



УТВЕРЖДЕНО

Протоколом Совета директоров

НАО «Рус-Рейтинг»

№1/2017-СД от «20» января 2017

**Кодекс профессиональной этики и защиты информации
НАО «Рус-Рейтинг»**

г. Москва

2017 г.

1. Общие положения

1.1. Миссией Кредитного рейтингового агентства НАО «Рус-Рейтинг» (далее КРА) является обеспечение финансового рынка высококачественной, объективной, независимой и максимально точной информацией о кредитоспособности Суверенных объектов, компаний финансового и нефинансового сектора, а также выпускаемых ими финансовых инструментов.

1.2. Для реализации данной задачи КРА проводит постоянный мониторинг соответствия разрабатываемых Методологий и процедур системным и вновь появляющимся рискам, совершенствуя их с учетом уровня развития национального и мировых финансовых рынков.

1.3. Настоящий Кодекс профессиональной этики и защиты конфиденциальной информации НАО «Рус-Рейтинг» (далее — Кодекс) подтверждает приверженность КРА соответствию внутренним процедурам, относящимся к процессам присвоения Кредитных рейтингов (Прогнозов по кредитным рейтингам) и мониторинга за ними.

1.4. Кодекс основан на положениях Федерального закона №222-ФЗ и нормативных актов Банка России.

1.5. Настоящий Кодекс вступает в силу с момента утверждения его Советом директоров КРА.

1.6. КРА публикует настоящий Кодекс в открытом доступе на своем официальном сайте <http://www.rusrating.ru>.

1.7. Руководитель Службы внутреннего контроля КРА на регулярной основе отслеживает соответствие положений настоящего Кодекса Рейтинговой деятельности КРА.

1.8. На основании настоящего Кодекса КРА стремится обеспечить максимальный уровень прозрачности собственной деятельности с целью повышения доверия к Кредитным рейтингам и мнению КРА, а также защитить объективность рейтингового процесса, и гарантировать защиту Конфиденциальной информации, получаемую КРА в процессе рейтинговой деятельности.

2. Термины и определения

Ведущий рейтинговый аналитик – рейтинговый аналитик, основные обязанности которого включают в себя взаимодействие с Рейтингуемым лицом в отношении

конкретного Кредитного рейтинга, подготовку документов и предложений для Рейтингового комитета в отношении такого кредитного рейтинга.

Договор - соглашение, по которому КРА (исполнитель) обязуется оказать услуги по обработке, систематизации и обобщению информационных массивов, и предоставлению результатов обработки этой информации в виде подготовленного в соответствии с утвержденными в КРА Методологиями Рейтингового отчета, присвоению Кредитного рейтинга и Прогноза по Кредитному рейтингу, а также осуществлению мониторинга присвоенного Кредитного рейтинга и Прогноза по кредитному рейтингу, а Заказчик —обязуется принять и оплатить услуги КРА на условиях Договора.

КРА – кредитное рейтинговое агентство НАО «Рус-Рейтинг».

Конфиденциальная информация – любая информация, не имеющая общего распространения, в том числе:

- неопубликованные материалы касательно проводимых КРА Рейтинговых действий;
- непубличная информация, касающаяся процесса работы Рейтингового Комитета;
- детали и коммерческие условия Договоров;
- информация непубличного характера, направленная Рейтингуемым лицом в рамках осуществления Рейтинговых действий;
- инсайдерская информация в соответствии с перечнем, определенным нормативным актом Банка России;
- персональные данные работников КРА и работников Рейтингуемого лица.

Конфликт интересов - противоречие между существующими или потенциальными имущественными и иными интересами КРА, его учредителей (акционеров, участников), рейтинговых аналитиков, иных работников КРА и лиц, осуществляющих над ним контроль или оказывающих на него значительное влияние. КРА обеспечивает выявление существующего или потенциального конфликта интересов, управление им и раскрытие информации о нем в случаях, если конфликт интересов может повлиять на анализ и суждения рейтинговых аналитиков.

Кредитный рейтинг – мнение о способности Рейтингуемого лица исполнять принятые на себя финансовые обязательства (кредитоспособность, финансовая надежность, финансовая устойчивость) и (или) о кредитном риске его отдельных финансовых обязательств или финансовых инструментов, выраженное с использованием рейтинговой категории.

