

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
Общества с ограниченной ответственностью
«Национальные Кредитные Рейтинги»
Протокол № 15 от «10» сентября 2020 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ И УРЕГУЛИРОВАНИЮ
КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ
Общества с ограниченной ответственностью
«Национальные Кредитные Рейтинги»
(редакция 4)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Настоящее Положение по предотвращению и урегулированию конфликтов интересов Общества с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги» (далее – Положение) является Внутренним документом Агентства и подлежит размещению в открытом доступе на официальном сайте Агентства в сети Интернет — <https://www.ratings.ru>.

1.2 Положение разработано на основании норм Федерального закона от 13.07.2015г. № 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» (далее — Закон о деятельности КРА), Федерального закона от 25.12.2018г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».

1.3 Настоящее Положение регламентирует правила и процедуры предотвращения, выявления Конфликтов интересов, раскрытия и управления Конфликтами интересов, а также порядок оценки эффективности применения таких правил и процедур и представляет собой совокупность мер, направленных на предотвращение и урегулирование Конфликтов интересов.

1.4 Агентство принимает меры по недопущению влияния на Кредитные рейтинги и Прогнозы по кредитному рейтингу существующих или потенциальных Конфликтов интересов Агентства, его учредителей (акционеров, участников), Рейтинговых аналитиков, иных работников Агентства и лиц, осуществляющих над ним контроль или оказывающих на него значительное влияние. Агентство 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.

1.5 Контроль за соблюдением требований настоящего Положения осуществляет СВК. Результаты оценки эффективности правил и процедур по предотвращению Конфликтов интересов представляется в ежегодном Отчете СВК и на утверждение Совету директоров.

2. СПИСОК ТЕРМИНОВ, ОПРЕДЕЛЕНИЙ

Агентство – Общество с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги».

Внутренние документы Агентства – политики, положения, порядки и иные внутренние нормативные документы, регламентирующие работу Агентства.

Генеральный директор – работник Агентства, который осуществляет функции единоличного исполнительного органа.

Договор ОРД– договор об осуществлении Рейтинговых действий, заключаемый между Агентством и Рейтингуемым лицом (либо иным лицом) и содержащий, в том числе, условия о стоимости услуг.

Дополнительные услуги – предоставляемые Агентством на платной основе услуги, не связанные с Рейтинговой деятельностью и предварительно согласованные в установленном порядке с Банком России.

Конфликт интересов – ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) Агентства, его учредителей (акционеров, участников), Рейтинговых аналитиков, иных работников Агентства и лиц, осуществляющих над ним контроль или оказывающих на него значительное влияние, влияет или может повлиять на надлежащий, объективный и беспристрастный анализ и суждение при присвоении Агентством Кредитных рейтингов и Прогнозов по кредитным рейтингам.

Коррупция – злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами.

Кредитный рейтинг – мнение Агентства 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.

НАП – аналитическое подразделение Агентства, не являющееся профильным по отношению к виду Объекта рейтинга, рассматриваемому на Рейтинговом комитете.

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

Отчет СВК – документ, содержащий информацию о системе внутреннего контроля, о поступивших и рассмотренных жалобах (при наличии), о результатах проведенных проверок, о выявленных и потенциальных Конфликтах интересов, о выявленных рисках и нарушениях Агентства, его работниками требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, а также Внутренних документов Агентства с выставленными рекомендациями по их устранению и предотвращению.

ПАП – профильное аналитическое подразделение Агентства, осуществляющее функции по проведению Рейтингового анализа в отношении определенного вида Объекта рейтинга в соответствии с принятой методологией, а также подготовку к осуществлению Рейтинговых действий в составе Рейтингового комитета.

Прогноз по кредитному рейтингу — мнение Агентства о вероятном изменении Кредитного рейтинга.

Противодействие коррупции — деятельность Агентства в пределах полномочий:

– по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции);

– по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией);

– по минимизации и(или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

Председатель рейтингового комитета – Рейтинговый аналитик, в должности не ниже руководителя ПАП/НАП, осуществляющий контроль за соблюдением Положения о рейтинговом комитете в ходе работы Рейтингового комитета.

