



**«Утверждена»
решением Совета директоров
АО «Аграрная кредитная корпорация»
№ 28 от «26» октября 2015 года**

**Инструкция
по обеспечению сохранности
банковской, служебной, коммерческой
и иной охраняемой законом тайны
АО «Аграрная кредитная корпорация»**

СОДЕРЖАНИЕ:

1.	Основные понятия и сокращения	2
2.	Общие положения	3
3.	Сведения, составляющие банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Общества	4
3.1.	Состав сведений	4
3.2.	Охрана сведений	4
3.3.	Доступ к сведениям	5
3.3.1.	Доступ работников Общества к сведениям	5
3.3.2.	Доступ иных организаций, органов и лиц к сведениям	5
3.4.	Обеспечение сохранности документов. Проверка их наличия	7
4.	Ограничения, связанные с использованием банковской, служебной, коммерческой и иной охраняемой законом тайны Общества.....	7
5.	Ответственность	8
6.	Заключительные положения	9
7.	Нормативные ссылки	9

Приложения:

Приложение № 1.	Перечень сведений, составляющих банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Общества	10
Приложение № 2.	Перечень сведений, не относящихся к банковской, служебной, коммерческой тайне Общества, а также перечень обстоятельств, при которых предоставление информации и (или) сведений не является разглашением тайны Общества	13
Приложение № 3.	Форма списка работников Общества, обладающих информацией, составляющей банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Общества	16
Приложение № 4.	Форма обязательства о неразглашении банковской, служебной, коммерческой и иной охраняемой законом тайны Общества	17

1. Основные понятия и сокращения

1. В настоящей Инструкции используются следующие основные понятия и сокращения:

1) банковская тайна – тайна, установленная в приложении № 1 к настоящей Инструкции;

2) внутренний нормативный документ – письменный официальный документ, установленной формы, принятый уполномоченным органом или уполномоченным лицом АО «Аграрная кредитная корпорация» в целях регулирования деятельности АО «Аграрная кредитная корпорация», устанавливающий нормативные требования, изменяющий, прекращающий или приостанавливающий их действие;

3) ДСП – для служебного пользования;

4) ДУЧР – Департамент управления человеческими ресурсами;

5) Единственный акционер – АО «Холдинг «КазАгро»;

6) иная охраняемая законом тайна – тайна, установленная в приложении № 1 к настоящей Инструкции;

7) Инструкция – Инструкция по обеспечению сохранности банковской, служебной, коммерческой и иной охраняемой законом тайны АО «Аграрная кредитная корпорация»;

8) коммерческая тайна – информация, имеющая действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, к ней нет свободного доступа на законном основании и обладатель информации принимает меры к охране ее конфиденциальности;

9) Общество – АО «Аграрная кредитная корпорация»;

10) работники Общества – штатные и внештатные сотрудники АО «Аграрная кредитная корпорация»;

11) служебная тайна – сведения о деятельности, не являющейся общедоступной на равных условиях для неограниченного круга лиц;

12) Устав Общества – Устав АО «Аграрная кредитная корпорация».

2. Другие понятия, используемые в тексте настоящей Инструкции, не указанные в пункте 1 Инструкции, используются в значениях, определяемых в соответствующих внутренних нормативных документах Общества и (или) нормативных правовых актах Республики Казахстан.

При несовпадении определения понятий, закрепленных в настоящей Инструкции с определениями понятий, закрепленных в других внутренних нормативных документах Общества применительно к обеспечению сохранности банковской, служебной, коммерческой и иной охраняемой законом тайны Общества используются понятия, установленные настоящей Инструкцией.

3. Понятия, используемые в настоящей Инструкции, используемые в нормативных правовых актах Республики Казахстан, применяются в том значении, в каком они используются в соответствующих нормативных правовых актах Республики Казахстан, если иное не предусмотрено настоящей Инструкцией.

2. Общие положения

4. Настоящая Инструкция разработана в соответствии с нормами Гражданского кодекса Республики Казахстан, Предпринимательского кодекса Республики Казахстан, Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

5. Инструкция является внутренним нормативным документом Общества, определяющим сведения, составляющие банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Общества, а также меры, направленные на их охрану от незаконного разглашения.

6. Целью настоящей Инструкции является обеспечение сохранности банковской, служебной, коммерческой и иной охраняемой законом тайны Общества.

7. Требования настоящей Инструкции являются обязательными для всех работников Общества, и при поступлении соответствующих запросов/писем, работники Общества ответственные за подготовку ответа, самостоятельно определяют отношение запрашиваемой информации к сведениям, составляющим банковскую, служебную,

коммерческую и иную охраняемую законом тайну, в соответствии с настоящей Инструкцией.

3. Сведения, составляющие банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Общества

3.1. Состав сведений

8. Перечень сведений, составляющих банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Общества определен в Приложении № 1 к настоящей Инструкции.