Методология – документ КРА, определяющий принципы и формы анализа количественных и качественных факторов и применения моделей и ключевых рейтинговых предположений, на основании которых принимается решение о Рейтинговом действии.

Методологический комитет – группа работников КРА, осуществляющая утверждение и пересмотр Методологий.

Незапрошенный кредитный рейтинг – Кредитный рейтинг, присвоенный КРА без заключения Договора.

Объект рейтинга – Рейтингуемое лицо и (или) его финансовые обязательства (кредитоспособность, финансовая надежность, финансовая устойчивость) или финансовые инструменты.

Прогноз по кредитному рейтингу – мнение о вероятном изменении Кредитного рейтинга.

Работник КРА - физическое лицо, выполняющее определенные функции на основании трудового или гражданско-правового договора, заключенного с КРА.

Кредитное рейтинговое агентство – юридическое лицо, созданное в организационно-правовой форме хозяйственного общества в соответствии с Законодательством Российской Федерации, внесенное Банком России в реестр кредитных Рейтинговых агентств в соответствии с требованиями Федерального закона №222-ФЗ и осуществляющее рейтинговую деятельность.

Рейтинговый аналитик – физическое лицо, которое осуществляет аналитические функции, необходимые для осуществления Рейтинговых действий, и является работником КРА.

Рейтинговая встреча – взаимодействие работников КРА с представителями Рейтингуемого лица в очной форме, либо в формате конференц-связи, с целью получения или уточнения информации для осуществления Рейтинговых действий.

Рейтинговые действия – процедуры КРА, состоящие в совокупности из подготовки, присвоения, подтверждения, пересмотра, отзыва Кредитных рейтингов и Прогнозов по кредитным рейтингам на основе анализа информации в соответствии с Методологиями КРА и сопровождающиеся распространением информации о присвоенных Кредитных рейтингах и Прогнозах по кредитным рейтингам любым способом, обеспечивающим доступ к ней неограниченного круга лиц.

Рейтинговая категория – обозначенный в виде буквенного, числового и (или) иного специального символа (символов) элемент рейтинговой шкалы.

Рейтинговый комитет – группа Рейтинговых аналитиков, включая Председателя Рейтингового комитета, принимающая решение о Рейтинговых действиях, в порядке, предусмотренном внутренними документами КРА в соответствии с требованиями Федерального закона №222-ФЗ от 13.07.2015 и нормативных актов Банка России.

Рейтингуемое лицо - юридическое лицо или публично-правовое образование, способность исполнять принятые на себя финансовые обязательства которых (кредитоспособность, финансовая надежность, финансовая устойчивость) прямо или косвенно оценена в Кредитном рейтинге.

Рейтинговый отчет – составленные по определенной форме сведения об Объекте рейтинга, полученные путем обработки, систематизации и обобщения информационных материалов из публичных и непубличных источников (включая информацию от Рейтингуемого лица), направленные на анализ способности Объекта рейтинга исполнять принятые на себя финансовые обязательства в соответствии с разработанной в КРА Методологией.

Рейтинговая шкала – система рейтинговых категорий, применяемая КРА для классификации уровней кредитного рейтинга.

Служба внутреннего контроля – подразделение КРА, выполняющее функции органа внутреннего контроля, возглавляемое руководителем Службы внутреннего контроля.

Связанные лица – представители Рейтингуемого лица, уполномоченные им действовать от его имени, а также лица, контролирурующие его или оказывающие на него значительное влияние.

Суверенный кредитный рейтинг - кредитный рейтинг, объектом которого являются Российская Федерация или иностранное государство, субъект Российской Федерации или административно-территориальная единица иностранного государства, орган государственной власти Российской Федерации или иностранного государства, орган государственной власти субъекта Российской Федерации или административно-территориальной единицы иностранного государства либо орган местного самоуправления Российской Федерации или иностранного государства, союз государств, международная финансовая организация и (или) их отдельные финансовые обязательства или финансовые инструменты.

Федеральный закон № 222-ФЗ - Федеральный закон от 13.07.2015 N 222-ФЗ "О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации".

