

Рег. № 2
«04» января 2023 г.

Утвержден
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «19» декабря 2022 года № 124

**Кодекс корпоративного управления акционерного общества
«Единый накопительный пенсионный фонд»**

Изменения и дополнения, внесенные решением единственного акционера акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»:

№	Внесены изменения, дополнения	Дата утверждения	№ решения	Рег. №
1	Решение Единственного акционера	от «23» октября 2023г.	№ 83	№ 163
2	Решение Единственного акционера	от «22» мая 2025г.	№ 30	№ 45
3		от «__» _____ 20__ г.	№ ____	№ ____
4		от «__» _____ 20__ г.	№ ____	№ ____

Признан утратившим силу решением единственного акционера акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд» от «__» _____ г. № _____

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 2 из 41
---	---	--------------

Глава 1. Общие положения

Пункт 1 изложен в редакции в соответствии с Изменениями в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №83 от 23.10.2023 года.

Пункты 2,3 изложены в редакции в соответствии с Изменениями и дополнениями в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №30 от 22.05.2025 года.

1. Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд» (далее – Кодекс) разработан в соответствии с пунктом 3 статьи 182 Закона Республики Казахстан «О государственном имуществе», **подпунктом 1-1) пункта 1 статьи 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах»** (далее – Закон об акционерных обществах), Типовым кодексом корпоративного управления в контролируемых государством акционерных обществах, за исключением Фонда национального благосостояния, утвержденным приказом Министра национальной экономики Республики Казахстан от 5 октября 2018 года № 21, Правилами формирования системы управления рисками и внутреннего контроля единого накопительного пенсионного фонда, добровольных накопительных пенсионных фондов, утвержденными постановлением Правления **Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 40**, и Уставом акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», и определяет подходы корпоративного управления в отношениях внутри акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд» (далее – Общество) и с другими заинтересованными сторонами.

2. В Кодексе используются следующие основные понятия:

- 1) партнеры – поставщики и подрядчики, партнеры в совместных проектах;
- 2) Правление – исполнительный орган Общества, выступающий коллегиально;
- 3) план развития – документ, определяющий основные направления деятельности и показатели финансово-хозяйственной деятельности Общества на пятилетний период, утверждаемый Советом директоров Общества;
- 4) Совет директоров – орган управления в Обществе, который образуется путем избрания его членов Единственным акционером Общества, отвечающий за общее руководство и контроль за деятельностью Общества и Правления;
- 5) Единственный акционер – Правительство Республики Казахстан в лице Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан. Доверительное управление акциями Общества осуществляется Национальным Банком Республики Казахстан;

б) корпоративное управление – ~~система стратегического и тактического управления Общества, представляющая собой комплекс взаимоотношений между Единственным акционером, Советом директоров, Правлением и иными органами, направленный на обеспечение эффективного функционирования Общества, защиту прав и интересов его акционера и предоставляющий акционеру возможность эффективного контроля и мониторинга деятельности Общества;~~ совокупность процессов, обеспечивающих управление и контроль за деятельностью Общества и включающих отношения между Единственным акционером, Советом директоров, Правлением, иными органами Общества и заинтересованными лицами в интересах Единственного акционера. Корпоративное управление также определяет структуру Общества, с помощью которой устанавливаются его цели, способы достижения этих целей, а также мониторинг и оценка результатов деятельности;

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 3 из 41
---	--	--------------

7) корпоративная стратегия развития (далее – стратегия развития) – это всесторонний комплексный план, утверждаемый Советом директоров Общества, определяющий и обосновывающий миссию, видение, стратегические цели и задачи Общества и предназначенный для того, чтобы обеспечить осуществление миссии и достижение целей;

8) корпоративный конфликт – разногласия или спор между Единственным акционером и органами Общества; членами Совета директоров и Правления Общества, руководителем Службы внутреннего аудита, корпоративным секретарем;

9) корпоративные события – события, оказывающие существенное влияние на деятельность Общества эмитента, затрагивающие интересы акционеров и инвесторов Общества-держателей ценных бумаг и инвесторов эмитента, определенные статьей 102 Закона Республики Казахстан Законом об акционерных обществах, законами Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» и «О рынке ценных бумаг», а также Уставом Общества;

10) корпоративный секретарь – работник Общества, не являющийся членом Совета директоров и (или) Правления Общества, который назначен Советом директоров Общества и подотчетен Совету директоров Общества, а также в рамках своей деятельности контролирует подготовку и решений Единственного акционера, проведение заседаний Совета директоров Общества, обеспечивает формирование материалов по вопросам, выносимым на рассмотрение Единственному акционеру и материалов к заседанию Совету директоров Общества, ведет контроль за обеспечением доступа к ним. Компетенция и деятельность корпоративного секретаря определяются внутренними нормативными документами Общества;

11) должностное лицо – член Совета директоров, Правления;

12) заинтересованные стороны – физические лица, юридические лица, группы физических или юридических лиц, которые оказывают влияние или могут испытывать влияние деятельности Общества, их продуктов или услуг и связанных с этим действий в силу норм законодательства, заключенных договоров (контрактов) или косвенно (опосредованно); основными представителями заинтересованных сторон являются акционеры, работники, клиенты, поставщики, государственные органы, дочерние и зависимые организации, держатели облигаций, кредиторы, инвесторы, общественные организации, население регионов, в которых осуществляется деятельность Общества;

13) омбудсмен – лицо, назначаемое Советом директоров Общества, роль которого заключается в консультировании обратившихся к нему работников Общества и оказании содействия в разрешении трудовых споров, конфликтов, проблемных вопросов социально-трудового характера, а также в соблюдении принципов деловой этики работниками Общества;

14) устойчивое развитие – это развитие, при котором Общество управляет влиянием своей деятельности на окружающую среду, экономику, общество и принимают решения с учетом соблюдения интересов заинтересованных сторон. Устойчивое развитие должно отвечать потребностям нынешнего поколения, не лишая будущие поколения возможности удовлетворять свои потребности;

15) независимый директор - член Совета директоров, который не является аффилированным лицом Общества и не являлся им в течение трех лет, предшествовавших его избранию в Совет директоров Общества (за исключением случая его пребывания на должности независимого директора Общества), не является аффилированным лицом по отношению к аффилированным лицам Общества; не связан подчиненностью с должностными лицами Общества или организаций - аффилированных лиц данного акционерного общества и не был связан подчиненностью с данными лицами в течение трех лет, предшествовавших его избранию в Совет директоров Общества; не является государственным служащим; не является представителем Единственного акционера на заседаниях органов Общества и не являлся им в течение трех лет, предшествовавших его избранию в Совет директоров; не участвует в аудите

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 4 из 41
---	---	--------------

Общества в качестве аудитора, работающего в составе аудиторской организации, и не участвовал в таком аудите в течение трех лет, предшествовавших его избранию в Совет директоров **Общества**, а также соответствует иным требованиям, установленным законами Республики Казахстан;

16) ключевые показатели (индикаторы) **эффективности деятельности** (далее - **КПЭ**) – показатели, характеризующие уровень эффективности деятельности Общества, должностных лиц и работников Общества, которые позволяют оценить эффективность их деятельности. **КПЭ** имеют количественное значение, **в том числе с разбивкой по годам**, утверждаемое для Общества в составе плана развития Общества, либо утверждаемое дифференцированно для каждого работника Общества и соответствующее результатам их деятельности за планируемые и отчетные периоды;

17) фидуциарные обязательства – обязательства, принимаемые на себя каким-либо лицом, осуществляющим свою профессиональную деятельность в пользу другого лица. Имеются две основные фидуциарные обязанности: добросовестность и разумность. Обязанность добросовестности проявляется в том, что в случае конфликта интересов субъект данной обязанности должен действовать исключительно в интересах Общества. В свою очередь, обязанность разумности проявляется в применении навыков, знаний и умений, обычно требуемых в подобной ситуации.

К субъектам, связанным фидуциарными обязательствами по отношению к Обществу относятся **его работники**, члены ~~органов управления Общества~~ **Совета директоров**, ~~ее работники~~, Единственный акционер, а также иные заинтересованные стороны. Например, члены **Совета директоров** ~~органов управления Общества~~, ~~ее работники~~ **Общества**, а также Единственный акционер не вправе использовать бизнес-возможности Общества исключительно в собственных интересах. Обратное будет означать нарушение обязанности добросовестности по отношению к Обществу.

Иные термины, применяемые в ~~настоящем~~ Кодексе, соответствуют терминам и определениям, используемым в законодательстве Республики Казахстан.

3. Общество проводит независимую оценку корпоративного управления не менее одного раза в три года, результаты которой размещает на интернет-ресурсе Общества.

Служба внутреннего аудита Общества проводит анализ эффективности системы корпоративного управления.

Совет директоров определяет периодичность проведение анализа эффективности системы корпоративного управления с учетом ожиданий Единственного акционера.

Результаты независимой оценки и анализа эффективности системы корпоративного управления раскрываются в годовом отчете Общества.

4. При осуществлении деятельности Общество обеспечивает:

1) управление Обществом с соблюдением принципа законности и надлежащим уровнем ответственности, разграничением полномочий, подотчетности и эффективности;

2) соответствие системы управления рисками и внутреннего контроля действующим требованиям нормативных правовых актов и создает условия для исполнения структурными подразделениями и работниками Общества возложенных на них обязанностей в области управления рисками и осуществления внутреннего контроля;

3) исключение конфликта интересов.

5. Контроль за исполнением Обществом настоящего Кодекса осуществляется Советом директоров Общества. Корпоративный секретарь ведет мониторинг и консультирует Совет директоров и Правление Общества по вопросам надлежащего соблюдения настоящего Кодекса, а также на ежегодной основе формирует отчет о соблюдении (несоблюдении) его принципов и положений.

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 5 из 41
---	---	--------------

В последующем данный отчет выносится на рассмотрение комитета Совета директоров, утверждается Советом директоров и включается в состав годового отчета Общества.

6. Случаи несоблюдения положений настоящего Кодекса рассматриваются на заседаниях комитета Совета директоров и Совета директоров с принятием решений, направленных на дальнейшее совершенствование корпоративного управления в Обществе.

Глава 2. Принципы корпоративного управления Общества

7. Общество рассматривает корпоративное управление как средство повышения эффективности деятельности Общества, обеспечения транспарентности и подотчетности, укрепления его репутации и поддержанию устойчивого роста финансовых показателей. Система корпоративного управления предусматривает разграничение полномочий и ответственности между органами, должностными лицами и работниками Общества.

8. Корпоративное управление Общества строится на справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализме и компетентности. Структура корпоративного управления основывается на уважении прав и интересов всех заинтересованных в деятельности Общества лиц и способствует успешной деятельности Общества, в том числе росту его ценности, поддержке финансовой стабильности.

9. основополагающими принципами настоящего Кодекса являются:

- принцип разграничения полномочий;
- принцип защиты прав и интересов Единственного акционера;
- принцип эффективного управления Обществом Советом директоров и Правлением;
- принцип устойчивого развития;
- принцип управления рисками, внутренний контроль и аудит;
- принцип регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов;
- принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Общества.

10. В рамках структуры корпоративного управления Общества определяется разделение обязанностей между органами Общества, обеспечивается системность и последовательность процессов корпоративного управления.

11. Следование принципам корпоративного управления, изложенным в Кодексе, содействует созданию эффективного подхода для проведения объективного анализа деятельности Общества и получения рекомендаций от аналитиков, финансовых консультантов и рейтинговых агентств.

Параграф 1. Принцип разграничения полномочий

Пункты 17,19,20,21,23 изложены в редакции в соответствии с Изменениями и дополнениями в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №30 от 22.05.2025 года.

12. Права, обязанности и полномочия Единственного акционера, Совета директоров и Правления определяются согласно действующему законодательству Республики Казахстан и Уставу Общества.

13. Национальный Банк Республики Казахстан разграничивает свои полномочия в качестве Единственного акционера Общества и полномочия, связанные с выполнением

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 6 из 41
---	--	--------------

государственных функций с целью предотвращения конфликта интересов. Национальный Банк Республики Казахстан осуществляет функции Единственного акционера Общества в целях стимулирования развития соответствующей отрасли.

14. Общество осуществляет свою деятельность в рамках своей основной (профильной) деятельности. Осуществление новых видов деятельности регулируется законодательством Республики Казахстан.

15. В Обществе выстраивается оптимальная структура активов, упрощается их структура и организационно-правовая форма.

16. Национальный Банк Республики Казахстан участвует в управлении Обществом исключительно посредством реализации полномочий акционера, предусмотренных в Законе об акционерных обществах и Уставе Общества.

17. Национальный Банк Республики Казахстан ~~Общества~~, осуществляющий функции Единственного акционера, предоставляет Обществу полную операционную самостоятельность и не вмешивается в оперативную (текущую) деятельность Общества за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, поручениями Президента Республики Казахстан и Правительства Республики Казахстан в деятельности Совета директоров с целью обеспечения независимого и объективного выполнения им своих функций стратегического руководства и контроля за деятельностью Правления.

Правление и Председатель Правления полностью самостоятельны и независимы при принятии решений и осуществлении действий в пределах своей компетенции.

Общество ежеквартально информирует Совет директоров и Единственного акционера о случаях вмешательства со стороны государственных органов в оперативную (текущую) деятельность Общества, не предусмотренных законами Республики Казахстан.

Совет директоров в случае необходимости, вносит Единственному акционеру предложения по предотвращению таких случаев.

18. Сделки и отношения между Обществом, Единственным акционером и заинтересованными лицами осуществляются на коммерческой основе в рамках действующего законодательства Республики Казахстан, за исключением случаев, когда одной из основных задач Общества, является реализация или содействие в реализации государственной политики по развитию тех или иных отраслей Республики Казахстан.

19. Общество осуществляет финансирование своей экономической деятельности на рыночных условиях.

Информация о расходах, относящихся к целям государственной политики, раскрывается на интернет-ресурсе Общества.

~~Экономическая деятельность Общества отвечает условиям рынка относительно долговых и долевого финансов:~~

~~1) отношения Общества со всеми участниками рынка (в том числе финансовыми и нефинансовыми организациями), основываются на исключительно коммерческой основе, за исключением случаев, когда одной из основных задач Общества, является реализация или содействие в реализации государственной политики по развитию отраслей Республики Казахстан;~~

~~2) хозяйственная деятельность Общества не получает выгоду от какой-либо косвенной финансовой поддержки, что дает преимущества перед частными конкурентами, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.~~

20. При участии Общества в закупках в качестве организатора заказчика, применяемые примененные процедуры основываются на поддержании конкуренции, недопущении дискриминации, обеспечении прозрачности являются конкурентоспособными, прозрачными (с учетом принципа конфиденциальности), носят рекомендательный недискриминационный

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 7 из 41
---	---	--------------

характер и проводятся с учетом требований Правил 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—и аффилированными с ними юридическими лицами](#), утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 192.

21. Взаимоотношения (взаимодействие) между Единственным акционером и Обществом осуществляются через Совет директоров и (или) Правление ~~Общества~~ в соответствии с принципами корпоративного управления. Роль и функции Председателя Совета директоров и Председателя Правления Общества разграничивается и закрепляется в документах Общества.

[Взаимодействие между государственными органами, Обществом, не относящееся к взаимодействию в рамках деятельности Единственного акционера, членства представителей государственных органов в Совете директоров, осуществляется исключительно в рамках действующего законодательства Республики Казахстан.](#)

Общество раскрывает Единственному акционеру и Совету директоров ~~Общества~~ информацию о деятельности Общества согласно Закону об акционерных обществах, Уставу Общества и обеспечивает прозрачность деятельности Общества перед всеми заинтересованными лицами.

[Предоставление информации, в том числе отчетов Обществом государственным органам осуществляется в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.](#)

22. Система корпоративного управления предусматривает взаимоотношения между:

- 1) Единственным акционером;
- 2) Советом директоров;
- 3) Правлением;
- 4) заинтересованными сторонами;
- 5) иными органами, определяемыми в соответствии с Уставом.

Общество утверждает положения об органах (в случае если такие положения не предусмотрены Уставом Общества) и структурных подразделениях, а также должностные инструкции. Соблюдение положений данных документов обеспечивает системность и последовательность процессов корпоративного управления.

23. Одной из основных стратегических задач Общества является обеспечение устойчивого развития Общества, что отражается в его планах развития и (или) стратегии развития. Все принимаемые решения и действия соответствуют плану развития и (или) стратегии развития.

