

Аналитическая справка №3
о результатах внутреннего анализа коррупционных рисков
в деятельности подразделений АО «ЕНПФ» за 2025 год

г. Алматы

«07» сентября 2026 г.

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Основанием для проведения внутреннего анализа коррупционных рисков в деятельности АО «ЕНПФ» (далее - Фонд) за 2025 год является приказ Председателя Правления Фонда от 19 января 2026 года №36 (далее – Приказ №36).

В соответствии с Графиком проведения внутреннего анализа коррупционных рисков в деятельности структурных подразделений центрального аппарата и филиалов АО «ЕНПФ» на 2026 год (далее - График), являющегося приложением №1 к Приказу №36, в 3-м квартале 2026 года анализом охвачена деятельность следующих подразделений и филиалов Фонда (далее – Подразделения) за 2025 год:

- 1) Департамент риск-менеджмента;
- 2) Департамент регионального развития;
- 3) Департамент управления персоналом;
- 4) Департамент учета и отчетности пенсионных активов;
- 5) Юридический департамент;
- 6) Департамент информационных систем
- 7) Карагандинский областной филиал АО «ЕНПФ»;
- 8) Костанайский областной филиал АО «ЕНПФ»;
- 9) Кызылординский областной филиал АО «ЕНПФ»;
- 10) Мангистауский областной филиал АО «ЕНПФ».

Внутренний анализ коррупционных рисков (далее – ВАКР) проведён Управлением антикоррупционного комплаенса (далее - УАК) в соответствии с *Типовыми правилами, проведения внутреннего анализа коррупционных рисков, утвержденными приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по делам государственной службы и противодействию коррупции от 19.10.2016г. №12, Методическими рекомендациями по проведению внутреннего анализа коррупционных рисков, утвержденными приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по противодействию коррупции (Антикоррупционной службы) от 30.12.2022г. №488 (далее – Методические рекомендации).*

ВЫЯВЛЕНИЕ КОРРУПЦИОННЫХ РИСКОВ В НОРМАТИВНЫХ ПРАВОВЫХ АКТАХ, ВНУТРЕННИХ НОРМАТИВНЫХ ДОКУМЕНТАХ, ЗАТРАГИВАЮЩИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ ФОНДА

В нормативных правовых актах (далее – НПА), затрагивающих деятельность Подразделений, норм, способствующих формированию коррупционных рисков, не обнаружено.

В рамках внутреннего анализа коррупционных рисков в АО «ЕНПФ» за 2022г., проведенного УАК в 2023 году согласно приказу Председателя Правления №168 от 15.02.2023г. были рассмотрены все представленные к анализу (более 200) внутренние нормативные документы (далее – ВНД); выявленные нормативные риски и рекомендации были изложены в соответствующих аналитических справках №№1-4 и планах мероприятий, все рекомендации были исполнены.

Дополнительно УАК, в рамках текущей антикоррупционной экспертизы рассмотрены в 2023, 2024, 2025, 2026 годах все представленные Подразделениями проекты ВНД, изменений/дополнений в ВНД Фонда. Так, все рекомендации УАК по устранению нормативных

рисков, не способствующих повышению эффективности и результативности работы в сфере противодействия коррупции, приняты.

Перечень проанализированных НПА и ВНД указан в приложении 1 к настоящему анализу.

ВЫЯВЛЕНИЕ КОРРУПЦИОННЫХ РИСКОВ В ОРГАНИЗАЦИОННО-УПРАВЛЕНЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ ФОНДА

1. Управление персоналом:

1) факты принятия на работу в Подразделения лиц, не соответствующих квалификационным требованиям, отсутствуют;

2) сведения о вакансиях: по индикатору коррупционных рисков «не размещение, несвоевременное и/или неполное размещение информации о наличии вакансии, квалификационных требований, перечне необходимых документов, лицах, допущенных к различным этапам отбора» предусмотрено следующее.

Согласно п/п. 1) п. 2 ст.103 *Социального кодекса РК* работодатель обязан размещать на Электронной бирже труда сведения о наличии вакансий в течение пяти рабочих дней со дня их появления с указанием условий труда и оплаты, за исключением вакантных должностей государственных служащих, выборных государственных должностей, депутатов Парламента и маслихатов, судей Республики Казахстан, лиц, состоящих на воинской службе, сотрудников специальных государственных, правоохранительных органов и государственной фельдъегерской службы, работников Национального Банка Республики Казахстан и его ведомств, уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

В соответствии с *Инструкцией по кадровому делопроизводству в АО «ЕНПФ»*, утвержденной протоколом Правления №14 от 14.03.2025г. (далее – Инструкция):

- работа с центрами трудовой мобильности (карьерными центрами) включает в себя размещение Департаментом управления персоналом (далее – ДУП)/ведущими специалистами по персоналу филиалов на государственном информационном портале «Электронная биржа труда» сведений о наличии вакансий в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня их появления с указанием условий труда и оплаты (п/п. 2) п. 98);

- ответственность за своевременное размещение сведений о наличии вакансий, своевременное предоставление сведений в региональные центры трудовой мобильности (карьерные центры) по ЦА несет ответственный работник ДУП и руководитель подразделения кадрового администрирования ДУП; ответственность за своевременное размещение сведений о наличии вакансий по филиалам несут ведущие специалисты по персоналу, начальники административных отделов и директора филиалов (части вторая и третья п. 98).

В целях предупреждения имевших место (изложены в аналитических справках за 2023 год) нарушений со стороны филиалов УАК в качестве дополнительной меры направлена 26.07.2024г. в ДУП и филиалы Фонда служебная записка об обеспечении:

- надлежащего исполнения указанных выше норм Инструкции, и подготовки ответственными работниками скринов размещения вакансий на Электронной бирже труда (сайте enbek.kz) по мере опубликования вакансий для дальнейшего представления УАК в рамках предстоящих ВАКР. Дополнительно обращено внимание на необходимость корректного изложения наименования вакансии и места работы;

- надлежащего анализа поступивших резюме с enbek.kz и иных внешних источников, обеспечивающих прозрачность отбора персонала (hh.kz, региональные сайты и другие источники) и учета их ДУП/филиалом при отборе кадров.

04.03.2025г. и 26.01.2026г. УАК также были направлены в филиалы служебные записки в целях упорядочения деятельности ведущих специалистов по персоналу по размещению на Электронной бирже труда сведений о вновь образованной вакансии и надлежащего контроля начальниками административных отделов и директорами филиалов за указанным процессом путем представления в срок не позднее 10 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, в

ДУП и УАК информации с приложением скринов с датой опубликования на портале «Электронная биржа труда» вакансии, образованной в отчетном квартале.

В рамках текущего анализа факты несвоевременного размещения вакансий на электронной бирже труда в связи с прекращением трудового договора (после даты направления УАК вышеуказанной служебной записки) не выявлены.

3) в соответствии с п. 9 *Правил приема и адаптации персонала АО «ЕНПФ», утвержденных протоколом Правления АО «ЕНПФ» от 04.09.2024г. №73 (далее – Правила приема)*, требования по проведению профессионального тестирования распространяются на всех кандидатов за исключением лиц, указанных в данном ВНД. Подразделениями были представлены в УАК результаты профессионального тестирования, проведенного с кандидатами в 2025 году (с учетом доработки по обеспечению невозможности исправления и удаления результатов профессионального тестирования на КП «Битрикс» с их сохранением в течение срока, определяемого Правилами приема, - 13.06.2024г. Управляющим директором утвержден Акт о завершении работ и приемки в промышленную эксплуатацию, - данное мероприятие было исполнено согласно *Плану мероприятий по устранению причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений, выявленных по результатам внутреннего анализа коррупционных рисков в деятельности подразделений АО «ЕНПФ» за 2023 год (Аналитическая справка №1), утвержденному приказом Председателя Правления Фонда №181 от 19.02.2024г.*). Фактов принятия лиц без успешного прохождения процедуры тестирования не выявлено.

