



УТВЕРЖДЕНО

Протоколом Совета директоров

НАО «Рус-Рейтинг»

№1/2017-СД от «20» января 2017

Политика по управлению конфликтами интересов

НАО «Рус-Рейтинг»

г. Москва

2017 г.

1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика по управлению Конфликтами интересов НАО «Рус-Рейтинг» (далее Политика) определяет основные цели и задачи управления Конфликтами интересов, которые могут оказать влияние на качество рейтингового процесса в кредитном рейтинговом агентстве НАО «Рус-Рейтинг», участников процесса, их задачи, функции, полномочия и ответственность, принципы управления Конфликтами интересов в КРА и в отношениях с третьими лицами.

1.2. Настоящая Политика разработана в соответствии с требованиями Федерального закона №222-ФЗ от 13.07.2015 «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации» и нормативных актах Банка России.

1.3. Настоящая Политика вступает в силу с момента ее утверждения Советом директоров КРА.

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 (присвоенного Кредитного рейтинга и Прогноза по Кредитному рейтингу), а также осуществление мониторинга присвоенного Кредитного рейтинга и Прогноза по кредитному рейтингу, а Заказчик —обязуется принять и оплатить услуги КРА на условиях Договора.

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.

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.

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.

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

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

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

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.

Рейтинговый комитет - группа Рейтинговых аналитиков, включая Председателя Рейтингового комитета, принимающая решение о Рейтинговых действиях (далее - Комитет), 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.

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

3. Цели и задачи управления Конфликтом интересов

3.1. Целью настоящей Политики является предупреждение и/или разрешение ситуаций, при которых процесс присвоения Кредитных рейтингов подвергается влиянию Конфликта интересов КРА, учредителей КРА, Рейтинговых аналитиков и других лиц, прямо или косвенно оказывающих на него существенное влияние.

3.2. Задачи настоящей политики:

- повышение доверия к деятельности КРА, соблюдение высоких стандартов корпоративного управления;
- соответствие требованиям действующего законодательства, лучшим международным стандартам и практикам;
- определение обязательных для сотрудников стандартов управления конфликтами интересов.

4. Меры по предотвращению Конфликта интересов

4.1. Кредитный рейтинг (Прогноз по кредитному рейтингу) не может быть присвоен в отношении Объекта рейтинга в следующих случаях:

4.1.1. КРА контролирует либо оказывает существенное влияние на деятельность Рейтингуемого лица;

4.1.2. Рейтингуемое лицо контролирует либо оказывает существенное влияние на деятельность КРА;

4.1.3. КРА и Рейтингуемое лицо одновременно находятся под контролем либо существенным влиянием одного и того же лица;

4.1.4. КРА прямо или косвенно владеет имуществом либо ценными бумагами (или другими финансовыми инструментами) Рейтингуемого лица;

4.1.5. Рейтингуемое лицо является кредитором КРА с долей, превышающей 10% от балансовой стоимости активов КРА, рассчитанной по Российским правилам бухгалтерского учета (РСБУ). Данное требование применяется к лицу, прямо или косвенно оказывающему влияние на Кредитора.

4.2. Рейтинговый аналитик не может участвовать в процессе рейтингования в следующих случаях:

4.2.1. Если данный работник, либо близкий член его семьи, либо юридическое лицо прямо или косвенно контролируемое данным работником или близким членом его семьи владеет или осуществляет операции с ценными бумагами или другими финансовыми инструментами Рейтингуемого лица, либо аффилированного с ним лица;

4.2.2. Если данный работник состоял в трудовых отношениях с Рейтингуемым лицом в течение 1 (одного) года до даты начала рейтингового процесса;

4.2.3. Если сотрудник является близким родственником работника Рейтингуемого лица, осуществляющего над ним контроль или оказывающего на него существенное влияние.

4.3. Рейтинговый аналитик, либо близкий член его семьи, либо юридическое лицо прямо или косвенно контролируемое данным работником или близким членом его семьи не могут осуществлять операции с ценными бумагами или другими финансовыми инструментами Рейтингуемого лица, либо аффилированного с ним лица, в отношении которого Рейтинговый аналитик участвовал в процессе рейтингования.

4.4. Рейтинговый аналитик не может занимать должности в органах управления Рейтингуемого лица и аффилированных с ним лиц в течение 6 (шести) месяцев с момента окончания рейтингового процесса.

4.5. Работники КРА не могут совмещать работу в КРА с какой-либо внешней занятостью, которая может создать потенциальный Конфликт интересов.

