



УТВЕРЖДЕНО

Протоколом Совета директоров

НАО «Рус-Рейтинг»

№1/2017-СД от «20» января 2017

Процедура осуществления рейтинговых действий

НАО «Рус-Рейтинг»

г. Москва

2017 г.

1. Общие положения

1.1. Настоящая Процедура осуществления Рейтинговых действий отражает общие принципы рейтингового процесса НАО «Рус-Рейтинг» (далее – КРА), в том числе необходимые условия для осуществления Рейтинговых действий.

1.2. Настоящий документ разработан в соответствии с требованиями Федерального закона № 222-ФЗ от 13.07.2015 «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменений в статью 76.1 Федерального Закона «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – ФЗ № 222-ФЗ от 13.07.2015), нормативных актов Банка России, а также в соответствии с внутренними документами КРА.

1.3. КРА обеспечивает организационную и операционную обособленность Рейтинговых аналитиков от структурных подразделений и работников, ответственных за рекламу, привлечение клиентов и заключение договоров об осуществлении Рейтинговых действий, исключающую возникновение Конфликта интересов.

1.4. Все сотрудники КРА обязаны соблюдать принципы и нормы «Кодекса профессиональной этики и защиты информации НАО «Рус-Рейтинг».

1.5. КРА на постоянной основе обеспечивает предоставление информации Банку России обо всех осуществленных Рейтинговых действиях в порядке, составе и сроки, которые установлены Федеральным законом от 13.07.2015 №222-ФЗ и нормативными актами Банка России.

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

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 - внутренний 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.

Национальная рейтинговая шкала - рейтинговая шкала, обеспечивающая возможность исключительно внутригосударственного сопоставления Кредитных рейтингов, присвоенных КРА.

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;

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, осуществляемые на постоянной основе, 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, 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 КРА форме сведения об Объекте рейтинга в соответствии с разработанной в КРА Методологией для целей детального обоснования Кредитного рейтинга или Прогноза по кредитному рейтингу.

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

Сопровождающий рейтинговый аналитик – Рейтинговый аналитик, выполняющий функции поддержки и контроля качества Рейтингового отчета для Ведущего рейтингового аналитика по конкретному Объекту рейтинга.

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. Предоставление Рейтингуемым лицом информации в рамках Договора.

3.1. Для каждого Объекта рейтинга Руководитель соответствующего аналитического департамента КРА назначает Ведущего и Сопровождающего рейтинговых аналитиков с учетом требований Федерального закона от 13.07.2015 №222-ФЗ (в том числе к ротации Рейтинговых аналитиков), нормативных актов Банка России и внутренних документов КРА (в том числе «Политики по управлению конфликтами интересов НАО «Рус-Рейтинг»»).

3.2. В течение 5 (пяти) рабочих дней после подписания Договора, Ведущий рейтинговый аналитик по электронной почте направляет Рейтингуемому лицу запрос о предоставлении информации в соответствии с Договором и утвержденной в КРА Методологией.

3.3. Запрошенная Ведущим рейтинговым аналитиком информация должна быть предоставлена Рейтингуемым лицом (по электронной почте или на бумажном носителе) в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты направления Ведущим рейтинговым аналитиком соответствующего запроса.

3.4. В случае непредставления Рейтингуемым лицом всей информации в указанный в п.3.3. срок, Ведущий рейтинговый аналитик взаимодействует с Рейтингуемым лицом с целью определения причин непредставления информации. В случае мотивированного ответа Рейтингуемого лица (с указанием объективных причин), может быть согласован иной срок представления информации.

3.5. По итогам анализа полученной информации, а также на протяжении всего процесса рейтингового анализа, Ведущий рейтинговый аналитик вправе направлять Рейтингуемому лицу дополнительные и/или уточняющие запросы.

4. Встреча с Рейтингуемым лицом для уточнения или дополнения требуемой информации для применения Методологии КРА.

4.1. По итогам получения запрошенной информации, Ведущий рейтинговый аналитик может сформировать список дополнительных вопросов для проведения встречи с Рейтингуемым лицом.