4) сведения о приеме на работу лиц, не представивших справку о наличии либо отсутствии сведений о совершении коррупционного преступления - количество принятых на работу в Подразделения в 2025г. - 55 работников, по всем кандидатам имеются справки о наличии либо отсутствии сведений о совершении коррупционного преступления;

5) в соответствии с п.п. 4 и 9 *Положения о Комиссии по кадровым вопросам АО «ЕНПФ», утвержденного протоколом Правления АО «ЕНПФ» от 28.12.2018г. №98* (далее – Положение):

- Комиссия по кадровым вопросам АО «ЕНПФ» (далее – Комиссия) является постоянно действующим коллегиальным органом Фонда, реализующим внутреннюю кадровую политику Фонда, в рамках полномочий, определенных Положением и иными ВНД Фонда;

- основной задачей Комиссии является рассмотрение вопросов на занятие вакантных должностей Фонда.

Представлены 55 протоколов заседаний Комиссий по всем принятым на работу в Подразделения кандидатам, при этом выявлено следующее несоответствие. Согласно п. 20 *Правил приема и адаптации персонала АО «ЕНПФ», утвержденных протоколом Правления АО «ЕНПФ» от 04.09.2024 г. №63*, при успешном прохождении кандидата всех этапов согласования и тестирования, ответственное подразделение/специалист по персоналу в филиалах **предоставляет полный пакет документов** принимаемого кандидата (резюме, результаты тестирований, необходимые данные из удостоверения личности, **сведения о совершении лицом коррупционного преступления**) на рассмотрение комиссии посредством СЭД и оформляет протоколом по форме согласно приложению 3 к данным правилам. Между тем, в 27 протоколах заседаний Комиссий по кадровым вопросам в Карагандинском областном филиале на момент формирования протокола отсутствуют сведения о совершении лицом коррупционного преступления.

С учетом того, что по результатам ВАКР, проведенного УАК в 1 квартале текущего года, была дана рекомендация ДУП провести соответствующее обучение со специалистами по персоналу и начальниками административных отделов филиалов (для обеспечения контроля исполнения нормы), а также изменениями в Трудовой кодекс РК, внесенными Законом РК от 12.06.26 г. № 311-VIII, согласно которым сведения о совершении им коррупционного правонарушения запрашиваются работодателем в отношении лиц на должности, связанные с исполнением управленческих функций в субъектах квазигосударственного сектора (а не на все должности), рекомендация не дается.

6) меры дисциплинарного взыскания, примененные к работникам проверяемых Подразделений - 3; количество досрочно снятых мер дисциплинарного взыскания – 1;

7) информация о неприменении мер дисциплинарного характера к лицам, совершившим или допустившим нарушения законодательства Республики Казахстан, нарушения или ограничения прав физических или юридических лиц – отсутствует;

8) в рамках анализа рассмотрена 151 доверенность, выданная работникам Подразделений, коррупционных рисков не обнаружено.

Перечень должностей, подверженных коррупционным рискам, определенных по итогам внутреннего анализа коррупционных рисков, предусмотрен в приложении 2 к настоящему анализу.

2. Урегулирование конфликта интересов:

В соответствии с *Антикоррупционной политикой, утвержденной решением Совета директоров АО «ЕНПФ» от 11.05.2023г. № 6:*

- должностные лица, Уполномоченные лица и работники в своей профессиональной деятельности должны строго соблюдать нормы поведения, в частности, не осуществлять должностные обязанности при наличии конфликта интересов (п/п. 8) п. 12);

- Уполномоченные лица при выполнении своих служебных обязанностей обязаны руководствоваться интересами Фонда и избегать ситуаций или обстоятельств, при которых их личные интересы будут противоречить интересам Фонда (п. 25);

- в случае возникновения конфликта интересов (или возможности его возникновения) Уполномоченные лица обязаны раскрыть информацию о конфликте интересов в порядке и сроки в соответствии с *Политикой управления существующим и потенциальным конфликтом интересов акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденной протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 28.04.2017г. №3.* Меры и способы предупреждения, выявления и урегулирования конфликтов интересов, предусмотренные в Политике управления конфликтом интересов, не должны носить исчерпывающий характер, поскольку в каждом конкретном случае могут быть использованы иные формы урегулирования конфликта интересов в зависимости от специфики сложившегося конфликта интересов, степени адекватности предпринимаемых мер целям урегулирования конфликта интересов (п. 26);

За 2025 год факты конфликта интересов у Уполномоченных лиц **не выявлены.**

3. Оказание государственных услуг:

Услуги Фонда по осуществлению пенсионных выплат из пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов включены в Реестр государственных услуг, утвержденный приказом исполняющего обязанности Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан от 31 января 2020 года № 39/НК.

С 11.10.2018г. лица, достигшие пенсионного возраста, в целях получения из Фонда пенсионных выплат за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов обращаются в НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан» с единым заявлением о назначении пенсионных выплат по возрасту, государственной базовой пенсионной выплаты и пенсионных выплат из Фонда в рамках композитной услуги, оказываемой Государственной корпорацией по принципу «одного окна».

В рамках настоящего анализа УАК были рассмотрены 4 жалобы, касающиеся государственных услуг, они являются неподтвержденными. Количество государственных услуг «Осуществление пенсионных выплат из пенсионных накоплений, сформированных за счет ОПВ, ОППВ из ЕНПФ» в 2025 году по первично - назначенным выплатам составило 286 473.

4. Реализация разрешительных функций:

Фонд не осуществляет разрешительные функции.

5. Реализация контрольно-ревизионных функций:

Фонд не осуществляет контрольно-ревизионные функции.

6. Освоение и распределение финансовых средств:

1) порядок и ответственность за разработку, утверждение, корректировку и контроль бюджета (финансового плана) и плана капитальных расходов для обеспечения деятельности и стратегических проектов развития АО «ЕНПФ» определены в *Инструкции по разработке, утверждению и контролю бюджета (финансового плана) и плана капитальных расходов АО «ЕНПФ», утвержденной протоколом Правления АО «ЕНПФ» №15 от 31.03.2025г.* В данном ВНД также предусмотрены:

- перечень нормируемых статей затрат, их порядок расчета, размеры норм и нормативов по нормируемым статьям затрат;
- формирование отчета об исполнении бюджета (финансового плана) и плана капитальных расходов;
- критерии планирования расходов на планируемый год.

Бюджет Фонда на 2026 год был утвержден протоколом Правления Фонда 02.12.2025г. №64. Несвоевременного представления бюджетных заявок (в рамках формирования бюджета) Подразделениями в 2025г. не выявлено.

2) в целях соответствия *Правилам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля единого накопительного пенсионного фонда, добровольных накопительных пенсионных фондов, утвержденным постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 07.06.2023 года № 40*, в Фонде функционирует система управления рисками, приняты соответствующие ВНД (*Политика по управлению рисками АО «ЕНПФ», утвержденная решением Совета директоров №8 от 13.06.2023г., Правила управления ключевыми и операционными рисками в АО «ЕНПФ», утвержденные протоколом Правления №78 от 07.11.2024г., Политика управления риском мошенничества АО «ЕНПФ», утвержденная Протоколом Совета директоров №12 от 19.07.2024г. и другие ВНД*).