Основным элементом оценки эффективности деятельности Общества и Правления Общества является система ~~КПЭ КНД~~. Единственный акционер через своих представителей в Совете директоров (либо путем письменного уведомления) выражает стратегические ориентиры и свои ожидания по ~~КПЭ КНД~~ [с разбивкой по годам](#).

В целях достижения ~~КПЭ КНД~~, Общество разрабатывает план развития и (или) стратегию развития в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

[План развития Общества разрабатывается в целях реализации его стратегии развития. КПЭ плана развития должны соответствовать КПЭ стратегии развития, в том числе по значениям.](#)

На ежегодной основе осуществляется оценка достижения ~~КПЭ КНД~~ Общества. Данная оценка влияет на вознаграждение Председателя и членов Правления, принимается во

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 8 из 41
---	---	--------------

внимание при их переизбрании, а также является одним из оснований для их отстранения от занимаемой должности досрочно.

Параграф 2. Принцип защиты прав и интересов Единственного акционера

Пункт 24 изложен в редакции в соответствии с Изменениями и дополнениями в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №30 от 22.05.2025 года.

24. Общество обеспечивает реализацию прав Единственного акционера, предусмотренных законами об акционерных обществах, о государственном имуществе и Уставом Общества.

Корпоративное управление в Обществе основывается на обеспечении защиты, уважения прав и законных интересов Единственного акционера и направлено на способствование эффективной деятельности Общества, в том числе поддержанию его финансовой стабильности.

Параграф 3. Обеспечение прав Единственного акционера

25. Общество обеспечивает реализацию прав Единственного акционера, в том числе:

- право владения, пользования и распоряжения акциями;
- право участия в управлении Обществом и избрания Совета директоров в порядке, предусмотренном Законом о государственном имуществе, статьей 36 Закона об акционерных обществах и (или) Уставом Общества;
- право на получение доли в активах Общества при его ликвидации;
- право на получение информации о деятельности Общества, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Общества, в порядке, определенном Единственным акционером или Уставом Общества;
- право обращения в Общество с письменными запросами в отношении его деятельности и получения мотивированных и исчерпывающих ответов в сроки, установленные Уставом Общества;
- право на получение выписки от центрального депозитария или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на акции Общества;
- право на оспаривание в судебном порядке принятые органами Общества решения;
- право обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных статьями 63 и 74 Закона об акционерных обществах, с требованием о возмещении Обществу должностными лицами Общества убытков, причиненных Обществу, и возврате Обществу должностными лицами Общества прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок;
- право на преимущественную покупку акций Общества, в порядке, установленном Законом об акционерных обществах;
- право на участие в принятии решения об изменении количества акций Общества в порядке, предусмотренном Законом об акционерных обществах.

26. В Обществе общее собрание акционеров не проводится. Решения по вопросам, отнесенным законодательством Республики Казахстан и Уставом Общества к компетенции общего собрания акционеров, принимаются Единственным акционером единолично и подлежат оформлению в письменном виде.

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 9 из 41
---	---	--------------

27. Единственный акционер может проводить заседания с Советом директоров и Правлением для подведения итогов деятельности года и принятия решений по вопросам своей компетенции. Единственный акционер также может проводить в течение года регулярные встречи с Председателем Совета директоров для обсуждения вопросов деятельности Общества в рамках своей компетенции.

28. В Обществе решением Совета директоров утверждается внутренний документ, регламентирующий порядок учета, регистрации, хранения и выдачи решений Единственного акционера.

Параграф 4. Порядок распределения чистого дохода

29. Общество является некоммерческой организацией, не начисляет и не выплачивает дивиденды по своим акциям.

30. Чистый доход Общества (после уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет) направляется исключительно на развитие Общества.

31. Обществом на основании решения Единственного акционера могут создаваться резервы за счет нераспределенной прибыли в размере 5% от собственных активов Общества в целях поддержания финансовой устойчивости и покрытия непредвиденных убытков.

Параграф 5. Эффективный Совет директоров

Пункт 45, часть первая пункта 46 изложены в редакции в соответствии с Изменениями в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №83 от 23.10.2023 года.

Пункты 33,34,38,41,42,45,46 изложены в редакции в соответствии с Изменениями и дополнениями в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №30 от 22.05.2025 года.

Абзац первый пункта 35 изложен в редакции в соответствии с Изменениями и дополнениями в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №30 от 22.05.2025 года.

Части первые пунктов 36,44 изложены в редакции в соответствии с Изменениями и дополнениями в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №30 от 22.05.2025 года.

Часть вторая пункта 48 изложена в редакции в соответствии с Изменениями и дополнениями в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №30 от 22.05.2025 года.

32. Совет директоров является органом управления, подотчетным Единственному акционеру, обеспечивающим стратегическое руководство Обществом и контроль за деятельностью Правления.

33. Совет директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед Единственным акционером, а также внедрение всех положений ~~настающего~~ Кодекса.

Общество обеспечивает наличие эффективных механизмов доведения воли Единственного акционера до сведения членов Совета директоров, номинированных Единственным акционером и (или) являющихся его представителями.

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 10 из 41
---	--	------------------

34. Совет директоров осуществляет свои функции в соответствии с Законом о государственном имуществе, Законом об акционерных обществах, Уставом Общества, Кодексом, Положением о Совете директоров акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд» и иными внутренними нормативными документами Общества.

Совет директоров уделяет особое внимание вопросам по:

- 1) определению и актуализации плана развития и (или) стратегии развития (направления и результаты);
- 2) постановке и мониторингу КПЭ КНД, устанавливаемых в плане развития и (или) стратегии развития;
- 3) организации и надзору, осуществлению мониторинга и контроля за эффективным функционированием системы управления рисками и внутреннего контроля, и идентификации ключевых рисков;
- 4) утверждению и мониторингу эффективной реализации крупных инвестиционных проектов и других ключевых стратегических проектов в рамках компетенции Совета директоров;
- 5) избранию (переизбранию), вознаграждению, планированию преемственности и надзору за деятельностью Председателя и членов Правления;
- 6) раскрытию информации, в том числе в финансовой отчетности, которая достоверно отражала дела Общества и соответствующие риски;
- 7) корпоративному управлению и этике;
- 8) соблюдению в Обществе положений Кодекса и корпоративных стандартов Общества в области деловой этики (Кодекса корпоративной этики работников Общества).

35. Члены Членам Совета директоров следует добросовестно выполнять выполнять свои функциональные обязанности и в своей деятельности придерживаются придерживаться следующих принципов:

- 1) действовать в пределах своих полномочий – члены Совета директоров принимают решения и действуют в пределах своих полномочий, закрепленных в Законе о государственном имуществе, Законе об акционерных обществах, а также Уставе Общества;
- 2) уделять достаточно времени для участия на заседаниях Совета директоров, его комитетов и подготовки к ним - не допускается одновременное занятие должности члена Совета директоров более чем в четырех юридических лицах, одновременное занятие должности Председателя Совета директоров допускается только в двух юридических лицах, за исключением представителей центрального уполномоченного органа по государственному имуществу. Занятие членом Совета директоров должностей в иных юридических лицах допускается после получения одобрения Совета директоров;
- 3) способствовать росту устойчивого развития Общества – члены Совета директоров действуют в интересах Общества с учетом справедливого отношения к Единственному акционеру и принципов устойчивого развития; влияние решений и действий членов Совета директоров возможно определить посредством следующих вопросов: каковы последствия решения (действия) в долгосрочном периоде; каково влияние деятельности организации на общество и окружающую среду; влияние на репутацию Общества и высокие стандарты деловой этики; влияние на интересы заинтересованных сторон (данный перечень вопросов является не исчерпывающим);
- 4) поддерживать высокие стандарты деловой этики – члены Совета директоров в своих действиях, решениях и поведении соответствуют высоким стандартам деловой этики и быть примером (образцом) для работников Общества;
- 5) не создавать конфликта интересов – члены Совета директоров не допускают возникновения ситуаций, при которых личная заинтересованность может повлиять на

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 11 из 41
---	--	------------------

надлежащее выполнение им обязанностей члена Совета директоров, в случае возникновения ситуаций с конфликтами интересов, которые влияют или потенциально могут повлиять на беспристрастное принятие решений, члены Совета директоров заблаговременно уведомляют об этом Председателя Совета директоров и не принимают участие в обсуждении и принятии таких решений. Данное требование относится и к другим действиям члена Совета директоров, которые прямо или косвенно могут повлиять на надлежащее исполнение обязанностей члена Совета директоров;

б) действовать с должной разумностью, умением и осмотрительностью – члены Совета директоров на постоянной основе повышают свои знания в части компетенций Совета директоров и выполнения своих обязанностей в Совете директоров и комитетах, включая такие направления как законодательство, корпоративное управление, управление рисками, финансы и аудит, устойчивое развитие, знания отрасли и специфики деятельности Общества. В целях понимания актуальных вопросов деятельности Общества члены Совета директоров могут регулярно посещать ключевые объекты Общества и проводить встречи с работниками.

36. Ответственность между Советом директоров за обеспечение своей деятельности, выполнение своих функций и обязанностей, в том числе (но не ограничиваясь) по определению стратегических направлений деятельности Общества, постановку задач и конкретных, измеримых (оцифрованных) **КПЭ КНД** и ответственность Правления Общества за операционную (текущую) деятельность Общества, в том числе (но не ограничивая) выполнение поставленных задач и достижение установленных **КПЭ КНД** разделяется и закрепляется в соответствующих внутренних **нормативных** документах Общества.

Члены Совета директоров выполняют свои обязанности, включая фидуциарные обязанности перед Единственным акционером и отвечают за принимаемые решения, эффективность своей деятельности, действие и (или) бездействие. В случае возникновения разных мнений Председатель Совета директоров обеспечивает рассмотрение всех приемлемых вариантов и предложений, которые высказываются отдельными членами Совета директоров, чтобы принять решение, отвечающее интересам Общества.

Ежегодно на рассмотрение Единственному акционеру Председатель Совета директоров предоставляет:

1) отчет Совета директоров, в котором отражаются итоги деятельности Совета директоров и его комитетов за отчетный период, меры, предпринятые Советом директоров по устойчивому развитию Общества, основные факторы риска, существенные события, рассмотренные вопросы, количество заседаний, форма заседаний, посещаемость, а также другая важная информация – отчет Совета директоров включается в состав годового отчета Общества;

2) отчет о реализации ожиданий Единственного акционера (при наличии ожиданий Единственного акционера).

Совет директоров ежегодно отчитывается о соблюдении норм Кодекса перед Единственным акционером. Совет директоров обеспечивает внедрение механизмов, которые помогут избежать конфликт интересов, препятствующий объективному выполнению Советом директоров своих обязанностей, и ограничить политическое вмешательство в процессы Совета директоров.

Единственный акционер Общества может дополнительно проводить заседания с Председателем и членами Совета директоров для обсуждения вопросов плана развития, избрания первого руководителя Правления Общества и других аспектов, которые оказывают влияние на устойчивое развитие Общества. Такие заседания заранее планируются и проводятся в соответствии с утвержденными процедурами.

37. В Совете директоров и его комитетах соблюдаются баланс навыков, опыта и знаний, обеспечивающий принятие независимых, объективных и эффективных решений в интересах

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 12 из 41
---	--	------------------

Общества и с учетом справедливого отношения к Единственному акционеру и принципов устойчивого развития.

38. Члены Совета директоров избираются в соответствии с прозрачным и справедливым конкурсом, который учитывает компетенций, навыки, достижения, деловую репутацию и профессиональный опыт кандидатов. Единственный акционер избирает членов Совета директоров на основе ясных и прозрачных процедур с учетом компетенций, навыков, достижений, деловой репутации и профессионального опыта кандидатов. При переизбрании отдельных членов Совета директоров или его полного состава на новый срок во внимание принимаются их вклад в эффективность деятельности Совета директоров Общества.

Отбор независимых директоров Общества осуществляется на конкурсной основе в порядке, определенном Единственным акционером Общества.

39. Срок полномочий членов Совета директоров истекает на момент принятия Единственным акционером решения по избранию нового состава Совета директоров.

40. Члены Совета директоров Общества избираются на срок не более трех лет, в последующем, при условии удовлетворительных результатов деятельности допускается переизбрание еще на срок до трех лет.

41. Любой срок избрания в состав Совета директоров Общества на срок больше шести лет подряд подлежит особому рассмотрению с учетом потребности качественного обновления состава Совета директоров. В исключительных случаях допускается избрание на срок более шести лет, при этом избрание такого лица в Совет директоров происходит ежегодно, с подробным разъяснением потребности избрания данного члена Совета директоров и влияния данного фактора на независимость принятия решений.

42. Одному и тому же лицу рекомендуется не избираться в Совет директоров Общества более девяти лет подряд. В исключительных случаях допускается избрание на срок более девяти лет, при этом избрание такого лица в Совет директоров Общества происходит ежегодно или в иной срок, определенный Единственным акционером Общества, с подробным разъяснением потребности избрания данного члена Совета директоров и влияния данного фактора на независимость принятия решений.

Ни одно лицо не участвует в принятии решений, связанных с собственным назначением, избранием и переизбранием.

43. При отборе кандидатов в состав Совета директоров во внимание принимаются:

- 1) опыт работы на руководящих должностях;
- 2) опыт работы в качестве члена совета директоров;
- 3) стаж работы;
- 4) образование, специальность, включая наличие международных сертификатов;
- 5) наличие компетенций по направлениям и отраслям (отрасли могут меняться в зависимости от портфеля активов);
- 6) деловая репутация;
- 7) наличие прямого или потенциального конфликта интересов.

44. Количественный состав Совета директоров Общества определяется Единственным акционером. Состав Совета директоров Общества устанавливается индивидуально с учетом масштабов деятельности, потребностей бизнеса, текущих задач, плана развития и (или) стратегии развития и финансовых возможностей. Количество членов Совета директоров должно позволять создавать необходимое количество комитетов. Рекомендуемый численный состав Совета директоров составляет от 3 до 11 человек.

Рекомендуемое количество женщин в составе Совета директоров Общества составляет не менее тридцати процентов от общего количества членов Совета директоров.

45. Состав Совета директоров обеспечивает принятие решений в интересах Общества и с учетом справедливого отношения к Единственному акционеру путем сбалансированного

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 13 из 41
---	--	------------------

сочетания членов Совета директоров (представителей Единственного акционера, уполномоченного органа по государственному имуществу, центрального исполнительного органа, осуществляющего руководство и межотраслевую координацию в сфере социальной защиты населения в соответствии с законодательством Республики Казахстан, независимых директоров, Председателя Правления). В состав Совета директоров Общества на постоянной основе с правом голоса входят представители Национального Банка Республики Казахстан и центрального исполнительного органа, осуществляющего руководство и межотраслевую координацию в сфере социальной защиты населения в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Вопрос об избрании всего состава Совета директоров или отдельных членов инициируется в установленном порядке Единственным акционером или комитетом по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам через Совет директоров, за исключением членов Совета директоров, являющихся представителями уполномоченных государственных органов и Национального Банка Республики Казахстан, предусмотренных Социальным кодексом Республики Казахстан и Законом Республики Казахстан «О государственном имуществе».

46. Не может быть членом Совета директоров лицо, не отвечающее требованиям, установленным Социальным кодексом Республики Казахстан, иными правовыми актами Республики Казахстан, а также работник или должностное лицо Общества, который одновременно является работником или должностным лицом добровольного накопительного негосударственного фонда и (или) имеет задолженность по каким-либо платежам или по другим обязательствам перед Обществом и (или) вовлечен в правовой спор или судебный процесс с Обществом (если только не получено особое одобрение Председателя Совета директоров) и Уставом Общества.

Указанные в настоящем пункте положения устанавливаются в Уставе Общества.

47. В составе Совета директоров присутствуют и участвуют независимые директора. Число членов Совета директоров составляет не менее трех человек. Не менее тридцати процентов от Составов совета директоров Общества должны быть независимыми директорами. Количество независимых директоров должно быть достаточным для обеспечения независимости принимаемых решений и справедливого отношения к Единственному акционеру. Рекомендованное количество независимых директоров в составе Совета директоров Общества составляет до пятидесяти процентов от общего количества членов Совета директоров.

Независимые члены Совета директоров являются свободными от каких-либо материальных интересов или отношений с Обществом, его управления или его собственности, которые могли бы поставить под угрозу осуществление объективного и независимого суждения.

Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточным профессионализмом и самостоятельностью, чтобы принимать независимые и объективные решения, свободные от влияния Единственного акционера, Правления и прочих заинтересованных сторон.