3. Кредитные рейтинги и Прогноз по кредитным рейтингам

3.1. Кредитный рейтинг и Прогноз по кредитным рейтингам не является фактической информацией, а только относительным измерением кредитного риска. Кредитные рейтинги присваиваются с учетом временного горизонта и перспектив деятельности Рейтингуемого лица, и включают прогнозные оценки в отношении будущих событий.

3.2. При присвоении и поддержании Кредитных рейтингов и Прогнозов по кредитным рейтингам, КРА полагается на фактическую информацию, полученную от юридических лиц, эмитентов, андеррайтеров, а также из других открытых источников, которые КРА считает надежными. КРА не является аудитором и не несет ответственности за содержание и достоверность полученной информации, равно как и способы ее получения лицами, от которых такая информация была получена.

3.3. КРА присваивает Кредитные рейтинги и Прогнозы по кредитным рейтингам без каких-либо заверений и гарантий как в настоящем, так и в будущем. КРА допускает, что после присвоения Кредитного рейтинга и Прогноза по кредитному рейтингу возможно наступление обстоятельств или условий, которые могут

повлиять на показатели, представленные КРА на дату публикации, и не могли быть учтены как по объективным, так и по субъективным причинам.

3.4. Все Кредитные рейтинги и Прогнозы по кредитным рейтингам КРА базируются на анализе финансовых и нефинансовых показателей, представляя собой комплексную оценку вероятности реализации кредитного риска или качественную характеристику Объекта рейтинга, в отношении которого производится оценка в соответствии с утвержденными КРА Методологиями.

3.5. В ходе своей деятельности КРА сохраняет независимость, не является доверенным лицом или уполномоченным представителем, не выступает в роли доверительного управляющего имуществом, не обязано действовать от имени третьих лиц или в их интересах.

3.6. КРА не предоставляет услуг в области консультирования и осуществляет свою деятельность исключительно в сфере оказания рейтинговых услуг. Дополнительно, по согласованию с Банком России, КРА оказывает услуги по составлению прогнозов конъюнктуры рынка, оценке деятельности организаций, в том числе присвоению рейтингов, отличных от кредитных рейтингов, оценке экономических тенденций, анализу ценообразования и иному анализу, а также соответствующие услуги по распространению данных, если это не создает потенциального Конфликта интересов в процессе Рейтинговой деятельности.

3.7. Мнение КРА, содержащееся в его Рейтинговых отчетах и/или в виде иной информации, не является рекомендацией для покупки, продажи или удержания до погашения какой-либо ценной бумаги, или основанием для принятия инвестиционных или иных решений. Мнение КРА, Кредитные рейтинги и Прогнозы по кредитным рейтингам, а также содержание Рейтинговых отчетов не могут заменить собой знания, способность суждения и опыт работников, консультантов и иных представителей любых юридических лиц при принятии самостоятельных инвестиционных и других бизнес-решений.

3.8. Публикация КРА Кредитных рейтингов и Прогнозов по кредитным рейтингам не влечет за собой возникновения, изменения или прекращения каких-либо обязательств КРА в отношении любых третьих лиц и ответственности за причинение убытков в результате создания и/или публикации Кредитного рейтинга и Прогноза по кредитному рейтингу.

4. Качество и целостность Рейтингового процесса

4.1. Качество рейтингового процесса

4.1.1. Деятельность КРА базируется на анализе всей доступной информации из открытых источников, а также информации, предоставленной Рейтингуемым лицом в соответствии с Договором, позволяющей на основе качественных и количественных показателей сформировать мотивированные суждения в соответствии с принятыми в КРА Методологиями.

4.1.2. КРА в своей деятельности разрабатывает, использует и постоянно совершенствует строгие и систематизированные Методологии, которые учитывают изменяющиеся экономические условия, новые практики и риски деловой среды, а также требования Банка России. Разрабатываемые КРА Методологии включают в себя проверку предсказательной силы присвоенных Кредитных рейтингов на основании имеющихся исторических данных.

4.1.3. Рейтинговые аналитики обязуются применять соответствующие Методологии в соответствии с установленным в КРА порядком.

4.1.4. Кредитные рейтинги и Прогнозы по кредитным рейтингам присваиваются на основании решений Рейтингового комитета КРА, а не отдельными Рейтинговыми аналитиками КРА.

