



УТВЕРЖДЕНО

**Протоколом Совета директоров
НАО «Рус-Рейтинг»**

№1/2017-СД от «20» января 2017

**Правила раскрытия кредитных рейтингов и других связанных с
ними сообщений НАО «Рус-Рейтинг»**

г. Москва

2017 г.

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила раскрытия кредитных рейтингов и других связанных с ними сообщений НАО «Рус-Рейтинг» (далее – Правила) утверждаются Советом Директоров НАО «Рус-Рейтинг».

1.2. Кредитное рейтинговое агентство НАО «Рус-Рейтинг» обеспечивает своевременное раскрытие Кредитных рейтингов и связанных с ними сообщений, включая Прогнозы по кредитным рейтингам в полном объеме, с публикацией для Рейтингуемых лиц и других пользователей информации, в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 761 Федерального закона «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», нормативных актов Банка России, а также внутренних документов НАО «Рус-Рейтинг».

1.3. Настоящие Правила действуют только в части не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

2. Используемые термины

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».

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.

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.

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.

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.

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

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 в соответствии с разработанной в КРА Методологией исполнять принятые на себя финансовые обязательства.

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.

3. Раскрытие информации по Рейтинговому действию

3.1. Все рейтинговые действия КРА (включая присвоенные Кредитные рейтинги и Прогнозы по кредитным рейтингам) раскрываются путем публикации пресс-релизов на официальном сайте КРА (www.rusrating.ru) в открытом доступе в соответствии с требованиями Федерального закона от 13.07.2015 №222-ФЗ, нормативных актов Банка России и настоящими Правилами.

3.2. Перед раскрытием Кредитного рейтинга или Прогноза по кредитному рейтингу, в течение 1 (одного) рабочего дня с даты принятия решения Рейтинговым комитетом, Ведущий рейтинговый аналитик направляет Рейтингуемому лицу пресс-релиз с указанием следующей информации:

- уровень присвоенного Кредитного рейтинга и Прогноза по кредитному рейтингу;
- наименование методологии, применявшейся при определении Кредитного рейтинга и Прогноза по кредитному рейтингу;
- даты первого и последнего опубликования Кредитного рейтинга;
- периода, в течение которого ожидается пересмотр, - для Прогноза по кредитному рейтингу;
- все существенные источники информации, включая Рейтингуемое лицо;
- факт первичного присвоения Кредитного рейтинга, если Кредитный рейтинг присваивается впервые;
- факт оказания Рейтингуемому лицу дополнительных услуг, если такие услуги оказывались;
- имеющихся ограничений Кредитного рейтинга или Прогноза по кредитному рейтингу, в том числе в отношении качества имеющейся в распоряжении КРА информации об Объекте рейтинга;
- обоснования присвоенного Кредитного рейтинга (Прогноза по кредитному рейтингу), в том числе обоснование факторов, повлиявших на публикуемое значение Кредитного рейтинга (Прогноза по кредитному рейтингу)
- факт отступления от утвержденной методологии (при наличии такого факта)
- участие или неучастие Рейтингуемого лица в предоставлении информации в рамках рейтингового анализа

3.3. Пресс-релиз направляется Рейтингуемому лицу в целях устранения фактических ошибок и исключения конфиденциальной информации в рабочие часы Рейтингуемого лица не позднее чем за 1 (один) рабочий день до раскрытия Кредитного рейтинга или Прогноза по кредитному рейтингу.

3.4. Как правило, ознакомление Рейтингуемого лица с пресс-релизом проводится в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней с даты направления Ведущим рейтинговым аналитиком по данному Объекту рейтинга пресс-релиза Рейтингуемому лицу.

3.5. Внесение КРА изменений в указанную в пресс-релизе информацию по требованию Рейтингуемого лица по другим основаниям не допускается.

3.6. Суверенные кредитные рейтинги подлежат раскрытию в соответствии с календарем, направляемым КРА в Банк России в соответствии с порядком представления КРА в Банк России документов, информации и данных, установленным Банком России.

3.7. После направления календаря в Банк России КРА размещает его на своем официальном сайте www.rusrating.ru. В случаях отклонения от установленных календарем дат пересмотра и раскрытия Суверенных кредитных рейтингов, КРА в порядке и сроки, которые установлены Банком России, обеспечивает раскрытие информации о причинах, повлекших за собой указанные отклонения.

3.8. При раскрытии Незапрошенного кредитного рейтинга, в том числе незапрошенного Суверенного кредитного рейтинга, КРА дополнительно в пресс-релизе:

- обеспечивает указание на то, что Кредитный рейтинг является Незапрошенным;
- указывает на факт участия или неучастия в присвоении Кредитного рейтинга Рейтингуемого лица, а также лиц, осуществляющих над ним контроль или оказывающих на него значительное влияние.

3.9. В случае внутренних или внешних мотивированных апелляций на соответствующее рейтинговое действие, по итогам заседания повторного Рейтингового комитета, на котором рассматривалась мотивированная апелляция, пресс-релиз направляется Рейтинговому лицу в течение 1 (одного) рабочего дня после проведения повторного Рейтингового комитета.

3.10. В случае отказа Рейтингуемого лица от пролонгации Договора по окончании срока поддержания Кредитного рейтинга или отзыв Кредитных рейтингов осуществлен по другим основаниям, в соответствии с требованиями Федерального закона от 13.07.2015 №222-ФЗ, нормативных актов Банка России и внутренних документах КРА (в том числе указанным в «Процедуре осуществления рейтинговых действий НАО «Рус-Рейтинг»), КРА осуществляет отзыв Кредитного рейтинга, одновременно раскрыв соответствующий пресс-релиз на официальном сайте КРА.

3.11. Если отзыв Кредитного рейтинга был осуществлен без одновременного пересмотра или подтверждения Кредитного рейтинга, причина отсутствия данного рейтингового действия указывается в пресс-релизе об отзыве Кредитного рейтинга.

3.12. В случае, если на официальном сайте КРА пресс-релиз был опубликован с ошибками, КРА размещает новый пресс-релиз с указанием необходимых изменений в ранее размещенный пресс-релиз в кратчайшие сроки (не более 1 (одного) рабочего дня). В случае, если пресс-релиз содержал неполные сведения, КРА направляет пресс-релиз Рейтингуемому лицу повторно в рамках настоящих Правил.

3.13. В случае нарушений настоящих Правил, а также нарушений требований законодательства Российской Федерации или нормативных актов Банка России, работники КРА обязаны незамедлительно информировать Руководителя Службы внутреннего контроля КРА.