



«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 Корпорации .....                  | 4 |
| 3.1.   | Состав сведений .....  | 4 |
| 3.2.   | Охрана сведений .....  | 4 |
| 3.3.   | Доступ к сведениям .....   | 4 |
| 3.3.1. | Доступ работников Корпорации к сведениям .....   | 4 |
| 3.3.2. | Доступ иных организаций, органов и лиц к сведениям .....   | 5 |
| 3.4.   | Обеспечение сохранности документов. Проверка их наличия .....  | 6 |
| 4.     | Ограничения, связанные с использованием банковской, служебной, коммерческой и иной охраняемой законом тайны Корпорации ..... | 7 |
| 5.     | Ответственность .....  | 8 |
| 6.     | Заключительные положения .....   | 8 |
| 7.     | Нормативные ссылки .....   | 9 |

**Приложения:**

|  |    |
|--|----|
| Приложение № 1. Перечень сведений, составляющих банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Корпорации .....   | 10 |
| Приложение № 2. Перечень сведений, не относящихся к банковской, служебной, коммерческой тайне Корпорации, а также перечень обстоятельств, при которых предоставление информации и (или) сведений не является разглашением тайны Корпорации ..... | 13 |
| Приложение № 3. Форма списка работников Корпорации, обладающих информацией, составляющей банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Корпорации .....  | 15 |
| Приложение № 4. Форма обязательства о неразглашении банковской, служебной, коммерческой и иной охраняемой законом тайны Корпорации .....   | 16 |

**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) ДУПиАХД – Департамент по управлению персоналом и административно-хозяйственной деятельностью АО «Аграрная кредитная корпорация»;

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) Корпорация – АО «Аграрная кредитная корпорация»;

10) работники Корпорации – 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 Корпорации – 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 Корпорации и (или) нормативных правовых актах Республики Казахстан.

При несовпадении определения понятий, закрепленных в настоящей Инструкции с определениями понятий, закрепленных в других внутренних нормативных документах Корпорации применительно к обеспечению сохранности банковской, служебной, коммерческой и иной охраняемой законом тайны Корпорации 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, Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Закона Республики Казахстан «О частном предпринимательстве», 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 Корпорации, определяющим сведения, составляющие банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Корпорации, 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 Корпорации.

7. Требования настоящей Инструкции являются обязательными для всех работников Корпорации.

### **3. Сведения, составляющие банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Корпорации**

#### **3.1. Состав сведений**

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

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

10. Состав информации, подлежащей обязательному опубликованию либо обязательному доведению до сведения Единственного акционера Корпорации и инвесторов, устанавливается Положением о порядке раскрытия и хранения информации в Корпорации.

11. Информация о наименовании и дате регистрации Корпорации, 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 Корпорации 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 Корпорации, 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, Корпорацией 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 Корпорации к сведениям**

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

15. Корпорация в лице Департамента по управлению персоналом и административно-хозяйственной деятельностью ведет и поддерживает в актуальном состоянии список работников Корпорации, обладающих информацией, составляющей банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Корпорации по форме согласно приложению № 3 к настоящей Инструкции.

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

17. Доступ работника Корпорации к сведениям, составляющим банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Корпорации, 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 Корпорации, а также работник, которому будут доверены такие сведения, должен быть ознакомлен с настоящей Инструкцией Департаментом по управлению персоналом и административно-хозяйственной деятельностью.

18. Работники, допущенные к сведениям, составляющим банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Корпорации, несут личную ответственность за соблюдение установленного порядка учета, пользования, размножения, хранения и уничтожения документов, содержащих банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Корпорации, 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 Корпорации, 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 Корпорации 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. Корпорация 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 Корпорации, 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 Корпорации, их объем, форма и время опубликования определяются Председателем Правления Корпорации.

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 Корпорации, при наличии соглашения и/или договора о конфиденциальности между этими организациями и Корпорацией, мотивированного письменного запроса тех организаций, в которых они работают, с указанием темы выполняемого задания и фамилии, имени и отчества работника.

27. В случае участия Корпорации 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 Корпорации.

### **3.4. Обеспечение сохранности документов. Проверка их наличия**

28. Документы, содержащие банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Корпорации, хранятся в структурных подразделениях

Корпорации, к компетенции которых отнесена информация, отраженная в данных документах. Предоставление доступа работнику одного структурного подразделения к банковской, служебной, коммерческой и иной охраняемой законом тайне Корпорации, хранящейся в другом структурном подразделении, осуществляется с разрешения руководителя последнего.

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

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

31. Оригиналы или копии документов, содержащих банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Корпорации, 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 Корпорации.