9. Перечень сведений, не относящихся к банковской, служебной, коммерческой тайне Общества, а также перечень обстоятельств, при которых предоставление информации и (или) сведений не является разглашением тайны Общества определены в Приложении № 2 к настоящей Инструкции.

10. Состав информации, подлежащей обязательному опубликованию либо обязательному доведению до сведения Единственного акционера Общества и инвесторов, устанавливается Положением о раскрытии и хранении информации в АО «Аграрная кредитная корпорация».

11. Информация о наименовании и дате регистрации Общества, идентификационном номере, юридическом адресе (месте нахождения), виде деятельности, фамилии, имени, отчестве (при его наличии) руководителя является общедоступной.

3.2. Охрана сведений

12. Охрана банковской, служебной, коммерческой и иной охраняемой законом тайны Общества заключается в запрете:

- 1) незаконного получения указанных сведений;
- 2) незаконного использования указанных сведений;
- 3) незаконного распространения (разглашения) указанных сведений среди определенного либо неопределенного круга лиц, не имеющих доступ к банковской, служебной, коммерческой и иной охраняемой законом тайне Общества, в любой доступной для восприятия форме.

13. На документах, делах и изданиях, содержащих коммерческую тайну, в целях предотвращения доступа к ним посторонних лиц, проставляется гриф «Конфиденциально», на документах, содержащих служебную тайну, – гриф «Для служебного пользования» или «ДСП». При осуществлении торгово-экономических, научно-технических, валютно-финансовых и других предпринимательских отношений, в том числе с иностранными партнерами, Обществом предусматриваются в заключаемых договорах могут быть предусмотрены условия о сохранении конфиденциальности либо может быть подписан отдельный договор, в котором оговариваются характер, состав сведений, составляющих коммерческую тайну, а также взаимные обязательства по обеспечению ее сохранности в соответствии с законодательством.

3.3. Доступ к сведениям

3.3.1. Доступ работников Общества к сведениям

14. Общество определяет круг лиц, имеющих право свободного доступа к информации, составляющей банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Общества.

15. Общество в лице ДУЧР ведет и поддерживает в актуальном состоянии список работников Общества, обладающих информацией, составляющей банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Общества по форме согласно приложению № 3 к настоящей Инструкции.

16. К полным сведениям, составляющим банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Общества, имеют доступ Председатель Правления, члены Правления, а также Служба внутреннего аудита. Остальные работники Общества обладают доступом к сведениям и документам, содержащим банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Общества, только в объеме, необходимом им для выполнения своих служебных обязанностей.

17. Доступ работника Общества к сведениям, составляющим банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Общества, осуществляется после подписания им документа о неразглашении этих сведений по форме согласно приложению № 4 к настоящей Инструкции, который является неотъемлемой частью трудового договора. Работник, который в силу своих служебных обязанностей имеет доступ к сведениям, составляющим банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Общества, а также работник, которому будут доверены такие сведения, должен быть ознакомлен с настоящей Инструкцией ДУЧР.

18. Работники, допущенные к сведениям, составляющим банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Общества, несут личную ответственность за соблюдение установленного порядка учета, пользования, размножения, хранения и уничтожения документов, содержащих банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Общества, в соответствии с действующим законодательством, настоящей Инструкцией и условиями трудового договора.

19. Работник со дня приема на работу и до истечения пяти лет с момента расторжения трудового договора обязан хранить в тайне сведения, составляющие банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Общества, ставшие ему известными по работе, пресекать действия других лиц, которые могут привести к разглашению таких сведений.

3.3.2. Доступ иных организаций, органов и лиц к сведениям

20. Сведения, составляющие банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Общества могут быть представлены:

- 1) органам дознания и предварительного следствия: по находящимся в их производстве уголовным делам с санкции прокурора/суда;
- 2) судам: по находящимся в их производстве делам на основании определения, постановления;
- 3) органам прокуратуры: на основании постановления о производстве проверки в пределах их компетенции по находящемуся у них на рассмотрении материалу;

4) уполномоченному органу по финансовому мониторингу: в целях и порядке, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

5) органам юстиции и частным судебным исполнителям: по находящимся в их производстве делам исполнительного производства на основании санкционированного судом постановления судебного исполнителя, заверенного печатью органа юстиции или печатью частного судебного исполнителя;

6) органам государственных доходов исключительно в целях налогового администрирования: по вопросам, связанным с налогообложением проверяемого лица;

7) уполномоченному органу в области реабилитации и банкротства в отношении лица, по которому имеется вступившее в законную силу решение суда о признании банкротом, за период в течение пяти лет до возбуждения дела о банкротстве и (или) реабилитации с санкции прокурора;

8) нотариусам: по находящимся в их производстве наследственным делам;

9) иностранным консульским учреждениям: по находящимся в их производстве наследственным делам;

10) иным лицам и в иных случаях, прямо установленных действующим законодательством Республики Казахстан.