Правление на ежеквартальной основе получает от ДРМ информацию о соблюдении (использовании) требований системы управления рисками, о карте рисков, сведения об анализе влияния ключевых рисков на достижение стратегических целей Фонда, об исполнении мероприятий по реагированию на риски (минимизации рисков) и результатах мониторинга соблюдения уровня риск-аппетита и риск-толерантности по собственным активам АО «ЕНПФ»; Отчет об исполнении плана мероприятий по минимизации рисков/План мероприятий по минимизации рисков; Аналитическую записку по операционным рискам (отчеты по рискам).

В рамках текущего анализа коррупционных рисков УАК использованы касающиеся Подразделений данные Журнала рисков событий за 2025 год, в котором не зарегистрировано рисков коррупционного характера;

3) в Фонде имеется Служба внутреннего аудита, которая в соответствии с годовым планом внутреннего аудита, утверждаемым Советом директоров АО «ЕНПФ», проводит аудиторские проверки, и по мере их готовности представляет Правлению Фонда отчеты по результатам проверки, содержащий выводы об имеющихся недостатках и рекомендации по улучшению деятельности Фонда. Данные отчеты по результатам аудиторских проверок также регулярно представлялись в УАК в течение 2023, 2024, 2025 годов и были использованы при внутреннем анализе коррупционных рисков, при этом не выявлено каких-либо нарушений, носящих признаки коррупционного правонарушения;

4) приобретение товаров, работ и услуг (далее – ТРУ) осуществляются Фондом в соответствии с *Правилами 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, утвержденными*

постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 192 (далее - Правила закупок НБРК), Правилами организации и проведения электронных закупок товаров, работ, услуг в АО «ЕНПФ», утвержденными протоколом Правления №2 от 09.01.2024г. (далее - Правила закупок Фонда), Инструкцией по разработке, согласованию, подписанию, регистрации и расторжению гражданско-правовых договоров/соглашений и осуществления контроля над их исполнением в АО «ЕНПФ», утвержденной протоколом Правления №43 от 10.06.2020г.

План закупок товаров, работ, услуг на 2026 год, утвержденный приказом Председателя Правления АО «ЕНПФ» №575 от 10.12.2025г., своевременно размещен на интернет-ресурсе ЕНПФ и Портале закупок НБРК.

Рисков, связанных с необоснованностью цены за единицу товара, несоответствия запланированной стоимости рыночной стоимости товаров по закупкам, сметные назначения по которым закреплены за Подразделениями, не выявлено.

По индикаторам *«наличие характеристик в технических спецификациях, относящих закупку к конкурентному поставщику, так называемые «заточки»; наличие фактов пересмотра или отмены закупок по результатам камерального контроля со стороны органов государственного аудита»* применительно к Фонду отмечается следующее. Согласно Положению об Антикоррупционной комплаенс-службе АО «ЕНПФ», утвержденному решением Совета директоров АО "ЕНПФ" от 28.10.2022г. №10, и Правилам организации системы противодействия коррупции в АО «ЕНПФ», утвержденным решением Совета директоров АО «ЕНПФ» от 13.10.2023г. №12, УАК осуществляет камеральный контроль за закупками товаров, работ и услуг, приобретаемых Фондом. В частности, по закупкам, бюджетным центром по которым являются Подразделения, в 2025 году УАК были направлено 6 служебных записок в Подразделения.

УАК, в качестве меры предупреждения нарушений, выявленных в результате проведения камерального контроля за закупками ТРУ направлена служебная записка бюджетным центрам/филиалам 13.02.2025г. с перечнем выявленных нарушений в 2023, 2024 годах и январе - феврале 2025 года о необходимости усиления контроля за надлежащим исполнением требований законодательства РК и проведения филиалами соответствующего обучения с подчиненными лицами, задействованными в процессе составления ТС, рассмотрения заявок потенциальных поставщиков и иных процессах закупок ТРУ в Фонде. Дополнительно 03.03.2026г. УАК руководителям направлена служебная записка о необходимости учета и контроля нарушений, мер ответственности, коррективных/предупредительных и иных необходимых мер, вытекающих из закупочных процедур, выявляемых УАК по результатам камерального контроля. Ввиду этого рекомендация не дается.

В соответствии с пунктом 112 Правил закупок Фонда в целях обеспечения единообразного и комплексного подхода к процессу организации и проведения процедур электронных закупок ЦА и Филиалами, БЦ ЦА не менее 1 (одного) раза в год предоставляет Филиалам рекомендации по унифицированным требованиям по ТРУ по профилю электронных закупок, руководствуясь которыми, Филиал разрабатывает ТС. Данная норма была введена согласно рекомендации УАК по результатам ВАКР в 2023 году. В целях обеспечения исполнения данной нормы в 2024г., 2025г. и 2026г. УАК были направлены запросы в подразделения центрального аппарата Фонда по актуализации унифицированных требований по профилю закупок для филиалов. При этом в 2026 году разработчикам унифицированных требований была дана дополнительно рекомендация по их согласованию с филиалами Фонда и Юридическим департаментом Фонда.

В рамках анализа УАК рассмотрено 4 жалобы в рамках закупок ТРУ в Фонде, - коррупционных рисков не выявлено.

5) по индикаторам коррупционных рисков согласно Методическим рекомендациям *«наличие фактов выявления нарушений при проверке органов государственного аудита и финансового контроля», «своевременность и качество исполнения поставщиком обязательств, вытекающих из договора поставки товара, оказания работ и услуг», «своевременность и полнота*

принятия мер реагирования в отношении поставщиков, не надлежаще исполнивших условия договора поставки» УАК рассмотрены материалы и результаты 5 проверок государственных органов, включая ГУ «Высшая аудиторская палата Республики Казахстан», произведенных в 2025 году, - коррупционные риски не выявлены.

б) в соответствии с Методическими рекомендациями по индикатору коррупционных рисков «несоответствие количества и объема закупаемых товаров и услуг их фактической потребности (натуральным нормам)» - коррупционные риски не выявлены;

7) в соответствии с Методическими рекомендациями по индикатору коррупционных рисков «отсутствие утвержденного документа, регламентирующего порядок размещения временно свободных денежных средств на текущих счетах банков, соответствующих мер мониторинга, контроля и персональной ответственности уполномоченных лиц» УАК в рамках текущей антикоррупционной экспертизы ВНД Фонда 25.04.24г. направлена служебная записка Управлению анализа инвестиционного портфеля (далее – УАИП) с рекомендациями по регламентации порядка размещения временно свободных денежных средств в проекте Регламента осуществления деятельности по управлению собственными активами АО «Единый накопительный пенсионный фонд», - необходимые нормы предусмотрены в указанном регламенте, утвержденном протоколом Правления АО «ЕНПФ» от 29.05.2024г. №42, а также проекте изменений в него, представленном в УАК 16.03.2026г.

Дополнительно 18.02.2026г. УАК направил в УАИП рекомендации к изложению нормы по остаткам денежных средств в Инвестиционной стратегии АО «Единый накопительный пенсионный фонд» и Политике инвестирования собственных активов акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд».

8) в соответствии с Договором доверительного управления собственными активами акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд» от 28 марта 2017 года собственные активы были переданы и находились в доверительном управлении Национального Банка РК (Доверительный управляющий) до расторжения данного договора в соответствии с письмом НБРК от 01.12.2023г. №05-4-02/656 касательно уведомления о расторжении Договора с 29.12.2023г.