4.2. Все встречи с Рейтингуемыми лицами проводят не менее двух Рейтинговых аналитиков, один из которых обязательно Ведущий рейтинговый аналитик по данному Объекту рейтинга.

4.3. Встреча с Рейтингуемым лицом может быть очной или с использованием конференцсвязи. КРА обеспечивает документирование встреч и переговоров Рейтинговых аналитиков с представителями Рейтингуемых лиц, включающее протоколирование с использованием средств аудиозаписи и (или) видеозаписи.

4.4. Формат встречи и состав участников (включая возможность осмотра производственных или иных активов Рейтингуемого лица) согласовывается КРА с Рейтингуемым лицом за 5 (пять) рабочих дня до проведения встречи.

4.5. Не позднее 5 (пяти) рабочих дней перед встречей, Ведущий рейтинговый аналитик направляет Рейтингуемому лицу планируемые для обсуждения вопросы.

4.6. Комментарии и информация, предоставленная Рейтингуемым лицом во время встречи, может использоваться Рейтинговыми аналитиками для формирования Рейтингового отчета или в рамках мониторинга Объекта рейтинга.

4.7. Другие работники КРА (помимо Ведущего и Сопровождающего рейтинговых аналитиков) могут присутствовать на встречах с Рейтингуемыми лицами только по согласованию с Руководителем Службы внутреннего контроля КРА. Присутствие сотрудников, участвовавших в коммерческих переговорах с Рейтингуемым лицом, запрещается.

4.8. В ходе встречи все сотрудники КРА должны соблюдать положения «Кодекса профессиональной этики и защиты информации «НАО «Рус-Рейтинг».

4.9. В случае отказа Рейтингуемого лица от встречи или не предоставления ответов на дополнительные запросы в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня их направления Рейтингуемому лицу, Ведущий рейтинговый аналитик осуществляет оценку достаточности информации для проведения Рейтинговых действий в соответствии с Методологиями КРА.

5. Подготовка Рейтингового отчета и утверждение Кредитного рейтинга и Прогноза по кредитному рейтингу Рейтинговым комитетом

5.1. По итогам представления Рейтингуемым лицом всей необходимой информации, Ведущий рейтинговый аналитик формирует проект Рейтингового отчета и направляет его с целью контроля качества и объективности представленной информации Сопровождающему рейтинговому аналитику.

5.2. После проверки Рейтингового отчета Сопровождающим рейтинговым аналитиком, Ведущий рейтинговый аналитик направляет Рейтинговый отчет и

другие необходимые материалы на рассмотрение Рейтинговым комитетом в соответствии с «Положением о Рейтинговом комитете НАО «Рус-Рейтинг».

5.3. На заседании Рейтингового комитета принимается решение о Рейтинговом действии в порядке, предусмотренном внутренними документами КРА (в том числе «Положением о Рейтинговом комитете НАО «Рус-Рейтинг») в соответствии с требованиями Федерального закона №222-ФЗ от 13.07.2015 и нормативных актов Банка России.

5.4. Информирование Рейтингуемого Лица о присвоенном Кредитном Рейтинге и Прогнозе по Кредитному рейтингу осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона от 13.07.2015 №222-ФЗ, нормативными актами Банка России, внутренними документами КРА, в том числе «Положения о Рейтинговом Комитете НАО «Рус-Рейтинг» и «Правилами раскрытия кредитных рейтингов и других связанных с ними сообщений НАО «Рус-Рейтинг».

5.5. В течение 1 (одного) рабочего дня с даты принятия решения Рейтинговым комитетом, Ведущий рейтинговый аналитик направляет Рейтингуемому лицу утвержденный на Рейтинговом комитете Рейтинговый отчет и уведомление с указанием:

- уровня присвоенного Кредитного рейтинга и Прогноза по кредитному рейтингу;
- методологии, применявшейся при определении Кредитного рейтинга;
- дат первого и последнего опубликования Кредитного рейтинга;
- периода, в течение которого ожидается пересмотр, - для Прогноза по кредитному рейтингу;
- всех существенных источников информации, включая Рейтингуемое лицо;
- факта первичного присвоения Кредитного рейтинга, если Кредитный рейтинг присваивается впервые;
- факта 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 или Прогноза по кредитному рейтингу.

