

«Утверждена»  
решением Совета директоров  
акционерного общества «Аграрная  
кредитная корпорация»  
от «21» июля 2023 года № 8



**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	8
5	Ответственность	9
6	Заключительные положения	9
7	Нормативные ссылки	9
<b>Приложения:</b>		
	Приложение № 1. Перечень сведений, составляющих банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Общества	11
	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	14
	Приложение № 3. Форма списка работников Общества, обладающих информацией, составляющей банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Общества	17
	Приложение № 4. Форма обязательства о неразглашении банковской, служебной, коммерческой и иной охраняемой законом тайны Общества	18

**1. Основные понятия и сокращения**

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

1) банковская тайна – 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) внутренний нормативный документ – письменный официальный документ установленной формы, принятый уполномоченным органом или уполномоченным лицом Общества в целях регулирования, организации деятельности Общества, устанавливающий нормативные требования, изменяющий, прекращающий или приостанавливающий их действие;

3) ДСП – для служебного пользования;

4) ДУЧР – Департамент управления человеческими ресурсами;

5) Единственный акционер – АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;

6) иная охраняемая законом тайна – охраняемая законом тайна, установленная в законодательстве Республики Казахстан, но не оговоренная в настоящей Инструкции;

7) Инструкция – Инструкция по обеспечению сохранности банковской, служебной, коммерческой и иной охраняемой законом тайны Общества;

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) руководящие работники – член и члены Правления;

11) работники Общества – штатные сотрудники Общества и его филиалов;

12) служебная тайна – сведения, имеющие характер отдельных данных, не являющиеся общедоступными, разглашение или утрата которых может нанести ущерб интересам Общества.

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 обеспечение их охраны.

6. Целью настоящей Инструкции является обеспечение сохранности банковской, служебной, коммерческой и иной охраняемой законом тайны Общества, с соблюдением норм законодательства Республики Казахстан, регламентирующих вопросы обеспечения охраняемой законом тайны.

7. Требования настоящей Инструкции являются обязательными для всех работников Общества, и при поступлении соответствующих запросов/обращений, 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. Перечень 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», законами Республики Казахстан и внутренними документами Общества.

11. Информация о наименовании и дате регистрации Общества, идентификационном номере, юридическом адресе (месте нахождения), виде деятельности, фамилии, имени, отчестве (при его наличии) руководителя Общества, о проводимых Обществом закупках (за исключением сведений, составляющих государственные секреты в соответствии с законодательством Республики Казахстан о государственных секретах и (или) содержащих служебную информацию ограниченного распространения, определенную Правительством Республики Казахстан) 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 доступа 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 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, и принимает меры к охране ее конфиденциальности.

15. Общество в лице ДУЧР ведет и поддерживает в актуальном состоянии список работников Общества, имеющих право доступа к информации, 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 руководящие работники, 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.

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) следователю, органу дознания и дознавателю: по находящимся в их производстве уголовным делам на основании письменного запроса, заверенного печатью и санкционированного прокурором/судом;

2) судам: по находящимся в их производстве делам на основании определения, постановления, решения и приговора суда в случаях, когда на деньги и иное имущество физического лица, находящиеся на счетах или на хранении в банке, может быть наложен арест, обращено взыскание или применена конфискация имущества;

3) прокурору: на основании постановления о производстве проверки в пределах его компетенции, по находящемуся у него на рассмотрении материалу;

4) органам национальной безопасности и Службе государственной охраны Республики Казахстан с санкции прокурора в целях предупреждения, вскрытия и пресечения разведывательных и (или) подрывных акций;

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

6) государственным судебным исполнителям: по находящимся в их производстве делам исполнительного производства на основании постановления государственного судебного исполнителя, заверенного печатью органа юстиции и санкционированного прокурором/судом, только в части сведений о наличии и номерах банковских счетов юридического лица и (или) его структурного подразделения, о наличии денег на этих счетах в пределах взыскиваемой суммы;