Решением Совета директоров Фонда от 08.01.2024г. №1 утверждены:

- Инвестиционная стратегия Фонда для определения перечня финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет собственных активов, лимитов инвестирования, условий и ограничений инвестиционной деятельности в отношении собственных активов;

- изменения и дополнения в Политику инвестирования собственных активов акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», которая определяет цели, направления инвестирования собственных активов Фонда, перечень объектов инвестирования, условия и ограничения инвестиционной деятельности в отношении собственных активов ЕНПФ, условия хеджирования и диверсификации собственных активов ЕНПФ.

Протоколом Правления АО «ЕНПФ» от 29.05.2024г. №42 утвержден Регламент осуществления деятельности по управлению собственными активами АО «ЕНПФ», который определяет условия и порядок деятельности Фонда по самостоятельному управлению собственными активами (инвестиционным портфелем) и/или посредством доверительного управления собственными активами (инвестиционным портфелем) Фонда, а также порядок взаимодействия уполномоченных органов и структурных подразделений Фонда и условия, устанавливающие права и обязанности Фонда в процессе осуществления деятельности по управлению собственными активами Фонда. Коррупционных рисков не выявлено.

7. Заключение договоров с физическими и юридическими лицами:

Порядок заключения договоров предусмотрен в *Инструкции по разработке, согласованию, подписанию, регистрации и расторжению гражданско-правовых договоров/соглашений и осуществления контроля над их исполнением в АО «ЕНПФ»*, утвержденной протоколом Правления №43 от 10.06.2020г., в соответствии с которой бюджетные центры обязаны при разработке и до направления на согласование гражданско-правовых договоров/соглашений,

заключаемых Фондом, включать в них антикоррупционную оговорку (в редакции дополнений, утвержденных протоколом Правления №92 от 13.12.2023г.). УАК рассмотрены 182 представленных Подразделениями договора, коррупционных рисков не выявлено.

Порядок осуществления претензионно-исковой работы в Фонде в порядке досудебного и судебного разрешения споров, возникающих по заключенным Фондом договорам (контрактам, соглашениям) с контрагентами или третьими лицами либо вытекающих из обязательств вследствие причинения вреда предусмотрен в *Правилах осуществления претензионно-исковой работы в АО «ЕНПФ»*, утвержденных протоколом Правления №79 от 24.10.2023г. УАК рассмотрены 2 материала по претензионно-исковой работе в части финансово-хозяйственной деятельности Фонда, в которой были задействованы Подразделения, коррупционных рисков по данному направлению в деятельности Подразделений не выявлено.

8. Разработка и эксплуатация информационных систем:

УАК рассмотрены информационные системы, эксплуатируемые Подразделениями и приобретенных Фондом.

Рисков по индикаторам «двойное финансирование проекта», «финансирование проектов, не влияющих на развитие IT-отрасли», «отсутствие механизма проверки обоснованности стоимости услуг, наличия на рынке таких разработок, способствующие искусственному завышению конечной стоимости IT-продукта», «приобретение посредством государственных закупок способом из одного источника путем прямого заключения договора как объекта интеллектуальной собственности», «искусственная конкуренция, когда в конкурсе в качестве потенциальных поставщиков участвуют аффилированные организации», «непрозрачность информационных систем», «разработка невостребованных и использование не введенных в эксплуатацию информационных систем», «отсутствие аудита информационных систем» **не выявлено.**

9. Иные вопросы, вытекающие из организационно-управленческой деятельности:

Организация работы по противодействию коррупции: В соответствии с решением Совета директоров Фонда от 28.10.2022г. №10 создано УАК, которое является структурным подразделением, исполняющим функции антикоррупционной комплаенс-службы в Фонде.

Решением Совета директоров Фонда от 26.12.2022 года № 14 утвержден План мероприятий по предупреждению коррупции в АО «ЕНПФ» на 2023 год; решением Совета директоров от 11.12.2023г. №15 утвержден План мероприятий по предупреждению коррупции в АО «ЕНПФ» на 2024 год, решением Совета директоров Фонда от 09.12.2024 года № 20 утвержден План мероприятий по предупреждению коррупции в АО «ЕНПФ» на 2025 год, решением Совета директоров Фонда от 18.12.2025 года №15 утвержден План мероприятий по предупреждению коррупции в АО «ЕНПФ» на 2026 год. Отчеты по проведенным мероприятиям по предупреждению коррупции в 2022, 2023, 2024, 2025 годах своевременно направлены Совету директоров Фонда и размещены в специальном разделе интернет-ресурса Фонда.

В 2023, 2024, 2025 годах УАК был проведен на основании приказов Председателя Правления Фонда от 15.02.2023г. №168, от 15.01.2024г. №46, от 10.01.2025г. №18 внутренний анализ коррупционных рисков в деятельности подразделений и филиалов АО «ЕНПФ» за 2022, 2023, 2024 годы, подписаны аналитические справки, подготовлены планы мероприятий по устранению причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений, выявленных по результатам внутреннего анализа коррупционных рисков в деятельности подразделений АО «ЕНПФ», информация об их исполнении, которые своевременно размещались в специальном разделе интернет-ресурса Фонда.

УАК на регулярной основе в 2024, 2025 году проводилось обучение на предмет повышения антикоррупционной культуры с Уполномоченными лицами. Во втором квартале 2024, 2025, 2026 годов АО «ЕНПФ» организовано и проведено дистанционное обучение работников на тему " ВНД и законодательство Республики Казахстан в сфере противодействия коррупции".

Уполномоченными лицами подписаны и представлены в Фонд согласия о принятии антикоррупционных ограничений, предусмотренных статьей 12 Закона Республики Казахстан «О противодействии коррупции»; наличие обновленных (согласно изменениям/дополнениям в ЗРК «О противодействии коррупции») согласий Уполномоченных лиц, работающих в Подразделениях, проверено УАК; также запрошены и проверены скриншоты из сайта/мобильного приложения Egov от Уполномоченных лиц, подтверждающие наличие/отсутствие участия в юридических лицах, осуществление предпринимательской деятельности, трудовая деятельность - факты несоблюдения антикоррупционных ограничений в этой части **не выявлены**.

Факты привлечения работников Подразделений к административной или уголовной ответственности за совершение коррупционных правонарушений **не выявлены**.

УАК запрошены и проверены уведомления о сдаче декларации об активах и обязательствах/доходах и имуществе Уполномоченными лицами, работающими в Подразделениях, и их супругами, фактов несоблюдения мер финансового контроля в этой части не выявлено.

На интернет-ресурсе Фонда изложена информация о каналах и средствах связи для представления информации о готовящемся, совершаемом или совершенном должностными лицами, работниками Фонда коррупционном правонарушении. Также указанная информация размещена на информационных стендах в офисах филиалов Фонда.

Правовые механизмы защиты лиц, сообщивших о фактах коррупции, от неправомерного наказания, увольнения или иных мер оказания давления предусмотрены в *Правилах организации системы противодействия коррупции в АО «ЕНПФ»*, утвержденных решением Совета директоров АО «ЕНПФ» от 13.10.2023г. №12, и *Инструкции по противодействию коррупции для работников акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»*, утвержденной решением Совета директоров от 09.08.2023г. №9.

В 2025 году подтвержденных сообщений о коррупционных правонарушениях, совершенных должностными лицами, работниками Фонда, по указанным каналам связи не поступало; жалобы физических и юридических лиц, в том числе в СМИ, в отношении работников Фонда о неправомерных действиях коррупционного характера **не выявлены**.

10. Обеспечение прозрачности и гласности деятельности: на интернет-ресурсе www.enpf.kz размещена вся информация согласно требованиям пункта 8 статьи 16 Закона Республики Казахстан «О доступе к информации», положениям Правил раскрытия информации в АО «ЕНПФ», утвержденных решением Совета директоров №5 от 17.07.2019г., и Перечням внешней и внутренней отчетности АО «ЕНПФ».

