

ПРОТОКОЛ № 6
заседания Общественного совета при акционерном обществе
«Единый накопительный пенсионный фонд»

6 декабря 2017 г.

г. Алматы

ПРИСУТСТВОВАЛИ

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

- 1) Сейпульник Евгений Валерьевич, председатель Совета;
- 2) Донских Алевтина Александровна, заместитель председателя председателя Совета;
- 3) Алёхова Александра Александровна;
- 4) Атоянц Василина Геннадиевна;
- 5) Ахшабаева Наталья Токтаровна;
- 6) Байтеев Алексей Николаевич;
- 7) Джолдасбеков Азамат Мырзаданович;
- 8) Домбай Куат Есимгалиевич;
- 9) Ледовских Ирина Александровна
- 10) Своик Петр Владимирович;
- 11) Тажибекова Жумагуль Куатбековна;
- 12) Шайхутдинов Еренгаип Маликович.

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

Наурызбаева Нурбуби Серекхажиевна, председатель Правления ЕНПФ
Егеубаева Сауле Аскарровна, заместитель председателя Правления ЕНПФ;
Утегулов Маулен Амангельдиевич, управляющий директор ЕНПФ;
Тулегенова Жанара Когранбековна, управляющий директор ЕНПФ;
Бактыбаев Назым Абдухалимович, директор Юридического департамента;
Айманбетова Гулбану Зарлыковна, советник председателя Правления ЕНПФ;
Фазылова Камиля Нурлановна, начальник управления стратегического анализа и развития ЕНПФ;

Сейдигазимов Сайран Кенесбекович, начальник управления актуарных расчетов и анализа ЕНПФ;

Акмаева Марина Абдрахмановна, начальник отдела коммуникаций со СМИ ДСО ЕНПФ, секретарь Совета.

Кандидат в члены Совета (без права голоса на заседании) - управляющий директор Ассоциации финансистов Казахстана Бурабаев Ерлан Омурзакович.

На начало проведения заседания присутствовали 12 членов Совета из 21 (57 %) членов Совета. Кворум заседания, определенный пунктом 38 Положения о Совете, имеется.

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

ПОВЕСТКА ДНЯ

1. Презентация новой стратегии развития АО «ЕНПФ» на 2017-2021 г.г.
2. План развития АО «ЕНПФ» на 2018 год.

3. Работа с самозанятыми по привлечению их к участию в накопительной пенсионной системе.
4. Информация о работе с проблемными активами.
5. Разное

РАССМОТРЕЛИ

По вопросу 1 повестки дня заседания

выступила начальник управления стратегического анализа и развития ЕНПФ Камиля Фазылова. Она ознакомила присутствующих с ключевыми моментами Корпоративной стратегии развития АО «ЕНПФ» на 2017-2021 годы, утвержденной Советом Директоров Фонда. Согласно стратегии, ЕНПФ видит свою миссию в организационном содействии вкладчикам в формировании пенсионных накоплений посредством повышения качества услуг, достоверного учета пенсионных активов, а также повышения культуры планирования пенсионных сбережений. Работа фонда построена на принципах надежности, прозрачности, ориентированности на потребителя, прогрессивности, самосовершенствовании и ответственности. Также были озвучены стратегические цели фонда:

- качественное оказание услуг в соответствии со стандартами лучших практик;
- развитие культуры планирования пенсионных накоплений населением Республики Казахстан;
- реализация законодательства РК по направлениям дальнейшего развития накопительной пенсионной системы Казахстана.

Были озвучены ключевые показатели достижения названных целей.

По вопросу 2 повестки дня заседания

выступил управляющий директор ЕНПФ Маулен Утегулов. Он сообщил Совету о ближайших планах Фонда с учетом показателей бюджета, а также назвал статьи бюджета, по которым ЕНПФ оптимизировал свои расходы в 2017 году и о планах по дальнейшему сокращению административных расходов, что отражено и в размере комиссионного вознаграждения ЕНПФ, принятого на 2018 год. В тоже время было отмечено, что принятый план развития позволит в полной мере решать поставленные перед фондом задачи, однако оптимизация расходов не отразится на качестве оказываемых услуг.

Председатель правления Нурбуби Наурызбаева отметила, что сейчас ЕНПФ активно изучает международный опыт, модели продуктов, которые можно предлагать в рамках нашей системы. В связи с этим мы уже разработали ряд предложений по стимулированию ДПВ, прежде всего, касающихся налогового стимулирования, и передали их в Национальный Банк РК. НБ РК их принял и включил их в свои предложения по модернизации пенсионной системы. Надо решать на законодательном уровне и вопрос о распространении государственной гарантии сохранности накоплений, сформированных за счет добровольных пенсионных взносов.

Председатель Совета Евгений Сейпульник предложил принять к сведению информацию ЕНПФ, представленную по первым двум вопросам.

Вопрос был вынесен на голосование. Голосовали 12 членов Совета.

«За» - 12,

«Против», «Воздержались» - 0.

Итоги голосования: «единогласно».