Требования к независимым директорам устанавливаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Общества.

Независимые директора активно участвуют в том числе в обсуждении вопросов, где возможен конфликт интересов (подготовка финансовой и нефинансовой отчетности, выдвижение кандидатов в состав Правления, установление вознаграждения членам Правления). Независимые директора избираются Председателями комитетов Совета директоров – по вопросам стратегического планирования, внутреннего аудита, кадров и вознаграждений, социальных вопросах, иные вопросы, предусмотренные внутренними документами Общества.

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 14 из 41
---	--	------------------

Независимый директор следит за возможной утерей статуса независимости и заблаговременно уведомляет Председателя Совета директоров в случае наличия таких ситуаций. В случае наличия обстоятельств, влияющих на независимость члена Совета директоров, Председатель Совета директоров незамедлительно доводит данную информацию до сведения Единственного акционера для принятия соответствующего решения.

48. Отношения между членами Совета директоров – независимыми директорами и Обществом оформляются договорами с учетом требований законодательства Республики Казахстан, положений настоящего Кодекса и внутренних документов Общества.

В договорах указываются права, обязанности, ответственность сторон и другие существенные условия, а также обязательства директора соблюдать положения ~~настоящего~~ Кодекса, в том числе уделять достаточное количество времени для выполнения возлагаемых на них функций, обязательства о неразглашении внутренней информации об Обществе после прекращения его деятельности на срок, установленный Советом директоров и, **в отношении независимых директоров**, также дополнительные обязательства, обусловленные требованиями к статусу и функциям независимых директоров.

В договорах могут быть предусмотрены сроки выполнения членами Совета директоров – независимыми директорами отдельных обязанностей.

49. Общество обеспечивает наличие планов преемственности членов Совета директоров для поддержания непрерывности деятельности и прогрессивного обновления состава Совета директоров.

50. Совет директоров утверждает программу введения в должность вновь избранных членов Совета директоров и программу профессионального развития для каждого члена Совета директоров – независимого директора, при необходимости. Корпоративный секретарь обеспечивает реализацию данной программы.

51. Члены Совета директоров, избранные впервые, после своего назначения проходят программу введения в должность. В процессе введения в должность члены Совета директоров ознакамливаются со своими правами и обязанностями, ключевыми аспектами деятельности и документами Общества, в том числе, связанными с наибольшими рисками.

52. Председатель Совета директоров отвечает за общее руководство Советом директоров, обеспечивает полную и эффективную реализацию Советом директоров его основных функций и построение конструктивного диалога между членами Совета директоров, Единственным акционером и Правлением Общества.

Председатель Совета директоров создает единую команду профессионалов, настроенных на устойчивое развитие Общества, умеющих своевременно и на должном профессиональном уровне реагировать на внутренние и внешние вызовы.

Для выполнения роли Председателя Совета директоров, кандидат наряду с профессиональной квалификацией и опытом, обладает специальными навыками, такими как лидерство, умение мотивировать, понимать разные взгляды и подходы, имеет навыки разрешения конфликтных ситуаций.

Функции Председателя Совета директоров и Председателя Правления Общества разделяются и закрепляются в Уставе Общества. Председатель Правления не может быть избран Председателем Совета директоров Общества.

Ключевые функции Председателя Совета директоров включают:

- 1) планирование заседаний Совета директоров и формирование повестки;
- 2) обеспечение своевременного получения членами Совета директоров полной и актуальной информации для принятия решений;
- 3) обеспечение сосредоточения внимания Совета директоров на рассмотрении стратегических вопросов и минимизации вопросов текущего (операционного) характера, подлежащих рассмотрению Советом директоров;

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 15 из 41
---	---	---------------

4) обеспечение результативности проведения заседаний Совета директоров посредством выделения достаточного времени для обсуждений, всестороннего и глубокого рассмотрения вопросов повестки дня, стимулирования открытых обсуждений, достижения согласованных решений;

5) построение надлежащей коммуникации и взаимодействия с Единственным акционером, включающее организацию консультаций при принятии ключевых стратегических решений;

6) обеспечение мониторинга и надзора надлежащего исполнения принятых решений Совета директоров и Единственного акционера;

7) в случае возникновения корпоративных конфликтов принятие мер по их разрешению и минимизации негативного влияния на деятельность организации, и своевременное информирование Единственного акционера, в случае невозможности решения таких ситуаций собственными силами.

Параграф 6. Вознаграждение членов Совета директоров

Пункт 55 исключен в соответствии с Изменениями и дополнениями в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №30 от 22.05.2025 года.

Пункт 60 изложен в редакции в соответствии с Изменениями и дополнениями в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №30 от 22.05.2025 года.

53. Уровень вознаграждения членов Совета директоров – независимых директоров устанавливается Единственным акционером в размере, достаточным для привлечения и мотивирования каждого члена Совета директоров такого уровня, который требуется для успешного управления Обществом. Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров Общества может вносить предложения по размеру вознаграждения кандидатов в независимые директора.

54. Ни одно лицо не участвует в принятии решений, связанных с собственным вознаграждением.

~~55. Вознаграждение справедливо отражает ожидаемый вклад члена Совета директоров — независимого директора в повышение эффективности всего Совета директоров и деятельности Общества.~~

56. При установлении размера вознаграждения члена Совета директоров – независимого директора, принимается во внимание обязанности членов Совета директоров, масштабы деятельности Общества, долгосрочные цели и задачи, определяемые планом развития, сложность вопросов, рассматриваемых Советом директоров, уровень вознаграждения в аналогичных компаниях частного сектора (бенчмаркинг, обзор вознаграждений).

57. Уровень вознаграждения является сбалансированным и обоснованным с целью исключения потенциальной негативной реакции со стороны общественности, вызванной в следствии установления чрезмерно высокого уровня вознаграждения.

58. Раскрытие информации о вознаграждении членов Совета директоров и Правления Общества в рамках аудированной годовой финансовой отчетности Общества осуществляется путем ее размещения на корпоративном сайте Общества.

59. Членам Совета директоров – независимым директорам выплачивается фиксированное вознаграждение, а также может выплачиваться дополнительное вознаграждение за председательство в Совете директоров, участие и председательство в

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 16 из 41
---	---	---------------

комитетах Совета директоров по решению Единственного акционера. Вознаграждение члена Совета директоров не включает опционы или другие элементы, связанные с результатами деятельности Общества.

При этом, членам Совета директоров, являющимися государственными служащими, вознаграждения не выплачиваются.

60. Единственный акционер Общества определяет размер и условия выплаты вознаграждения и компенсации расходов члену (-ам) Совета директоров – независимому директору Общества. При этом, условия вознаграждения независимых директоров отражаются в договорах, заключаемых с ними, и ~~при необходимости~~ во внутреннем **нормативном** документе Общества.

Параграф 7. Комитеты при Совете директоров

Пункты 61,64,66 изложены в редакции в соответствии с Изменениями и дополнениями в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №30 от 22.05.2025 года.

61. При Советах директоров создаются комитеты, в компетенцию которых входят рассмотрение вопросов по аудиту, стратегическому планированию, кадрам и вознаграждениям, социальным вопросам, а также иных вопросов, предусмотренных внутренними **нормативными** документами Общества. Количественный состав комитета составляет не менее 3 (трех) человек.

62. Наличие комитетов не освобождает членов Совета директоров от ответственности за принятые решения в рамках компетенции Совета директоров.

63. Комитеты создаются для проведения детального анализа и выработки рекомендаций по кругу наиболее важных вопросов до их рассмотрения на заседании Совета директоров. Окончательное решение по рассматриваемым комитетами вопросам принимается Советом директоров.

64. Деятельность всех комитетов регулируется внутренним **нормативным документом** документами, утверждаемым Советом директоров, содержащим положения о составе, компетенции, порядке избрания членов комитета, порядке работы комитетов, а также о правах и обязанностях их членов. Единственный акционер может ознакомиться с **положением** ~~положениями~~ о комитетах. **Положение о комитетах размещается на интернет-ресурсе Общества.**

65. Для организации работы комитета, комитетом или Советом директоров, назначается секретарь комитета либо его обязанности исполняет корпоративный секретарь Общества. Секретарь комитета обеспечивает подготовку заседаний комитета, сбор и систематизацию материалов к заседаниям, своевременное направление членам комитета и приглашенным лицам уведомлений о проведении заседаний комитета, повестку дня заседаний, материалов по вопросам повестки дня, протоколирование заседаний, подготовку проектов решений комитета, а также последующее хранение всех соответствующих материалов.

66. Совет директоров принимает решение о создании комитетов, определяет состав комитетов, сроки и полномочия.

Комитеты состоят из числа членов Совета директоров, обладающих профессиональными знаниями, компетенциями и навыками для работы в комитете. При формировании составов комитетов принимается во внимание наличие потенциальных конфликтов интересов. Председатели комитетов наряду с профессиональными

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 17 из 41
---	---	---------------

компетенциями обладают организаторскими и лидерскими качествами, хорошими коммуникативными навыками для эффективной организации деятельности комитета.

На заседаниях комитета решения принимаются членами комитета.

Комитеты, в случае необходимости привлекают независимых экспертов и консультантов для предоставления экспертной консультации по вопросам повестки дня.

67. Комитеты, при необходимости, утверждают план своей работы (до начала календарного года), который согласовывается с планом работы Совета директоров, с указанием перечня рассматриваемых вопросов и месяца проведения заседаний. Периодичность проведения заседаний комитетов составляет не менее четырех заседаний в год (при необходимости). Проведение заседаний комитетов осуществляется посредством очной и заочной форм голосования, с оформлением соответствующего протокола. В целях создания благоприятных условий и сокращения затрат на проведение заседаний комитетов допускается участие членов комитетов посредством технических средств связи.

68. Председатели комитетов готовят отчет о своей деятельности и на отдельном заседании отчитываются перед Советом директоров об итогах деятельности за год. Совет директоров имеет право в любое время в течение года потребовать у комитетов представить отчет о текущей деятельности в сроки, устанавливаемые Советом директоров.

Параграф 8. Комитет по стратегическому планированию

Пункты 69,71 изложены в редакции в соответствии с Изменениями и дополнениями в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №30 от 22.05.2025 года.

69. В целях выработки объективных и независимых решений и недопущения влияния любых заинтересованных сторон с потенциально возможным конфликтом интересов (представителей Единственного акционера, Председателя Правления, работников и иных лиц) на суждения членов Комитета по стратегическому планированию большинство членов в составе Комитета по стратегическому планированию составляют независимые директора. Рекомендуется избрание Председателем Комитета независимого директора. ~~Председатель Комитета по стратегическому планированию избирается из числа членов Совета директоров на срок исполнения Советом директоров своих полномочий. Решение об избрании принимается простым большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.~~

70. Комитет по стратегическому планированию вправе привлекать экспертов, имеющих соответствующий опыт и компетенцию для надлежащей организации своей деятельности. Члены Комитета по стратегическому планированию, не являющиеся членами Совета директоров, назначаются Советом директоров по представлению Председателя Комитета по стратегическому планированию.

71. Функциями Комитета по стратегическому планированию являются разработка и представление Совету директоров Общества рекомендаций по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности Общества и стратегии его развития, включая вопросы по разработке и актуализации плана развития и (или) стратегии развития, и мониторингу их исполнения, постановки и мониторингу КПЭ, устанавливаемых в плане развития и (или) стратегии развития, и идентификации ключевых рисков, а также других мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности Общества, его устойчивого развития.

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 18 из 41
---	---	---------------

Параграф 9. Аудиторский комитет

Пункты 72,73 изложены в редакции в соответствии с Изменениями и дополнениями в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №30 от 22.05.2025 года.

Пункт 74 исключен в соответствии с Изменениями и дополнениями в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №30 от 22.05.2025 года.

72. В целях выработки объективных и независимых решений и недопущения влияния заинтересованных сторон с потенциально возможным конфликтом интересов (представителей Единственного акционера, центрального исполнительного органа, осуществляющего руководство и межотраслевую координацию в сфере социальной защиты населения в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Председателя Правления, работников и иных лиц) на суждения членов комитета в состав Аудиторского комитета входят только независимые директора, обладающие знаниями и практическим опытом в области бухгалтерского учета и аудита, управления рисками, внутреннего контроля.

Функции Аудиторского комитета включают вопросы внутреннего и внешнего аудита, финансовой отчетности, внутреннего контроля и управления рисками, назначения и вознаграждения руководителя и работников Службы внутреннего аудита, а также антикоррупционной комплаенс-службы, соблюдения законодательства Республики Казахстан, внутренних нормативных документов Общества и иные вопросы по поручению Совета директоров. ~~В состав Аудиторского комитета входят независимые директора, обладающие знаниями и практическим опытом в области бухгалтерского учета и аудита, управления рисками, внутреннего контроля. Председатель Аудиторского комитета является независимый директор. Функции Аудиторского комитета включают вопросы внутреннего и внешнего аудита, финансовой отчетности, внутреннего контроля и управления рисками, соблюдения законодательства Республики Казахстан, внутренних документов и иные вопросы по поручению Совета директоров.~~

73. Аудиторский комитет подготавливает рекомендации Совету директоров по выбору аудиторской организации для проведения аудита годовой финансовой отчетности Общества, а также предварительно анализирует аудиторский отчет перед его представлением аудиторской организацией Совету директоров и Единственному акционеру. ~~Аудиторский комитет оценивает кандидатов в аудиторы Общества, а также предварительно анализирует заключение аудиторской организации перед представлением его Совету директоров и Единственному акционеру.~~

74. ~~Член Совета директоров, не являющийся независимым, избирается в состав Аудиторского комитета, если Совет директоров в порядке исключения решит, что членство данного лица в Аудиторском комитете отвечает интересам Единственного акционера и Общества и предоставления соответствующих обоснований.~~

Параграф 10. Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам

Пункты 75,76,77 изложены в редакции в соответствии с Изменениями и дополнениями в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №30 от 22.05.2025 года.

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 19 из 41
---	---	---------------

75. В целях выработки объективных и независимых решений и недопущения влияния любых заинтересованных лиц с потенциально возможным конфликтом интересов (представителей Единственного акционера, центрального исполнительного органа, осуществляющего руководство и межотраслевую координацию в сфере социальной защиты населения в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Председателя Правления, работников и иных лиц) на суждения членов комитета большинство членов в составе Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам составляют независимые директора. В состав Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам входит большинство из числа независимых директоров в целях выработки объективных и независимых решений и недопущения влияния заинтересованных лиц (представителей Единственного акционера, Председателя Правления, работников и иных лиц) на суждения членов комитета.

76. Члены Как минимум один из членов Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам должен обладать знаниями и практическим опытом в области управления персоналом и оценки его деятельности, а также в сфере корпоративного управления. Председателем Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам является независимый директор.

77. Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам определяет критерии подбора кандидатов в члены Совета директоров и члены Правления, вырабатывает политику Общества в области вознаграждения данных лиц, производит регулярную оценку деятельности членов Совета директоров и членов Правления.

Функции Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам включают вопросы назначения (избрания), постановки мотивационных КПЭ КНД, оценки деятельности, вознаграждения и планирования преемственности Председателя и членов Правления, вопросы назначения и вознаграждения корпоративного секретаря, других работников Общества, чье назначение производится по решению совета директоров (при этом вопросы, связанные с руководителем и работниками Службы внутреннего аудита и антикоррупционной комплаенс-службы) относятся к компетенции Аудиторского комитета), а также участие в рассмотрении указанных вопросов в отношении состава самого Совета директоров, в случаях предоставления таких полномочий Единственным акционером. В этом случае, членами Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам не допускается возникновение ситуации с конфликтом интересов и не принимается участие при рассмотрении вопросов собственного назначения и (или) вознаграждения.

Параграф 11. Организация деятельности Совета директоров

Часть вторая пункта 83 исключена в соответствии с Изменениями и дополнениями в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №30 от 22.05.2025 года.

Пункты 85,89,90,91,93 изложены в редакции в соответствии с Изменениями и дополнениями в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №30 от 22.05.2025 года.

78. Подготовка и проведение заседаний Совета директоров способствуют результативности его деятельности. Для выполнения своих обязанностей членам Совета директоров обеспечивается доступ к полной, актуальной и своевременной информации.

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 20 из 41
---	--	------------------

79. Совет директоров соблюдает установленные документами Общества процедуры по подготовке и проведению заседаний Совета директоров.

80. Заседания Совета директоров проводятся в соответствии с планом работы, утверждаемым Советом директоров до начала календарного года, включающим перечень рассматриваемых вопросов и график проведения заседаний с указанием месяца.