21. Общество вправе не предоставлять государственным органам и должностным лицам при выполнении регистрационных, контрольных функций и при совершении других действий доступ к информации, составляющей коммерческую тайну, кроме той, которая необходима для реализации возложенных на них функций.

22. Порядок представления сведений, составляющих банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Общества, органам и должностным лицам, указанным в пункте 20 настоящей Инструкции, устанавливается законодательными актами Республики Казахстан.

23. Необходимость открытого опубликования сведений, составляющих банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Общества, их объем, форма и время опубликования определяются Председателем Правления Общества.

24. Использование для открытого опубликования сведений, полученных на договорной или доверительной основе или являющихся результатом совместной деятельности, допускается только с общего согласия партнеров.

25. С документами, решениями и источниками информации, затрагивающими права и интересы граждан, могут знакомиться только граждане, чьи права и интересы затрагиваются, а также лица, имеющие право доступа к такой информации.

26. Работники сторонних организаций могут быть допущены к ознакомлению и работе с документами, содержащими банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Общества, при наличии соглашения и/или договора о конфиденциальности между этими организациями и Обществом, мотивированного письменного запроса тех организаций, в которых они работают, с указанием темы выполняемого задания и фамилии, имени и отчества работника.

27. В случае участия Общества в корпоративном споре, в соответствии с Гражданским процессуальным кодексом Республики Казахстан стороны вправе запрашивать друг у друга документы, которые могут установить обстоятельства дела, не указывая каждый конкретный документ, за исключением документов, содержащих государственные секреты, банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Общества.

3.4. Обеспечение сохранности документов. Проверка их наличия

28. Документы, содержащие банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Общества, хранятся в структурных подразделениях Общества, к компетенции которых отнесена информация, отраженная в данных документах. Предоставление доступа работнику одного структурного подразделения к банковской, служебной, коммерческой и иной охраняемой законом тайне Общества, хранящейся в другом структурном подразделении, осуществляется с разрешения руководителя последнего.

29. Документы, содержащие банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Общества, должны храниться в служебных помещениях в надежно запираемых и негораемых сейфах, шкафах (ящиках), обеспечивающих их физическую сохранность.

30. Компьютеры, содержащие сведения, составляющие банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Общества в обязательном порядке должны быть защищены паролем в соответствии с порядком, установленном во внутренних нормативных документах Общества.

31. Оригиналы или копии документов, содержащих банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Общества, могут находиться у исполнителя в течение срока, необходимого для выполнения задания, при условии полного обеспечения их сохранности, под его личную ответственность.

32. После завершения рабочего дня не допускается оставление работниками на рабочих столах, сетевых принтерах и ксероксах оригиналов и копий документов, содержащих банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Общества.

33. О фактах утраты документов, содержащих банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Общества, либо разглашения сведений, содержащихся в них, немедленно ставится в известность руководитель структурного подразделения и делопроизводитель. При этом указанные лица должны быть проинформированы об обстоятельствах утраты документов.

34. Для служебного расследования факта утраты документов, содержащих банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Общества, или факта разглашения сведений, содержащихся в этих материалах, приказом Председателя Правления может быть создана комиссия. Собранные комиссией материалы в ходе расследования таких фактов и заключение комиссии (акт) о результатах расследования являются основанием для привлечения виновных лиц к установленной законодательством ответственности.

35. Внешние документы, имеющие гриф «Конфиденциально», «Для служебного пользования» или «ДСП», должны поступать в Общество посредством специальной почты напрямую Председателю Правления Общества, либо лицу, его замещающему и имеющему допуск к работе с конфиденциальной информацией.

4. Ограничения, связанные с использованием банковской, служебной, коммерческой и иной охраняемой законом тайны Общества

36. Работники Общества, имеющие доступ к банковской, служебной, коммерческой и иной охраняемой законом тайне Общества, обязаны:

1) сохранять банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Общества, которая стала им известна в связи с выполняемой ими работой;

2) выполнять требования настоящей Инструкции, иных положений, приказов по обеспечению сохранности банковской, служебной, коммерческой и иной охраняемой законом тайны Общества;

3) не использовать знание банковской, служебной, коммерческой и иной охраняемой законом тайны Общества для занятий деятельностью, которая в результате конкурентного действия может нанести ущерб Обществу;

4) в случае увольнения передать все носители сведений, составляющие банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Общества своему непосредственному руководителю или лицу, им указанному.