Рейтинговый аналитик – работник Агентства, который осуществляет аналитические функции, необходимые для осуществления Рейтинговых действий.

Рейтинговые действия – любое из перечисленных действий, осуществляемых в отношении Кредитного рейтинга или Прогноза по кредитному рейтингу: подготовка, присвоение, подтверждение, пересмотр, отзыв.

Рейтинговая деятельность — профессиональная деятельность, осуществляемая на постоянной основе, состоящая в совокупности из Рейтинговых действий, проводимых на основе анализа информации в соответствии с методологией и сопровождающаяся 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 Агентства и в соответствии с требованиями Закона о деятельности КРА.

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.

Служба внутреннего контроля (СВК) – подразделение Агентства, на которое возложены функции по осуществлению контроля за соблюдением Агентством и его работниками требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также Внутренних документов Агентства, функции по выявлению, предотвращению Конфликта интересов, а также управлению им.

Совет директоров – коллегиальный орган управления, осуществляющий общее руководство деятельностью Агентства в соответствии с компетенцией, предоставляемой ему в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Агентства.

3. УЧАСТНИКИ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ КОНФЛИКТАМИ ИНТЕРЕСОВ

3.1. Совет директоров:

– осуществляет оценку эффективности мер и процедур, установленных для обеспечения предотвращения, выявления Конфликтов интересов, управления ими и раскрытия информации о них;

–осуществляет общий контроль за процессом и принимаемыми мерами в области управления Конфликтами интересов.

3.2. Служба внутреннего контроля:

–разрабатывает общие правила и процедуры предотвращения, выявления Конфликтов интересов, их раскрытия и управления ими в целях обеспечения независимости Кредитных рейтингов и Рейтинговых аналитиков;

–осуществляет меры по идентификации, анализу и разрешению Конфликтов интересов;

–проводит информирование работников Агентства, необходимое для исполнения ими своих функций в части выявления нарушений в области Конфликтов интересов.

3.3. Работники Агентства:

–идентифицируют ситуации, которые могут привести к возникновению Конфликтов интересов и по возможности незамедлительно (не позднее окончания дня выявления таких случаев) доводят информацию до сведения СВК.

–неукоснительно соблюдают требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и настоящего Положения.

4. ОСНОВНЫЕ МЕРЫ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ

4.1. Работники должны соблюдать интересы Агентства, не должны использовать свое положение в целях, противоречащим целям Агентства.

4.2. Работники, отвечающие за рекламу, привлечение клиентов и заключение Договоров ОРД об осуществлении Рейтинговых действий в Агентстве, а также имеющие доступ к информации, содержащейся в договорной документации, не вправе оказывать влияние на Рейтинговую деятельность.

4.3. Рейтинговые аналитики на организационном и операционном уровне должны быть обособлены от подразделений и работников, ответственных за рекламу, привлечение клиентов и заключение Договоров ОРД.

4.4. Не допускается ситуация выполнения должных обязанностей работниками, состоящих в родственных отношениях, при которой существует вероятность влияния их деятельности на оценку эффективности работы.

4.5. Не допускается участие Рейтинговых аналитиков в Рейтинговых действиях в отношении Объекта рейтинга, если:

–они состояли в трудовых или деловых отношениях с Рейтингуемым лицом в течение одного календарного года до даты осуществления Рейтингового действия;

–они владеют прямо или косвенно ценными бумагами, иными финансовыми инструментами или иным имуществом Рейтингуемого лица или лиц, осуществляющих контроль над ним или оказывающих значительное влияние на такое лицо.

Указанные в настоящем пункте ограничения не распространяются на пенсионные взносы в негосударственные пенсионные фонды, инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, депозиты банков и владение иным имуществом, которое не обеспечивает возможность Рейтинговому аналитику оказывать влияние на деятельность этих лиц.