Проведение заседаний Совета директоров и его комитетов осуществляется посредством очной или заочной форм голосования. Совету директоров рекомендуется сокращать количество заседаний с заочной формой голосования.

81. Рассмотрение и принятие решений по вопросам стратегического характера осуществляется только на заседаниях Совета директоров с очной формой голосования.

82. Если члены Совета директоров (не более 30% от общего количества членов Совета директоров) не имеют возможности лично присутствовать на заседании Совета директоров возможно сочетание обеих форм заседания Совета директоров и его комитетов.

Отсутствующий член Совета директоров может участвовать в обсуждении рассматриваемых вопросов, используя технические средства связи и предоставлять свое мнение в письменной форме.

83. Периодичность проведения заседаний Совета директоров составляет не менее шести заседаний в год.

~~Для обеспечения тщательного и полноценного обсуждения и принятия своевременных и качественных решений вопросы, планируемые к рассмотрению в течение года, равномерно распределяются.~~

84. Материалы к заседаниям Совета директоров направляются не менее чем за десять календарных дней, а по более важным вопросам, которые определяются Уставом Общества, не менее чем за пятнадцать рабочих дней, если иные сроки не установлены Уставом Общества.

85. Перечень важных вопросов может включать, в том числе **утверждение и оценку исполнения** плана развития и (или) стратегию развития, **КПЭ КНД** для Председателя и членов Правления, годовой отчет Общества и участие в создании других юридических лиц.

86. В повестку заседания Совета директоров не включаются вопросы, материалы по которым были предоставлены с нарушением сроков. В случае включения в повестку вопросов с нарушением сроков, Председателю Совета директоров предоставляется исчерпывающее обоснование данной необходимости. Обстоятельство, связанное с включением в повестку дня вопросов с нарушением сроков, не принятое Председателем Совета директоров, учитывается при оценке деятельности корпоративного секретаря Общества. По согласованию с Председателем Совета директоров в повестку дня могут быть включены вопросы, требующие незамедлительного рассмотрения.

87. Совет директоров принимает решения на основе полной, достоверной и качественной информации. Для принятия Советом директоров эффективных и своевременных решений обеспечивается соблюдение следующих условий:

1) высокое качество материалов, информации, документов, предоставляемых Совету директоров (в том числе при необходимости перевод на другие языки в зависимости от владения языком членами Совета директоров);

2) получение мнения экспертов (внутренних и внешних) при необходимости. Привлечение экспертов не снимает с Совета директоров ответственности за принятое решение;

3) время, уделяемое обсуждениям на Совете директоров, особенно для важных и сложных вопросов;

4) своевременное рассмотрение вопросов;

5) при необходимости в решениях предусматривается план дальнейших действий, сроки и ответственные лица.

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 21 из 41
---	--	------------------

Следующие факторы оказывают отрицательное влияние на качество решений Совета директоров:

- 1) доминирование одного или нескольких директоров на заседании, что может ограничить полноценное участие в обсуждениях других директоров;
- 2) формальное отношение к рискам;
- 3) преследование личных интересов и низкие этические стандарты;
- 4) формальное принятие решений на заседании Совета директоров, без реальных и активных обсуждений;
- 5) позиция бескомпромиссности (отсутствие гибкости) или отсутствие стремления к развитию (довольствование текущим положением);
- 6) слабая организационная культура;
- 7) недостаток информации и (или) анализа.

Члены Совета директоров могут запросить дополнительную информацию по вопросам повестки дня, необходимую для принятия решения.

88. Каждый член Совета директоров участвует на заседаниях Совета директоров и комитета, в состав которого он входит. Отступление от данной нормы допускается в исключительных случаях, оговариваемых в положении о Совете директоров.

89. Кворум для проведения заседания Совета директоров определяется Уставом Общества, но не менее половины от числа членов Совета директоров **и определяется с учетом членов Совета директоров, которые участвуют в обсуждении и голосовании рассматриваемых вопросов, используя технические средства связи (в режиме сеанса видеоконференции, телефонной конференцсвязи и другое), либо при наличии их голосов, выраженных в письменном виде.**

90. Решения на заседании Совета директоров ~~Общества~~ принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, если законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества ~~или его внутренними документами, определяющими порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров~~, не предусмотрено иное.

91. При решении вопросов на заседании Совета директоров ~~Общества~~ каждый член Совета директоров ~~Общества~~ обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров ~~Общества~~ иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров ~~Общества~~ не допускается, ~~за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан или Уставом Общества.~~

92. При принятии Советом директоров Общества решений, в случае равенства голосов членов Совета директоров, право решающего голоса принадлежит Председателю Совета директоров Общества.

93. Член Совета директоров, имеющий заинтересованность по вопросу, вынесенному на рассмотрение Совета директоров, не участвует в обсуждении и голосовании по данному вопросу, о чем делается соответствующая запись в протоколе заседания Совета директоров.

Заседания Совета директоров и его комитетов протоколируются корпоративным секретарем в порядке, установленном внутренними нормативными документами Общества, с указанием в полном объеме итогов обсуждений и принятых решений.

94. Совет директоров может проводить ревизию ранее принятых решений. Анализ подлежат решение и процесс его принятия. Ревизия ранее принятых решений проводится при проведении Советом директоров оценки своей деятельности.

Параграф 12. Оценка деятельности **и эффективности** Совета директоров

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 22 из 41
---	---	---------------

Наименование параграфа 12 изложено в редакции в соответствии с Изменениями и дополнениями в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №30 от 22.05.2025 года.

Пункты 95,96,97,100,101 изложены в редакции в соответствии с Изменениями и дополнениями в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №30 от 22.05.2025 года.

Подпункты 1),2),3) пункта 98 изложены в редакции в соответствии с Изменениями и дополнениями в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №30 от 22.05.2025 года.

Пункт 99 исключен в соответствии с Изменениями и дополнениями в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №30 от 22.05.2025 года.

95. Совет директоров, комитеты и члены Совета директоров оцениваются на ежегодной основе в рамках структурированного процесса, утвержденного Советом директоров. Способами оценки являются самооценка или привлечение независимого внешнего консультанта для повышения качества оценки. Решение о необходимости проведения независимой оценки деятельности Совета директоров принимается Советом директоров на основании рекомендации Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам. При этом не реже одного раза в три года оценка проводится с привлечением независимой профессиональной организации.

Проведение оценки деятельности Совета директоров направлено на определение эффективности работы Совета директоров, коммуникаций с Правлением, повышение вовлеченности комитетов и членов Совета директоров в его работу, определение приоритетных направлений улучшения работы Совета директоров, комитетов и корпоративного секретаря.

96. Оценка позволяет определять вклад Совета директоров, комитета и каждого из его членов в устойчивое развитие Общества, а также выявлять направления и рекомендовать меры для улучшений. Результаты оценки ~~принимаются во внимание при переизбрании или досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров~~ используются для определения потребностей в навыках, опыте и знаниях членов Совета директоров необходимых для обеспечения устойчивого развития Общества, планирования преемственности и переизбрании. В случае наличия серьезных недостатков в результатах деятельности отдельных членов Совета директоров, Председатель Совета директоров проводит консультации с Единственным акционером для принятия ими соответствующего решения. Результаты оценки принимаются во внимание при определении оптимального количественного состава Совета директоров и размера вознаграждения членов Совета директоров.

97. Оценка является одним из основных инструментов повышения профессионализма Совета директоров и его индивидуальных членов и помогает разработать эффективные и надлежащие программы введения в должность и обучения для новых и действующих членов Совета директоров. Оценка проводится как для независимых директоров, так и для всех членов Совета директоров, в том числе и для представителей Единственного акционера, и, в случае включения в состав Совета директоров Председателя Правления.

Проведение оценки осуществляется ~~по принципам~~, с применением таких критериев как регулярность, комплексность, непрерывность, реалистичность, конфиденциальность.

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 23 из 41
---	---	---------------

Процесс, сроки и порядок проведения оценки деятельности Совета директоров, его комитетов и членов Совета директоров регламентируется внутренними **нормативными** документами Общества.

Председатель Совета директоров несет ответственность за процесс проведения оценки и принятие мер по его результатам.

98. Оценка включает, в том числе рассмотрение следующих вопросов:

- 1) оптимальность состава Совета директоров (баланс навыков, опыта, разнообразие состава, **независимость**, объективность) в контексте стоящих задач перед Обществом;
- 2) ясность видения, ~~стратегии~~ **стратегических вопросов (плана развития и (или) стратегию развития)**, основных задач, проблем и ценностей Общества;
- 3) ~~планы~~ **планирование** преемственности и развития **Совета директоров**;
- 4) функционирование Совета директоров как единого органа, роли Совета директоров и Председателя Правления в деятельности Общества;
- 5) эффективность взаимодействия Совета директоров с Единственным акционером, Правлением и должностными лицами Общества;
- 6) эффективность каждого из членов Совета директоров;
- 7) эффективность деятельности комитетов Совета директоров и их взаимодействие с Советом директоров, членами Правления;
- 8) качество информации и документов, предоставляемых Совету директоров;
- 9) качество обсуждений на Совете директоров, в комитетах;
- 10) эффективность деятельности корпоративного секретаря;
- 11) ясность процессов и компетенций;
- 12) процесс выявления и оценки рисков;
- 13) взаимодействие с Единственным акционером и иными заинтересованными сторонами.

~~99. Оценка проводится Советом директоров на ежегодной основе с учетом соответствующей оценки Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам. Способы оценки являются самооценка или привлечение независимого консультанта для повышения качества оценки. Независимый внешний консультант привлекается не реже чем один раз в три года.~~

~~100. Результаты оценки являются основанием для Единственного акционера в переизбрании всего состава Совета директоров или отдельного его члена, пересмотре состава Совета директоров и размера вознаграждения членам Совета директоров — независимым директорам. В случае наличия серьезных недостатков в результатах деятельности отдельных членов Совета директоров, Председатель Совета директоров проводит консультации с Единственным акционером. Совет директоров в **ежегодном годовом** отчете Совета директоров отражает способ проведения оценки Совета директоров и принятые меры по ее результатам.~~

101. Единственный акционер может провести собственную оценку Совета директоров самостоятельно или с привлечением независимого **внешнего** консультанта, **за свой счет**. При оценке, проводимой Единственным акционером, учитываются результаты оценки, проведенной Советом директоров, результаты деятельности Общества, выполнение **КПЭ КНД**.

Параграф 13. Корпоративный секретарь Общества

Пункты 102,103,104,106,109,112 изложены в редакции в соответствии с Изменениями и дополнениями в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №30 от 22.05.2025 года.

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 24 из 41
---	--	------------------

102. В целях эффективной организации деятельности Совета директоров и взаимодействия **Совета директоров**, Правления с Единственным акционером, Советом директоров назначается корпоративный секретарь.

103. Совет директоров принимает решение о назначении корпоративного секретаря и **досрочном прекращении его полномочий**, определяет срок ~~его~~ полномочий **корпоративного секретаря**, функции и порядок деятельности, размер должностного оклада и условия вознаграждения, принимает решение о создании службы (секретариата) корпоративного секретаря (при необходимости) и определяет бюджет указанной службы. Корпоративный секретарь подотчетен Совету директоров **Общества** и независим от Правления **Общества**.

104. Основные обязанности корпоративного секретаря включают:
содействие в своевременном и качественном принятии корпоративных решений со стороны Совета директоров, Единственного акционера;

выполнение роли советника для членов Совета директоров по всем вопросам **корпоративного управления их деятельности** и применения законодательства Республики Казахстан, Устава Общества и положений **настоящего Кодекса**; ~~а также мониторинг за реализацией настоящего Кодекса и участие в совершенствовании корпоративного управления в Обществе.~~

контроль своевременного исполнения корпоративных решений, принятых Единственным акционером и Советом директоров;

ведение архива корпоративных решений, материалов и результатов деятельности Совета директоров и Единственного акционера;

мониторинг исполнения Правлением и другими ключевыми работниками решений Единственного акционера и Совета директоров, информирование Совета директоров о таком исполнении/неисполнении;

предоставление разъяснений в отношении положений Кодекса и их применения
мониторинг за реализацией Кодекса;

участие в совершенствовании корпоративного управления Общества.

Корпоративный секретарь также осуществляет подготовку отчета о соблюдении принципов и положений ~~настоящего~~ Кодекса, который включается в состав годового отчета Общества. В данном отчете отражается перечень принципов и положений Кодекса, которые не соблюдаются, с приведением соответствующих объяснений.

Возложение иных обязанностей на корпоративного секретаря должно осуществляться с учетом текущей нагрузки корпоративного секретаря. Возложение новых обязанностей не должно негативно сказываться на качестве выполняемых функций, описанных в Кодексе и внутренних нормативных документах Общества. Новые функции не должны дублировать функции иных структурных подразделений и должностных лиц. В случае дублирования требуется пересмотр функций с целью минимизации дублирования.

105. Основные функции корпоративного секретаря в части обеспечения деятельности Совета директоров включают, в том числе:

1) оказание помощи Председателю Совета директоров в формировании плана работы и повесток заседаний;

2) организация проведения заседаний Совета директоров и его комитетов;

3) обеспечение получения членами Совета директоров актуальной и своевременной информации, достаточной для принятия решений по вопросам повестки дня и в рамках компетенции Совета директоров;

4) протоколирование заседаний Совета директоров и комитетов, обеспечение хранения протоколов, материалов заседаний Совета директоров и комитетов;

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 25 из 41
---	--	------------------

5) консультирование членов Совета директоров по вопросам законодательства Республики Казахстан, Устава Общества, настоящего Кодекса, внутренних документов, осуществление мониторинга происходящих изменений и своевременное информирование членов Совета директоров;

6) организация введения в должность вновь избранных членов Совета директоров;

7) организация обучения членов Совета директоров и привлечения экспертов;

8) организация взаимодействия членов Совета директоров с Единственным акционером, Правлением.

В части обеспечения взаимодействия с Единственным акционером:

1) своевременное направление материалов по вопросам, выносимым на рассмотрение Единственного акционера для принятия соответствующих решений;

2) обеспечение хранения решений Единственного акционера;

3) обеспечение надлежащего взаимодействия Общества с Единственным акционером, включая контроль за предоставлением информации на запросы Единственного акционера на своевременной основе.

В части внедрения надлежащей практики корпоративного управления:

1) мониторинг реализации и соблюдения принципов и положений настоящего Кодекса;

2) подготовка отчета о соблюдении принципов и положений настоящего Кодекса;

3) выявление в рамках исполнения своих функций нарушений в части норм корпоративного управления, закрепленных законодательством, Уставом и другими документами Общества;

4) консультирование Единственного акционера, должностных лиц, работников Общества по вопросам корпоративного управления;

5) мониторинг лучшей мировой практики в сфере корпоративного управления и внесение предложений по совершенствованию практики корпоративного управления в Обществе.

106. С целью обеспечения эффективного взаимодействия и передачи информации между органами Общества, корпоративный секретарь должен обладать умением выстраивать плодотворные взаимоотношения и обладает навыками по разрешению конфликтных ситуаций.

В случае возникновения ситуаций с конфликтом интересов, корпоративный секретарь доводит данную информацию до сведения Председателя Совета директоров.

107. Для исполнения своих обязанностей корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, добросовестной деловой репутацией. В зависимости от размера Общества и масштаба его деятельности, может быть создана служба корпоративного секретаря.

108. На должность корпоративного секретаря назначается лицо, имеющее высшее юридическое или экономическое образование, с не менее чем пятилетним опытом работы, и практические знания в сфере корпоративного управления и корпоративного права.

109. В целях повышения эффективности подготовки и проведения заседаний Советом директоров периодически обсуждается полнота и полезность предоставленных членам Совета директоров материалов. Результаты данных обсуждений служат одним из элементов ~~основанием для~~ оценки эффективности деятельности корпоративного секретаря.

110. В отношении корпоративного секретаря в Обществе разрабатывается программа введения в должность и планирования преемственности. Назначение корпоративного секретаря осуществляются на основе открытых и прозрачных процедур, закрепленных во внутренних документах Общества.

111. Корпоративный секретарь осуществляет свою деятельность на основе положения, утверждаемого Советом директоров, в котором указываются функции, права и обязанности,

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 26 из 41
---	---	---------------

порядок взаимодействия с органами Общества, квалификационные требования и другая информация.