7) частным судебным исполнителям: по находящимся в их производстве делам исполнительного производства на основании постановления частного судебного исполнителя, заверенного личной печатью и санкционированного прокурором, либо его копии, заверенной личной печатью, только в части сведений о наличии и номерах банковских счетов юридического лица и (или) его структурного подразделения, о наличии денег на этих счетах в пределах взыскиваемой суммы;

8) органам государственных доходов в целях налогового администрирования, таможенного контроля в отношении: по вопросам, связанным с налогообложением проверяемого лица, а также в рамках таможенной проверки;

9) 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;

10) банковскому омбудсмену по находящимся у него на рассмотрении обращениям заемщиков - физических лиц по урегулированию разногласий, возникающих из договоров банковского займа;

11) судам и нотариусам по находящимся в их производстве наследственным делам;

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

13) 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 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 либо в период его отсутствия, лицом его замещающим.

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, 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 несгораемых сейфах, или шкафах (ящиках) в рабочих кабинетах или специально отведенных для этой цели помещениях, 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 доводят до сведения руководителя структурного подразделения и курирующего руководящего работника, управляющего директора данного структурного подразделения. При этом указанные лица должны быть проинформированы об обстоятельствах утраты документов.

34. Для служебного расследования по факту 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 Республики Казахстан 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 прекращения трудовых отношений передать все носители сведений, составляющие банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Общества своему непосредственному руководителю или лицу, им указанному согласно приказа Председателя Правления Общества.

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, (в том числе, размещение на интернет-ресурсе) передачах по радио и телевидению, выступлениях, интервью и т.д. без соответствующего поручения или разрешения руководящих работников, управляющих директоров;

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 руководящих работников, управляющих директоров Общества;

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 передачи данных, сети Интернет;

9) разглашать (передавать) сведения, содержащие банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Общества, в любой возможной форме (устной, письменной, иной, в том числе с использованием технических средств) без соответствующего разрешения руководящих работников, управляющих директоров Общества.

38. При необходимости осуществления дистанционной работы, в целях защиты служебной, коммерческой или иной охраняемой законом тайны, в трудовом договоре или акте работодателя предусматривается условие о сохранении и неразглашении данной информации.

## 5. Ответственность

39. 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.

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

## 6. Заключительные положения

41. Контроль за соблюдением настоящей Инструкции возлагается на руководящих работников, управляющих директоров Общества и руководителей структурных подразделений Общества.

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

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

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

45. В случае несоответствия любой части Инструкции законодательству Республики Казахстан, в том числе 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.

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

## 7. Нормативные ссылки

47. Гражданский кодекс Республики Казахстан.

48. Уголовно-процессуальный кодекс Республики Казахстан.
49. Предпринимательский кодекс Республики Казахстан.
50. Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».
51. Закон Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг».
52. Закон Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
53. Закон Республики Казахстан «Об акционерных обществах».
54. Закон Республики Казахстан «О доступе к информации».
55. Постановление Правительства Республики Казахстан «Об утверждении Правил отнесения сведений к служебной информации ограниченного распространения и работы с ней».
56. Положение о раскрытии и хранении информации в Обществе.

**Приложение № 1 к Инструкции по обеспечению сохранности  
банковской, служебной, коммерческой  
и иной охраняемой законом тайны  
АО «Аграрная кредитная корпорация»  
утвержденным решением Совета директоров  
АО «Аграрная кредитная корпорация»  
от 21 июля 2023 года № 8**

