

УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров

Общества с ограниченной ответственностью

«Национальные Кредитные Рейтинги»

Протокол № 5 от «06» августа 2019 г.

ПОЛОЖЕНИЕ

ПО РОТАЦИИ РЕЙТИНГОВЫХ АНАЛИТИКОВ

Общества с ограниченной ответственностью

«Национальные Кредитные Рейтинги»

(новая редакция)

Москва

2019 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящее Положение по Ротации Рейтинговых аналитиков Общества с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги» (далее – Положение) устанавливает требования к порядку Ротации ведущих (Первых и Вторых) рейтинговых аналитиков (см. определение ниже) и подлежит размещению в открытом доступе на официальном сайте Агентства (см. определение ниже) в сети Интернет <https://www.ratings.ru>. Положение представляет собой совокупность действий, направленных на повышение прозрачности Рейтинговой деятельности Агентства.
- 1.2. Настоящее Положение разработано на основании норм Федерального закона от 13.07.2015 г. № 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).

2. СПИСОК ТЕРМИНОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ

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

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

Второй рейтинговый аналитик – ведущий рейтинговый аналитик, осуществляющий поддержку Первого рейтингового аналитика во взаимодействии с Рейтингуемым лицом и осуществляющий дополнительный контроль за ходом процесса присвоения и мониторинга Кредитного рейтинга, а также в случае необходимости принимающий на себя функции Первого рейтингового аналитика.

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.

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.

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

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.

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.

Первый рейтинговый аналитик — ведущий рейтинговый аналитик, основные обязанности которого включают в себя взаимодействие с Рейтингуемым лицом в отношении конкретного Кредитного рейтинга, обработку и анализ полученной информации в соответствии с Методологиями Агентства, подготовку документов и предложений для Рейтингового комитета в отношении такого Кредитного рейтинга;

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.

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

Ротация — смена ведущего (Первого и (или) Второго) рейтингового аналитика, участвующего в подготовке Кредитного рейтинга и (или) Прогноза по кредитному рейтингу в отношении одного Объекта рейтинга.

Рейтинговый анализ — совокупность действий рейтинговых аналитиков, определенных Внутренними документами Агентства, по взаимодействию с Рейтингуемым лицом (в т. ч. проведение Рейтинговых встреч), подготовке материалов для Рейтингового комитета, включающих необходимый количественный и качественный анализ всей имеющейся в распоряжении Агентства информации в отношении Рейтингуемого лица, которая, по мнению Агентства, может влиять на присваиваемый с использованием Методологии Кредитный рейтинг, а также инициирование проведения Рейтингового комитета для осуществления Рейтинговых действий.

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

Рейтинговая встреча — взаимодействие работников Агентства и представителей Рейтингуемого лица в формате очной встречи либо телеконференции.

Регуляторный риск — риск возникновения у Агентства убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, Внутренних документов Агентства.

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.

Старший управляющий директор по рейтинговой деятельности — работник Агентства, в подчинении которого находятся аналитические подразделения Агентства, осуществляющие 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.

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. ПРОЦЕДУРА РОТАЦИИ РЕЙТИНГОВЫХ АНАЛИТИКОВ

- 3.1. Агентство обеспечивает процедуру Ротации, в соответствии с требованиями п. 3.2.–3.4. настоящего Положения.
- 3.2. Первым и Вторым рейтинговым аналитикам запрещается участвовать в Рейтинговых действиях, связанных с одним и тем же Объектом рейтинга, более четырех лет подряд, а в отношении Суверенных кредитных рейтингов – более пяти лет подряд.
- 3.3. В целях минимизации Регуляторных рисков рекомендуется осуществлять Ротацию не позднее чем за 1 год до указанного в п. 3.2 срока.
- 3.4. Первые и Вторые рейтинговые аналитики, прекратившие участие в Рейтинговых действиях, связанных с Объектом рейтинга, в связи с Ротацией, не вправе участвовать в Рейтинговых действиях в отношении этого Объекта рейтинга в течение двух лет с момента Ротации.
- 3.5. Ответственность за осуществлением Ротации Первых и Вторых Рейтинговых Аналитиков возлагается на Старшего управляющего директора по рейтинговой деятельности.
- 3.6. При осуществлении Ротации Старший управляющий директор по Рейтинговой деятельности учитывает мнение руководителей ПАП.
- 3.7. Контроль за осуществлением Ротации Первых и Вторых рейтинговых аналитиков возлагается на СВК.

4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 4.1. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Советом директоров Агентства.
- 4.2. Отклонения от требований настоящего Положения, приводящие к нарушениям требований законодательства Российской Федерации, не допускаются. В случае если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные пункты 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.

- 4.3. 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 ее утверждения Советом директоров.
- 4.4. Работники Агентства обязаны информировать СВК обо всех случаях нарушения настоящего Положения, а также о нарушениях требований нормативных актов Российской Федерации или Банка России.

© 2019 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.