~~112. Для выполнения своих функций корпоративный секретарь наделяется следующими полномочиями:~~

~~1) запрашивать и получать у должностных лиц и работников Общества материалы, достаточные для принятия решений на заседаниях Совета директоров, и материалы по вопросам, выносимым на рассмотрение Единственным акционером;~~

~~2) принимать меры по организации заседаний Совета директоров и взаимодействия Общества с Единственным акционером;~~

~~3) непосредственно взаимодействовать с Председателем и членами Совета директоров, Председателем и членами Правления, работниками Общества, Единственным акционером.~~

Правление Общества оказывает корпоративному секретарю всестороннее содействие при исполнении им своих ~~полномочий~~ **обязанностей**.

Параграф 14. Омбудсмен Общества

Пункты 113,116,117 изложены в редакции в соответствии с Изменениями и дополнениями в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №30 от 22.05.2025 года.

113. В целях соблюдения принципов деловой этики и оптимального регулирования социально-трудовых споров, возникающих в Обществе, **может назначаться** ~~назначается~~ омбудсмен, **в том числе** ~~из числа~~ работников Общества.

Кандидат на должность омбудсмена должен иметь **безупречную деловую репутацию, высокий авторитет и обладать способностью принятия беспристрастных решений.**

114. Омбудсмен назначается решением Совета директоров Общества и подлежит переизбранию каждые два года. Роль омбудсмена заключается в консультировании обратившихся к нему работников, участников трудовых споров, конфликта и оказании им содействия в выработке взаимоприемлемого, конструктивного и реализуемого решения с учетом соблюдения норм законодательства Республики Казахстан (в том числе, соблюдения конфиденциальности), оказании содействия в решении проблемных социально-трудовых вопросов, как работников, так и Общества.

115. Омбудсмен выносит на рассмотрение соответствующих органов и должностных лиц Общества выявленные им проблемные вопросы, носящие системный характер и требующие принятия соответствующих решений (комплексных мер), выдвигает конструктивные предложения для их решения.

116. Омбудсмен не реже одного раза **в квартал** ~~в год~~ представляет отчет о результатах проведенной работы Комитету по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам, и ~~Аудиторскому комитету~~ **Совету** ~~а~~ директоров Общества, которые оценивают результаты его деятельности.

117. Совет директоров Общества **утверждает годовой план работы и КПЭ, не реже одного раза в квартал** оценивает результаты деятельности омбудсмена, **рассматривает вопросы оплат труда и премирования,** и принимает решение о продлении или прекращении полномочий лица, занимающего должность омбудсмена. **Вопросы условий оплаты труда и премирования определяются внутренним нормативным документом, утверждаемым решением Совета директоров. Место выполнения работы, условия труда омбудсмена определяются решением Правления.**

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 27 из 41
---	---	---------------

Общество обязано придерживаться высоких этических стандартов и внедрять необходимые процедуры для обеспечения постоянного применения этих стандартов всеми работниками и партнерами Общества.

Параграф 15. Служба внутреннего аудита при Совете директоров Общества

Пункты 118,120,123,124 изложены в редакции в соответствии с Изменениями и дополнениями в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №30 от 22.05.2025 года.

Абзац первый и подпункты 1) и 2) пункта 122 изложены в редакции в соответствии с Изменениями и дополнениями в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №30 от 22.05.2025 года.

118. ~~Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества, оценки в области внутреннего аудита и контроля, управления рисками, соблюдения законодательства Республики Казахстан в Обществе создается Служба внутреннего аудита.~~ В целях содействия Совету директоров в осуществлении надзора над системами управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления Совет директоров обеспечивает наличие независимого внутреннего аудита.

В частности, Служба внутреннего аудита создается как отдельное структурное подразделение для предоставления Совету директоров и Правлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование деятельности Общества и достижение поставленных целей, на основе систематизированного и последовательного подхода к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления.

Совет директоров ~~Общества~~ определяет количественный состав, срок полномочий Службы внутреннего аудита, назначает ее руководителя и членов, а также досрочно прекращает их полномочия, определяет порядок ее работы, размер и условия оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита, а также утверждает бюджет Службы внутреннего аудита отдельно и (или) в рамках общего бюджета Общества.

119. Работники Службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Совета директоров и Правления Общества.

120. Служба внутреннего аудита подчиняется непосредственно Совету директоров ~~Общества~~ и является независимой от Правления ~~Общества~~. Задачи и функции Службы внутреннего аудита, ее права и ответственность определяются положением о Службе внутреннего аудита, утверждаемым Советом директоров ~~Общества~~.

Организационная подчиненность и функциональная подотчетность Службы внутреннего аудита Совету директоров означает:

1) утверждение Советом директоров (после предварительного рассмотрения Аудиторским комитетом) положения области внутреннего аудита, регламентирующих цели, задачи, функции и порядок деятельности Службы внутреннего аудита;

2) утверждение Советом директоров (после предварительного рассмотрения Аудиторским комитетом) риск-ориентированного годового аудиторского плана;

3) предоставление Совету директоров (после предварительного рассмотрения Аудиторским комитетом) ежеквартальных и годового отчета о выполнении годового аудиторского плана и иной информации о деятельности внутреннего аудита;

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 28 из 41
---	--	------------------

4) утверждение Советом директоров (после предварительного рассмотрения Аудиторским комитетом) решений о назначении, освобождении от должности, вознаграждении руководителя и работников Службы внутреннего аудита;

5) утверждение Советом директоров (после предварительного рассмотрения Аудиторским комитетом) бюджета Службы внутреннего аудита (при наличии);

6) рассмотрение Советом директоров существенных ограничений полномочий Службы внутреннего аудита или иных ограничений, способных негативно повлиять на осуществление внутреннего аудита.

121. Ключевые обязанности Службы внутреннего аудита включают оценку качества системы внутреннего контроля и управления рисками в Обществе и доведение до сведения Совета директоров информации о достаточности и эффективности данной системы. Основная задача Службы внутреннего аудита заключается в содействии улучшению результатов деятельности Общества.

122. В положении о Службе внутреннего аудита определяются ее цели, задачи и ответственность и закрепляются:

1) приверженность принципам, кодексу этики внутренних аудиторов и международным стандартам внутреннего аудита и положениям, принятым международным Институтом внутренних аудиторов (The Institute of Internal Auditors);

2) статус, цели, задачи и ответственность Службы внутреннего аудита Общества;

3) условия обеспечения независимости, объективности и профессионализма Службы внутреннего аудита для достижения целей, и задач внутреннего аудита и эффективного выполнения Службой внутреннего аудита своих функций и обязанностей;

4) квалификационные требования к руководителю и работникам Службы внутреннего аудита;

5) объем и содержание деятельности внутреннего аудита;

6) право доступа к документации, сотрудникам и материальным активам при выполнении соответствующих заданий;

7) порядок взаимодействия Службы внутреннего аудита с Советом директоров и Правлением Общества и представления отчетности Аудиторскому комитету и Совету директоров Общества.

123. В положении о Службе внутреннего аудита предусматриваются также следующие задачи и функции:

1) содействие Правлению и работникам Общества в разработке и мониторинге исполнения процедур и мероприятий по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля, корпоративному управлению;

2) координация деятельности с внешним аудитором Общества, а также лицами, оказывающими услуги по консультированию в области управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;

3) подготовка и предоставление Совету директоров и Аудиторскому комитету ежеквартальных и годового отчетов о результатах деятельности подразделения внутреннего аудита и выполнении годового аудиторского плана (в том числе включающих информацию о существенных рисках, недостатках, результатах и эффективности выполнения мероприятий по устранению выявленных недостатков, результатах оценки фактического состояния, надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления);

4) подготовка и предоставление Совету директоров и Аудиторскому комитету отчетов по результатам проверок, содержащих выводы об имеющихся недостатках и рекомендации по улучшению деятельности Общества на ежеквартальной основе, а также по мере подготовки

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 29 из 41
---	---	---------------

отчетов предоставление информации о принятых Правлением Общества мерах по результатам проверок, проведенных Службой внутреннего аудита;

5) проверка соблюдения членами Правления Общества и ее работниками положений законодательства Республики Казахстан и внутренних документов, касающихся инсайдерской информации и борьбы с коррупцией, соблюдения этических требований;

6) осуществление мониторинга за исполнением рекомендаций внешнего аудитора;

7) предоставление консультаций Совету директоров, Правлению, структурным подразделениям по вопросам организации и совершенствования внутреннего контроля, управления рисками, корпоративного управления и организации внутреннего аудита (включая вопросы разработки внутренних нормативных документов и проектов в этих областях), а также по иным вопросам, входящим в компетенцию Службы внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность на основе риск-ориентированного годового аудиторского плана, утвержденного Советом директоров. Результаты аудиторских отчетов и ключевые обнаружения, мониторинг исполнения рекомендаций Службы внутреннего аудита ежеквартально выносятся на рассмотрение Совета директоров.

При осуществлении своей деятельности Служба внутреннего аудита проводит ежегодную оценку эффективности системы внутреннего контроля и системы управления рисками, оценку корпоративного управления с применением общепринятых стандартов деятельности в области внутреннего аудита и корпоративных стандартов.

Совет директоров обеспечивает своевременное рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита и контроль за своевременным исполнением рекомендаций Службы внутреннего аудита.

Руководитель Службы внутреннего аудита разрабатывает и поддерживает программу гарантии и повышения качества, охватывающую все виды деятельности внутреннего аудита, и предусматривающую обязательное проведение внутренней и внешней оценки деятельности Службы внутреннего аудита.

124. Оценка эффективности (качества) Службы внутреннего аудита, ее руководителя и работников осуществляется Советом директоров на основе внутреннего нормативного документа, утверждаемого Советом директоров и определяющим порядок оценки эффективности (качества) деятельности Службы внутреннего аудита и ее руководителя ~~рассмотрения отчетов Службы внутреннего аудита, соблюдения сроков исполнения годового аудиторского плана и представления отчетности, оценки соответствия отчетов требованиям стандартов и внутренних нормативных документов Службы внутреннего аудита.~~

Программа гарантии и повышения качества разрабатывается и реализуется с целью оценки соответствия деятельности Службы внутреннего аудита международным стандартам внутреннего аудита. В рамках данной программы предусматривается проведение периодической внутренней и внешней оценки (на соответствие стандартам, кодексу этики внутренних аудиторов), а также оценки эффективности и результативности внутреннего аудита и выявление возможностей для совершенствования деятельности.

Параграф 16. Правление

Пункты 127,136,137,138 изложены в редакции в соответствии с Изменениями и дополнениями в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №30 от 22.05.2025 года.

125. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется Правлением.

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 30 из 41
---	--	------------------

Председатель и члены Правления обладают высокими профессиональными и личностными характеристиками, добросовестной деловой репутацией, и придерживаются этических стандартов.

Председатель Правления обладает организаторскими способностями, также способностью работать в активном взаимодействии и конструктивно выстраивать диалог с Единственным акционером, Советом директоров, работниками и другими заинтересованными сторонами.

126. Правление подотчетно Совету директоров и осуществляет руководство ежедневной деятельностью Общества, несет ответственность за реализацию плана развития и (или) стратегии развития и решений, принятых Советом директоров и Единственным акционером.

127. Совет директоров избирает Председателя и членов Правления, определяет сроки полномочий, размер должностного оклада, условия оплаты их труда. Ключевую роль в процессе поиска и отбора кандидатов в состав Правления, определении их вознаграждения играет Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров Общества.

Рекомендуемое количество женщин в Правлении составляет не менее тридцати процентов от общего количества членов Правления. При этом основным критерием формирования состава Правления являются знания и компетенции членов Правления, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

128. Предложения по кандидатам, на избрание в состав Правления на рассмотрение Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров вносит Председатель Правления. В случае отклонения Советом директоров кандидата, предложенного Председателем Правления на одну и ту же вакантную должность в состав Правления во второй раз, право на внесение предложения по кандидату на данную вакантную должность переходит к Совету директоров.

129. Совет директоров может в любое время прекратить полномочия Председателя и членов Правления.

130. Председатель и член Правления Общества избирается сроком до трех лет. Сроки полномочий Председателя и членов Правления совпадают со сроком полномочий Правления.

131. Для повышения прозрачности процессов назначения и вознаграждения Председателя и членов Правления Общества, Советом директоров утверждается и строго соблюдаются правила по назначениям, вознаграждениям, оценке и преемственности Председателя и членов Правления Общества.

132. Правление под руководством Совета директоров разрабатывает план развития и (или) стратегию развития Общества.

Правление обеспечивает:

1) осуществление деятельности в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан, Устава и внутренних документов Общества, решениям Единственного акционера, Совета директоров;

2) надлежащее управление рисками и внутренний контроль;

3) выделение ресурсов для реализации решений Единственного акционера, Совета директоров;

4) безопасность труда работников Общества;

5) создание атмосферы заинтересованности и лояльности работников Общества, развитие корпоративной культуры.

133. Совет директоров осуществляет контроль над деятельностью Правления Общества. Контроль осуществляется посредством предоставления Правлением регулярной отчетности Совету директоров по основным показателям деятельности Общества,

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 31 из 41
---	--	------------------

собственным активам, а также по вопросам исполнения стратегических планов и достигнутых результатов не реже одного раза в квартал.

134. Правление проводит очные заседания и обсуждает вопросы реализации плана развития и (или) стратегии развития, решений Единственного акционера, Совета директоров и операционной деятельности. Заседания Правления проводятся на регулярной основе. Случаи проведения заочных заседаний ограничены и определены в Уставе и внутренних документах Общества.

135. Правление формирует план работы на предстоящий год с перечнем вопросов до начала календарного года. Члены Правления заблаговременно обеспечиваются материалами к рассмотрению, надлежащего качества. При рассмотрении таких вопросов, как план развития и (или) стратегия развития, инвестиционные проекты, управление рисками допускается проведение нескольких заседаний.

При рассмотрении каждого вопроса отдельное обсуждение посвящается рискам, связанным с принятием (непринятием) решения и их влияния на устойчивое развитие Общества.

Все вопросы, выносимые по инициативе Правления на рассмотрение Совета директоров и Единственного акционера, предварительно рассматриваются и одобряются Правлением.

136. Председатель и члены Правления не допускают возникновения ситуации с конфликтом интересов. При возникновении конфликта интересов, они заблаговременно уведомляют об этом Совет директоров либо Председателя Правления, должны зафиксировать это письменно и не участвовать в принятии решения по вопросу.

Случаи нарушения норм Кодекса корпоративной этики работников Общества со стороны членов Правления доводятся Председателем Правления до сведения Совета директоров.

137. Председатель и члены Правления могут занимать должности в других организациях только с одобрения Совета директоров. Председатель Правления не занимает должность руководителя Правления **либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа**, другого юридического лица.

138. Правление обеспечивает создание оптимальной организационной структуры Общества.

Организационная структура направлена на:

- 1) эффективность принятия решений;
- 2) увеличение продуктивности Общества;
- 3) оперативность принятия решений;
- 4) организационную гибкость.

Отбор кандидатов на вакантные позиции Общества осуществляется на основе открытых и прозрачных конкурсных процедур. Карьерное продвижение, материальное стимулирование сотрудников Общества осуществляется в соответствии с принципами меритократии с учетом уровня знаний, компетенций, опыта работы и достижения поставленных задач. В Обществе формируется пул работников кадрового резерва, из которого в последующем могут производиться назначения на руководящие должности среднего и высшего менеджмента. Работники проходят оценку на ежегодной основе.

Процедуры отбора кадров реализовываются по следующим требованиям:

открытость и отсутствие ограничений для занятия должностей для широкого круга лиц, обеспечивая принцип равенства возможностей, которые способствуют повышению конкуренции и отбора достойных претендентов, отвечающих требованиям профессионализма и компетентности;

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 32 из 41
---	---	---------------

беспристрастный подбор кадров и полное отсутствие протекционизма, патронажной системы приема (по принципу преданности, этнической принадлежности, родственных связей и личной дружбы);

правовая регламентация, в том числе в вопросах закрепления принципов и критериев оценки кандидатов, исключая условия для субъективности при вынесении решения.

В Обществе обеспечивается планирование преемственности Правления. Механизм и сроки переизбрания членов Правления должны мотивировать их на достижение долгосрочных результатов, предусматривая возможность досрочного освобождения от должности, в случае невыполнения КПЭ.

Параграф 17. Оценка и вознаграждение членов Правления Общества

Пункт 139 изложен в редакции в соответствии с Изменениями и дополнениями в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №30 от 22.05.2025 года.

