
I.1.2 Структура корпоративного управления	1. Несмотря на соответствие действующему законодательству Республики Казахстан существующая практика подбора и оценки независимых директоров, назначения Председателя и членов Правления ЕНПФ может быть приближена к передовым практикам корпоративного управления и Типовому Кодексу если расширить в данных вопросах полномочия Комитета по кадрам, вознаграждению и социальным вопросам и Совета директоров в целом. 2. Полномочия НБРК, выполняющего функции Единственного акционера, по утверждению инвестиционной декларации и управлению пенсионными активами может косвенно влиять на операционные результаты ЕНПФ посредством оказания влияния на инвестиционную доходность вкладчиков ЕНПФ. Функции НБРК, закрепленные Социальным Кодексом РК и функции Единственного акционера в соответствии с передовыми практиками корпоративного управления могут пересекаться, что не поддерживается Руководящими принципами ОЭСР по корпоративному управлению для предприятий с государственным участием (далее – Принципы ОЭСР для SOE).	0,5	0.29
I.4.2 Разграничение полномочий и конфликт	Разделение функций НБРК как государственного органа и единственного акционера по мнению консультантов может быть усилено, что должно привести к большему соответствию принципам ОЭСР. Недостаточное разделение таких функций может приводить к влиянию НБРК на операционную деятельность ЕНПФ посредством влияния на инвестиционную доходность вкладчиков, влияния на макроэкономические показатели, регулирования отчетности ЕНПФ и прочие вопросы.	0,5	0.29
I.4.3 Разграничение полномочий и конфликт интересов	Назначение независимых директоров осуществляется Единственным акционером. Определение структуры и уровня вознаграждения независимых директоров не формализовано в политике или процедуре, а определяется	0,5	0.29

Компонент	Фактор влияния	Балл	р.п.*
	Единственным акционером по его отдельному решению. Данные ситуации ограничивает операционную самостоятельность Совета директоров ЕНПФ.		
I.4.6 Разграничение полномочий и конфликт интересов	Трое из членов Совета директоров (Председатель Совета директоров и члены Совета директоров) в анализируемом периоде занимали ответственные должности в НБРК, министерства труда и социальной защиты населения и Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан. Наиболее важным обстоятельством в данном контексте является загруженность Председателя Совета директоров на ответственной должности в НБРК. Это может существенно ограничивать возможности активного вовлечения в работу, поддержание и развитие Совета директоров ЕНПФ. Учитывая стратегические функции ЕНПФ, назначение на роль Председателя Совета директоров высокопоставленного должностного лица НБРК (вместо независимого директора, как того предлагают некоторые международные практики) может быть обоснованным. Положительным решением на пути совершенствования работы Совета директоров в данной ситуации мог бы стать выбор из числа независимых директоров Старшего независимого директора с расширенными полномочиями и дополнительной оплатой. Согласно передовым практикам корпоративного управления, Старший независимый директор может взять на себя многие функции по консолидации и развитию Совета директоров и стать по существу опорой и поддержкой Председателя Совета директоров ЕНПФ.	0,5	0.29
II.2.10 Устойчивое развитие	В инвестиционной декларации ЕНПФ заявлено, что инвестиционные решения должны учитывать интересы вкладчиков, как конечных бенефициаров с одной стороны, и государства, как гаранта сохранности пенсионных активов с другой стороны. По мнению консультантов, упоминание интересов государства в инвестиционной декларации ЕНПФ, утверждаемой НБРК, который является уполномоченным органом, может быть истолковано как потенциальный конфликт функций уполномоченного органа и Единственного акционера ЕНПФ. Такая ситуация находится вне полномочий Совета директоров и Правления ЕНПФ, при этом она может	0,5	0.29

Компонент	Фактор влияния	Балл	р.п.*
	противоречить рекомендациям Типового Кодекса и Принципов ОЭСР для SOE в части разграничения функций акционера и уполномоченного органа.		
П.3.3 Совет директоров	Члены Совета директоров назначаются постановлением Правления Единственного акционера без применения прозрачных процедур конкурентного отбора.	0,5	0.29
П.4.4 Исполнительный орган	Роль независимых директоров (соответствующего Комитета) в кадровых вопросах Совета директоров на практике ограничена и не включает вопросы определения реальных планов преемственности Председателя и членов Правления.	0,5	0.29
Итого		4	2,34

* - рейтинговый пункт

5. Рекомендации

Рекомендации по устранению выявленных несоответствий и дальнейшему совершенствованию системы корпоративного управления.