5.6. КРА направляет Рейтингуемому лицу уведомление (пресс-релиз) 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. Внесение КРА изменений в направленную в уведомлении (пресс-релизе) информацию по требованию Рейтингуемого лица по другим основаниям не допускается.

5.7. Рейтинговый комитет вправе рассматривать внутренние и внешние апелляции к Рейтинговым действиям в соответствии с требованиями Федерального закона от 13.07.2015 №222-ФЗ, нормативными актами Банка России и внутренними документами КРА (в том числе «Положением о рейтинговом комитете НАО «Рус-Рейтинг»):

- Член Рейтингового комитета при несогласии с решением Рейтингового комитета вправе подать внутреннюю мотивированную апелляцию;
- Рейтингуемое лицо имеет право подать внешнюю мотивированную апелляцию в случае несогласия с присвоенным Кредитным рейтингом и (или) Прогнозом по кредитному рейтингу.

5.8. Рейтингуемое лицо в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения от КРА Рейтингового отчета имеет право направить в адрес Ведущего рейтингового аналитика письменные аргументированные комментарии/замечания/возражения к Рейтинговому отчету (внешняя мотивированная апелляция) в электронном или бумажном виде, или сообщить об отсутствии таких комментариев/замечаний/возражений.

5.9. В мотивированной апелляции должны быть указаны:

- дата составления мотивированной апелляции;
- полное наименование организации, представившей мотивированную апелляцию, место нахождения организации, контактный телефон, почтовый адрес, адрес электронной почты организации, фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) и подпись руководителя организации (для мотивированных апелляций рейтингуемых лиц);
- фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) и подпись члена Рейтингового комитета, представившего мотивированную апелляцию (для мотивированных апелляций членов Рейтингового комитета);
- решение Рейтингового комитета, на которое подается мотивированная апелляция;

5.10. Мотивированная апелляция к уровню Кредитного рейтинга и (или) Прогнозу по кредитному рейтингу (с предоставлением информации ранее непредставленной на Рейтинговом комитете), а также к существенным оценкам, сделанным в Рейтинговом отчете, рассматривается на повторном Рейтинговом комитете по данному Объекту рейтинга.

5.11. К участию в заседании Рейтингового комитета о рассмотрении мотивированной апелляции привлекаются Рейтинговые аналитики, не участвовавшие в предыдущем заседании Рейтингового комитета.

5.12. Мотивированная апелляция (внутренняя и внешняя) может быть подана только один раз. Решение Рейтингового комитета по мотивированной апелляции является окончательным.

5.13. Одновременно с утверждением на Рейтинговом комитете окончательной версии Рейтингового отчета, КРА присваивает Кредитный рейтинг и Прогноз по кредитному рейтингу.

5.14. Аналогично срокам первичного рассмотрения Кредитного рейтинга и Прогноза по кредитному рейтингу, КРА в течение 1 (одного) рабочего дня с даты принятия соответствующего решения повторным Рейтинговым комитетом (на котором рассматривалась мотивированная апелляция), направляет Рейтингуемому лицу Рейтинговый отчет и уведомление в соответствии с требованиями Федерального закона от 13.07.2015 №222-ФЗ, нормативных актов Банка России и внутренних документов КРА.

6. Мониторинг Кредитных рейтингов и Прогнозов по кредитному рейтингу

6.1. КРА на постоянной основе осуществляет мониторинг присвоенных Кредитных рейтингов, а также пересмотр Кредитных рейтингов в срок не позднее календарного года с даты присвоения или последнего пересмотра Кредитного рейтинга. Суверенные рейтинги подлежат пересмотру не позднее ста восьмидесяти двух дней с даты их присвоения или последнего пересмотра.

6.2. В этих целях КРА на постоянной основе осуществляет информационное взаимодействие с Рейтингуемым лицом, анализирует поступающую от него информацию или информацию из публичных источников с позиции влияния на текущий Кредитный рейтинг и Прогноз по кредитному рейтингу.

6.3. В рамках мониторинга, Ведущий рейтинговый аналитик имеет право запрашивать у Рейтингуемого лица любую информацию, способную оказать влияние на Кредитный рейтинг и Прогноз по кредитному рейтингу в соответствии с утвержденными методологиями КРА.