37. Работникам Общества запрещается:

1) вести разговоры, касающиеся содержания банковской, служебной, коммерческой и иной охраняемой законом тайны Общества в присутствии посторонних лиц или работников Общества, к компетенции которых данные вопросы не относятся;

2) использовать сведения, содержащие банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Общества, в документах, статьях, предназначенных для опубликования в открытой печати, выступлениях, интервью и т.д. без соответствующего поручения или разрешения руководства;

3) письменно излагать сведения, содержащие банковскую, коммерческую тайну, в заявлениях по личным вопросам, жалобах, просьбах;

4) делать записи, расчеты и т.п., раскрывающие банковскую, коммерческую тайну, в личных компьютерах;

5) снимать копии с документов, содержащих банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Общества, без соответствующего разрешения;

6) накапливать в рабочих столах ненужные для работы документы, содержащие банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Общества;

7) выносить из помещений, офисов документы, содержащие банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Общества, без разрешения руководителей Общества, курирующих структурные подразделения;

8) размещать сведения документов и изданий с грифом «Конфиденциально», «Для служебного пользования» или «ДСП» и других документов, содержащих банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Общества, в глобальных и локальных информационных сетях.

5. Ответственность

38. В случае разглашения или незаконного использования банковской, служебной, коммерческой и иной охраняемой законом тайны Общества работники несут дисциплинарную, гражданско-правовую и иную ответственность, установленную законодательством Республики Казахстан.

39. Лица, незаконными методами получившие, раскрывшие или использовавшие информацию, составляющую коммерческую тайну, обязаны возместить причиненный ущерб в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан.

6. Заключительные положения

40. Контроль за соблюдением настоящей Инструкции возлагается на членов Правления Общества и руководителей структурных подразделений Общества.

41. Настоящая Инструкция вступает в силу с момента утверждения уполномоченным органом Общества.

42. Изменения и (или) дополнения в настоящую Инструкцию вносятся по мере необходимости.

43. Вопросы, не урегулированные Инструкцией регулируются нормами действующего законодательства Республики Казахстан.

44. В случае несоответствия тех или иных норм Инструкции законодательству Республики Казахстан, в связи с внесением изменений и (или) дополнений в законодательство и (или) принятием новых нормативных правовых актов, настоящая Инструкция будет действовать лишь в той части, которая не будет противоречить законодательству Республики Казахстан.

45. Нарушение требований настоящей Инструкции влечет ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

7. Нормативные ссылки

46. Гражданский кодекс Республики Казахстан.

47. Закон Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

48. Предпринимательский кодекс Республики Казахстан.

49. Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

50. Закон Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг».

51. Закон Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

52. Правила управления документацией и записями.

53. Положение о раскрытии и хранении информации в АО «Аграрная кредитная корпорация».

Приложение № 1

Перечень сведений,
составляющих банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом
тайну АО «Аграрная кредитная корпорация»

№	Вид тайны
1	2
1	Банковская тайна
1.1.	Сведения о заемных операциях Общества (за исключением общих условий проведения заемных операций), в том числе сведения о выдаваемых Обществом займах (за исключением общих сведений, не раскрывающих Ф.И.О./наименования юридических лиц Заемщиков и суммы займа, предоставленного конкретному лицу);
2	Служебная тайна
2.1.	Условия трудовых договоров
2.2.	Сведения, содержащиеся в личных делах работников Общества
2.3.	Собственная оценка характера и репутации персонала Общества
2.4.	Система организации труда
2.5.	акты Общества (приказы кадровые, производственные)
2.6.	Сведения о системе оплаты труда работников Общества
3	Коммерческая тайна
	<i>Управление</i>
3.1.	Внутренние акты Общества (решения единственного акционера, решения Совета директоров, решения Правления, приказы и распоряжения Председателя Правления, в т.ч. утвержденные данными решениями положения, правила, инструкции и т.д.)
3.2.	Стратегические направления развития Общества
3.3.	Методы и организация управления Общества
3.4.	Штатное расписание и штатная расстановка Общества
3.5.	Сведения о подготовке, принятии и исполнении отдельных решений руководства Общества по производственным, коммерческим, стратегическим, корпоративным, организационным и иным вопросам
3.6.	Сведения о порядке и состоянии защиты банковской, служебной, коммерческой и иной охраняемой законом тайны Общества
3.7.	Деловая переписка
3.8.	Сведения, касающиеся объекта интеллектуальной собственности, ноу-хау в ведении бизнеса
	<i>Финансово-хозяйственная деятельность</i>
3.9.	Сведения об эффективности деятельности Общества;
3.10.	Сведения об остатках и движении эмиссионных ценных бумаг по лицевым счетам в системе реестров держателей ценных бумаг и (или) системе учета номинального держания
3.11.	О наличии и владельцах эмиссионных ценных бумаг на лицевых счетах в системе реестров держателей ценных бумаг и (или) системе учета номинального