I. Структура и принципы

№	I.1	Структура корпоративного управления
1.	I.1.2	1. Рекомендовать Единственному акционеру разработать и утвердить процедуру конкурентного и прозрачного отбора и назначения независимых директоров ЕНПФ с обязательным информированием Совета директоров о рассматриваемых кандидатах и принятом решении. 2. Закрепить за Советом директоров (Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам) вопросы конкурсного отбора кандидатов на должности Председателя и членов Правления или согласования назначения Председателя и членов Правления. 3. Закрепить за Советом директоров (Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам) вопросы определения структуры и критериев вознаграждения независимых директоров ЕНПФ.

№	I.3	Права финансово-заинтересованных сторон
1.	I.3.1	Рекомендуется рассмотреть возможность ведения учета, контроля и раскрытия перечня аффилированных лиц в рамках соблюдения требований действующего законодательства.
2.	I.3.2	При раскрытии информации по операциям со связанными сторонами в соответствии с МСФО (IAS 24) рекомендуется рассмотреть возможность дополнительных раскрытий или пояснений, подтверждающих рыночные условия таких операций.
3.	I.3.4	1. Рекомендуется инициировать направление в Национальный Банк Республики Казахстан предложения по внесению дополнений и/или изменений в «Правила приобретения товаров, работ и услуг Национальным Банком Республики Казахстан, его ведомствами, организациями, входящими в его структуру, и юридическими лицами, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан или находятся в его доверительном управлении, уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций» в части законодательного закрепления порядка и условий привлечения ЕНПФ оценочных организаций, а также включения требований к ротации оценочных организаций. 2. Во внутренних корпоративных документах ЕНПФ рекомендуется утвердить подходы к определению квалификационных требований к оценочным организациям, к порядку взаимодействия с оценочной организацией, к принятию результатов проведенной оценки, к

		обеспечению профессиональной независимости. 3. Рекомендуется рассмотреть возможность раскрытия в Годовом отчете информации об оценочной организации, привлекаемой ЕНПФ для оценки финансовых инструментов в отчетном и предыдущих периодах, история и порядок привлечения оценочной организации, условия вознаграждения и другие существенные условия.
4.	I.3.6	Рекомендуется рассмотреть возможность регламентации и применения на практике специальных процедур анализа и выявления рисков мошенничества, таких как «красные флажки», выходные интервью, анализ конфликтов интересов, анализ «больших данных» и пр.

№	I.4	Разграничение полномочий и конфликт интересов
1.	I.4.2	Рекомендуется организовать обучающий семинар для Председателя и членов Совета директоров на тему «Принципы ОЭСР по корпоративному управлению».
2.	I.4.6	Рекомендуется создать дополнительную функциональную роль в Совете директоров - Старший независимый директор и предусмотреть её в Положении о Совете директоров. Рекомендуется выбрать из числа независимых директоров Старшего независимого директора с расширенными полномочиями и дополнительной оплатой.
3.	I.4.9	Обеспечить контроль исполнения Правил раскрытия информации ЕНПФ, в том числе о раскрытии на интернет-сайте и в Годовом отчете ЕНПФ информации о членах Правления в части их работы по совместительству.