4.6. Оплата труда Рейтинговых аналитиков, в том числе Председателей Рейтинговых комитетов, не должна зависеть от размера дохода Агентства, полученного от Рейтингуемого лица или лица, осуществляющего над ним контроль или оказывающего на него значительное влияние.

4.7. Агентство не оказывает консультационные услуги.

4.8. Не допускается присвоение Кредитного рейтинга или Прогноза по кредитному рейтингу, а также подлежит раскрытию Агентством информация о влиянии или потенциальном влиянии на присвоенный Кредитный рейтинг или Прогноз по кредитному рейтингу при наличии следующих обстоятельств:

4.8.1. Рейтингуемое лицо является лицом, осуществляющим контроль за деятельностью Агентства или оказывающим значительное влияние на него;

4.8.2. лицо, осуществляющее контроль за деятельностью Агентства или оказывающее значительное влияние на него, осуществляет контроль за деятельностью Рейтингуемого лица или оказывает значительное влияние на него;

4.8.3. Агентство либо Рейтинговый аналитик, участвующий в подготовке Кредитного рейтинга и (или) Прогноза по Кредитному рейтингу является лицом, осуществляющим контроль за деятельностью Рейтингуемого лица или оказывающим значительное влияние на него;

4.8.4. Агентство либо Рейтинговые аналитики, участвующие в подготовке Кредитного рейтинга и (или) Прогноза по кредитному рейтингу Рейтингуемого лица, прямо или косвенно владеют финансовыми инструментами или иным имуществом Рейтингуемого лица;

4.8.5. члены Рейтингового комитета являются близкими родственниками (супруг (супруга), родители, дети, усыновители, усыновленные, полнородные и неполнородные братья и сестры, бабушки и дедушки, а также иное лицо, проживающее совместно с физическим лицом и ведущее с ним общее хозяйство) работников Рейтингуемого лица или лица, осуществляющего над ним контроль или оказывающего на него значительное влияние, либо состоят в иных деловых отношениях с Рейтингуемым лицом;

4.8.6. участник Агентства, владеющий 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие доли, составляющие уставный капитал Агентства:

– владеет 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие доли, составляющие уставный капитал Рейтингуемого лица, либо имеет иной имущественный интерес в отношении Рейтингуемого лица;

– входит в состав органов управления Рейтингуемого лица или лиц, осуществляющих над ним контроль или оказывающих на него значительное влияние.

4.8.7. Рейтинговые аналитики входят в состав органов управления Рейтингуемого лица или лиц, осуществляющих над ним контроль или оказывающих на него значительное влияние, либо связаны трудовыми отношениями с Рейтингуемым лицом или лицами, осуществляющими над ним контроль или оказывающими на него значительное влияние;

4.8.8. Рейтингуемое лицо является кредитором Агентства в объеме более чем 10 процентов от балансовой стоимости активов Агентства или лицом, осуществляющим контроль над кредитором или оказывающим на него значительное влияние.

4.8.9. лица, с которыми Рейтинговый аналитик Агентства состоит в родственных отношениях (супруг (супруга), включая лиц, состоящих в фактических семейных отношениях без регистрации брака, несовершеннолетние дети, в том числе усыновленные) владеют ценными бумагами Рейтингуемого лица и/или осуществляют операций с ценными бумагами Рейтингуемого лица, либо владеют ценными бумагами лица, связанного с Рейтингуемым лицом.

4.9. В случае выявления обстоятельств, указанных в п. 4.8, СВК обязана незамедлительно определить, имеются ли основания для пересмотра существующих Кредитного рейтинга или Прогноза по кредитному рейтингу, и осуществить соответствующие действия по отношению к Кредитному рейтингу или Прогнозу по кредитному рейтингу в случае наличия таких оснований в порядке, предусмотренном Внутренними документами Агентства.

5. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

5.1. При сообщении работником Агентства о ситуации либо самостоятельном выявлении СВК ситуации, которая способна привести/привела ко Конфликту интересов СВК изучает сложившуюся ситуацию.