Блог-платформа Председателя Правления Фонда в период с 2017г. по 2021г. функционировала на интернет-ресурсе www.enpf.kz. С 2021 года на интернет портале открытого диалога электронного правительства представляются ответы на запросы, поступившие посредством блог-платформы Председателя Правления АО «ЕНПФ».

Фонд публикует на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и размещает на собственном интернет-ресурсе финансовую отчетность, аудиторский отчет, внутренние документы Фонда в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан. Так, в 2025 году размещены на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности Аудиторский отчет по собственным активам за 2024 год, отчет об исполнении плана развития за 2024г., мониторинг и оценка реализации плана развития за 2024г., а также информация о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года

В 2025 году на интернет-ресурсе Фонда размещена/обновлена следующая информация:

- показатели Фонда по пенсионным активам в динамике 2025 года;
- отчеты об объемах пенсионных накоплений и количество индивидуальных пенсионных счетов по областям/городам Республики Казахстан за 2025 год;
- структура инвестиционного портфеля пенсионных активов АО «ЕНПФ» по состоянию на первые числа любого месяца 2025 года;
- Аудиторский отчет по пенсионным активам за 2024 год;

- Корпоративная стратегия ЕНПФ на 2022-2026 годы;
- публичная версия годового отчета;
- Годовой актуарный отчет;
- Информация по устойчивому развитию;
- Информация о пенсионных системах мира.
- методические материалы для потребителей услуг Фонда;
- НПА и ВНД;
- изменения в организационной структуре Фонда.

При Фонде функционирует с 2017 года Общественный Совет в целях обеспечения эффективного взаимодействия с заинтересованными сторонами, максимального охвата имеющихся вопросов населения, изучения мнений гражданского общества (вкладчиков и получателей) по накопительной пенсионной системе (далее - НПС), выработки предложений по совершенствованию НПС, разъяснения принципов функционирования НПС в едином информационном пространстве. В 2025 году была продолжена работа Общественного совета в рамках вопросов, рассматриваемых согласно требованиям законодательства Республики Казахстан и Положения об Общественном совете (размещено совместно с протоколами заседаний на интернет-ресурсе www.enpf.kz в разделе «Общественный Совет»).

Коррупционных рисков по данному направлению в деятельности проверяемых Подразделений **не выявлено**.

Карта рисков по результатам настоящего внутреннего анализа коррупционных рисков в деятельности подразделений АО «ЕНПФ» за 2025 год не составлена ввиду отсутствия выявленных рисков и, соответственно, рекомендаций к исполнению.

Приложение:

- 1) Перечень проанализированных НПА и ВНД;
- 2) Перечень должностей, подверженных коррупционным рискам, определенных по итогам внутреннего анализа коррупционных рисков.

Председатель Правления

Ж. Курманов

*Исп. Жуkenова А.С.
тел.8 (727) 331 66 99
вн. 7736*

Перечень проанализированных документов

Нормативные правовые акты

- 1) Социальный Кодекс Республики Казахстан;
- 2) Налоговый кодекс Республики Казахстан;
- 3) Административный процедурно-процессуальный кодекс Республики Казахстан;
- 4) Гражданский кодекс Республики Казахстан;
- 5) Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях;
- 6) Закон Республики Казахстан «О персональных данных и их защите»;
- 7) Закон Республики Казахстан «О правах ребенка в Республике Казахстан»;
- 8) Закон Республики Казахстан «О правовых актах»;
- 9) Закон Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан»;
- 10) Закон Республики Казахстан «Об электронном документе и электронной цифровой подписи»;
- 11) Закон Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности»;
- 12) Закон Республики Казахстан «О платежах и платежных системах»;
- 13) Правила изъятия и перечисления в бюджет сумм обязательных пенсионных взносов, дополнительно установленных для судей Конституционного Суда Республики Казахстан, судей, в случае освобождения судьи от должности по отрицательным мотивам, утвержденные постановлением Правительства Республики Казахстан от 31 мая 2023 года №431;
- 14) Правила возврата 50 процентов от суммы обязательных пенсионных взносов, перечисленных за счет бюджетных средств до 1 января 2016 года в пользу военнослужащих (кроме военнослужащих срочной службы), сотрудников специальных государственных и правоохранительных органов, государственной фельдъегерской службы, а также лиц, права которых иметь специальные звания, классные чины и носить форменную одежду упразднены с 1 января 2012 года, утвержденные постановлением Правительства Республики Казахстан от 15 июня 2023 года № 472;
- 15) Правила осуществления обязательных профессиональных пенсионных взносов, утвержденные постановлением Правительства Республики Казахстан от 30 июня 2023 года № 520;
- 16) Правила осуществления пенсионных выплат, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, единовременных пенсионных выплат в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов из единого накопительного пенсионного фонда, возврата их в единый накопительный пенсионный фонд, утвержденные постановлением Правительства Республики Казахстан от 30 июня 2023 года № 521;
- 17) Правила выполнения гарантий государства получателям пенсионных выплат по сохранности обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов в едином накопительном пенсионном фонде в размере фактически внесенных обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов с учетом уровня инфляции, утвержденные постановлением Правительства Республики Казахстан от 30 июня 2023 года № 522;
- 18) Правила и сроками исчисления, удержания (начисления) и перечисления обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд и взысканий по ним, утвержденные постановлением Правительства Республики Казахстан от 30 июня 2023 года № 525;
- 19) Правила и сроками исчисления (начисления) и перечисления обязательных пенсионных взносов работодателя в единый накопительный пенсионный фонд и взысканий по ним, утвержденные постановлением Правительства Республики Казахстан от 3 июля 2023 года № 540;
- 20) Правила формирования и учета целевых требований, целевых накоплений и выплат целевых накоплений, а также начисления целевых требований, утвержденные постановлением Правительства Республики Казахстан от 18 января 2024 года № 16;