II. Процессы и действия

№	II.1	Планирование и мониторинг
1.	II.1.2	Рекомендуется доработать Правила стратегического планирования, мониторинга и оценки реализации стратегических планов в части: 1) включения в них ясного и детального порядка проведения стратегического планирования, порядка проведения стратегического анализа, условий и охвата вовлечения заинтересованных сторон, проведения стратегических сессий; 2) обозначения Правления как ответственной стороны за реализацию Корпоративной стратегии, а также Плана мероприятий по ее исполнению; 3) определение роли Совета директоров в проведении Стратегических сессий.
2.	II.1.7	Включить в отчетность по исполнению планов для Совета директоров сравнение отдельных ключевых показателей с другими организациями (бенчмаркинг) рынка или отрасли. Сравнительный анализ может проводиться в рамках отдельных отраслей, организаций, направлений и видов деятельности и пр.

№	II.2	Устойчивое развитие
1.	II.2.1	Рекомендуется актуализировать Концепцию устойчивого развития с учетом результатов настоящей диагностики системы корпоративного управления и независимой ESG оценки ЕНПФ.
2.	II.2.2	1. Утверждение внутренних нормативных документов, определяющих принципы и политику устойчивого развития рекомендуется закрепить за Советом директоров. 2. Рекомендуется разработать программный документ в области устойчивого развития (Стратегия или План развития) с определением в нем ясных программ и инициатив, измеримых и понятных результатов и форм завершения.
3.	II.2.4	1. Рекомендуется доработать Карту заинтересованных сторон ЕНПФ включив в нее конкретные заинтересованные стороны (юридические или физические лица), их реальные ожидания и требования, а также риски возможного несоответствия ожиданий и результатов. 2. Разработать План взаимодействия с заинтересованными сторонами, определив цели, риски, мероприятия, ответственные лица и формы завершения.
4.	II.2.5	Рекомендуется разработать КПД в области устойчивого развития и закрепить их за Председателем и членами Правления.
5.	II.2.6	Рекомендуется закрепить ответственность в области устойчивого развития за Председателем или отдельным членом Правления.
6.	II.2.8	1. Утверждение внутренних нормативных документов, определяющих принципы и политику устойчивого развития рекомендуется закрепить за Советом директоров. 2. Совету директоров рекомендуется регулярно рассматривать вопросы устойчивого развития на очных заседаниях.
7.	II.2.9	Рекомендуется разработать политики в области устойчивого развития, структурирующие отдельные направления (например, экологическая политика, инвестиционная политика и пр.). В данных документах рекомендуется Совету директоров утвердить подходы Единственного акционера к устойчивому развитию по заданному направлению.
8.	II.2.11	Рекомендуется рассмотреть возможность получения независимого рейтинга от рейтинговой организации.

№	II.3	Совет директоров
1.	II.3.6	Рекомендуется предусмотреть минимальное количество заседаний в год или дополнить тематику заседаний Совета директоров и Комитетов, требующих проведения очного заседания.
2.	II.3.8	Рекомендуется разработать общую модель компетенций Совета директоров и/или доработать План преемственности членов Совета директоров с учетом потребностей в необходимых компетенциях, а также рассмотрением списка потенциальных кандидатов Советом директоров.
3.	II.3.16	Рекомендуется увеличить количество независимых директоров или исключить из состава Комитета по стратегическому планированию государственных служащих, в целях приведения количественного состава Комитета по стратегического планирования рекомендациям Типового кодекса.

4.	П.3.19	Рекомендуется рассмотреть возможность привлечения в работу Аудиторского комитета независимых оплачиваемых экспертов, имеющих знания и практический опыт в области бухгалтерского учета и аудита, управления рисками и внутреннего контроля, как отражено в Типовом Кодексе.
----	--------	---

№	П.4	Исполнительный орган
1.	П.4.4	В Правилах преемственности Председателя и членов Правления ЕНПФ рекомендуется определить роли и обязательства Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам в определении параметров поиска и требований к кандидатам в кадровый резерв, обязательства по проведению встреч с кандидатами, а также определить порядок действий при отклонении кандидатов.
2.	П.4.7	1. Рекомендуется определить категории или перечень вопросов, выносимых на рассмотрение Правления, по которым владельцы процессов должны прилагать результаты анализа рисков, связанных с принятием/непринятием решения и их влияния на стоимость и устойчивое развитие организации. 2. Рекомендуется определить категории или перечень вопросов, выносимых на рассмотрение Правления, по которым заключение Департамента риск-менеджмента является обязательным. 3. Департаменту риск-менеджмента и Службе внутреннего аудита рекомендуется акцентировать внимание в своей работе на вопросы эффективности процессов выявления и оценки рисков владельцами процессов (первая линия защиты).