4.1.5. Кредитные рейтинги и Прогнозы по кредитным рейтингам должны отражать всю полноту имеющейся у КРА информации, полученной из открытых источников, предоставленной Рейтингуемым лицом, которую КРА считает существенной. Анализ информации осуществляется в соответствии с опубликованными и утвержденными в КРА Методологиями.

4.1.6. В процессе анализа данной информации и присвоения Кредитных рейтингов КРА задействует Рейтинговых аналитиков, которые обладают достаточным опытом и знаниями для выработки мнения о кредитоспособности Объекта рейтинга.

4.1.7. КРА принимает все необходимые меры для поддержания высокого уровня профессионализма и компетенции Рейтинговых аналитиков, ответственных за осуществление рейтинговой деятельности.

4.1.8. КРА документирует и сохраняет всю внутреннюю документацию, сопровождающую проведение Рейтинговых действий, в соответствии с принятыми внутренними положениями, действующим законодательством и нормативными актами Банка России, но не менее 5 (пяти) лет, для возможности проверки корректности проведенного Рейтингового действия.

4.1.9. КРА разрабатывает, утверждает и обеспечивает актуализацию, применяемых внутренних документов, направленных на недопущение представления недостоверной оценки Объектов рейтинга. КРА и его Рейтинговые аналитики обязуются принимать все необходимые меры во избежание представления неверных сведений в рамках рейтинговой деятельности.

4.1.10. КРА поддерживает ресурсы, необходимые и достаточные для проведения высококачественных оценок кредитоспособности Объектов рейтинга.

4.1.11. Для принятия решения о присвоении Кредитного рейтинга, КРА определяет свои возможности выделить достаточные ресурсы, включая квалифицированный персонал. КРА воздержится на определенное время от оценки кредитоспособности Объектов рейтинга до тех пор, пока не убедится в наличии необходимых ресурсов.

4.1.12. В КРА создан и действует на постоянной основе Рейтинговый и Методологический комитеты, являющиеся независимыми и формализованными группами работников, обособленными от подразделений КРА, осуществляющих коммерческую деятельность.

4.2. Целостность рейтингового процесса

4.2.1. КРА и его работники обязуются в рамках непосредственной деятельности КРА честно и непредвзято вести дела с Рейтингуемыми лицами, инвесторами, другими участниками рынка и общественностью.

4.2.2. КРА, придерживаясь высоких стандартов честности и добросовестного ведения бизнеса, обязуется исключать возможность приема на работу лиц, в отношении которых имеются свидетельства недобросовестного поведения.

4.2.3. КРА формирует Рейтинговые комитеты, учитывая требования независимости процесса рейтингования. Рейтинговые действия осуществляются исключительно в рамках созданного Рейтингового комитета. КРА и его работники не дают напрямую или косвенно никаких заверений или гарантий относительно каких-либо рейтинговых оценок до окончательного решения Рейтингового комитета КРА в соответствии с принятыми процедурами.

4.2.4. В КРА создан и действует на постоянной основе Методологический комитет, являющийся непредвзятой и формализованной группой работников, независимых от подразделений КРА, осуществляющих оценку кредитоспособности Объектов рейтинга.

4.2.5. КРА подтверждает, что руководитель Службы внутреннего контроля и работники данной службы, на которых возложена обязанность по контролю соблюдения работниками КРА положений настоящего Кодекса, соответствуют требованиям Федерального закона¹ и нормативных актов Банка России к деловой репутации, полностью независимы от структур и работников, отвечающих за рейтинговый процесс, а размер их вознаграждения полностью независим.

4.2.6. Работники КРА должны незамедлительно сообщать в Службу внутреннего контроля КРА о своих подозрениях или установленных фактах нарушения законодательства, нормативных актов Банка России или настоящего Кодекса. Руководитель и работники Службы внутреннего контроля КРА обязаны незамедлительно предпринять исчерпывающие меры для устранения возникшего несоответствия в рамках действующего законодательства и соответствующих правил, и процедур, установленных регулятором, а также самим КРА.

4.2.7. КРА осуществляет необходимые шаги и мероприятия, направленные на проведение постоянного мониторинга и актуализации Кредитных рейтингов в соответствии с действующими нормативными актами Банка России и внутренними документами КРА.