- 21) приказ Министра финансов Республики Казахстан от 20 декабря 2012 года № 562 «Об утверждении форм первичных учетных документов»;
- 22) приказ Первого заместителя Премьер-Министра Республики Казахстан - Министра финансов Республики Казахстан от 20 января 2020 года № 39 «Об утверждении форм налоговой отчетности и правил их составления»;
- 23) Правила использования единовременных пенсионных выплат для улучшения жилищных условий в соответствии с законодательством Республики Казахстан, утвержденные приказом Министра индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан от 21 января 2021 года № 24;
- 24) Правила использования единовременных пенсионных выплат на лечение, утвержденные приказом Министра здравоохранения Республики Казахстан от 15 февраля 2021 года № ҚР ДСМ-18;
- 25) совместным приказ Министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 4 марта 2021 года № 62 и Министра здравоохранения Республики Казахстан от 28 апреля 2021 года № 249 «Об утверждении Регламента взаимодействия компетентных органов с уполномоченными органами Республики Казахстан по реализации Соглашения о пенсионном обеспечении трудящихся государств-членов Евразийского экономического союза от 20 декабря 2019 года»;
- 26) Правила оказания государственной услуги «Осуществление пенсионных выплат из пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов из единого накопительного пенсионного фонда», утвержденные приказом Министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 25 марта 2021 года № 84;
- 27) Правила оказания государственной услуги «Возврат ошибочно перечисленных обязательных пенсионных взносов и (или) пени», утвержденные приказом Министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 25 марта 2021 года № 84;
- 28) Правила уплаты, перечисления и распределения, а также возврата излишне (ошибочно) уплаченных сумм единого платежа и (или) пени за несвоевременную и (или) неполную уплату единого платежа, утвержденные приказом Министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 29 июня 2023 года № 270;
- 29) Правила формирования базы данных вкладчиков (получателей) по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным пенсионным взносам и Правилами обмена информацией между информационными системами центрального исполнительного органа и единого накопительного пенсионного фонда о движениях по индивидуальным пенсионным счетам, а также о получателях и размерах пенсионных выплат, утвержденные приказом Министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 23 ноября 2023 года № 485;
- 30) Правила использования выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в целях оплаты образования в соответствии с законодательством Республики Казахстан, утвержденные совместным приказом Министра науки и высшего образования Республики Казахстан от 7 февраля 2024 года № 51 и Министра просвещения Республики Казахстан от 12 февраля 2024 года № 29;
- 31) Правила использования выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий в соответствии с законодательством Республики Казахстан, утвержденные приказом Министра промышленности и строительства Республики Казахстан от 26 февраля 2024 года № 76;
- 32) Правила определения исполнителем ставок социальных отчислений, обязательных пенсионных взносов, взносов на обязательное социальное медицинское страхование, удержания и перечисления оператором интернет-платформы индивидуального подоходного налога, обязательных пенсионных взносов, социальных отчислений и взносов на обязательное социальное медицинское страхование, а также распределения и перечисления сумм, уплаченных оператором интернет-платформы, возврата ошибочно (излишне) уплаченных сумм социальных отчислений, обязательных пенсионных взносов, взносов на обязательное социальное медицинское страхование и (или) пени за их несвоевременную и (или) неполную уплату оператору интернет-платформы, утвержденные приказом Министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 30 сентября 2024 года № 392;
- 33) Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 января 2013 года № 15 и приказом Министра финансов Республики Казахстан от 22 февраля 2013 года № 99 «О порядке определения рыночного курса обмена валюты»;

- 34) Правила предоставления финансовой отчетности финансовыми организациями, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 41;
- 35) Правила осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 208;
- 36) 37) Правила применения кодов секторов экономики и назначения платежей, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 203;
- 37) 38) Правила осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 февраля 2014 года № 10;
- 38) Стандарт финансовой отчетности «Учет и раскрытие информации об операциях по пенсионным активам», утвержденный постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 195;
- 39) Инструкция по ведению бухгалтерского учета операций с пенсионными активами, осуществляемых единым накопительным пенсионным фондом и добровольными накопительными пенсионными фондами, утвержденный постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 июля 2011 года № 69;
- 40) Статистические формы для проведения ведомственных статистических наблюдений и инструкций по их заполнению, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 июня 2025 года № 33;
- 41) Правила предоставления отчетности профессиональными участниками рынка ценных бумаг и единым накопительным пенсионным фондом, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2025 года № 110;
- 42) Перечень, форм, сроков отчетности единого накопительного пенсионного фонда и Правилами их предоставления, утвержденный постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 августа 2017 года № 167;
- 43) Правила и сроки публикации на интернет-ресурсе единого накопительного пенсионного фонда сведений о структуре инвестиционного портфеля единого накопительного пенсионного фонда за счет пенсионных активов, а также Правилами и объемом раскрытия информации об управляющих инвестиционным портфелем, в том числе перечня управляющих инвестиционным портфелем, с которыми единым накопительным пенсионным фондом заключены договоры о доверительном управлении пенсионными активами, утвержденные постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 26 мая 2023 года № 26;
- 44) Правила заключения и типовой формой договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов, утвержденные постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 26 мая 2023 года № 27;
- 45) Правила и сроками передачи пенсионных активов в доверительное управление управляющему инвестиционным портфелем и передачи пенсионных активов от одного управляющего инвестиционным портфелем к другому управляющему инвестиционным портфелем или Национальному Банку Республики Казахстан, утвержденные постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 26 мая 2023 года № 28;
- 46) Типовая форма договора о доверительном управлении пенсионными активами, типовой формой кастодиального договора, заключенного между единым накопительным пенсионным фондом, управляющим инвестиционным портфелем и банком-кастодианом, утвержденные постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 26 мая 2023 года № 30;
- 47) Правила осуществления деятельности единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольных накопительных пенсионных фондов, утвержденные постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 42;
- 48) Правила расчета отрицательной разницы между номинальной доходностью пенсионных активов, полученной управляющим инвестиционным портфелем, и минимальным значением доходности пенсионных активов, а также Правилами и сроками возмещения отрицательной разницы управляющим инвестиционным портфелем за счет собственного капитала, утвержденные постановлением Правления

Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 43;

49) Правила заключения договора пенсионного аннуитета со страховой организацией и перевода пенсионных накоплений (выкупной суммы) в страховую организацию, единый накопительный пенсионный фонд по договору пенсионного аннуитета, а также порядком и сроками обмена данными по договорам пенсионного аннуитета с организацией по формированию и ведению базы данных по страхованию, утвержденные постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 44;

50) Правила ведения учета пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и добровольных пенсионных взносов на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков обязательных пенсионных взносов, физических лиц, за которых перечислены обязательные профессиональные пенсионные взносы, добровольные пенсионные взносы (получателей пенсионных выплат), утвержденные постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 49;

51) Правила взимания комиссионного вознаграждения единым накопительным пенсионным фондом, утвержденные постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 50;

52) Правила перевода пенсионных накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в добровольный накопительный пенсионный фонд, из добровольного накопительного пенсионного фонда в единый накопительный пенсионный фонд, а также из одного добровольного накопительного пенсионного фонда в другой добровольный накопительный пенсионный фонд, утвержденные постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 51;

53) Правила учета и формирования условных пенсионных обязательств, включая формирование и использование резервных фондов, методика расчета и структура резервных фондов, утвержденные постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 52;

54) Правила осуществления учета и оценки пенсионных активов, утвержденные постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 26 июня 2023 года № 58;

55) Требования к автоматизированным информационным системам для учета пенсионных активов и накоплений, утвержденные постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 26 июня 2023 года № 60;

56) Инструкция о порядке организации передачи пенсионных активов в доверительное управление управляющему инвестиционным портфелем и передачи пенсионных активов от одного управляющего инвестиционным портфелем к другому управляющему инвестиционным портфелем или Национальному Банку Республики Казахстан, утвержденная протоколом Правления АО «ЕНПФ» от 23 июня 2023 года № 46;

57) Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля единого накопительного пенсионного фонда, добровольных накопительных пенсионных фондов, утвержденные Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 40;

58) Методика осуществления проверки сведений и документов при оказании АО «ЕНПФ» услуг, утвержденная протоколом Правления АО «ЕНПФ» от 31 января 2024 года № 9;

59) Перечень внутренней и внешней отчетности АО «ЕНПФ», утвержденные протоколом Правления АО «ЕНПФ» от 24 июля 2025 года № 35.