№	П.5	Вознаграждение и мотивация
1.	П.5.1	1. Предусмотреть в Правилах о вознаграждениях и компенсациях ЕНПФ суммовые значения, а также структуру вознаграждения независимых директоров, которая была бы привязана к активности независимого директора, - участию и голосованию на заседаниях Совета директоров, участию в работе комитетов Совета директоров, председательствованию в комитете Совета директоров или статусу Старшего независимого директора. 2. Закрепить за Комитетом по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров функции по предоставлению рекомендаций о структуре вознаграждения независимых директоров.
2.	П.5.5	Рекомендуется в Годовом отчете и на интернет-сайте раскрывать информацию о структуре и размере вознаграждения членов Совета директоров и Правления ЕНПФ на индивидуальной основе.

№	П.6	Внутренний контроль
1.	П.6.2	Рекомендуется во внутренних документах ЕНПФ определить минимальную периодичность проведения оценки системы внутреннего контроля независимой стороной.
2.	П.6.4	На основании Политики по противодействию рискам мошенничества рекомендуется разработать процедуру/программу действий, направленную на противодействие рискам мошенничества.

3.	II.6.6	1. Рекомендуется рассмотреть возможность доработки или актуализации Модели процессов ЕНПФ с целью структурирования и классификации процессов на разных уровнях. 2. Рекомендуется формализовать перечень процессов, требующих применения/проведения контрольных процедур с рассмотрением целесообразности выделения существенных процессов.
4.	II.6.7	Рекомендуется доработать Матрицу рисков и контролей с тем, чтобы на каждый отдельный риск процесса или шаг процесса была предусмотрена отдельная контрольная процедура или несколько отдельных процедур, за реализацию которых отвечает отдельное структурное подразделение. В последующем рекомендуется утвердить Матрицу рисков и контролей по существенным бизнес-процессам на Совете директоров.
5.	II.6.8	Рекомендуется предусмотреть в Политике по организации системы внутреннего контроля ясную классификацию контрольных процедур, порядок и требования их применения, а также устранить несоответствия и обеспечить взаимную согласованность Модели процессов, Матрицы рисков и контролей и Политики по организации системы внутреннего контроля.
6.	II.6.9	В Политике по организации системы внутреннего контроля рекомендуется предусмотреть общие подходы к применению контрольных процедур, связанных с использованием информационных технологий.
7.	II.6.12	3. Рекомендуется выделить отдельный информационный канал (отдельное окно обратной связи или отдельная электронная почта) для работы горячей линии с возможностью для заявителя отслеживания своего обращения, а также получения информации о статусе рассмотрения его обращения при сохранении минимального уровня его конфиденциальности. 4. Рекомендуется разработать отдельный регламент по работе горячей линии, который определял бы точные шаги и ответственность участников рассмотрения поступившего обращения, а также минимальные гарантии поступления обращения (при необходимости) высшему руководству - Совету директоров. 5. Рекомендуется рассмотреть возможность передачи администрирования процесса рассмотрения обращений на горячую линию независимой организации.
8.	II.6.13	Рекомендуется разработать методический документ, определяющий порядок периодической оценки контрольных процедур (оценка дизайна) и проведения тестирования операционной эффективности контрольных процедур с положительной оценкой дизайна.
9.	II.6.14	Рекомендуется предусмотреть во внутренних документах ЕНПФ минимальную периодичность проведения оценки СВК Службой внутреннего аудита.

№	II.7	Управление рисками
1.	II.7.2	Рекомендуется во внутренних документах ЕНПФ определить минимальную периодичность проведения оценки системы управления рисками независимой стороной.