	держания
3.12.	Условия привлечения займов Обществом
3.13.	Финансовые документы: 1) содержание бюджета Общества; 2) содержание плана развития / финансово-хозяйственной деятельности Общества; 3) расчеты с партнерами, сведения о дебиторской и кредиторской задолженности Общества; 4) аудиторский отчет и заключение по Общества
3.14.	Содержание первичных бухгалтерских документов, в том числе: 1) банковских документов (банковские счета по операциям); 2) кассовых документов (оприходование и расходование денежных средств и остаток кассы); 3) информация о начислениях заработной платы работникам Общества, размере материальной помощи, премий
3.15.	Содержание регистров бухгалтерского учета
3.16.	Содержание внутренней бухгалтерской отчетности
3.17.	Сведения об открытых в кредитных учреждениях расчетных и иных счетах, в том числе в иностранной валюте, о движении средств по этим счетам, и об остатке средств на этих счетах, сведения об имеющихся вкладах в банках, в том числе в иностранной валюте
3.18.	Имена пользователей и паролей к ним для доступа к информационным системам и коммуникационному оборудованию
3.19.	Информация, содержащаяся в заявках потенциальных поставщиков, поданных на конкурс по закупкам товаров, работ и услуг
3.20.	Ценовые предложения потенциальных поставщиков товаров, работ и услуг до момента вступления в силу договора о закупках товаров, работ и услуг
3.21.	Рассмотрение конкурсных заявок потенциальных поставщиков товаров, работ и услуг до подведения итогов конкурса
3.22.	Подготовка предложений (цена) для участия в закупках (всеми способами)
3.23.	Сведения об отечественных и зарубежных подрядчиках, поставщиках, контрапартнерах, спонсорах, инвесторах, посредниках (которые не содержатся в открытых источниках), а также сведения о взаимоотношениях с ними, их финансовом положении, условиях контрактов и прочее
3.24.	Коммерческая тайна организаций-партнеров, переданная Общества на доверительной основе (путем заключения соглашения о конфиденциальности)
3.25.	Совершаемые и совершенные Обществом сделки, в том числе заключаемые и заключенные договоры, их предмет, содержание, цена и другие существенные условия
3.26.	Сведения о порядке и состоянии организации систем охранной и пожарной сигнализации;
3.27.	Сведения о состоянии программного и компьютерного обеспечения
<i>Внутренний аудит и внутренний контроль</i>	
3.28.	Документы, связанные с назначением и проведением внутреннего аудита (который проводился сотрудниками Общества, так и лицами извне по договоренности с Обществом), а также результаты проведенного внутреннего аудита и документы, подтверждающие результаты (акты проверок, справки, и

	другие документы)
3.29.	Документы, связанные с назначением и проведением комплаенс-аудита (который проводился сотрудниками Общества, так и лицами извне по договоренности с Обществом), а также результаты проведенного комплаенс-аудита и документы, подтверждающие результаты (акты проверок, справки, и другие документы)
	<i>Претензионно-исковая работа и работа с проблемными займами</i>
3.30.	Содержание претензионной и исковой работы Общества, в том числе работы с проблемными займами, а также информация по исполнению судебных постановлений
	<i>Кредитование</i>
3.31.	Сведения о Заемщиках, Созаемщиках, Гарантов, Поручителей, Залогодателей Общества
3.32.	Сведения об имуществе, предоставленном в залог Общества (за исключением общих сведений по количеству находящегося в залоге Общества имущества)
3.33.	Обсуждения и решения, принимаемые Кредитными комитетами Общества, а также материалы и протокола Кредитных комитетов Общества
4	Иная охраняемая законом тайна
4.1.	Иная охраняемая законом тайна, установленная в законодательстве Республики Казахстан, но не оговоренная в настоящем перечне

Приложение № 2

Перечень сведений,
не относящихся к банковской, служебной, коммерческой тайне
АО «Аграрная кредитная корпорация»

№	Перечень сведений
1	2
1	Не относится к банковской тайне:
1.1.	Сведения о кредитах, выданных Обществом, в случае, если Общество находится в процессе ликвидации
2	Не относится к служебной тайне:
2.1.	Сведения о вакансиях, их количестве и категориях
3	Не относится к коммерческой тайне:
<i>Финансово-хозяйственная деятельность</i>	
3.1.	Об остатках акций на лицевых счетах в системе реестров держателей ценных бумаг и (или) системе учета номинального держания
3.2.	Об эмиссионных ценных бумагах и их держателях, подлежащая раскрытию в соответствии с законодательством Республики Казахстан
3.3.	Об эмиссионных ценных бумагах и их держателях, подлежащая предоставлению фондовой бирже в соответствии с ее правилами
3.4.	Об эмиссионных ценных бумагах и их держателях, необходимая к раскрытию в целях осуществления выплат по данным ценным бумагам

Перечень обстоятельств,
при которых предоставление информации и (или) сведений не является
разглашением тайны АО «Аграрная кредитная корпорация»