Внутренние документы АО «ЕНПФ»

- 1) Учетная политика АО "ЕНПФ", утвержденная решением Совета директоров №8 от 16.09.2020г.;

2) Правила по ведению учета операций на индивидуальных пенсионных счетах, условных пенсионных счетах, целевых накопительных счетах и бухгалтерского учета пенсионных активов, целевых активов и целевых накоплений АО «ЕНПФ» от 30.06.2025 г. №31;

3) Инструкция о порядке организации перевода пенсионных накоплений из АО «ЕНПФ» в страховую организацию, утвержденная протоколом Правления АО «ЕНПФ» от 23 июня 2023 г. № 46;

4) Инструкция о порядке организации выплат из АО «ЕНПФ», утвержденной протоколом Правления АО «ЕНПФ» от 26 февраля 2024 года №16;

5) Инструкция о порядке внесения изменений и (или) дополнений в реквизиты физического лица, на имя которого открыт счет в АО «ЕНПФ», утвержденная протоколом Правления АО «ЕНПФ» от 26 декабря 2023г. № 103;

6) Положение о Департаменте учета и отчетности пенсионных активов АО «ЕНПФ», утвержденное протоколом Правления АО «ЕНПФ» от 21.12.2023г. № 100;

7) Должностные инструкции работников Департаменте учета и отчетности пенсионных активов АО «ЕНПФ»;

8) Политика управления существующим и потенциальным конфликтом интересов АО «ЕНПФ», утвержденная протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 28.04.2017г. №3;

9) Положение о Юридическом департаменте АО «ЕНПФ»;

10) Должностные инструкции работников Юридического департамента АО «ЕНПФ»;

11) Политика по управлению правовыми рисками АО «ЕНПФ», утвержденная протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 25.01.2019г. №2;

12) Правила раскрытия информации в АО «ЕНПФ», утвержденные решением Совета директоров АО «ЕНПФ» от 17.07.2019г. №5;

13) Положение о Комитете по проблемным активам АО «ЕНПФ», утвержденное протоколом Правления АО «ЕНПФ» от 19.05.2017г. №21;

14) Инструкция по разработке, согласованию, подписанию, регистрации и расторжению гражданско-правовых договоров/соглашений и осуществления контроля над их исполнением в АО «ЕНПФ», утвержденная протоколом Правления АО «ЕНПФ» от 10.06.2020г. №43;

15) Правила организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для АО «ЕНПФ», утвержденные протоколом Правления АО «ЕНПФ» от 25.12.2024г. №94;

16) Правила по работе с проблемными активами АО «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденные протоколом Правления АО «ЕНПФ» от 30.05.2023г. №40;

17) Правила организации взаимодействия структурных подразделений АО «ЕНПФ» при осуществлении проверок деятельности АО «ЕНПФ», утвержденные протоколом Правления АО «ЕНПФ» от 01.08.2023г. №55;

18) Правила осуществления претензионно-исковой работы в АО «ЕНПФ», утвержденные протоколом Правления АО «ЕНПФ» от 24.10.2023г. №79;

19) Правила по оформлению внутренних нормативных документов, доверенностей и по проведению мониторинга законодательства в АО «ЕНПФ», утвержденные протоколом Правления АО «ЕНПФ» от 24.10.2023г. №79;

20) Инструкция о порядке организации внутреннего контроля, идентификации клиентов и финансового мониторинга в АО «ЕНПФ», утвержденная протоколом Правления АО «ЕНПФ» от 18.04.2024г. №30;

21) Приказ «Об утверждении типового договора купли-продажи имущества», утвержденный Председателем Правления АО "ЕНПФ" от 09.08.2021г. №550;

22) Приказ «Об утверждении типовых форм договоров о закупках товаров, работ и услуг и договора возмездного оказания услуг», утвержденный И.о. Председателем Правления от 28.06.2024г. №450;

23) Положение о Карагандинском областном филиале АО «ЕНПФ», утвержденное протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 03.09.2014 г. №1.

24) Положение о Кызылординском областном филиале АО «ЕНПФ», утвержденное протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 03.09.2014 г. №1.

25) Положение о Мангистауском областном филиале АО «ЕНПФ», утвержденное протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 03.09.2014 г. №1.

26) Положение о Костанайском областном филиале АО «ЕНПФ», утвержденное протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 03.09.2014 г. №1.

- 27) Положение о Департаменте управления персоналом АО «ЕНПФ», утвержденное Протоколом Правления АО «ЕНПФ» №80 от 30.10.2023г.;
- 28) Должностные инструкции работников Департамента управления персоналом АО «ЕНПФ»;
- 29) Политика управления персоналом АО «ЕНПФ», утвержденная протоколом Правления № 46 от 26.06.2018г.;
- 30) Квалификационные требования к должностям акционерного общества "Единый накопительный пенсионный фонд", утвержденные протоколом Правления №62 от 23.08.2023г.;
- 31) Правила проведения аттестации в АО «ЕНПФ», утвержденные протоколом Правления №95 от 22.12.2022г.;
- 32) Правила приема и адаптации персонала АО "ЕНПФ", утвержденные протоколом Правления №63 от 04.09.2024г.;
- 33) Правила по формированию и подготовке кадрового резерва в АО «ЕНПФ», утвержденные протоколом Правления №30 от 18.04.2018 г.;
- 34) Приказ Председателя Правления №613-Л/С от 03.11.2025г. «Касательно распределения обязанностей между Председателем Правления, заместителями Председателя Правления, управляющими директорами АО «ЕНПФ»;
- 35) Положение о комиссии по кадровым вопросам АО «ЕНПФ», утвержденное протоколом Правления №98 от 28.12.2018г.;
- 36) Кодекс корпоративной этики работников АО «ЕНПФ», утвержденный протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» №5 от 03.12.2014 г.;
- 37) Инструкция по кадровому делопроизводству в АО «ЕНПФ», утвержденная Правления №14 от 14.03.2025г.;
- 38) Правила применения дисциплинарных взысканий к работникам АО «ЕНПФ», утвержденная протоколом Правления №67 от 28.09.2021г.;
- 39) Правила внутреннего трудового распорядка АО «ЕНПФ», утвержденная протоколом Правления №37 от 04.06.2021г.;
- 40) Правила организации повышения квалификации работников АО «ЕНПФ», утвержденные протоколом Правления №103 от 26.12.2023г.;
- 41) Правила оплаты труда и социальной поддержки работников АО «ЕНПФ» Протоколом Правления №90 от 13.12.2024г.;
- 42) Инструкция по организации и использованию каналов связи внутренней «Горячей линии» работниками АО «ЕНПФ», утвержденная протоколом Правления №90 от 04.11.2020г.;
- 43) Политика управления персоналом АО «ЕНПФ», утвержденная протоколом Правления № 46 от 25.06.2018г.;
- 44) Правила организации и проведения практики в АО «ЕНПФ», утвержденные протоколом Правления №29 от 12.04.2024г.;
- 45) Правила о порядке морального поощрения работников и подразделений АО «ЕНПФ», утвержденные протоколом Правления №6 от 30.01.2025г.;
- 46) Регламент построения и развития единой системы внутренних коммуникаций в АО «ЕНПФ», утвержденный протоколом Правления №92 от 13.12.2022г.;
- 47) Политика по управлению рисками АО «ЕНПФ», утвержденная решением Совета Директоров АО «ЕНПФ» №3 от 13.06.2023г.;
- 48) Политика управления риском мошенничества АО «ЕНПФ», утвержденная решением Совета директоров АО «ЕНПФ» №12 от 19.07.2024г.;
- 49) Политика управления непрерывностью деятельности АО «ЕНПФ», утвержденная Решением Совета директоров №3 от 06.03.2018 г.;
- 50) Политика организации системы внутреннего контроля АО «ЕНПФ», утвержденная Протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» №3 от 28.04.2017 г.;
- 51) Правила управления ключевыми и операционными рисками в АО «ЕНПФ», утвержденные Протоколом Правления АО «ЕНПФ» №78 от 07.11.2024г.;
- 52) Правила управления финансовыми (инвестиционными) рисками АО «ЕНПФ», утвержденные Протоколом Правления АО «ЕНПФ» №70 от 24.10.2019г.;
- 53) Правила организации процесса управления непрерывностью деятельности АО «ЕНПФ», утвержденные протоколом Правления АО «ЕНПФ» №47 от 29.06.2023г.;
- 54) Правила формирования и использования резервов АО «ЕНПФ», утвержденные решением Совета директоров №1 от 28.08.2020г.;