Пункты 141 и 142 исключены в соответствии с Изменениями и дополнениями в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №30 от 22.05.2025 года.

139. Председатель и члены Правления оцениваются Советом директоров. Основным критерием оценки является достижение поставленных **мотивационных КПЭ КНД**.

Мотивационные КПЭ КНД Председателя и членов Правления утверждаются Советом директоров Общества. Предложения в части **мотивационных КПЭ КНД** членов Правления на рассмотрение Совету директоров вносит Председатель Правления.

140. Результаты оценки оказывают влияние на размер вознаграждения, поощрение, переизбрание (назначение) или досрочное прекращение полномочий.

~~141. Оплата труда Председателя и членов Правления складывается из постоянной и переменной части. При установлении должностного оклада во внимание принимаются сложность выполняемых задач, персональные компетенции работника и его конкурентоспособность на рынке, вклад, вносимый данным лицом в развитие Общества, уровень должностных окладов в аналогичных компаниях, экономическая ситуация в Обществе.~~

~~142. В случае досрочного расторжения трудового договора, вознаграждение выплачивается в соответствии с внутренними документами, утвержденными Советом директоров Общества.~~

Параграф 18. Принцип устойчивого развития

Пункты 143,144,145,150,151,154,155 изложены в редакции в соответствии с Изменениями и дополнениями в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №30 от 22.05.2025 года.

Пункты 147,153 исключены в соответствии с Изменениями и дополнениями в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №30 от 22.05.2025 года.

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 33 из 41
---	---	---------------

Часть вторая пункта 160 изложена в редакции в соответствии с Изменениями и дополнениями в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №30 от 22.05.2025 года.

143. Общество осознает важность своего влияния на экономику, экологию и общество, обеспечивает свое устойчивое развитие в долгосрочном периоде, соблюдая баланс интересов заинтересованных сторон. Подход ответственного, продуманного и рационального взаимодействия с заинтересованными сторонами будет способствовать устойчивому развитию Общества.

Деятельность в области устойчивого развития Общества должна осуществляться в соответствии с принципами открытости, подотчетности, прозрачности, этичного поведения, уважения интересов заинтересованных сторон, законности, соблюдения прав человека, нетерпимости к коррупции, недопустимости конфликта интересов.

Нетерпимость к коррупции является одним из принципов устойчивого развития.

Общество объявляет нетерпимость к коррупции в любых ее проявлениях. Должностные лица и работники, вовлеченные в коррупционные дела, подлежат увольнению и привлечению к ответственности в порядке, предусмотренном законами; системы внутреннего контроля в обществе должны включать в том числе меры, направленные на недопущение, предотвращение и выявление коррупционных правонарушений; общество должно развивать диалог с заинтересованными сторонами, чтобы повышать их информированность в борьбе с коррупцией.

144. ~~Общество стремится к обеспечению устойчивого развития, соблюдению баланса интересов заинтересованных сторон.~~ Деятельность Общества в области устойчивого развития соответствует лучшим международным стандартам.

Общество в ходе осуществления своей деятельности оказывает влияние или испытывает на себе влияние заинтересованных сторон.

Заинтересованные стороны могут оказывать как положительное, так и негативное воздействие на деятельность Общества, а именно на устойчивое развитие, репутацию и имидж, создавать или снижать риски. Общество уделяет важное значение надлежащему взаимодействию с заинтересованными сторонами.

145. Общество при определении заинтересованных сторон и взаимодействии с ними использует общепринятые международные стандарты определения и взаимодействия с заинтересованными сторонами, такие как (Стандарт АА 1000, Стандарт принципов подотчетности (2008) (AA1000 AccountAbility Principles Standard (2008)), AA1000 «Стандарт взаимодействия с заинтересованными сторонами» (2015) 2011 (AA 2011 AA1000 Stakeholder Engagement Standard 2011 (2015), ISO 26000 Руководство по социальной ответственности (ISO 26000 Guidance on Social Responsibility), Стандарты Глобальной инициативы по отчетности GRI (Global Reporting Initiative standards), приведенные согласно приложению 1 к настоящему Кодексу.

Общество принимает меры по налаживанию диалога и долгосрочного сотрудничества с заинтересованными сторонами.

146. Общество составляет карту заинтересованных сторон, с учетом рисков и ранжируя с учетом зависимости (прямой или косвенной), обязательств, ситуации (уделяя особое внимание зонам повышенного риска), влияния, различных (разнообразных) перспектив.

147. ~~Методы взаимодействия с заинтересованными сторонами включают следующие формы (AA 1000 «Стандарт взаимодействия с заинтересованными сторонами» 2011 (AA 2011 Stakeholder Engagement Standard 2011), приведенные согласно приложению 2 к настоящему Кодексу.~~

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 34 из 41
---	--	------------------

148. Общество обеспечивает согласованность своих экономических, экологических и социальных целей для устойчивого развития в долгосрочном периоде. Устойчивое развитие в Обществе состоит из трех составляющих: экономической, экологической и социальной.

149. Экономическая составляющая направляет деятельность Общества на обеспечение интересов Единственного акционера, повышение эффективности процессов, рост инвестиций в создании и развитии более совершенных технологий, повышение производительности труда.

150. Экологическая составляющая обеспечивает минимизацию воздействия на биологические и физические природные системы, оптимальное использование ограниченных ресурсов, применение экологичных, энерго- и материалосберегающих технологий, создание экологически приемлемой продукции, минимизацию, переработку и уничтожение отходов, **и иную соответствующую деятельность.**

151. Социальная составляющая ориентирована на принципы социальной ответственности, которые в числе прочего включают обеспечение безопасности труда и сохранение здоровья работников, справедливое вознаграждение и уважение прав работников, индивидуальное развитие персонала, реализацию социальных программ для персонала, создание новых рабочих мест, спонсорство и благотворительность, проведение экологических и образовательных акций, **и иную соответствующую деятельность.**

152. Общество проводит анализ своей деятельности и рисков по трем данным аспектам, а также стремится не допускать или снижать негативное воздействие результатов своей деятельности на заинтересованные стороны.

~~153. Международные стандарты GRI 4 приводят классификацию категорий и аспектов устойчивого развития Общества, согласно приложению 3 к настоящему Кодексу.~~

154. В Обществе выстраивается система управления в области устойчивого развития, которая включает, в том числе, следующие элементы:

1) приверженность принципам устойчивого развития **и следование целям устойчивого развития Организации Объединённых Наций в Республике Казахстан** на уровне Совета директоров, Правления и работников;

2) **вовлеченность должностных лиц Общества в продвижение вопросов устойчивого развития;**

3) анализ внутренней и внешней ситуации по трем составляющим (экономика, экология, социальные вопросы);

4) **обеспечение устойчивости управления цепочками поставок;**

5) определение рисков в области устойчивого развития в социальной, экономической и экологической сферах;

6) построение карты заинтересованных сторон;

7) **определение направлений и форматов взаимодействия с государством и обществом;**

8) определение целей и **КПЭ КНД** в области устойчивого развития, разработка плана мероприятий и определение ответственных лиц;

9) **мотивация членов исполнительного органа и других работников Общества к внедрению принципов устойчивого развития в деятельность Общества, в том числе связь вознаграждения с результатами в сфере устойчивого развития;**

10) интеграция устойчивого развития в ключевые процессы, включая управление рисками, планирование, управление человеческими ресурсами, инвестиции, отчетность, операционная деятельность, а также в план развития и процессы принятия решений;

11) повышение квалификации должностных лиц и работников в области устойчивого развития;

12) регулярный мониторинг и оценка мероприятий в области устойчивого развития, оценка достижения целей и **КПЭ КНД**, принятие корректирующих мер, внедрение культуры постоянных улучшений.

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 35 из 41
---	--	------------------

155. Совет директоров и Правление Общества обеспечивают формирование надлежащей системы в области устойчивого развития и ее внедрение.

Все работники и должностные лица на всех уровнях вносят вклад в устойчивое развитие путем личного поведения и соблюдения соответствующих политик и стандартов.

156. Обществом разрабатываются планы мероприятий в области устойчивого развития посредством:

1) анализа текущей ситуации по трем основным сферам: экономической, экологической и социальной. При проведении данного анализа важным является достоверность, своевременность и качество информации;

2) определения рисков в области устойчивого развития. Риски распределяются в соответствии с тремя направлениями устойчивого развития, могут также влиять на смежные направления и захватывать другие риски. Для определения рисков проводится анализ как внутренних, так и внешних факторов воздействия на Общество;

3) определения заинтересованных сторон и их влияния на деятельность;

4) определения целей, а также по возможности целевых показателей, мероприятий по улучшению и совершенствованию деятельности организации по трем составляющим, ответственных лиц, ресурсов и сроков исполнения;

5) регулярного мониторинга и оценки реализации целей, мероприятий достижения целевых показателей;

6) систематизированного и конструктивного взаимодействия с заинтересованными сторонами, получения обратной связи;

7) реализации сформированного плана;

8) постоянного мониторинга и регулярной отчетности;

9) анализа и оценки результативности плана, подведения итогов и принятия корректирующих и улучшающих мер.

Устойчивое развитие интегрируется в:

1) систему управления;

2) план развития;

3) ключевые процессы, включая управление рисками, планирование (долгосрочный (план развития), среднесрочный (пятилетний план мероприятий) и краткосрочный (годовой бюджет) периоды), отчетность, управление человеческими ресурсами, инвестиции, операционная деятельность, а также в процессы принятия решений на всех уровнях начиная от органов (Единственный акционер, Совет директоров, Правление), и завершая рядовыми работниками.

157. В системе управления в области устойчивого развития определяются и закрепляются роли, компетенции, ответственность каждого органа и всех работников за реализацию принципов, стандартов и соответствующих политик, и планов в области устойчивого развития.

158. Совет директоров Общества осуществляет стратегическое руководство и контроль за внедрением устойчивого развития. Правление Общества формирует соответствующий план мероприятий и вносит его на рассмотрение Совета директоров.

В целях подготовки вопросов устойчивого развития создается комитет или данные функции делегируются в круг компетенций одного из действующих комитетов при Совете директоров Общества вопросов устойчивого развития.

В Обществе внедряются специальные программы обучения и повышения квалификации по вопросам устойчивого развития. Обучение является постоянным элементом во внедрении устойчивого развития. Должностные лица Общества способствуют вовлеченности сотрудников в устойчивом развитии на основе понимания и приверженности

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 36 из 41
---	---	---------------

принципам устойчивого развития и изменения культуры, поведения при ведении деятельности и выполнения обязанностей.

159. Выгоды от внедрения принципов устойчивого развития включают:

1) повышение управленческой эффективности и минимизация рисков – интеграция экологических и социальных аспектов в процесс принятия управленческих решений позволяет расширить горизонты планирования и учитывать более разносторонний спектр рисков и возможностей, что создает предпосылки для устойчивого развития бизнеса;

2) повышение эффективности – внедрение современных технологий позволяет создавать инновационные продукты и услуги, увеличивая при этом свою конкурентоспособность и эффективность;

3) укрепление репутации – улучшение корпоративного имиджа является прямым результатом деятельности в области устойчивого развития, что повышает ценность бренда и формирует кредит доверия, а также оказывает положительное влияние на качество взаимодействия с деловыми партнерами;

4) повышение лояльности со стороны внутренних и внешних заинтересованных сторон – создание привлекательных условий труда, возможностей для профессионального и карьерного роста позволяет привлекать и удерживать перспективных квалифицированных специалистов; построение эффективного диалога с заинтересованными сторонами способствует формированию позитивной среды вокруг деятельности Общества, что способствует повышению эффективности бизнеса за счет понимания и поддержки со стороны клиентов, акционера, инвесторов, государственных органов, местного населения, общественных организаций.

160. Общество обсуждает включение и соблюдение принципов и стандартов устойчивого развития в соответствующие контракты (соглашения, договоры) с партнерами.

В случае выявления Обществом ~~или организацией~~ риска, связанного с оказанием партнерами негативного воздействия на экономику, экологию и общество, Общество принимает меры, направленные на прекращение или предупреждение такого воздействия.

В случае неприятия или ненадлежащего выполнения партнером принципов и стандартов устойчивого развития, принимается во внимание важность данного партнера для Общества и существуют ли меры воздействия на него и возможность его замены.

Параграф 19. Управление рисками

Пункт 161-1 дополнен в соответствии с Изменениями и дополнениями в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №30 от 22.05.2025 года.

Пункты 164,165,167,169,174,176 изложены в соответствии с Изменениями и дополнениями в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №30 от 22.05.2025 года.

Часть вторая пункта 170 изложена в соответствии с Изменениями и дополнениями в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №30 от 22.05.2025 года.

Пункт 173-1 дополнен в соответствии с Изменениями и дополнениями в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №30 от 22.05.2025 года.

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 37 из 41
---	---	---------------

Пункт 177 исключен в соответствии с Изменениями и дополнениями в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №30 от 22.05.2025 года.

161. В Обществе создается эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение достижения Обществом своих стратегических и операционных целей, и представляющая собой совокупность организационных политик, процедур, норм поведения и действий, методов и механизмов управления, создаваемых Советом директоров и Правлением Общества для обеспечения:

- 1) эффективности финансово-хозяйственной деятельности и достижения финансовой устойчивости Общества;
- 2) сохранности активов и эффективного использования ресурсов Общества;
- 3) полноты, надежности и достоверности финансовой и управленческой отчетности;
- 4) соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Общества;
- 5) надлежащего внутреннего контроля для предотвращения мошенничества и обеспечения эффективной поддержки функционирования основных и вспомогательных бизнес-процессов и анализа результатов деятельности.

161-1. Совет директоров и Правление обеспечивают внедрение культуры надлежащего управления рисками в Обществе. Внедрение и функционирование системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе имеют четкую нормативную базу, основанную на лучших практиках.

162. Совет директоров Общества утверждает внутренние документы, определяющие принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, исходя из задач этой системы.

Организация эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе направлена на построение системы управления, способной обеспечить понимание разумности и приемлемости уровня рисков работниками, менеджментом, органами Общества при принятии ими решений, быстро реагировать на риски, осуществлять контроль над основными и вспомогательными бизнес-процессами и ежедневными операциями, а также осуществлять незамедлительное информирование руководства соответствующего уровня о любых существенных недостатках.

163. Принципы и подходы к организации эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля предусматривают:

- 1) определение целей и задач системы управления рисками и внутреннего контроля;
- 2) организационную структуру системы управления рисками и внутреннего контроля с охватом всех уровней принятия решений и с учетом роли соответствующего уровня в процессе разработки, утверждения, применения и оценки системы управления рисками и внутреннего контроля;
- 3) требования к организации процесса управления рисками (подходы к определению риска, порядок идентификации и оценки рисков, определение методов реагирования, мониторинг);
- 4) требования к организации системы внутреннего контроля и проведению контрольных процедур (характеристика ключевых областей и основных компонентов системы внутреннего контроля, порядок оценки эффективности и отчетности в области внутреннего контроля).

164. Во внутренних *нормативных документах Общества закрепляется ответственность Совета директоров и Правления Общества по предусматриваются роль и задачи, ответственность органов Общества, Службы внутреннего аудита и иных подразделений*

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 38 из 41
---	--	------------------

Общества, а также порядок их взаимодействия в рамках организации и ~~обеспечение~~ эффективного функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля ~~на консолидированной основе~~.

Правление обеспечивает создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля. Процесс управления рисками интегрирован с процессами планирования (план развития и (или) стратегия развития, годовой бюджет) и оценки результатов деятельности Общества.

165. Каждое ~~должностное~~ лицо Общества обеспечивает надлежащее рассмотрение рисков при принятии решений.

Правление Общества обеспечивает внедрение процедур управления рисками работниками, обладающими соответствующей квалификацией и опытом.

166. Правление Общества:

1) обеспечивает разработку и внедрение утвержденных советом директоров внутренних документов в области управления рисками и внутреннего контроля;

2) обеспечивает создание и эффективное функционирование системы управления рисками и внутреннего контроля путем практической реализации, и непрерывного осуществления, закрепленных за ним принципов и процедур управления рисками и внутреннего контроля;

3) отвечает за выполнение решений Совета директоров и рекомендаций Аудиторского комитета в области организации системы управления рисками и внутреннего контроля;

4) осуществляет мониторинг системы управления рисками и внутреннего контроля в соответствии с требованиями внутренних документов;

5) обеспечивает совершенствование процессов и процедур управления рисками и внутреннего контроля с учетом изменений во внешней и внутренней среде бизнеса.