№	Перечень сведений
1	2
1	Не является разглашением банковской тайны:
1.1.	Предоставление Обществом уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, в том числе о подозрительных операциях с деньгами и (или) иным имуществом, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
1.2.	Представление эмитенту ценных бумаг и представителю держателей ценных бумаг сведений по выданным кредитам, права требования по которым передаются в качестве обеспечения по ценным бумагам, в том числе в рамках осуществления сделки секьюритизации
1.3.	Предоставление другим банкам сведений, необходимых для проведения операций, предусмотренных статьями 61-2, 61-4, 61-11 и 61-12 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»
1.4.	Представление сведений Обществом, в случае, если права, требования Общества приобретаются или принимаются в управление юридическим лицом, созданным

	государством для приобретения классифицированных активов организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, указанному юридическому лицу
1.5.	Представление сведений реструктурируемым Обществом кредиторам Общества, обязательства перед которыми предполагается реструктурировать, другим банкам в рамках реструктуризации по реструктурируемым активам и обязательствам
1.6.	Предоставление Обществом, негативной информации в кредитные бюро и предоставление кредитными бюро негативной информации о субъекте кредитной истории в части просроченной задолженности свыше ста восьмидесяти календарных дней
1.7.	Предоставление Обществом информации, связанной с кредитом (займом), по которому имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, юридическому лицу, организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, дочерней организации банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, при уступке прав требований по данному кредиту (займу), а также юридическому лицу, осуществляющему независимую оценку активов, выкупаемых организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня
1.8.	Представление Обществом сведений банковскому холдингу-резиденту Республики Казахстан для целей расчета пруденциальных нормативов банковским конгломератом, а также формирования системы управления рисками и внутреннего контроля банковского конгломерата
1.9.	Представление другим банкам документов, подтверждающих факт выдачи банковского займа
1.10.	Представление Обществом перечня должников по кредитам (займам), долг по которым подлежит прощению: Национальному Банку Республики Казахстан; уполномоченному государственному органу по государственному планированию; уполномоченному государственному органу, осуществляющему руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет
1.11.	Предоставление оператору платежного шлюза «электронного правительства», государственным органам и судам через платежный шлюз «электронного правительства» сведений и информации о платежах и переводах денег, связанных с уплатой платежей в бюджет, перечислением обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и социальных отчислений, оплатой государственных услуг, осуществляемое Обществом непосредственно при проведении данных платежей и переводов денег, а также представление сведений о возвращенных платежах и переводах денег, осуществляемое центральным уполномоченным органом по исполнению бюджета
1.12.	Представление органу государственных доходов исключительно в целях налогового администрирования сведений по договорам уступки права требования, заключенным с коллекторскими агентствами, по форме, установленной уполномоченным государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан

1.13.	Представление органу государственных доходов информации по экспортным или импортным операциям клиентов в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан
1.14.	Представление органу государственных доходов сведений и документов, необходимых при проведении налоговой проверки и горизонтального мониторинга
1.15.	Предоставление в уполномоченный орган информации об инцидентах информационной безопасности Общества, включая сведения о нарушениях, сбоях в информационных системах
2	Не является разглашением служебной, коммерческой и иной охраняемой законом тайны:
2.1.	Предоставление Обществом уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, в том числе о подозрительных операциях с деньгами и (или) иным имуществом, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Приложение № 3

Список работников АО «Аграрная кредитная корпорация»,
обладающих информацией, составляющей
банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну
АО «Аграрная кредитная корпорация»
по состоянию на «__» _____ 20__ года