4.2.8. Мониторинг Кредитного рейтинга состоит из следующих 2 этапов:

1 этап. Регулярный сбор информации о Рейтингуемом лице, способной повлиять на присвоенный Кредитный рейтинг (включая, мониторинг информации в СМИ и дополнительные запросы Рейтингуемому лицу);

2 этап. Оценка показателей финансово-хозяйственной деятельности Рейтингуемого лица (в соответствии с Методологией КРА) путем анализа информации, поступившей в рамках 1 этапа мониторинга – сбора информации.

4.2.9. В рамках мониторинга КРА оставляет за собой право отозвать Кредитный рейтинг и Прогноз по кредитному рейтингу в любое время на основании отсутствия достаточного объема информации об Объекте рейтинга или сомнений в отношении надежности данной информации.

¹ Федеральный закон от 13.07.2015 N 222-ФЗ "О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации"

5. Независимость и предупреждение конфликтов интересов

5.1. Меры по предупреждению конфликтов интересов

5.1.1. КРА не будет отказываться от Рейтинговых действий или откладывать их применение на основании опасений возможных их последствий (экономического, политического или иного характера) для самого КРА, Объекта рейтинга, инвестора или иного участника рынка.

5.1.2. Работники КРА, используя свой профессиональный опыт и соблюдая положения настоящего Кодекса, должны соблюдать осмотрительность и использовать профессиональные суждения в своей деятельности, поддерживая принципы КРА в независимости и объективности.

5.1.3. КРА в ходе Рейтинговой деятельности исходит из того, что Кредитный рейтинг зависит исключительно от факторов, относящихся к оценке кредитоспособности.

5.1.4. Оценка кредитоспособности Рейтингуемого лица не может зависеть от факта существования или потенциальных возможностей существования деловых связей КРА и данного Рейтингуемого лица, его аффилированных структур или акционеров.

5.1.5. Подразделение КРА, непосредственно вовлеченное в Рейтинговый процесс, а также его Рейтинговые аналитики, во избежание возникновения рисков Конфликтов интересов, независимы и обособлены от любого другого подразделения.

5.2. Внутренние процедуры

5.2.1. КРА в своей деятельности придерживается и постоянно совершенствует внутренние процедуры, направленные на идентификацию и устранение любых ситуаций Конфликтов интересов, способных оказать прямое или косвенное воздействие на суждения и рейтинговые оценки работников КРА, вовлеченных в рейтинговый процесс. КРА будет принимать меры по урегулированию подобных конфликтов и сообщать об этих фактах.

5.2.2. КРА будет раскрывать сведения об известных и потенциальных Конфликтах интересов своевременно и в полном объеме. Раскрытие информации будет осуществляться путем публикации сведений на официальном сайте КРА.

5.2.3. КРА обязуется раскрывать сведения о выручке КРА в разрезе рейтинговой и иной деятельности.

5.2.4. КРА ежегодно не позднее 31 марта раскрывает отчет о прозрачности деятельности КРА за прошедший год. Отчет о прозрачности деятельности КРА включает в себя следующую информацию:

- информация о структуре КРА и составе акционеров КРА;
- описание принципов функционирования органов внутреннего контроля;
- статистическая информация о распределении Рейтинговых аналитиков по видам Объектов рейтинга и по Рейтинговым действиям по присвоению и пересмотру Кредитных рейтингов, совершенных за отчетный период;
- информация об органах управления и о руководстве КРА;
- информация о внутренней политике КРА по хранению документации;
- результаты ежегодной проверки КРА органом внутреннего контроля;
- информация о ротации Ведущих рейтинговых аналитиков за отчетный период;
- информация о выручке КРА в разрезе рейтинговой и иной деятельности за отчетный период.

5.2.5. Банк России вправе устанавливать специальные требования к обозначению и раскрытию информации в отношении Кредитных рейтингов по отдельным видам Объектов рейтингов.

5.2.6. КРА заявляет, что само КРА, а также его работники не владеют и не осуществляют какие-либо операции с ценными бумагами и производными инструментами, которые создают условия для возникновения Конфликта интересов в ходе осуществления рейтинговой деятельности.

5.3. Независимость аналитиков и работников

5.3.1. КРА организует подотчетность работников КРА и получаемое ими вознаграждение таким образом, чтобы исключить Конфликты интересов и иметь возможность осуществлять эффективный контроль за подобными конфликтами.