2.	II.7.4	Рекомендуется доработать Регистр рисков с целью того, чтобы по каждому детализированному риску был назначен один владелец риска или детализировать риск до такой степени, чтобы за риском оставался только один владелец риска. В случаях, когда реализация риска зависит от нескольких структурных подразделений рекомендуется рассмотреть возможность назначения нескольких структурных подразделений ответственными за мероприятия, связанные с управлением данным риском.
3.	II.7.8	При планировании деятельности ЕНПФ рекомендуется учитывать потенциальное влияние количественных параметров рисков. Данная рекомендация может быть реализована путем формализации проведения риск-анализа планов (долгосрочных, среднесрочных, краткосрочных), направляемых на утверждение Правлению и Совету директоров на предмет подверженности таких планов рискам и/или предоставления Правлению и Совету директоров альтернативных плановых расчетов, скорректированных с учетом рисков (вероятности и влияния).
4.	II.7.10	Рекомендуется вывести подразделение по рискам в подчинение напрямую Председателю Правления.
5.	II.7.11	Рекомендуется расширить перечень вопросов, обсуждение которых возможно только в очном формате, включив туда отчетность по рискам и внутреннему контролю.
6.	II.7.15	Рекомендуется предусмотреть во внутренних документах ЕНПФ минимальную периодичность проведения оценки СУР Службой внутреннего аудита.

№	II.8	Комплаенс контроль
1.	II.8.1	Несмотря на отсутствие прямых законодательных требований рекомендуется рассмотреть возможность разработки общей Политики комплаенс контроля, которая бы включала не только антикоррупционные вопросы, но и другие области комплаенс контроля.
2.	II.8.3	Рекомендуется рассмотреть возможность создания единой Службы комплаенс, объединяющей все вопросы комплаенс-контроля в ЕНПФ при соответствующем выделении ресурсов на выполнение функциональных обязанностей.
3.	II.8.4	Несмотря на отсутствие прямых законодательных требований рекомендуется разработать реестр комплаенс-рисков в ЕНПФ и утвердить их Советом директоров с последующим включением в Регистр рисков ЕНПФ.

№	II.9	Соблюдение этики и управление корпоративными конфликтами
1.	II.9.2	1. Совету директоров рекомендуется инициировать оценку соблюдения ККЭ в ЕНПФ, а также оценку процедур контроля соблюдения принципов ККЭ. Одним из возможных способов проведения такой оценки могло бы быть привлечение независимой специализированной профессиональной консультационной компании. Оценка силами независимых консультантов могла бы стать важной отправной точкой на пути дальнейшего совершенствования деловой этики в ЕНПФ. 2. Руководству ЕНПФ (членам Совета директоров, Правления, управляющим директорам и руководителям структурных

		подразделений) рекомендуется пройти обучение по мировым практикам в области соблюдения и продвижения принципов деловой этики и корпоративной культуры. Такое обучение рекомендуется пройти у независимого провайдера услуг.
2.	II.9.5	Рекомендуется доработать Политику и Правила урегулирования корпоративных конфликтов с предоставлением права Совету директоров рассматривать любые конфликты интересов, связанные с членами Правления, а также работниками структурных подразделений, подотчетных Совету директоров, без каких-либо ограничений.
3.	II.9.6	Рекомендуется исключить потенциальный конфликт интересов Омбудсмана с Департаментом дистанционного консультирования.