№	ФИО	Должность
1	2	3

Директор ДУЧР _____

Приложение № 4

<p>20__ жылғы «__»</p> <p>№__ еңбек шартына №__ қосымша</p> <p>Банктік, қызметтік, коммерциялық және басқа да заңмен қорғалатын құпиядан құралатын мәліметтерді жарияламау туралы МІНДЕТТЕМЕ</p> <p>Мен, _____, «Аграрлық несиесі корпорациясы» акционерлік қоғамының (одан әрі - Қоғам)</p> <p>_____ ретінде Қоғаммен еңбек қатынастары кезеңінде және ол аяқталғаннан кейінгі 5 жыл бойы мына төмендегі мәселелер бойынша міндеттеме аламын:</p> <p>1. Маған сенім артылған немесе жұмыс барысы кезінде танылатын «Аграрлық несиесі корпорациясы» АҚ банктік, қызметтік, коммерциялық және заңмен қорғалатын басқа құпияларды сақталуын қамтамасыз ету бойынша нұсқаулықтың» № 1 Қосымшасына сәйкес банктік, қызметтік, коммерциялық және басқа да заңмен қорғалатын құпиядан құралатын мәліметтерді жарияламауға.</p> <p>2. Қоғамның Басқарма төрағасының жазбаша келісімінсіз банктік, қызметтік, коммерциялық және басқа да заңмен қорғалатын құпиядан құралатын мәліметтерді үшінші адамға жеткізбеуге және елдің көзінше ашпауға;</p> <p>3. Қоғаммен еңбек қатынастары кезеңінде мен орындайтын еңбек міндеттері үшін үшінші тұлғалардан сыйақы, сыйлық және мадақтаудың өзге түрлерін алуға рұқсат етпеуге. Көрсетілген тармақты бұзған жағдайда маған Қазақстан Республикасы заңнамасымен және Қоғамның ішкі нормативтік құжаттарымен белгіленген жауапкершілік шараларын, оның ішінде менімен еңбек қатынастарын тоқтату жолымен қолдануына келісемін.</p> <p>4. Банктік, қызметтік, коммерциялық және басқа да заңмен қорғалатын құпиядан</p>	<p>Приложение №__ к трудовому договору №__ от «__»_____ 20__ года</p> <p>О Б Я З А Т Е Л Ь С Т В О о неразглашении сведений, составляющих банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну</p> <p>Я, _____, в качестве _____ акционерного общества «Аграрная кредитная корпорация» (далее – Общества) в период трудовых отношений с Обществом и в течение 5 лет после их окончания обязуюсь:</p> <p>1. Не разглашать сведения, которые в соответствии с Приложением № 1 к «Инструкции по обеспечению сохранности банковской, служебной, коммерческой и иной охраняемой законом тайны АО «Аграрная кредитная корпорация» определены как составляющие банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну, которые мне будут доверены или станут известны в процессе работы.</p> <p>2. Не передавать третьим лицам и не раскрывать публично сведения, составляющие банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну, без письменного согласия Председателя Правления Общества.</p> <p>3. В период трудовых отношений с Обществом не допускать получения вознаграждения, подарков и иных форм поощрения от третьих лиц за выполняемые мною трудовые функции. В случае нарушения указанного пункта, согласен на применение ко мне мер ответственности, установленных законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Общества, в том числе путем прекращения со мной</p>
---	--

<p>құралатын мәліметтермен қамтамасыз ету жөніндегі ережелер мен нұсқаулар, бұйрықтардың маған қатысты талаптарын орындауға;</p> <p>5. Банктік, қызметтік, коммерциялық және басқа да заңмен қорғалатын құпиядан құралатын мәліметтерді бөтен адамның менен алғысы келетін талабы болған жағдайда, дереу Қоғамның басшылығына хабарлауға;</p> <p>6. Қоғаммен іскерлік қатынастары бар заңды және жеке тұлғалардың коммерциялық құпияларын сақтауға;</p> <p>7. Банктік, қызметтік, коммерциялық және басқа да заңмен қорғалатын құпиядан құралатын мәліметтерді бәсекелестік әрекеттер ретінде Қоғамның мүддесі мен мүлігіне зақым келтіретін кез келген жұмыспен айналысу үшін қолданбауға;</p> <p>8. Қоғаммен еңбек қатынастарын тоқтатқан жағдайда, жұмыс барысындағы лауазымды міндеттерімді атқаруға байланысты менің билігімде болған банктік, қызметтік, коммерциялық және басқа да заңмен қорғалатын құпиядан құралатын барлық қолданыстағы мәліметтерді (қолжазбалар, алғашқы жазбалар, іс қағаздары, сызбалар, магнит таспалары, дисктер, дискеталар, принтердегі басылымдар, кино және фото негативтер, позитивтер, модельдер, материалдар, бұйымдар) Қоғамның басшылығына немесе оған өкілетті тұлғаға тапсыруға;</p> <p>9. Қоғаммен еңбек құқықтық қатынастарды тоқтатқан жағдайда Қоғамдағы еңбек қызметі нәтижесінде алынған мәліметтерді пайдаланбауға және Қоғамға қарсы өзге тұлғалардың мүддесін білдірмеуге.</p> <p>10. Банктік, қызметтік, коммерциялық және басқа да заңмен қорғалатын құпия мәліметтерді тасымалдаушыларды, куәліктерді, рұқсат қағаздарды, жұмыс орнының, қойманың, сейфтердің (темір шкафтардың) кілттерін, жеке мөрлерді жоғалтқанда, кем шығуын байқаған жағдайда және осы мәліметтерді жариялауға әкеліп соқтыратын басқа да фактілер туралы, сондай-ақ ықтимал жоғалту себептері мен</p>	<p>трудовых отношений.</p> <p>4. Выполнять относящиеся ко мне требования приказов, инструкций и положений по обеспечению сохранности сведений, составляющих банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну.</p> <p>5. В случае попытки посторонних лиц получить от меня сведения, составляющие банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну, немедленно сообщить руководству Общества.</p> <p>6. Сохранять коммерческую тайну физических и юридических лиц, с которыми у Общества имеются деловые отношения.</p> <p>7. Не использовать сведения, составляющие банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну, для занятия любой деятельностью, которая в качестве конкурентного действия может нанести ущерб имуществу и интересам Общества.</p> <p>8. В случае прекращения трудовых отношений с Обществом все носители сведений, составляющих банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну (рукописи, черновики, деловые бумаги, чертежи, магнитные ленты, диски, дискеты, распечатки на принтере, кино и фото негативы, позитивы, модели, материалы, изделия и пр.), которые находились в моем распоряжении в связи с выполнением мною должностных обязанностей во время работы, передать руководству Общества или лицу, им уполномоченному.</p> <p>9. В случае прекращения трудовых правоотношений с Обществом не использовать сведения, полученные в результате трудовой деятельности в Общества и не представлять интересы иных лиц против Общества.</p> <p>10. Об утрате, недостатке носителей сведений, составляющих банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну, удостоверений, пропусков, ключей от помещений,</p>
--	---