5.3.2. Компенсационные пакеты работников КРА, вовлеченных в процесс рейтингования, не зависят от размера дохода, получаемого КРА от Объектов рейтинга, которых рейтингует Рейтинговый аналитик или с которыми Рейтинговый аналитик взаимодействует.

5.3.3. Рейтинговые аналитики не могут быть вовлечены в процесс или инициировать сами обсуждение стоимости или платежей с любым из Рейтингуемых лиц.

5.3.4. Рейтинговые аналитики не могут участвовать в Рейтинговой деятельности или иным образом оказывать влияние на принятие решений о Кредитном рейтинге и Прогнозе по кредитному рейтингу, в случаях если:

- работник КРА владеет ценными бумагами Рейтингуемого лица или производными финансовыми инструментами, за исключением случаев участия в системах диверсифицированных коллективных инвестиций;
- работник КРА владеет ценными бумагами или производными финансовыми инструментами компании, аффилированной с Объектом рейтинга, что может привести к потенциальному или неявному Конфликту интересов;
- работник КРА недавно являлся сотрудником организации, в отношении которой КРА начинает Рейтинговые действия, или находился в иных тесных деловых отношениях с субъектом рейтинговой оценки;
- ближайшие родственники работника КРА (в том числе супруги, родители, дети, братья, сестры и сожители) занимают ключевые и иные позиции в объекте рейтинговой оценки, что способно стать причиной или воспринято как потенциальный Конфликт интересов;
- работник КРА имеет, или имел, любые другие отношения с Рейтингуемым лицом или любым другим объектом, аффилированным с ним, если такие отношения могут стать или быть восприняты как причина Конфликтов интересов.

5.3.5. Работники КРА, вовлеченные в Рейтинговые действия, а также члены их семей, не имеют права владеть ценными бумагами Рейтингового лица или производными финансовыми инструментами, за исключением случаев участия в системах диверсифицированных коллективных инвестиций.

5.3.6. Работникам КРА запрещено обращаться за предоставлением денежных средств, или других благ и услуг от Рейтинговых лиц, с которыми у КРА установлены деловые отношения, в рамках оказания Рейтинговых услуг, а также принимать подарки от любых сторон, с которыми КРА имеет деловые взаимоотношения вне зависимости от их стоимости.

5.3.7. В рамках действующих процедур КРА и настоящего Кодекса все Рейтинговые аналитики, задействованные в Рейтинговых действиях, обязаны раскрывать информацию о фактах вовлеченности в личные отношения с Рейтинговым лицом (например, родственные отношения), которые создают основу для возникновения какого-либо реального или видимого Конфликта интересов.

5.3.8.

5.4. Ротация рейтинговых аналитиков

5.4.1. В целях минимизации риска Конфликта интересов в рамках настоящего Кодекса, а также учитывая регуляторные требования в этой области, КРА организует ротацию Рейтинговых аналитиков, задействованных в рейтинговом процессе, а именно:

- выполнение требований нормативных актов Банка России об обеспечении процедуры ротации (смены Ведущих рейтинговых аналитиков, участвующих в подготовке материалов по присвоению Кредитных рейтингов (включая Прогнозы по кредитному рейтингу) в отношении одного Объекта рейтинга, включая запрет Ведущим рейтинговым аналитикам участвовать в Рейтинговом комитете в качестве голосующих членов, связанных с одним и тем же Объектом рейтинга, более четырех лет подряд.
- Ведущие рейтинговые аналитики, прекратившие участие в Рейтинговых действиях, связанных с Объектом рейтинга, в связи с ротацией, не вправе участвовать в Рейтинговом комитете в качестве голосующих членов в отношении этого Объекта рейтинга в течение двух лет с момента ротации.

5.4.2. КРА обеспечит публикацию на своем официальном сайте информации о применяемой практике ротации Рейтинговых аналитиков в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

6. Ответственность перед инвесторами и Объектами рейтинга

6.1. Прозрачность и своевременность раскрытия Кредитных рейтингов

6.1.1. КРА организует свою работу таким образом, чтобы решение, принятое на Рейтинговом комитете в отношении Объекта рейтинга, было опубликовано и сопровождалось необходимыми и достаточными комментариями к нему в установленные внутренними процедурами КРА сроки.