33. О фактах утраты документов, содержащих банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Корпорации, 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 Корпорации, 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 Корпорацию посредством специальной почты напрямую Председателю Правления Корпорации, 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 Корпорации**

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

1) сохранять банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Корпорации, 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 Корпорации;

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

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

37. Работникам Корпорации запрещается:

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

2) использовать сведения, содержащие банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Корпорации, 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 Корпорации, без соответствующего разрешения;

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

7) выносить из помещений, офисов документы, содержащие банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Корпорации, без разрешения руководителей Корпорации, 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 Корпорации, в глобальных и локальных информационных сетях.

## 5. Ответственность

38. В случае разглашения или незаконного использования банковской, служебной, коммерческой и иной охраняемой законом тайны Корпорации работники несет 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 Корпорации и руководителей структурных подразделений Корпорации.

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

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. Закон Республики Казахстан «О частном предпринимательстве».

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 документирования и управления документацией в АО «Аграрная кредитная корпорация».

## Приложение № 1

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

| №        | Вид тайны   |
|----------|---|
| <b>1</b> | <b>2</b>  |
| <b>1</b> | <b>Банковская тайна</b>   |
| 1.1.     | Сведения о заемных операциях Корпорации (за исключением общих условий проведения заемных операций), в том числе сведения о выдаваемых Корпорацией займах (за исключением общих сведений, не раскрывающих Ф.И.О./наименования юридических лиц Заемщиков и суммы займа, предоставленного конкретному лицу); |
| <b>2</b> | <b>Служебная тайна</b>  |
| 2.1.     | Условия трудовых договоров  |
| 2.2.     | Сведения, содержащиеся в личных делах работников Корпорации   |
| 2.3.     | Собственная оценка характера и репутации персонала Корпорации   |
| 2.4.     | Система организации труда   |
| 2.5.     | акты Корпорации (приказы кадровые, производственные)  |
| 2.6.     | Сведения о системе оплаты труда работников Корпорации   |
| <b>3</b> | <b>Коммерческая тайна</b>   |
|          | <i>Управление</i>   |
| 3.1.     | Внутренние акты Корпорации (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 Корпорации  |
| 3.3.     | Методы и организация управления Корпорации  |
| 3.4.     | Штатное расписание и штатная расстановка Корпорации   |
| 3.5.     | Сведения о подготовке, принятии и исполнении отдельных решений руководства Корпорации 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 Корпорации  |
| 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 Корпорации;  |
| 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 Корпорацией   |
| 3.13.   | Финансовые документы:<br>1) содержание бюджета Корпорации;<br>2) содержание плана развития / финансово-хозяйственной деятельности Корпорации;<br>3) расчеты с партнерами, сведения о дебиторской и кредиторской задолженности Корпорации;<br>4) аудиторский отчет и заключение по Корпорации                                   |
| 3.14.   | Содержание первичных бухгалтерских документов, в том числе:<br>1) банковских документов (банковские счета по операциям);<br>2) кассовых документов (оприходование и расходование денежных средств и остаток кассы);<br>3) информация о начислениях заработной платы работникам Корпорации, 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 Корпорации на доверительной основе (путем заключения соглашения о конфиденциальности)   |
| 3.25.   | Совершаемые и совершенные Корпорацией 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 Корпорации, так и лицами извне по договоренности с Корпорацией), 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 Корпорации, так и лицами извне по договоренности с Корпорацией), 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 Корпорации, 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 Корпорации   |
| 3.32.    | Сведения об имуществе, предоставленном в залог Корпорации (за исключением общих сведений по количеству находящегося в залоге Корпорации имущества)   |
| 3.33.    | Обсуждения и решения, принимаемые Кредитными комитетами Корпорации, а также материалы и протокола Кредитных комитетов Корпорации   |
| <b>4</b> | <b>Иная охраняемая законом тайна</b>   |
| 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  |
|----------|--|
| <b>1</b> | <b>2</b>   |
| <b>1</b> | <b>Не относится к банковской тайне:</b>  |
| 1.1.     | Сведения о кредитах, выданных Корпорацией, в случае, если Корпорация находится в процессе ликвидации                         |
| <b>2</b> | <b>Не относится к служебной тайне:</b>   |
| 2.1.     | Сведения о вакансиях, их количестве и категориях   |
| <b>3</b> | <b>Не относится к коммерческой тайне:</b>  |
|          | <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   |
|----------|---|
| <b>1</b> | <b>2</b>  |
| <b>1</b> | <b>Не является разглашением банковской тайны:</b>   |
| 1.1.     | Предоставление Корпорацией 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.     | Представление другим банкам сведений, необходимых для проведения операций, предусмотренных статьями 61-2, 61-3 и 61-4 Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»  |
| 1.4.     | Представление сведений Корпорацией, в случае, если права, требования Корпорации 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 Корпорацией кредиторам Корпорации, обязательства перед которыми предполагается реструктурировать, другим банкам в рамках реструктуризации по реструктурируемым активам и обязательствам   |
| 1.6.  | Предоставление Корпорацией, 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 Корпорацией 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 Корпорацией 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 Корпорацией перечня должников по кредитам (займам), долг по которым подлежит прощению:<br>Национальному Банку Республики Казахстан;<br>уполномоченному государственному органу по государственному планированию;<br>уполномоченному государственному органу, осуществляющему руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет   |
| 2     | <b>Не является разглашением служебной, коммерческой и иной охраняемой законом тайны:</b>   |
| 2.1.  | Предоставление Корпорацией 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  
Департамента по управлению персоналом  
и административно-хозяйственной  
деятельностью