167. В целях реализации принципов внутреннего контроля и обеспечения эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля правление Общества распределяет полномочия, обязанности и ответственность за конкретные процедуры управления рисками и внутреннего контроля между руководителями нижеследующего уровня и (или) руководителями структурных подразделений/~~владельцами процессов~~.

168. Руководители структурных подразделений в соответствии со своими функциональными обязанностями несут ответственность за разработку, документирование, внедрение, мониторинг и развитие системы управления рисками и внутреннего контроля во вверенных им функциональных областях деятельности Общества.

169. Организационная структура системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе предусматривает наличие структурного подразделения, ответственного за вопросы управления рисками и внутреннего контроля, к задачам которого относятся:

1) общая координация процессов управления рисками и внутреннего контроля;

2) разработка методических документов в области управления рисками и внутреннего контроля и оказание методологической поддержки владельцам бизнес-процессов и работникам в процессе идентификации, документирования рисков, внедрения, мониторинга и совершенствования контрольных процедур, формирования планов мероприятий по реагированию на риски и планов мероприятий по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля, отчетов по их исполнению (либо планов мероприятий по минимизации рисков);

3) организация обучения работников в области управления рисками и внутреннего контроля;

4) анализ портфеля рисков и выработка предложений по стратегии реагирования и перераспределения ресурсов в отношении управления соответствующими рисками;

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 39 из 41
---	--	------------------

5) формирование сводной отчетности по рискам, информирование Совета директоров и Правление по вопросам, предусмотренным внутренними нормативными документами в области управления рисками и внутреннего контроля;

6) ~~осуществление оперативного контроля за процессом управления рисками структурными подразделениями;~~ проведение мероприятий по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля.

7) ~~подготовка и информирование Совета директоров и (или) Правления Общества о статусе системы управления рисками, имеющихся угроз и предложениях по их предупреждению (нивелированию).~~

Руководитель, курирующий функцию управления рисками и внутреннего контроля, не является владельцем риска, что обеспечивает его независимость и объективность. Невозможно совмещение функций по управлению рисками и внутреннему контролю с функциями, связанными с экономическим планированием, корпоративным финансированием, казначейством, ~~принятием инвестиционных решений~~ инвестиционной деятельностью, внутренним аудитом. Совмещение с другими функциями допускается в случае, если не возникает значительный конфликт интересов.

170. Система управления рисками и внутреннего контроля предусматривает процедуру идентификации, измерения, оценки, контроля и мониторинга всех существенных рисков, а также принятие своевременных и адекватных мер по снижению уровня рисков.

Процедуры по управлению рисками обеспечивают быстрое реагирование на новые риски, их четкую идентификацию и определение владельцев риска. В случае значительных ~~любых~~ непредвиденных изменений в конкурентной или экономической среде Общества, осуществляется оценка влияния изменений на деятельность Общества, переоценка карты рисков и ее соответствие уровням риск-аппетита.

171. Советом директоров утверждается общий уровень аппетита к риску и уровни толерантности в отношении ключевых рисков, которые закрепляются внутренними документами Общества.

172. Уровни толерантности по ключевым рискам пересматриваются в случае возникновения существенных событий. Устанавливаются лимиты, которые ограничивают риски в повседневной деятельности.

173. Для целостного и ясного понимания присущих рисков в Обществе на ежегодной основе проводится идентификация и оценка рисков, которые отражаются в регистре рисков, карте рисков, плане мероприятий по реагированию на риски (улучшение процессов, стратегии минимизации), утверждаемых Советом директоров.

173-1. Работники Общества на ежедневной основе работают с рисками, управляют ими и проводят мониторинг их потенциального влияния в сфере своих функциональных обязанностей.

174. Совет директоров при рассмотрении перечня рисков обеспечивает включение в них рисков, которые действительно могут повлиять на реализацию стратегических задач, а при рассмотрении плана мероприятий по реагированию на риски убедиться в полезности мероприятий. Совет директоров и Правление Общества регулярно получает информацию о ключевых рисках, их анализе с точки зрения влияния на план развития и (или) стратегию развития ~~и бизнес-планы~~ Общества.

Отчеты по рискам ~~(информация о соблюдении (использовании) требований системы управления рисками, полученной от структурного подразделения Общества, осуществляющего управление рисками)~~ выносятся на очные заседания Совета директоров не реже одного раза в квартал и обсуждаются надлежащим образом в полном объеме.

175. В Обществе внедряются прозрачные принципы и подходы в области управления рисками и внутреннего контроля, практика обучения работников и должностных лиц о

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 40 из 41
---	---	---------------

системе управления рисками, а также процесс документирования и своевременного доведения информации до сведения должностных лиц.

176. Работники Общества ежегодно, а также при приеме на работу проходят обучение, вводный инструктаж для ознакомления с принятой системой управления рисками и внутреннего контроля **в части, относящейся к их должностным обязанностям.**

По результатам такого обучения проводится тестирование знаний.

~~177. В рамках системы управления рисками и внутреннего контроля организовывается безопасный, конфиденциальный и доступный способ информирования Совета директоров, Аудиторского комитета и Службы внутреннего аудита о фактах нарушений законодательства Республики Казахстан, внутренних процедур, Кодекса корпоративной этики работников Общества любым работником и должностным лицом Общества.~~

Параграф 20. Внутренний контроль и аудит

Пункты 178,182,183,184,186,187 изложены в соответствии с Изменениями и дополнениями в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №30 от 22.05.2025 года.

Пункт 178-1 дополнен в соответствии с Изменениями и дополнениями в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №30 от 22.05.2025 года.

Часть первая пункта 181 изложена в соответствии с Изменениями и дополнениями в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №30 от 22.05.2025 года.

~~178. В Обществе создается Служба внутреннего аудита для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления. В рамках системы управления рисками и внутреннего контроля организовывается безопасный, конфиденциальный и доступный способ информирования Совета директоров, Аудиторского комитета и Службы внутреннего аудита о фактах нарушений законодательства Республики Казахстан, внутренних процедур, Кодекса корпоративной этики работников Общества любым работником и должностным лицом Общества.~~

178-1. В Обществе создается Служба внутреннего аудита для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления.

В Обществе осуществляется разработка, утверждение, формализация и документирование контрольных процедур по трем ключевым областям: операционная деятельность, подготовка финансовой отчетности и соблюдение требований законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов Общества.

Контрольные процедуры обязаны осуществляться на всех уровнях управления и подлежат соблюдению всеми работниками Общества и направлены на:

- 1) снижение вероятности возникновения возможных рисков;
- 2) предотвращение возникновения ошибок и/или определение ошибок после их совершения;
- 3) выявление и устранение дублирующих и избыточных операций;
- 4) выявление недостатков и областей для улучшения;
- 5) дальнейшее совершенствование системы внутреннего контроля.

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 41 из 41
---	--	------------------

Совет директоров совместно с Аудиторским комитетом несут ответственность, предусмотренные внутренними нормативными документами Общества, за проведение оценки эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля. Совет директоров формирует свое собственное мнение о ее эффективности после надлежащего и тщательного анализа информации и гарантий, доведенных до него Службой внутреннего аудита или внешним экспертом, Аудиторским комитетом и Правлением.

Совет директоров на регулярной основе рассматривает вопросы организации, функционирования и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и дает рекомендации по ее улучшению.

179. Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность на основе риск-ориентированного годового плана внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров Общества.

180. Результаты аудиторских отчетов, ключевые обнаружения и соответствующие рекомендации ежеквартально выносятся на рассмотрение совета директоров.

181. При осуществлении своей деятельности Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля и системы управления рисками, оценку корпоративного управления с применением общепринятых стандартов деятельности в области внутреннего аудита и корпоративных стандартов в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, регулирующих порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля Общества.

Оценка эффективности системы внутреннего контроля включает:

- 1) проведение анализа соответствия целей бизнес-процессов, проектов и структурных подразделений целям Общества, проверку обеспечения надежности и целостности бизнес-процессов (деятельности) и информационных систем, в том числе надежности процедур противодействия противоправным действиям, злоупотреблениям и коррупции;
- 2) проверку обеспечения достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и иной отчетности, выявление результатов деятельности бизнес-процессов и структурных подразделений на соответствие поставленным целям;
- 3) определение адекватности критериев, установленных Правлением Общества для анализа степени исполнения (достижения) поставленных целей;
- 4) выявление недостатков системы внутреннего контроля, которые не позволили (не позволяют) достичь поставленных целей;
- 5) оценку результатов внедрения (реализации) мероприятий по устранению нарушений, недостатков и совершенствованию системы внутреннего контроля, реализуемых на всех уровнях управления;
- 6) проверку эффективности и целесообразности использования ресурсов;
- 7) проверку обеспечения сохранности активов Общества;
- 8) проверку соблюдения требований законодательства Республики Казахстан, Устава и внутренних документов Общества.

Оценка эффективности системы управления рисками включает:

- 1) проверку достаточности и зрелости элементов системы управления рисками для эффективного управления рисками (цели и задачи, инфраструктура, организация процессов, нормативно-методологическое обеспечение, взаимодействие структурных подразделений в рамках системы управления рисками, отчетность);
- 2) проверку полноты выявления и корректности оценки рисков Правлением на всех уровнях его управления;
- 3) проверку эффективности контрольных процедур и иных мероприятий по управлению рисками, включая эффективность использования выделенных на эти цели ресурсов;

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 42 из 41
---	---	---------------

4) проведение анализа информации о реализовавшихся рисках (выявленных по результатам внутренних аудиторских проверок нарушениях, фактах недостижения поставленных целей, фактах судебных разбирательств).

Оценка корпоративного управления включает проверку:

1) соблюдения этических принципов и корпоративных ценностей Общества;
2) порядка постановки целей, мониторинга и контроля их достижения;
3) уровня нормативного обеспечения и процедур информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления, включая взаимодействие с заинтересованными сторонами;

4) обеспечения прав Единственного акционера, и эффективности взаимоотношений с заинтересованными сторонами;

5) процедур раскрытия информации о деятельности Общества.

182. Общество проводит ежегодный аудит финансовой отчетности посредством привлечения ~~независимого~~ внешнего аудитора - аудиторской организации, которая предоставляет ~~независимое~~ и объективное мнение заинтересованным сторонам о достоверности финансовой отчетности Общества и ее соответствия требованиям Международных стандартов финансовой отчетности.

183. Выбор внешнего аудитора осуществляется на основе конкурса. При отборе учитывается мнение Аудиторского комитета Совета директоров Общества.

~~При определении независимости членов комиссии по выбору внешнего аудитора учитываются следующие основные параметры:~~

~~характер финансовых или деловых отношений каждого члена комиссии с внешним аудитором;~~

~~характер родственных связей каждого члена комиссии с представителями внешнего аудитора.~~

184. Привлекаемый внешний аудитор не оказывает Обществу консультационные услуги, которые могут стать угрозой независимости внешнего аудитора, Общество не практикует случаи отбора в состав Совета директоров, приема на руководящие должности, в том числе членом Правления, руководителя Службы внутреннего аудита, главного бухгалтера, финансового директора, бывших членов аудиторской команды ранее, чем через два года после их увольнения из аудиторской организации.

~~Общество обеспечивает раскрытие подробной информации о привлекаемом внешнем аудитором.~~ Для оценки рисков независимости аудиторской организации и оценки потенциального качества проведения аудита финансовой отчетности и прочей информации необходимо раскрывать информацию о вознаграждении, выплачиваемом аудиторской организации, в том числе отдельно за аудиторские услуги и услуги, не связанные с аудитом финансовой отчетности и прочей информации. С целью облегчения поиска информации, она раскрывается на интернет-ресурсе и в годовом отчете Общества.

В Обществе регламентируются вопросы по выбору и взаимодействию с внешним аудитором.

185. Заинтересованные стороны удостоверяются в достоверности финансовой отчетности Общества посредством привлечения внешнего аудитора, соответствующего следующим критериям:

высокий уровень квалификации специалистов аудиторской организации; значительный опыт работы и положительная репутация (на казахстанском и международном рынке (при необходимости));

наличие опыта в отрасли;

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 43 из 41
---	---	---------------

соблюдение аудиторской организацией международных стандартов аудита, законодательства Республики Казахстан в области аудиторской деятельности, Кодекса этики профессиональных бухгалтеров Международной федерации бухгалтеров;

эффективность работы по выявлению недочетов и представлению рекомендаций по совершенствованию внутренних контролей по процессу подготовки финансовой отчетности.

186. Общество утверждает документы, регулирующие порядок осуществления аудита **финансовой отчетности** и взаимоотношений с внешним аудитором, в том числе процесс выбора внешнего аудитора, полномочия и функции тендерной комиссии, вопросы оказания аудиторской организацией консультационных услуг, не связанных с аудитом финансовой отчетности и прочей информации, вопросы ротации аудиторских организаций и старшего персонала аудиторской организации, вопросы приема на работу бывших сотрудников аудиторской организации.

187. Ротация партнеров и старшего персонала, ответственного за аудит финансовой отчетности, осуществляется не менее одного раза в пять лет, в случае если аудиторская организация оказывает Обществу аудиторские услуги более 5 лет подряд.

Аудиторский комитет регулярно (не менее трех раз до момента выдачи аудиторского заключения) проводит встречи с внешним аудитором в рамках аудиторского процесса.

Внешний аудитор имеет доступ к Аудиторскому комитету для обсуждения вопросов по аудиту финансовой отчетности. В случае отсутствия Аудиторского комитета внешний аудитор напрямую взаимодействует с Советом директоров и его Председателем.

Внешний аудитор представляет Аудиторскому комитету информацию о ходе и результатах аудита финансовой отчетности; подтверждает сохранение независимости, отсутствие финансовых интересов в Обществе, отсутствие существенного влияния на финансовую зависимость внешнего аудитора общей суммы вознаграждения.

Параграф 21. Регулирование корпоративных конфликтов

Часть первая пункта 188 изложена в соответствии с Изменениями и дополнениями в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №30 от 22.05.2025 года.

Пункты 190,195 изложены в соответствии с Изменениями и дополнениями в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №30 от 22.05.2025 года.

188. Члены Совета директоров и Правления **Общества**, работники Общества, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно в интересах **Общества**, и с учетом справедливого отношения к Единственному акционеру и **Общества**, избегая **корпоративных** конфликтов.

В случае наличия (возникновения) корпоративных конфликтов, участники находят пути их решения путем переговоров в целях обеспечения эффективной защиты интересов Общества и заинтересованных сторон.

Должностными лицами Общества своевременно сообщается корпоративному секретарю и (или) омбудсмену о наличии (возникновении) конфликта.

Эффективность работы по предупреждению и урегулированию корпоративных конфликтов предполагает, полное и скорейшее выявление таких конфликтов и координацию действий всех органов Общества.

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 44 из 41
---	---	---------------

189. Корпоративные конфликты при содействии корпоративного секретаря и (или) омбудсмена рассматриваются Председателем Совета директоров Общества. В случае вовлечения Председателя Совета директоров в корпоративный конфликт, такие случаи рассматриваются Комитетом по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам.

190. Единственному акционеру в целях предотвращения вмешательства государственных органов в операционную деятельность Общества, а также повышения ответственности Советов директоров за принимаемые решения, следует ~~избегать воздержаться от~~ избрания членов Совета директоров, являющимися представителями государственных органов, ~~за исключением представителей государственных органов,~~ избираемых в состав Совета директоров Общества в порядке, установленном Социальным кодексом Республики Казахстан и законом Республики Казахстан «О государственном имуществе».

При решении вопроса об избрании Председателя Совета директоров рекомендуется воздержаться от избрания представителей центрального уполномоченного органа по государственному имуществу и уполномоченного органа соответствующей отрасли, местных исполнительных органов, являющихся государственными служащими.

В качестве представителя государства в состав Совета директоров Общества могут быть номинированы в установленном порядке лица, не являющиеся государственными служащими.

191. В целях обеспечения объективности оценки корпоративного конфликта и создания условий для его эффективного урегулирования, лица, чьи интересы затрагивает конфликт или может затронуть, не принимают участия в его урегулировании.

При невозможности решения корпоративных конфликтов путем переговоров, они разрешаются строго в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

192. Совет директоров разрабатывает и периодически пересматривает политику и правила урегулирования корпоративных конфликтов, при которых их решение будет отвечать интересам Общества и Единственного акционера.

193. Совет директоров осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к его компетенции. В этом случае на корпоративного секретаря и (или) омбудсмена возлагаются обязанность по обеспечению возможной информированности Совета директоров о сути корпоративного конфликта и роль посредника в разрешении корпоративного конфликта.