6.4. В случае выявления факторов, способных повлиять на уровень действующего Кредитного рейтинга и Прогноза по кредитному рейтингу (в

соответствии с Методологиями КРА), КРА обязано пересмотреть текущий Кредитный рейтинг и Прогноз по Кредитному рейтингу.

6.5. Подготовка материалов к Рейтинговому комитету, а также принятие решений Рейтинговым комитетом по результатам проведенного мониторинга осуществляется аналогично процедуре присвоения Кредитного рейтинга и Прогноза по кредитному рейтингу в соответствии с требованиями Федерального закона от 13.07.2015 №222-ФЗ, нормативных актов Банка России и внутренних документов КРА.

6.6. Отсутствие достаточной информации по существенным факторам, выявленных в рамках мониторинга, может также послужить причиной пересмотра или отзыва Кредитного рейтинга и Прогноза по кредитному рейтингу.

6.7. В случае отказа Рейтингуемого лица от пролонгации Договора по окончании срока поддержания Кредитного рейтинга, КРА осуществляет отзыв Кредитного рейтинга, одновременно раскрыв соответствующий пресс-релиз на официальном сайте КРА.

7. Условия отказа от услуг по осуществлению Рейтинговых действий, отзыв Кредитных рейтингов

7.1. Согласно Федеральному закону от 13.07.2015 №222-ФЗ и нормативных актов Банка России, КРА вправе отказать юридическим лицам и публично-правовым образованиям в оказании услуг по осуществлению Рейтинговых действий по Национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации в соответствии с основаниями, согласованными с Банком России, в установленном им порядке и доведенными до сведения Рейтингуемых лиц до заключения Договора.

7.2. КРА не вправе отзываться Кредитные рейтинги, присвоенные по Национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, на основании решений и (или) в связи с решениями органов власти иностранных государств, субъектов международного права, а также иных лиц, решение которых обусловлено решениями указанных лиц, если такие решения непосредственно не оказывают влияние на способность Рейтингуемого лица исполнять принятые на себя финансовые обязательства либо на кредитный риск финансового обязательства или финансового инструмента.

7.3. КРА отказывается от присвоения Кредитного рейтинга и Прогноза по кредитному рейтингу или отзывает присвоенный Кредитный рейтинг и Прогноз по кредитному рейтингу только по основаниям, предусмотренным Договором, и в случае наличия факта получения от Рейтингуемого лица недостаточной или недостоверной информации для применения Методологии.

7.4. На всех этапах проведения Рейтинговых действий Рейтинговые аналитики должны обладать достаточной и достоверной информацией по Объекту рейтинга в соответствии с применяемой Методологией КРА.

7.5. Решение об отзыве Кредитных рейтингов или иных Рейтинговых действиях принимается только Рейтинговым комитетом.

7.6. В случае отзыва Кредитного рейтинга КРА раскрывает соответствующий пресс-релиз на официальном сайте КРА.

8. Этапы рейтингового процесса для Незапрошенного кредитного рейтинга

8.1. Ведущие рейтинговые аналитики проводят сбор обязательной информации об Объекте рейтинга из публичных источников.

8.2. Ведущие рейтинговые аналитики проверяют достаточность информации из публичных источников, а также могут направить запрос о предоставлении информации Рейтингуемому лицу по Незапрошенному кредитному рейтингу.

8.3. В связи с отсутствием договорных отношений, Рейтингуемое лицо по Незапрошенному кредитному рейтингу может отказаться от предоставления дополнительной информации. В таком случае, Ведущие рейтинговые аналитики проводят анализ достаточности обязательной информации из публичных источников для применения Методологии КРА.

8.4. В случае достаточности и достоверности информации для применения Методологии, процесс присвоения первичного Незапрошенного кредитного рейтинга и мониторинг Незапрошенного кредитного рейтинга аналогичен рейтинговой процедуре в рамках Договора.

8.5. Перед публикацией в открытых источниках информации о Незапрошенным кредитном рейтинге, КРА в адрес Рейтингуемого лица направляет Уведомление с информацией, планируемой к публикации.