- 55) Правила проведения анализа инвестиционных портфелей (пенсионного и собственного) АО «ЕНПФ» с учетом подверженности рискам, утвержденные Протоколом Правления №16 от 26.02.2024г.;
- 56) Методика обесценения/создания резервов АО «ЕНПФ», утвержденная решением Правления №89 от 27.11.2023г.;
- 57) Методика оценки результативности функционирования корпоративной системы управления рисками АО «ЕНПФ», утвержденная Протоколом Правления АО «ЕНПФ» №46 от 17.06.2024г.;
- 58) Методика по разработке ключевых индикаторов рисков в АО «ЕНПФ», утвержденная Протоколом Правления АО «ЕНПФ» №100 от 30.12.2022г.;
- 59) Методика расчета риск-аппетита и риск-толерантности АО «ЕНПФ», утвержденная протоколом Правления АО «ЕНПФ» №46 от 23.06.2023г.;
- 60) Методика формирования регистра рисков и карты рисков в АО «ЕНПФ», утвержденная протоколом Правления №78 от 07.11.2024г.;
- 61) Должностные инструкции работников Департамента риск-менеджмента АО «ЕНПФ».
- 62) Положение о Департаменте риск-менеджмента АО «ЕНПФ», утвержденное протоколом Правления №62 от 18.08.2020г.;
- 63) Инструкция о порядке открытия, закрытия, смене местонахождения филиалов/отделений/центров обслуживания и организации удаленных рабочих мест АО «ЕНПФ», утвержденная протоколом Правления АО «ЕНПФ» №78 от 23.07.2021 г.;
- 64) Правила по выездному обслуживанию потребителей пенсионных услуг АО «ЕНПФ», утвержденные протоколом Правления №24 от 04.04.2023г.;
- 65) Правила по операционному планированию и управлению деятельностью филиалов АО «ЕНПФ», утвержденные протоколом Правления №49 от 03.07.2024г.;
- 66) Регламент определения прав доступа к данным физических лиц, на имя которых открыты карточки (паспорта) клиента в информационной системе АО «ЕНПФ», утвержденный протоколом Правления №84 от 27.11.2024г.;
- 67) Регламент по организации работы с потребителями услуг АО «ЕНПФ» в зонах самостоятельного обслуживания, утвержденный протоколом Правления №49 от 03.07.2024г.;
- 68) Стандарт оснащения помещений/зданий региональных подразделений АО «ЕНПФ» офисной мебелью и элементами корпоративной идентификации, утвержденный протоколом Правления №30 от 18.04.2018г.;
- 69) Стандарт помещений/зданий, арендуемых/находящихся в собственности АО «ЕНПФ» для филиалов/отделений/центров обслуживания/удаленных рабочих мест, утвержденный Протоколом Правления №48 от 30.06.2023г.;
- 70) Стандарт по работе с системой управления электронной очередью АО «ЕНПФ», утвержденный протоколом Правления №66 от 13.09.2024г.;
- 71) Стандарт очного обслуживания потребителей пенсионных услуг АО «ЕНПФ», утвержденный протоколом Правления №37 от 06.05.2024г.;
- 72) Положение о Департаменте регионального развития АО «ЕНПФ»;
- 73) Должностные инструкции работников Департамента регионального развития АО «ЕНПФ»;
- 74) Политика в области системы управления ИТ-услугами в АО «ЕНПФ», утвержденная протоколом Правления №85 от 27.12.2019г.;
- 75) Правила управления изменениями функциональности информационных систем АО «ЕНПФ», утвержденные протоколом Правления №27 от 05.06.2025г.;
- 76) Правила автоматизации деятельности АО «ЕНПФ», утвержденные протоколом Правления №49 от 03.07.2024г.;
- 77) Приказ №145 от 26.05.2026г. «Об утверждении Плана системы управления ИТ-услугами в АО «ЕНПФ» и Области действия системы управления ИТ-услугами АО «ЕНПФ»»
- 78) Правила проведения анализа функционирования и оценки эффективности от внедрения информационных систем в АО «ЕНПФ» для передачи в промышленную эксплуатацию, утвержденные протоколом Правления №65 от 21.09.2022г.

Приложение 2
к Аналитической справке №3
о результатах внутреннего анализа
коррупционных рисков в деятельности
подразделений АО «ЕНПФ» за 2025 год

**Перечень должностей, подверженных коррупционным рискам,
определенных по итогам внутреннего анализа коррупционных рисков**

Наименование объекта внутреннего анализа коррупционных рисков: АО «ЕНПФ»

№ п/п	Должность подверженная коррупционному рisku	Должностные полномочия, содержащие коррупционные риски	Коррупционные риски
1.	Председатель Правления Фонда; Заместитель Председателя Правления, член Правления Фонда; Управляющий директор, член Правления Фонда;	Принятие решений по владению, пользованию и распоряжению имуществом	Возможность неправомерного предоставления прав на вверенное имущество иным лицам, включая аффилированных (права аренды и собственности, включая отчуждение имущества
2.	Председатель Правления Фонда; Заместитель Председателя	Проведение проверки, служебных расследований в пределах компетенции	Возможность сокрытия нарушений
3.	Правления, член Правления Фонда; Управляющий директор, член Правления Фонда; Управляющий директор; главный бухгалтер - директор ДБУ и исполняющие обязанности главного бухгалтера	Организация и проведение закупок товаров, работ и услуг	Возможность произвольного планирования, ограничения конкуренции («подстройки» технических спецификаций и квалификационных требований, отклонения заявок по формальным основаниям, неверного расчета баллов, отмены закупок), не проведения контроля соответствия при исполнении договора, приемка несоответствующих ТРУ по фиктивным актам и их оплата
4.	- директора ДБУ; заместитель директора ДБУ;	Предоставление заключений в рамках компетенции (включая экспертизы)	Возможность предоставления недостоверных сведений, искажающих оценку фактов
5.	директор ДУП и исполняющие обязанности директора ДУП; заместитель директора ДУП;	Анализ, мониторинг в рамках компетенции (формирование рекомендаций и предложений, в т.ч. руководству для принятия решений)	Возможность формирования недостоверных выводов, влияющих на принятие решений в отношении объектов анализа или мониторинга

6.	руководители филиалов (директора филиалов) и исполняющие обязанности руководителей филиалов; заместители директоров филиалов.	Организация и проведение госзакупок	Возможность произвольного планирования, ограничения конкуренции («подстройки» технических спецификаций и квалификационных требований, неконкурсного способа закупа, отклонения заявок по формальным основаниям, неверного расчета баллов, отмены закупок, демпинга цен при сговоре заказчика и поставщика), не проведения контроля соответствия при исполнении договора, приемка несоответствующих ТРУ по фиктивным актам и их оплата
7.		Создание условий труда, продвижение по службе	Возможность создания «комфортных» или «дискомфортных» условий, избирательного предоставления положенных по службе благ (материальных поощрений, отпусков, прочих), необоснованного наложения/неприменения дисциплинарных взысканий, не соблюдение принципа меритократии
8.		Формирование и подготовка информации, влияющей на принятие организационно-распорядительных и административно-хозяйственных решений (решения по кадрам, включая прием, увольнение, взыскания и поощрения, решения по финансам, включая закупки товаров, работ и услуг, отчуждение, приобретение и временное предоставление имущества любым лицам, иные решения)	Возможность сокрытия или фальсификации информации, влияющей на управленческие решения