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

<b>№</b>	<b>Вид тайны</b>
<b>1</b>	<b>2</b>
<b>1</b>	<b>Банковская тайна</b>
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)
1.2.	Иные сведения, относящиеся к банковской тайне, предусмотренные банковским законодательством Республики Казахстан
<b>2</b>	<b>Служебная тайна</b>
2.1.	Условия трудовых договоров с работниками Общества/работников Общества
2.2.	Сведения, содержащиеся в личных делах работников Общества
2.3.	Собственная оценка характера и репутации персонала Общества
2.4.	Система организации труда работников Общества
2.5.	Акты Общества и прилагаемые к ним документы (приказы кадровые, производственные)
2.6.	Сведения о системе оплаты труда работников Общества
<b>3</b>	<b>Коммерческая тайна</b>
	<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 о наличии, остатках, движении и владельцах эмиссионных ценных бумаг и других финансовых инструментов на лицевых счетах в системе учета центрального депозитария и номинального держания
3.11.	Информация о наличии лицевого счета в системе учета центрального депозитария и 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 аудиторское заключение
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 Обществу 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 актов
<i>Кредитование</i>	
3.31.	Сведения о Заемщиках, Созаемщиках, Гарантах, Поручителях, Залогодателях Общества
3.32.	Сведения (документы) об имуществе, предоставленном в залог Общества (за исключением общих сведений по количеству имущества, находящегося в залоге Общества)
3.33.	Обсуждения и решения, принимаемые Кредитными комитетами Общества, а также материалы и протокола Кредитных комитетов Общества
3.34	Заключения, служебные записки, справки экспертных структурных подразделений Общества
<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 к Инструкции по обеспечению сохранности  
банковской, служебной, коммерческой  
и иной охраняемой законом тайны  
АО «Аграрная кредитная корпорация»  
утвержденным решением Совета директоров  
АО «Аграрная кредитная корпорация»  
от 21 июля 2023 года № 8**

**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 Обществом в случае, если Общество находится в процессе ликвидации
<b>2</b>	<b>Не относится к служебной тайне:</b>
2.1.	Сведения о вакансиях, их количестве и категориях
2.2.	Сведения об аффилированных лицах Общества
<b>3</b>	<b>Не относится к коммерческой тайне:</b>
	<i>Финансово-хозяйственная деятельность</i>
3.1.	Сведения о крупных акционерах эмитента и количестве принадлежащих им акций данного эмитента, об эмитенте и остатках эмиссионных ценных бумаг на лицевых счетах эмитента по учету объявленных эмиссионных ценных бумаг и по учету выкупленных эмиссионных ценных бумаг в системе учета номинального держания и (или) системе учета центрального депозитария
3.2.	Осуществление обмена информацией, в том числе сведениями, составляющими коммерческую тайну на рынке ценных бумаг, между Национальным Банком Республики Казахстан, уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций и Комитетом Международного финансового центра «Астана» по регулированию финансовых услуг
3.3.	Представление должностным лицом Общества документов и сведений, содержащих коммерческую тайну на рынке ценных бумаг, в качестве подтверждающих документов и материалов при направлении органу уголовного преследования сообщения об уголовном правонарушении

**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 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 организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, а также юридическому лицу, осуществляющему независимую оценку активов, технический и (или) финансовый, и (или) юридический аудит, а также прочие услуги, необходимые для осуществления организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня своей уставной деятельности
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 к Инструкции по обеспечению сохранности  
банковской, служебной, коммерческой  
и иной охраняемой законом тайны  
АО «Аграрная кредитная корпорация»  
утвержденным решением Совета директоров  
АО «Аграрная кредитная корпорация»  
от 21 июля 2023 года № 8

Список работников АО «Аграрная кредитная корпорация»,  
имеющих право доступа к информации, 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 к Инструкции по обеспечению сохранности  
банковской, служебной, коммерческой  
и иной охраняемой законом тайны  
АО «Аграрная кредитная корпорация»  
утвержденным решением Совета директоров  
АО «Аграрная кредитная корпорация»  
от 21 июля 2023 года № 8**