По вопросу 3 повестки дня заседания

выступила советник председателя Правления ЕНПФ Гулбану Айманбетова. Она отметила, что средняя численность самозанятых за 2014-2017 год составила 2,3 млн. человек. Было представлено официальное объяснение понятия «самозанятые», классификация населения по статусу занятости, принципы формирования статистических данных, классификация самозанятых по полу, статусу занятости, возрасту. По официальным данным наблюдается улучшение количественных и структурных параметров самостоятельно занятых граждан. Тем не менее, они не являются активными участниками пенсионной системы, поскольку даже на законодательном уровне предусмотрен лишь их частичный охват. Это в перспективе может серьезным образом сказаться на достаточности накоплений для адекватного пенсионного обеспечения. ЕНПФ представил Общественному Совету ряд предложений по внесению изменений в законодательство, которые бы способствовали вовлечению самозанятых в пенсионную систему.

В частности, директор Юридического департамента Назым Бактыбаев отметил, что пенсионным законодательством предусмотрен частичный охват самостоятельно занятого населения. Поэтому необходимо внесение изменений/дополнений в законодательство Республики Казахстан по самозанятому населению по уплате ОПВ в ЕНПФ:

- расширить перечень лиц, имеющих право осуществлять уплату ОПВ в ЕНПФ;
- снять ограничение в перечислении ОПВ в ЕНПФ в размере 10 % от ежемесячного дохода, ввиду отсутствия постоянного дохода, а также их доход может составлять менее минимального размера заработной платы, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;
- регламентировать порядок перечисления ОПВ в ЕНПФ;
- исключения уплаты пени в отношении самозанятых лиц при несвоевременной уплате ОПВ в ЕНПФ.

Председатель Правления Нурбуби Наурызбаева обратилась к рабочей группе Совета по выработке предложений по развитию пенсионной системы представить свое видение решения социальной проблемы вовлечения самозанятых в пенсионную систему и обсудить на одном из заседаний Совета в начале 2018 года, чтобы в первом квартале 2018 года внести предложения в Национальный Банк Республики Казахстан.

Председатель Совета Евгений Сейпульник выразил мнение, что Совет может оказать содействие ЕНПФ в работе над вопросом вовлечения самозанятых в накопительную пенсионную систему. Он высказал предложение обсудить эту тему в рабочих группах Совета и вынести свое видение на следующее заседание Совета.

Вопрос был вынесен на голосование. Голосовали 12 членов Совета.

Итоги голосования:

«За» – 12.

«Против», «Воздержались» - 0.

Итоги голосования: «единогласно».

По вопросу 4 повестки дня заседания

выступил управляющий директор ЕНПФ Маулен Утегулов. Он сообщил, что на 1 декабря 2017 года общая сумма задолженности перед Фондом по 21 проблемному эмитенту составляет 44,86 млрд тенге по номинальной стоимости. Общая сумма погашенной перед Фондом задолженности составила 2,7 млрд тенге, 1,2 млрд тенге из которых были взысканы в 2017 году.

Маулен Утегулов отметил, что со времени проведения прошлого заседания Совета в августе 2017 года в список проблемных эмитентов добавились 2 компании, потерпевшие дефолт: корпорации «АПК-Иинвест» и «Атамекен Агро». Фонд начал претензионно-исковую работу, в результате которой корпорация «АПК- Инвест» начала погашать задолженность по вознаграждению, но пока не сумму основного долга. С «Атамекен Агро» были проведены переговоры и компания полностью погасила задолженность.

Кроме того, НБРК на вторичном рынке реализовали облигации бразильской компании Samarco Mineração SA, таким образом этот эмитент выбыл из портфеля ЕНПФ.

В целях проведения проверки и привлечения к уголовной ответственности лиц, виновных в неисполнении обязательств по пенсионным активам, Фондом направлены обращения в правоохранительные органы в отношении 20 эмитентов, из них в отношении 5 возбуждено уголовное производство.

Также среди основных проблем, мешающих Фонду при возврате долгов, Маулен Утегулов отметил действия и бездействия судебных исполнителей (затягивание судебного производства, отмена судебного производства, утеря документов и т.п.).