6.1.2. КРА организует соответствующие мероприятия для обеспечения раскрытия информации о предпринятых Рейтинговых действиях и публичного доступа к ним. КРА публикует в свободном доступе на своем сайте <http://www.rusrating.ru> полный перечень Кредитных рейтингов и Прогнозов по кредитным рейтингам, а также в виде пресс-релизов информацию об осуществленных Рейтинговых действиях, а также сведения о факторах, поддерживающих и ограничивающих текущий Кредитный рейтинг Объекта рейтингования.

6.1.3. КРА по просьбе Рейтингуемого лица не раскрывает информацию о присвоенном Кредитном рейтинге и Прогнозе по кредитному рейтингу.

6.1.4. КРА публикует в открытом доступе на своем официальном сайте <http://www.rusrating.ru> достаточную информацию о Методологиях, на основании которых третьи лица могли бы понять, каким образом и на каком основании КРА присвоило данный Кредитный рейтинг. Подобная информация в публичном доступе должна раскрывать описание Рейтинговых категорий, наиболее полное описание характеристик рисков кредитоспособности, с обязательным указанием временного горизонта Кредитного рейтинга.

6.1.5. КРА в ходе деятельности по присвоению и пересмотру Кредитных рейтингов сопровождает свои действия публикацией ключевых рейтинговых факторов, лежащих в основе Рейтинговой оценки.

6.1.6. Порядок ознакомления Рейтингуемого лица с присвоенным Кредитным рейтингом и Прогнозом по кредитному рейтингу, подразумевает возможность мотивированной апелляции к КРА с возможностью обжалования принятого рейтингового решения. КРА рассматривает такую мотивированную апелляцию в порядке и сроки, которые установлены внутренними документами КРА.

6.1.7. Рейтинговый комитет КРА рассматривает мотивированную апелляцию и, в случае отказа, КРА предоставляет обоснованный ответ о причинах решения Рейтингового комитета.

6.1.8. КРА обязуется раскрывать в полном объеме и в установленный срок любые изменения в действующих Методологиях, с целью поддержания доверия конечных потребителей к Кредитным рейтингам.

6.1.9. КРА на периодической основе обеспечивает раскрытие следующей информации:

- исторические данные об уровнях дефолта по Рейтинговым категориям применяемых Рейтинговых шкал - каждые шесть месяцев;
- список Кредитных рейтингов, присвоенных за последний календарный год, с указанием доли незапрошенных Кредитных рейтингов в общем количестве присвоенных Кредитных рейтингов – ежегодно;
- список Рейтингуемых лиц и иных лиц, доля денежных поступлений от которых составила 5 и более процентов в годовом объеме выручки КРА, по состоянию на конец последнего истекшего календарного года - ежегодно.

6.2. Защита конфиденциальной информации

6.2.1. КРА использует в своей деятельности и придерживается положений о защите Конфиденциальной информации, в соответствии с разработанными нормативными документами КРА и Соглашениями о защите Конфиденциальной информации, подписываемым с Рейтингуемым лицом. Если иное не оговорено, КРА и работники КРА не должны раскрывать Конфиденциальную информацию в отчетах, пресс-релизах, публичных выступлениях, в частных переговорах с инвесторами, другими объектами и прочими лицами.

6.2.2. КРА использует Конфиденциальную информацию в соответствии с принятой в КРА Методологией и Соглашением о защите Конфиденциальной информации только для целей, связанных с Рейтинговой деятельностью.

6.2.3. КРА и его работники предпринимают все разумные меры для защиты всего объема Конфиденциальной информации (данные о собственности, документы, принадлежащие или временно находящиеся в распоряжении КРА и переданные ему Рейтингуемыми лицами, в отношении которых ведется рейтинговая оценка) от подделки, кражи или злоупотребления.

6.2.4. Работники КРА не должны распространять имеющуюся в их распоряжении Конфиденциальную информацию работникам иных компаний, а также не должны обмениваться ей внутри самого КРА.

6.2.5. В целях соответствия требованиям Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» КРА разрабатывает и поддерживает в актуальном состоянии Перечень инсайдерской информации КРА.