<p align="center">20__ жылғы «__» _____ №__ еңбек шартына №__ қосымша</p> <p align="center"><b>Банктік, қызметтік, коммерциялық және басқа да заңмен қорғалатын құпиядан құралатын мәліметтерді жарияламау туралы МІНДЕТТЕМЕ</b></p> <p>Мен, _____, «Аграрлық несиелік 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> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Маған сенім артылған немесе жұмыс барысы кезінде танылатын «Аграрлық несиелік 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.</li> <li>2. Қоғамның Басқарма төрағасының жазбаша келісімінсіз банктік, қызметтік, коммерциялық және басқа да заңмен қорғалатын құпиядан құралатын мәліметтерді үшінші адамға жеткізбеуге және елдің көзінше ашпауға;</li> <li>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.</li> <li>4. Банктік, қызметтік, коммерциялық және басқа да заңмен қорғалатын құпиядан құралатын мәліметтермен қамтамасыз ету жөніндегі</li> </ol>	<p align="center">Приложение №__ к трудовому договору №__ от «__» _____ 20__ года</p> <p align="center"><b>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</b></p> <p>Я, _____, принятый(-ая) на должность _____</p> <p>акционерного общества «Аграрная кредитная корпорация» (далее – Общество) в период трудовых отношений с Обществом и в течение 5 лет после их окончания обязуюсь:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Не разглашать и не передавать 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.</li> <li>2. Не передавать третьим лицам и не раскрывать публично сведения, составляющие банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну, без письменного распоряжения соответствующих государственных органов и согласия соответствующих органов и должностных лиц Общества.</li> <li>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 трудовых отношений.</li> </ol>
--	--

ережелер мен нұсқаулар, бұйрықтардың маған қатысты талаптарын орындауға;

5. Банктік, қызметтік, коммерциялық және басқа да заңмен қорғалатын құпиядан құралатын мәліметтерді бөтен адамның менен алғысы келетін талабы болған жағдайда, дереу Қоғамның басшылығына хабарлауға;

6. Қоғаммен іскерлік қатынастары бар заңды және жеке тұлғалардың коммерциялық құпияларын сақтауға;

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;

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;

9. Қоғаммен еңбек құқықтық қатынастарды тоқтатқан жағдайда Қоғамдағы еңбек қызметі нәтижесінде алынған мәліметтерді пайдаланбауға және Қоғамға қарсы өзге тұлғалардың мүддесін білдірмеуге.

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 жағдайлары туралы Қоғамның басшылығына дереу хабарлауға.

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

4. Выполнять требования документов (актов руководителя Общества, инструкций и положений и т.д.) регламентирующих вопросы обращения и защиты сведений, составляющих банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну.

5. В случае попытки третьих лиц получить от меня сведения, составляющие банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну, немедленно сообщить руководству Общества в устной или письменной форме.

6. Сохранять коммерческую тайну физических и юридических лиц, с которыми у Общества имеются деловые отношения.

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, а также с целью получения какой-либо личной выгоды

8. После прекращения права на допуск к сведениям, составляющим банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну, не разглашать и не передавать ее третьим лицам.

9. 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.

10. В случае прекращения трудовых правоотношений с Обществом не использовать сведения, полученные в результате трудовой деятельности в Обществе и не представлять интересы иных лиц против Общества.

Об утрате, недостатке носителей сведений, составляющих банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну, удостоверений, пропусков, ключей от помещений, 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>(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>Күні _____</p> <p>Қолы _____</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 Обществом.</p> <p>Подпись _____</p> <p>Проинструктировал _____ (подпись и фамилия работника организации, должность)</p> <p>Дата _____</p>
--	--



**Лист согласования ВНД - Инструкция по обеспечению сохранности  
банковской, служебной, коммерческой и иной охраняемой законом тайны  
АО "Аграрная кредитная корпорация"**

**Заместитель Председателя  
Правления - член Правления**



Согласовано

**Искаков Мурат**

**Управляющий директор**



Согласовано

**Амиргожин Арман**

**Директор департамента Правовой  
департамент**



Согласовано

**Нысанбаев Ержан**

**Директор департамента  
Департамент риск-менеджмента**



Согласовано

**Керимбаева Жадыра**

**Директор департамента  
Департамент методологии и СМК**



Согласовано

**Салимбаев Роман**

**Директор департамента  
Департамент безопасности**



Согласовано

**Шайманов Талгат**

**Менеджер Отдел общего правового  
обеспечения**



Разработано

**Жумабекова Сауле**