194. Председатель Правления от имени Общества осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по всем вопросам, принятие решений по которым не отнесено к компетенции Совета директоров Общества, а также самостоятельно определяет порядок ведения работы по урегулированию корпоративных конфликтов.

195. Совет директоров рассматривает ~~отдельные~~ корпоративные конфликты, ~~не~~ относящиеся к компетенции Правления.

Параграф 22. Регулирование конфликта интересов

Пункт 196 и часть первая пункта 197 изложены в соответствии с Изменениями и дополнениями в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №30 от 22.05.2025 года.

196. Конфликт интересов определяется как ситуация, в которой личная заинтересованность ~~члена Совета директоров или~~ работника Общества влияет или может повлиять на беспристрастное исполнение должностных обязанностей.

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 45 из 41
---	---	---------------

197. **Должностные лица и** **Работники** Общества не допускают ситуации, в которой возможно возникновение конфликта интересов, ни в отношении себя (или связанных с собой лиц), ни в отношении других.

Обществом во избежание конфликта интересов, препятствующих объективному выполнению советом директоров своих обязанностей, и ограничения политического вмешательства в процессы Совета директоров Общества внедряются механизмы по их недопущению и регулированию.

198. Основные принципы предотвращения конфликта интересов, способы их выявления, оценки и разрешения закрепляются в Кодексе корпоративной этики работников Общества, утверждаемом Советом директоров.

Параграф 23. ~~Принципы~~ **Прозрачности и **объективности** раскрытия информации о деятельности Общества**

Подпункт 4 пункта 206 изложены в редакции в соответствии с Изменениями в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №83 от 23.10.2023 года.

Наименование параграфа 23 изложено в соответствии с Изменениями и дополнениями в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №30 от 22.05.2025 года.

Пункты 199,201,203,206 и часть первая пункта 205 изложены в соответствии с Изменениями и дополнениями в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №30 от 22.05.2025 года.

199. В целях соблюдения интересов заинтересованных сторон Общество своевременно и достоверно раскрывает информацию, предусмотренную законодательством Республики Казахстан и внутренними **нормативными** документами Общества, а также информацию о деятельности, включая финансовое состояние, результаты деятельности, структуру собственности и управления.

Раскрытие Обществом информации осуществляется в соответствии с принципами прозрачности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.

Каналы распространения информации при ее раскрытии обеспечивают равноправный, своевременный и не связанный с чрезмерными расходами доступ к необходимой информации. Доступ к информации предоставляется на безвозмездной основе и не требует выполнения специальных процедур (получение паролей, регистрации или иных технических ограничений) для ознакомления с ней.

При принятии решения в отношении требований к отчётности и раскрытию информации, предъявляемых к Обществам, законодательство учитывает размер Общества и направленность ее деятельности. Например, для небольших Обществ, которые не задействованы в реализации государственной политики, требования к раскрытию информации не должны быть слишком высокими, чтобы не приводить к излишним затратам и/или созданию невыгодного положения по отношению к конкурентам.

200. В Обществе утверждаются внутренние документы, определяющие принципы и подходы к раскрытию и защите информации, перечень информации, раскрываемой заинтересованным лицам, сроки, порядок, способ, форму раскрытия информации,

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 46 из 41
---	--	------------------

ответственных должностных лиц и работников с указанием их функций, и обязанностей, а также другие положения, регулирующие процессы раскрытия информации.

Общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Общества определяет порядок отнесения информации к категориям доступа, условия хранения и использования информации.

Общество определяет круг лиц, имеющих право свободного доступа к информации, составляющей коммерческую и служебную тайну, и принимают меры к охране ее конфиденциальности.

201. Интернет-ресурс Общества является структурированным, удобным для пользования навигации и содержит информацию, ~~достаточную~~ **необходимую** заинтересованным лицам для понимания деятельности Общества. Информация размещается в отдельных тематических разделах интернет-ресурса.

202. Актуализация интернет-ресурса осуществляется не реже одного раза в неделю (при необходимости). В Обществе на регулярной основе осуществляется контроль полноты и актуальности информации, размещенной на интернет-ресурсе, а также определяется соответствие данной информации, размещенной на казахской, русском, английской (при наличии) версиях интернет-ресурса. В этих целях закрепляются ответственные лица (структурное подразделение), отвечающие за полноту и актуальность информации на интернет-ресурсе.

203. Интернет-ресурс Общества содержит следующую информацию:

1) общую информацию об Обществе, включая информацию о миссии, основных задачах, целях и видах деятельности, размере собственного капитала, размере активов, чистом доходе и численности персонала;

2) о плане развития и (или) стратегии развития (стратегические цели); приоритетные направления деятельности;

3) Устав и внутренние **нормативные** документы Общества, регулирующие деятельность органов, комитетов, корпоративного секретаря, **Службы внутреннего аудита, антикоррупционной комплаенс-службы, омбудсмана;**

4) об этических принципах;

5) об управлении рисками;

6) о членах Совета директоров, включая следующие сведения: фотография (по согласованию с членом Совета директоров), фамилия, имя, отчество (**при его наличии**), дата рождения, гражданство, статус члена совета директоров (независимый директор, представитель акционера), указание функций члена Совета директоров, в том числе членство в комитетах Совета директоров или исполнение функций Председателя Совета директоров, образование, в том числе основное и дополнительное образование (наименование образовательного учреждения, год окончания, квалификация, полученная степень), опыт работы за последние пять лет, основное место работы и другие занимаемые в настоящее время должности, профессиональная квалификация, дата первого избрания в Совет директоров и дата избрания в действующий Совет директоров, критерии независимых директоров;

7) о членах Правления, включая следующие сведения: фотография, фамилия, имя, отчество (**при его наличии**), дата рождения, гражданство, должность и выполняемые функции, образование, в том числе основное и дополнительное образование (наименование образовательного учреждения, год окончания, квалификация, полученная степень), опыт работы за последние пять лет, профессиональная квалификация, должности, занимаемые по совместительству;

8) о финансовой отчетности;

9) о годовых отчетах;

10) о внешнем аудиторе;

11) о закупочной деятельности, включая правила, объявления и результаты закупок;

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 47 из 41
---	--	------------------

12) о структуре уставного капитала, включая следующие сведения: количество и номинальная стоимость выпущенных акций (долей участия), описание прав, предоставляемых акциями, количество и номинальная стоимость объявленных, но не размещенных акций, состав акционеров (участников), количество и доля принадлежащих им простых акций (долей участия), порядок распоряжения правами собственности;

13) о структуре активов;

14) о крупных сделках, включая сведения о сторонах сделки, существенных условиях сделки (предмет сделки, цена сделки), органе, принявшем решение об одобрении сделки;

15) о деятельности в сфере устойчивого развития;

16) о новостях и пресс-релизах;

17) на стартовой странице интернет-ресурса о горячей линии - о безопасном, конфиденциальном и доступном способе информирования Совета директоров (Аудиторского комитета) и Службы внутреннего аудита о фактах нарушений законодательства Республики Казахстан, внутренних процедур, Кодекса корпоративной этики работников Общества любым работником и/или должностным лицом.

204. Общество готовит годовой отчет в соответствии с положениями настоящего Кодекса и практикой раскрытия информации.

Годовой отчет Общества утверждается Советом директоров.

205. Годовой отчет является одним из ключевых источников информации для заинтересованных сторон. Годовой отчет является структурированным и визуально удобным документом и публикуется на казахском языке с использованием, ~~русском и английском языках~~ (при необходимости, других языков).

Годовой отчет подготавливается и размещается на интернет-ресурсе Общества после его утверждения Советом директоров Общества.

206. Требования к содержанию годового отчета предполагают наличие следующей информации:

1) обращение Председателя Совета директоров Общества;

2) обращение Председателя Правления;

3) об Обществе: общие сведения; о структуре уставного капитала, включая следующие сведения: количество и номинальная стоимость выпущенных акций (долей участия), описание прав, предоставляемых акциями, количество и номинальная стоимость объявленных, но не размещенных акций, состав акционеров (участников) и количество и доля принадлежащих им простых акций (долей участия), порядок распоряжения правами собственности; миссия; план развития, результаты ее реализации; обзор рынка и положение на рынке;

4) результаты финансовой и операционной деятельности за отчетный год: обзор и анализ деятельности относительно поставленных задач; , в том числе выполнение целей и задач государственной социально-экономической политики (при наличии таких целей и задач) и оценка влияния Общества на социально-экономическое развитие отрасли/региона/Республики Казахстан; операционные и финансовые показатели деятельности; основные существенные события и достижения; информация о ~~крупных~~ существенных сделках с государством; информация о расходах, связанных с выполнением целей и задач государственной социально-экономической политики и источниках их финансирования, а также любая финансовая поддержка, включая гарантии, получаемые/(полученные) от государства и любые обязательства перед государством и обществом, принятые на себя Обществом (если не раскрывается в соответствии с МСФО Международными стандартами финансовой отчетности), в том числе условия финансовой поддержки, ее цели и их достижение;

5) структура активов, обзор, основные итоги финансовой и ~~производственной~~ операционной деятельности;

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 48 из 41
---	---	---------------

- 6) цели и планы на будущие периоды;
- 7) ~~основные~~ **существенные** факторы риска и система управления рисками;
- 8) корпоративное управление: структура корпоративного управления; состав акционеров и структура владения; состав Совета директоров, включая квалификацию, **процесс отбора**, в том числе о независимых директорах с указанием критериев определения их независимости; отчет о деятельности Совета директоров и его комитетов; информация о соответствии практики корпоративного управления принципам ~~настоящего~~ Кодекса, а при ее несоответствии пояснения о причинах несоблюдения каждого из принципов; состав Правления ~~Общества~~; отчет о деятельности Правления; политика вознаграждения ~~должностных лиц~~ **членов Совета директоров и Правления, а также размер их вознаграждения за отчетный год**;
- 9) **мероприятиях и деятельности, направленных на внедрение и применение принципов ESG (экологическая и социальная ответственность, корпоративное управление), устойчивое развитие Общества и вклад Общества в достижение Целей устойчивого развития ООН в Республике Казахстан** (в случае подготовки отдельного отчета в области устойчивого развития, возможно предоставление ссылки на данный отчет);
- 10) заключение **внешнего** аудитора и финансовая отчетность с примечаниями;
- 11) в аналитических показателях и данных, включаемых в годовой отчет, отражается сравнительный анализ и достигнутый прогресс (регресс) по отношению к предыдущему периоду (сравнение со значениями аналогичных показателей, указанных в прошлом годовом отчете);
- 12) **раскрытие дополнительной информации, рекомендуемой лучшей практикой раскрытия информации (при наличии такой информации).**

Глава 3. Заключительные положения

207. Общество стремится к внедрению положений настоящего Кодекса в своей деятельности.

208. Вопросы, не оговоренные в Кодексе, регулируются законодательством Республики Казахстан, Уставом и внутренними документами Общества.

209. Изменения и дополнения в Кодекс вносятся по мере необходимости. Ответственным за обновление и поддержание Кодекса в актуальном состоянии является Корпоративный секретарь.

210. Обществом могут быть разработаны и приняты дополнительные внутренние документы, направленные на адаптацию и применение положений Кодекса.

Председатель Правления

Курманов Ж.Б.

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 49 из 41
---	--	------------------

Приложение 1
к Кодексу корпоративного
управления акционерного общества
«Единый накопительный пенсионный фонд»

Международные стандарты определения и взаимодействия с заинтересованными сторонами

Заинтересованные стороны	Привносимый вклад, влияние	Ожидания, интерес
Инвесторы, включая акционеров, банки второго уровня	Финансовые ресурсы (собственный капитал, заемные средства)	Рентабельность вложенных инвестиций, своевременная выплата дивидендов, основного долга и вознаграждения
Работники, должностные лица	Человеческие ресурсы, лояльность	Высокая заработная плата, хорошие условия труда, профессиональное развитие
Профессиональные союзы	Содействие обеспечению социальной стабильности, регулированию трудовых отношений и разрешению конфликтов	Соблюдение прав работников, хорошие условия труда
Клиенты	Финансовые ресурсы путем приобретения продукции (товаров и услуг) организации	Получение высококачественных, безопасных товаров и услуг по приемлемой цене
Поставщики	Поставка ресурсов (товаров, работ и услуг) для создания стоимости	Надежный рынок сбыта, постоянный платежеспособный покупатель
Местные сообщества, население в местах осуществления деятельности, общественные организации	Поддержка в местах осуществления деятельности; лояльность и поддержка местных властей; благосклонное отношение; сотрудничество	Создание дополнительных рабочих мест, развитие региона
Правительство, государственные органы, Парламент	Государственное регулирование	Налоги, решение социальных задач

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 50 из 41
---	--	------------------

Приложение 2
к Кодексу корпоративного
управления акционерного общества
«Единый накопительный пенсионный фонд»

Методы взаимодействия с заинтересованными сторонами

Уровень взаимодействия	Методы взаимодействия
Консультации: двухстороннее взаимодействие; заинтересованные стороны отвечают на вопросы Общества и организаций	Опросники; фокус-группы; встречи с заинтересованными сторонами; публичные встречи; семинары; предоставление обратной связи посредством средств коммуникации; консультативные советы
Переговоры	Коллективные переговоры на основе принципов социального партнерства
Вовлеченность: Двухстороннее или многостороннее взаимодействие; наращивание опыта и знаний со всех сторон, заинтересованные стороны и организации действуют независимо	Многосторонние форумы; консультационные панели; процесс достижения консенсуса; процесс совместного принятия решений; фокус-группы; схемы предоставления обратной связи
Сотрудничество: Двухстороннее или многостороннее взаимодействие; совместное наращивание опыта и знаний, принятие решений и мер	Совместные проекты; совместные предприятия; партнерство; совместные инициативы заинтересованных сторон
Предоставление полномочий заинтересованные стороны (если применимо) принимают участие в управлении	Интеграция вопросов взаимодействия с заинтересованными сторонами в управление, стратегию и операционную деятельность

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 51 из 41
---	--	------------------

Приложение 3
к Кодексу корпоративного
управления акционерного общества
«Единый накопительный пенсионный фонд»

Классификация категорий и аспектов устойчивого развития

Категория	Аспекты
Экономическая	Экономическая результативность; присутствие на рынках; не прямые экономические воздействия; практики закупок
Экологическая	Материалы; энергия; вода; биоразнообразие; выбросы; сбросы и отходы; продукция и услуги; соответствие требованиям; транспорт; общая информация; экологическая оценка поставщиков; механизмы подачи жалобы на экологические проблемы
Социальная	Практика трудовых отношений и достойный труд, включают, в том числе, поставщиков, механизмы подачи жалоб на практику трудовых отношений
	Права человека, включают, в том числе, инвестиции, недопущение дискриминации, свободу ассоциации и ведения коллективных переговоров, детский труд, принудительный или обязательный труд, практику обеспечения безопасности, права коренных и малочисленных народов, оценку соблюдения поставщиками прав человека, механизмы подачи жалоб на нарушение прав человека
	Общество, включает, в том числе, местные сообщества, противодействие коррупции, государственную политику, не препятствование конкуренции, соответствие требованиям, оценку воздействия поставщиков на общество, механизмы подачи жалоб на воздействие на общество
	Ответственность за продукцию включает, в том числе, здоровье и безопасность потребителя, маркировку продукции и услуг, маркетинговые коммуникации, неприкосновенность частной жизни потребителя, соответствие требованиям

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»	стр. 52 из 41
---	---	---------------

Лист согласования
Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»

Наименование должности	Инициал имени, фамилия	Подпись	Примечание
Директор Департамента внутреннего аудита	А.Кошербаева		
Директор Юридического департамента	Н.Бактыбаев		
Главный бухгалтер - Директор Департамента бухгалтерского учета	А.Саринова		
Директор Департамента стратегического развития	К.Фазылова		
И.о. директора Департамента риск-менеджмента	К.Ткишев		
Директор Департамента управления персоналом	Г.Джилкибаева		
Директор Департамента документационного обеспечения	С.Жубанова		
Директор Департамента по связям с общественностью	Қ.Забих		
Начальник Управления планирования и контроля бюджета	А.Жусупова		
Начальник Управления комплаенс и контроля качества	А.Татенов		

Настоящим подтверждаем, что производный документ на бумажном носителе соответствует документу, согласованному в электронном варианте.

Разработчик:

Корпоративный секретарь

_____ Байжуман А.
(подпись)