\_\_\_\_\_

## Приложение № 4

|  |   |
|--|---|
| <p>20__ жылғы «__»<br/>_____<br/>№ __ еңбек шартына<br/>№ __ қосымша</p> <p><b>Банктік, қызметтік, коммерциялық және басқа да заңмен қорғалатын құпиядан құралатын мәліметтерді жарияламау туралы М І Н Д Е Т Т Е М Е</b></p> <p>Мен, _____,<br/>«Аграрлық несие корпорациясы» акционерлік қоғамының (одан әрі - Корпорация)</p> <p>ретінде Корпорациямен 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 несие 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. Корпорацияның 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. Корпорациямен 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 Корпорацияның ішкі нормативтік құжаттарымен белгіленген жауапкершілік шараларын, оның ішінде менімен еңбек қатынастарын тоқтату жолымен қолдануына келісемін.</p> | <p>Приложение № ____<br/>к трудовому договору<br/>№____<br/>от «__»_____ 20__ года</p> <p><b>О Б Я З А Т Е Л Ь С Т В О</b><br/><b>о неразглашении сведений, составляющих банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну</b></p> <p>Я, _____, в качестве _____ акционерного общества «Аграрная кредитная корпорация» (далее – Корпорация) в период трудовых отношений с Корпорацией 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 Корпорации.</p> <p>3. В период трудовых отношений с Корпорацией 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 Корпорации, в том числе путем прекращения со мной</p> |
|--|---|



|   |   |
|---|---|
| <p>4. Банктік, қызметтік, коммерциялық және басқа да заңмен қорғалатын құпиядан 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 Корпорацияның басшылығына хабарлауға;</p> <p>6. Корпорациямен 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 Корпорацияның мүддесі мен мүлігіне зақым келтіретін кез келген жұмыспен айналысу үшін қолданбауға;</p> <p>8. Корпорациямен 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) Корпорацияның басшылығына немесе оған өкілетті тұлғаға тапсыруға;</p> <p>9. Корпорациямен еңбек құқықтық қатынастарды тоқтатқан жағдайда Корпорациядағы еңбек қызметі нәтижесінде алынған мәліметтерді пайдаланбауға және Корпорацияға 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</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 Корпорации.</p> <p>6. Сохранять коммерческую тайну физических и юридических лиц, с которыми у Корпорации 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 Корпорации.</p> <p>8. В случае прекращения трудовых отношений с Корпорацией 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 Корпорации или лицу, им уполномоченному.</p> <p>9. В случае прекращения трудовых правоотношений с Корпорацией не использовать сведения, полученные в результате трудовой деятельности в Корпорации и не представлять интересы иных лиц против Корпорации.</p> <p>10. Об утрате, недостатке носителей сведений, составляющих банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну, удостоверений, пропусков, ключей от помещений,</p> |
|---|---|

|   |  |
|---|--|
| <p>жағдайда және осы мәліметтерді жариялауға әкеліп соқтыратын басқа да фактілер туралы, сондай-ақ ықтимал жоғалту себептері мен жағдайлары туралы Корпорацияның басшылығына дереу хабарлауға.</p> <p>Менің назарыма банктік, қызметтік, коммерциялық және басқа да заңмен қорғалатын кұпиядан кұралатын 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, Корпорацияға 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>Корпорациямен 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>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 Корпорации.</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 Корпорации (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 Корпорацией.</p> <p>Должность по трудовому договору – _____</p> <p>акционерного общества «Аграрная кредитная корпорация»</p> <p>Дата _____</p> <p>Подпись _____</p> |
|---|--|