5.2. До принятия мер по урегулированию Конфликта интересов СВК инициирует отстранение работника от исполнения должностных обязанностей в отношении тех лиц/функций, по которым был выявлен Конфликт интересов.

5.3. Если в ходе изучения ситуации СВК подтверждает факт возникновения/потенциального возникновения Конфликта интересов, Службой разрабатываются комплекс мероприятий по урегулированию Конфликта интересов, назначаются сроки выполнения и ответственные за выполнение комплекса мероприятий.

5.4. В случае выявления обстоятельств, ставящих под сомнение результаты Рейтинговых действий того или иного Рейтингового аналитика, СВК поднимает вопрос о пересмотре существующего Кредитного рейтинга или Прогноза по нему.

5.5. Ответственность за мониторинг выполнения комплекса мероприятий закрепляется за Службой внутреннего контроля.

5.6. Агентство обеспечивает раскрытие информации об имеющихся или потенциальных Конфликтах интересов на официальном сайте Агентства в сети Интернет <https://www.ratings.ru>, в случае, если Конфликт интересов может повлиять на анализ и суждения Рейтинговых аналитиков.

6. ПОДАРКИ И ПООЩРЕНИЯ

6.1. Размер оплаты услуг Агентства не должен зависеть от уровня присвоенного Кредитного рейтинга или Прогноза по Кредитному рейтингу, а также от согласия

Рейтингуемого лица с присвоенным Кредитным рейтингом или Прогнозом по кредитному рейтингу;

6.2. Не допускается прием подарков в виде услуг, денежных средств или иного имущества работниками Агентства от Рейтингуемых лиц/контрагентов (их представителей), вне зависимости от статуса отношений Агентства с Рейтингуемым лицом/контрагентом, на сумму, превышающую 2000 (Две тысячи) рублей.

6.3. В случае, если работник Агентства получил подарок в сумме, превышающей 2000 (Две тысячи) рублей, информация незамедлительно должна быть доведена до сведения Службы внутреннего контроля. Подарок должен быть возвращен дарителю и оформлен актом приема-передачи или уничтожен и оформлен актом об уничтожении ценности.

6.4. В случае, если у Агентства появилась информация о том, что Рейтинговый аналитик принимал подарки от Рейтингуемого лица или лиц, осуществляющих над ним контроль или оказывающих на него значительное влияние, СВК в месячный срок должно провести проверку действий Рейтингового аналитика, которые могли повлиять на Кредитные рейтинги или Прогнозы по кредитным рейтингам и были совершены за три месяца до и три месяца после момента получения подарка. В случае выявления СВК оснований для пересмотра Кредитного рейтинга или Прогноза по кредитному рейтингу Агентство должно осуществить соответствующие действия по отношению к Кредитному рейтингу или Прогнозу по Кредитному рейтингу в порядке, предусмотренном Внутренними документами Агентства.

6.5. Также к подаркам приравнивается участие работников Агентства в развлекательных и (или) бизнес-мероприятиях, в случае оплаты их участия в них осуществляется третьей стороной, за исключением, если:

– спонсор конференции или иного делового мероприятия оплачивает присутствие работника как участника дискуссии, модератора или спикера мероприятия;

– третья сторона оплачивает расходы работника в соответствии с договором, заключенным с Агентством

6.6. В случае реализации ситуации, описанной в п.6.3, СВК в месячный срок обязано провести проверку действий получателя подарка, которые могли повлиять на качество исполнения им должностных обязанностей.

7. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ

7.1. В целях Противодействия коррупции Агентство:

7.1.1. Применяет меры по предупреждению и противодействию Коррупции в интересах гражданского общества, участников Агентства и его работников.

7.1.2. Исключает дублирование функций структурных подразделений;

7.1.3. Обеспечивает соблюдение действующего законодательства Российской Федерации в области предупреждения и Противодействия коррупции;

7.1.4. Предоставляет возможность сообщения в адрес СВК, в том числе сохраняя анонимность, сведений о попытке получения/дачи взятки или иных нарушений;

7.2. СВК проводит проверки по каждому установленному факту Коррупции в рамках, допустимых законодательством Российской Федерации и разрабатывает меры по минимизации рисков, связанных с Коррупцией.