<p>жағдайлары туралы Қоғамның басшылығына дереу хабарлауға.</p> <p>Менің назарыма банктік, қызметтік, коммерциялық және басқа да заңмен қорғалатын құпиядан құралатын мәліметтерді қамтамасыз ету бойынша тиісті ережелері түсіндіріліп жеткізілді. Осы ережелерді бұзатын болсам, әкімшілік, қылмыстық, азаматтық-құқықтық немесе Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес де басқа да жауапкершілікке тартылып, бас бостандығыман айырылу, ақшалай айыппұл төлеу, Қоғамға келтірген зиян бойынша (шығындар, пайданы жіберіп алу және моральдық зиян) міндеттемелерді орындау, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген басқа жазаларға тартылатыным маған белгілі.</p> <p>Қоғаммен еңбек қатынастары кезеңінде үшінші тұлғалардан қажетті ақпарат алу құқығында маған қатысты қызметтік тексеруге және басқа да тексеруге келісім беремін.</p> <p>Еңбек шарты бойынша қызметім – «Аграрлық несие корпорациясы» акционерлік қоғамының</p> <p>_____</p> <p>Күні _____</p> <p>Қолы _____</p>	<p>хранилищ, сейфов (металлических шкафов), личных печатей и о других фактах, которые могут привести к разглашению указанных сведений, а также о причинах и условиях возможной их утечки, незамедлительно сообщать руководству Общества.</p> <p>До моего сведения доведены с разъяснениями соответствующие положения по обеспечению сохранности сведений, составляющих банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну. Мне известно, что нарушение этих положений может повлечь уголовную, административную, гражданско-правовую или иную ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан в виде лишения свободы, денежного штрафа, обязанности по возмещению ущерба Общества (убытков, упущенной выгоды и морального ущерба) и других наказаний, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Я даю свое согласие на проведение в отношении меня служебных расследований и иных проверок с правом получения необходимой информации у третьих лиц в период трудовых отношений с Общества.</p> <p>Должность по трудовому договору – _____ акционерного общества «Аграрная кредитная корпорация»</p> <p>Дата _____</p> <p>Подпись _____</p>
---	--

Ведомость изменений документа

Номер реvisions	Дата утверждения реvisions	№№ пунктов	Описание изменений
1	РСД №6 от 06.05.2019 г.		По всему тексту слова «Корпорация», «Корпорации», «Корпорацией», «Корпорацию» заменить соответственно словами «Общество», «Обществу», «Обществом».
		пп. 4) п. 1	Изложить в следующей редакции: «ДУЧР – Департамент управления человеческими ресурсами;».
			По всему тексту слова «Департамент по управлению персоналом и административно-хозяйственной деятельностью», «Департамента по управлению персоналом и административно-хозяйственной деятельностью», «Департаментом по управлению персоналом и административно-хозяйственной деятельностью» заменить сокращением «ДУЧР».
		п. 4	Изложить в следующей редакции: «Настоящая Инструкция разработана в соответствии с нормами Гражданского кодекса Республики Казахстан, Предпринимательского кодекса Республики Казахстан, Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан.».
п. 7	Изложить в следующей редакции: «Требования настоящей Инструкции являются обязательными для всех работников Общества, и при поступлении соответствующих запросов/писем, работники Общества ответственные за подготовку ответа, самостоятельно определяют отношение запрашиваемой информации к сведениям, составляющим банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну, в соответствии с настоящей		

			Инструкцией.».
		п. 10	Изложить в следующей редакции: «Состав информации, подлежащей обязательному опубликованию либо обязательному доведению до сведения Единственного акционера Общества и инвесторов, устанавливается Положением о раскрытии и хранении информации в АО «Аграрная кредитная корпорация».».
		п. 48	Изложить в следующей редакции: «Предпринимательский кодекс Республики Казахстан.».
		п. 52	Изложить в следующей редакции: «Правила управления документацией и записями.».
		п. 53	Дополнить пунктом следующего содержания: «Положение о раскрытии и хранении информации в АО «Аграрная кредитная корпорация».».
		Приложение № 2	Изложить в редакции, указанной в Приложении № 2.