Также Совету было донесено об изменениях статусов должников, которые произошли в 2017 году. В отношении АО «Роса» судом было удовлетворено заявление эмитента о проведении процедуры реабилитации и в случае утверждения судом Плана реабилитации, ЕНПФ будет сопровождать эту процедуру. В отношении АО «Homebroker» решением СМЭС г.Алматы эмитенту было отказано в требованиях к правопреемникам Асаубаева Б.К., являющегося основным должником эмитента, в связи с чем возможности взыскания эмитентом дебиторской задолженности существенно уменьшились. Фондом осуществляется обжалование данного решения в целях взыскания задолженности с эмитента в порядке исполнительного производства. Данный вопрос находится на контроле у прокуратуры Медеуского района г.Алматы. Эмитентом АО «Казахстан Кагазы» обязательства по плану реабилитации исполняются своевременно. Однако определением СМЭС Алматинской области по заявлению «Forte Bank» в отношении должника отменена процедура реабилитации и возбуждена процедура банкротства. Фондом осуществляется обжалование данного судебного решения в целях сохранения процедуры реабилитации. В отношении АО «Имсталькон» СМЭС г.Алматы по заявлению миноритарного акционера эмитента Третьякова И. прекратил процедуру реабилитации и возобновил рассмотрение гражданского дела по заявлению ТОО «АльПромСтрой» о признании эмитента банкротом. В ходатайстве Фонда о пересмотре ранее вынесенных судебных актов о прекращении процедуры реабилитации должника Верховным судом РК было отказано. В отношении эмитента возбуждено гражданское дело о применении процедуры банкротства по заявлению кредитора ТОО «Prudential Prime Kazakhstan/Central Asia», которое впоследствии было оставлено судом без рассмотрения. Фондом проведена работа по взысканию задолженности в судебном порядке. В случае неприменения в отношении эмитента процедуры банкротства Фондом будут приняты меры по взысканию задолженности в рамках исполнительного производства.

Также было сообщено о процессе, происходящем в высоком суде Лондона, В настоящее время ожидается решение суда, согласно которому в Казахстан может быть возвращено порядка 90 миллионов фунтов стерлингов.

По-прежнему остаются непонятными отдельные решения судов, которые удовлетворяют требования миноритарного акционера в ущерб интересам вкладчиков ЕНПФ. Примером может служить процесс по делу АО «Имсталькон». Председатель Совета Евгений Сейпульник отметил, что по этому уголовному процессу его привлекали в качестве свидетеля.

Руководством ЕНПФ было отмечено, что работа в этом направлении будет продолжена. В тоже время совместные действия Фонда и ОС в отношении эмитентов должны быть согласованы и взвешены.

Председатель Совета Евгений Сейпульник выдвинул предложение продолжать оказывать поддержку и содействие Фонду по взысканию долгов, при этом согласовывая свои действия.

Предложение вынесено на согласование. Голосовали 12 членов Совета.

«За» – 12.

«Против», «Воздержались» - 0.

Итоги голосования: «единогласно».

По вопросу 5 повестки дня заседания

слово взял председатель Совета Евгений Сейпульник, который сообщил, что на его имя поступило письмо от Ассоциации финансистов Казахстана с просьбой рассмотреть кандидатуру управляющего директора ОЮЛ «Ассоциация Финансистов Казахстана» Бурабаева Ерлана Омурзаковича для включения в состав Совета. Сейпульник озвучил, что согласно прилагаемому резюме Ерлан Бурабаев с 2014 года является управляющим директором ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана». До этого он работал на руководящих должностях в финансовых структурах, включая Национальный Банк РК, АО «ГНПФ», страховые компании.

Предложение о принятии Ерлана Бурабаева в состав Общественного Совета было вынесено на голосование. Голосовали 12 членов Совета.

«За» – 12.

«Против», «Воздержались» - 0.

Итоги голосования: «единогласно».

В завершении председателем Правления ЕНПФ Нурбуби Наурызбаевой было выдвинуто предложение провести следующее заседание Совета в конце января 2018 года и обсудить первые предложения Совета по самозанятым, а также вернуться к предложениям по развитию и совершенствованию накопительной пенсионной системы, которые Советом разрабатывались ранее. Член Совета Азамат Джолдасбеков предложил также обсудить оперативные итоги 2017 года.

Предложения по предварительной повестке дня были выдвинуты на голосование. Голосовали 12 членов Совета.

«За» – 12.

«Против», «Воздержались» - 0.

Итоги голосования: «единогласно».

РЕШИЛИ

По вопросу 1 повестки дня заседания

Принять к сведению информацию ЕНПФ о Корпоративной стратегии развития АО «ЕНПФ»

По вопросу 2 повестки дня заседания

Принять к сведению информацию ЕНПФ Планах развития АО «ЕНПФ на 2018 год.

По вопросу 3 повестки дня заседания

Начать обсуждение темы самозанятых и вовлечения их в накопительную пенсионную систему в рабочих группах Совета и вынести свое видение на следующее заседание Совета.

По вопросу 4 повестки дня заседания

Продолжать оказывать поддержку и содействие Фонду по взысканию долгов, при этом согласовывая свои действия с ЕНПФ.

По вопросу 5 повестки дня заседания

Принять в состав Общественного Совета управляющего директора ОЮЛ «Ассоциация финанситов Казахстана» Бурабаева Ерлана Омурзаковича.

Вне повестки дня

Дату следующего заседания назначить в рабочем порядке в конце января 2018 года, включив в предварительную повестку дня следующие вопросы:

- обсуждение предложений Совета по работе самозанятыми;
- обсуждение предложений по развитию и совершенствованию накопительной пенсионной системы, которые Советом разрабатывались ранее.
- оперативные итоги 2017 года.

Председатель заседания

Е. Сейпульник

Секретарь заседания

М. Акмаева