III. Информация и прозрачность

№	III.1	Информационная политика
1.	III.1.1	1. Рекомендуется доработать Правила раскрытия информации в части регламентации процедур сбора раскрываемой информации (например порядок подготовки и публикации Годового отчета). 2. Совету директоров (Комитету по стратегическому планированию) рекомендуется периодически рассматривать вопросы практики раскрытия информации ЕНПФ перед заинтересованными сторонами в соответствии с международными стандартами раскрытия информации (например GRI, AA1000 и пр.).
2.	III.1.3	Рекомендуется на ежегодной основе формировать Интегрированный годовой отчет с учетом требований передовых практик и стандартов (GRI, SASB, IFRS S1 и других).
3.	III.1.4	Рекомендуется рассмотреть возможность верификации Годового отчета или отдельных его показателей независимой аудиторской организацией.
4.	III.1.5	1. Рекомендуется раскрыть на интернет-сайте ЕНПФ следующие данные: – политика вознаграждения членов Совета директоров; – политика вознаграждения членов Правления ЕНПФ; – отчет о вознаграждении членов Правления за год; – отчет о вознаграждении членов Совета директоров за год; – анализ и оценка руководством финансово-хозяйственной деятельности ЕНПФ; – информация о внешнем аудиторе ЕНПФ (наименование, порядок выбора, сумма вознаграждения); – решения Единственного акционера; – решения Совета директоров ЕНПФ; – информация по операциям со связанными сторонами в соответствии с требованиями МСФО (IAS 24); – информация о крупных сделках, включая сведения о сторонах сделки. 2. Рекомендуется предусмотреть отдельный визуально более легкий доступ (релевантный по теме, не более чем 3-й уровень страниц интернет-сайта) к основным раскрываемым разделам, таким как «Финансовая отчетность», «Внешний аудитор» и пр. Например, предусмотреть на интернет-сайте ЕНПФ отдельный раздел «Отчетность», куда можно включить все виды официальной отчетности (Финансовая отчетность ЕНПФ, Аудированная отчетность, Годовые

		отчеты и пр.).
--	--	----------------

IV. Аудиторский процесс

№	IV.1	Внешний аудит
1.	IV.1.2	При запуске аудиторских услуг у одной и той же организации рекомендуется в Годовом отчете раскрывать подход ЕНПФ к снижению аудиторского риска и информацию о ротации партнеров, ответственных за аудит (при наличии такой ротации).
2.	IV.1.5	Рекомендуется предусмотреть процедуру взаимодействия с внешним аудитором, в которой прописать необходимые согласно передовым практикам формы и результаты взаимодействия.

Особые условия и оговорки

Настоящий Отчет по итогам оценки корпоративного управления АО «Единый накопительный пенсионный фонд» за 2024 год подготовлен в соответствии с Технической спецификацией к Договору №02/244/06-03-25/р от 6 марта 2025 года.

В задачи оказания услуг по подготовке данного Отчета не входило подтверждение достоверности заявленной и представленной информации. Процедуры оценки основывались на информации во внутренних нормативных документах, результатах анкетирования и интервью с ответственными лицами ЕНПФ. При оказании услуг и подготовке Отчета консультанты исходили из достоверности и полноты всей представленной информации.

Отсутствие подтверждающей информации по определенным критериям оценки по умолчанию оценивалось как несоответствие применимым критериям.

Отсутствие применяемых критериев оценки в нормах действующего законодательства, внутренних регламентирующих документах ЕНПФ или его Единственного акционера не являлось и не могло являться основанием для неприменения данных критериев или их нелегитимности.

Консультанты Dostyk Advisory в настоящем Отчете выражают собственную экспертную точку зрения на соответствие практики корпоративного управления ЕНПФ применимым критериям Оценки. Мнение ЕНПФ или третьей стороны может не совпадать с мнением консультантов.

Dostyk Advisory не несет ответственность за упущенную выгоду или убыток, вызванный использованием Отчета, его отдельных положений или частей, в том числе его приложений, любой их интерпретацией пользователем Отчета.

Dostyk Advisory не настаивает на выполнении предложенных рекомендаций. Ответственность за действия по выполнению рекомендаций несет ЕНПФ и/или лица, принимающие/предпринимающие соответствующие решения/действия.

Dostyk Advisory не предоставляет гарантии того, что представленные рекомендации являются исчерпывающими и покрывают все области, требующие улучшений. Представленные рекомендации предоставляют разумную уверенность в том, что они покрывают основные ключевые направления корпоративного управления, а их надлежащая реализация будет содействовать его совершенствованию.