8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

8.1. Агентство обязано соблюдать условия конфиденциальности информации, полученной от Рейтингуемого лица, а также соблюдать требования к сохранности и защите информации, полученной в процессе деятельности Агентства, установленные Банком России.

9. СОВМЕЩЕНИЕ ДОЛЖНОСТЕЙ

9.1. С целью минимизации риска возникновения Конфликтов интересов работники Агентства вправе совмещать работу в Агентстве со внешней деятельностью только при выполнении требования, предусмотренных п. 9.2. настоящего Положения.

9.2. В случае, если работник Агентства пожелает совмещать работу в Агентстве со внешней деятельностью, ему необходимо будет проинформировать СВК о своем намерении для оценки наличия в таком совмещении Конфликта интересов. В случае отсутствия Конфликта интересов работник обращается за письменным разрешением к Генеральному директору.

10. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ

10.1. Агентство не оказывает Дополнительные услуги в случае возникновения/потенциального возникновения Конфликта интересов;

11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

11.1. Соблюдение требований настоящего Положения является неременной и безусловной обязанностью каждого работника Агентства вне зависимости от его служебного положения.

11.2. В случае увольнения Рейтингового аналитика и перехода его на работу к Рейтингуемому лицу, в отношении которого Рейтинговый аналитик проводил Рейтинговые действия в последние полгода, Рейтинговый аналитик должен уведомить СВК об указанном обстоятельстве.

11.3. Работники Агентства обязаны информировать Службу внутреннего контроля обо всех случаях возникновения/потенциального возникновения Конфликта интересов, а также обо всех нарушениях требований настоящего Положения, законодательства Российской Федерации или нормативных актов Банка России.

11.4. Скрытие и/или намеренно несвоевременное либо неполное раскрытие работником Агентства информации о Конфликте интересов по любым причинам, рассматривается Службой внутреннего контроля как злоупотребление доверием и может рассматриваться как основание для утраты доверия к работнику со стороны Агентства.

11.5. Нарушение работникам Агентства требований настоящего Положения в процессе исполнения должностных обязанностей и выполнения мероприятий, нацеленных на урегулирование Конфликтов интересов, может повлечь применение к ним, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации мер дисциплинарной и иной ответственности, вплоть до увольнения.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Советом директоров Агентства.

12.2. Отклонения от требований настоящего Положения, приводящие к нарушениям требований законодательства Российской Федерации, не допускаются. В случае если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные статьи данного Положения вступают с ним в противоречие, Положение применяется в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации, Агентство руководствуется нормами действующего законодательства Российской Федерации вплоть до момента внесения изменений в настоящее Положение.

12.3. В случае внесения изменений в настоящее Положение измененное Положение подлежит размещению в открытом доступе на официальном сайте Агентства в сети Интернет <https://www.ratings.ru> не позднее рабочего дня, следующего за днем его утверждения Советом директоров.

12.4. Работники Агентства обязаны информировать СВК обо всех случаях нарушения настоящего Положения, а также нарушениях требований нормативных актов Российской Федерации или Банка России.

12.5. Настоящее Положение должно пересматриваться по мере необходимости, но не реже одного раза в три года.

12.6. Работники Агентства подлежат ознакомлению с настоящим Положением не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента его утверждения либо даты приема работника на работу.

© 2020 ООО «НКР».

Ограничение ответственности

Данный документ является интеллектуальной собственностью Общества с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги» (ООО «НКР») и охраняется законом. Представленная информация предназначена для использования исключительно в ознакомительных целях. Не допускается распространение настоящей информации любым способом и в любой форме без предварительного согласия со стороны ООО «НКР» и ссылки на источник. Использование информации в нарушение указанных требований запрещено.