4.6. В случае выявления вышеуказанных обстоятельств Служба внутреннего контроля незамедлительно определяет имеются ли основания для пересмотра Кредитного рейтинга и Прогноза по кредитному рейтингу.

5. Подарки, представительские расходы и участие в мероприятиях

5.1. Работникам КРА, задействованным в рейтинговом процессе, запрещено получать от Рейтингуемых лиц и аффилированных с ними лиц подарки, денежные средства, имущество вне зависимости от их стоимости.

5.2. Работник, получивший подарок, обязан поставить в известность о данном факте непосредственного руководителя и руководителя Службы внутреннего

контроля. Подарок должен быть возвращен либо уничтожен с составлением соответствующего акта.

5.3. Рейтинговые аналитики могут участвовать в различных платных и бесплатных мероприятиях кроме случаев, если оплата участия в данном мероприятии осуществляется третьей стороной. Допускается оплата участия Работника КРА организатором мероприятия в качестве модератора или спикера.

5.4. Представительские расходы не должны противоречить принципам и требованиям настоящего положения, другим положениям КРА, определяющим принципы профессиональной этики и этические нормы делового общения и действующего законодательства.

6. Обеспечение независимости Аналитического управления и Департамента методологий

6.1. В целях исключения потенциального Конфликта интересов, работники Аналитического управления организационно и операционно обособлены от других подразделений КРА.

6.2. Работники Департамента методологий действуют независимо от Аналитического управления и других подразделений КРА.

6.3. Размер оплаты труда Рейтингового аналитика не связан с результатами деятельности КРА.

7. Обеспечение сохранности и защиты информации

7.1. В целях предотвращения распространения Конфиденциальной информации КРА использует принцип «служебной необходимости», запрещающий предоставление информации работникам, для которых доступ к данной информации не является необходимым для исполнения их непосредственных служебных обязанностей.

7.2. Обеспечение взаимодействия Службы внутреннего контроля с органами управления, структурными подразделениями и работниками КРА, включая структурное подразделение (работника), ответственное (ответственного) за обеспечение сохранности и защиты информации, предусматривающего в том числе:

- предоставление структурными подразделениями и работниками КРА Службе внутреннего контроля информации, необходимой для исполнения им (ей) своих

функций, в том числе информации о выявлении нарушений, рисков нарушения КРА, его работниками требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, а также внутренних документов КРА, информации о выявленных конфликтах интересов - не позднее окончания рабочего дня выявления таких случаев, иной информации, необходимой в рамках компетенции Службы внутреннего контроля по его (ее) запросу, - в установленные КРА сроки;

- информирование Службой внутреннего контроля обо всех обстоятельствах, препятствующих осуществлению Службой внутреннего контроля своих функций, единоличного исполнительного органа КРА не позднее окончания рабочего дня возникновения таких обстоятельств, а в случае если такие обстоятельства не были устранены в течение трех рабочих дней со дня их возникновения - Совета директоров КРА;

- информирование Службой внутреннего контроля работников КРА по вопросам соблюдения КРА и его работниками требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, а также внутренних документов КРА.

8. Порядок пересмотра рейтингов при выявлении Конфликта интересов

8.1. КРА производит проверку действий, которые могли повлиять на Рейтинговые действия и, при необходимости, пересмотр присвоенных Кредитных рейтингов в порядке, предусмотренном внутренними документами в следующих случаях:

- выявленные нарушения, указанные в пп. 4.1. – 4.5. настоящей Политики;
- при получении подарков, представительских расходов и участия в мероприятиях в пп. 5.1. – 5.4.
- иных случаях, предусмотренных требованиями Федерального закона от 13.07.2015 №222-ФЗ, нормативных актов Банка России, внутренних документов КРА.

9. Прочие положения

9.1. КРА осуществляет хранение документов, которые были использованы при присвоении Кредитных рейтингов в течение сроков, установленных Банком России, но не менее 5 (пяти) лет.

9.2. КРА осуществляет раскрытие информации о Конфликте интересов, если он может повлиять на суждения Рейтинговых аналитиков. Раскрытие информации не освобождает КРА от обязательства по поддержанию мер по предотвращению такого конфликта.

9.3. Все сотрудники обязаны ознакомиться с настоящей Политикой в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента зачисления в штат КРА с проставлением личной подписи на бланке ознакомления.

9.4. Контроль за соблюдением требований настоящей Политики осуществляет Служба внутреннего контроля.