



**УТВЕРЖДЕН**

Советом директоров  
Общества с ограниченной ответственностью  
«Национальные Кредитные Рейтинги»  
Протокол № 3 от «16» мая 2019 г.

# **КОДЕКС ЭТИКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ПОВЕДЕНИЯ**

**Общества с ограниченной ответственностью  
«Национальные Кредитные Рейтинги»**

Москва  
2019 г.

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1 Настоящий Кодекс этики и профессионального поведения Общества с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги» (далее – Кодекс) разработан в целях соблюдения основных принципов и правил Общества с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги» (далее – Агентство), которыми руководствуются все работники Агентства в своей деятельности для обеспечения ее объективности и независимости, а также в целях обеспечения единых норм поведения работников Агентства. Настоящий Кодекс подлежит размещению в открытом доступе на официальном сайте Агентства в сети Интернет <https://www.ratings.ru>.
- 1.2 Кодекс представляет собой свод основных принципов профессиональной этики, сформулированных в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также правил служебного поведения, которыми надлежит руководствоваться работникам Агентства в процессе исполнения своих должностных обязанностей, независимо от занимаемой должности.
- 1.3 Каждый работник Агентства:
- руководствуется положениями Кодекса, имеющими отношение к его работе;
  - при возникновении вопросов о правилах поведения обращается за разъяснениями к своему непосредственному руководителю либо в СВК;
  - своевременно уведомляет СВК обо всех случаях, ведущих к нарушению Кодекса;
  - соблюдает иные правила поведения, а также ограничения, указанные в Кодексе.

## 2. СПИСОК ТЕРМИНОВ, ОПРЕДЕЛЕНИЙ

Все предусмотренные настоящим документом термины и определения применимы исключительно в рамках данного документа. Если не указано иное, используемые термины и определения имеют следующие значения:

**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.

**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 и содержащий в том числе условия о стоимости услуг.

**Заказчик** — физическое, юридическое лицо или публично-правовое образование, заключившее с Агентством Договор ОРД либо договор на оказание дополнительных услуг.

**Конфиденциальная информация** — любая информация, не подлежащая раскрытию неограниченному кругу лиц, в том числе, но не ограничиваясь: информация непубличного характера, переданная Рейтингуемым лицом для осуществления Рейтинговых действий в рамках заключенных Договоров ОРД; существенная непубличная информация, полученная из любого источника; детали и планы осуществления конкретных Рейтинговых действий; информация о Рейтинговых действиях до раскрытия такой информации, неопубликованные отчеты по исследованиям и прогнозам; непубличная информация, касающаяся процесса работы Рейтингового комитета; детали Договоров ОРД или договоров с контрагентами об оказании иных услуг; внутренняя непубличная финансовая информация; стратегия развития, описание внутренних бизнес-процессов и другие ноу-хау; инсайдерская информация в соответствии с перечнем, определенным нормативным актом Банка России; персональные данные работников Агентства и работников Заказчика.

**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, а также повлечь иные негативные последствия для Агентства, его работников и (или) Рейтингуемых лиц.

**Корпоративная этика** — система моральных принципов, свод правил и норм нравственного поведения, оказывающих регулирующее воздействие на отношения внутри Агентства и на взаимодействие с другими организациями/контрагентами. Субъектами корпоративной этики являются: учредители, руководители и работники Агентства. Правила и нормы корпоративной этики, морально-этические и деловые нормы и принципы, которыми руководствуются работники Агентства устанавливаются Кодексом корпоративной этики и другими Внутренними документами Агентства.

**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.

**Незапрошенный кредитный рейтинг** — Кредитный рейтинг, присвоенный Агентством без заключения Договора ОРД с Рейтингуемым лицом.

**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.

**Рейтинговая деятельность** — профессиональная деятельность, осуществляемая на постоянной основе, состоящая в совокупности из подготовки, присвоения, подтверждения, пересмотра, отзыва Кредитных рейтингов и Прогнозов по кредитным рейтингам 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.

**Рейтинговая шкала** — система рейтинговых категорий, применяемая Агентством для классификации уровней Кредитного рейтинга.

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

**Рейтинговые услуги** — услуги, предоставляемые в рамках осуществления Рейтинговой деятельности.

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

**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.

**Ротация** — смена Ведущего рейтингового аналитика, участвующего в подготовке Кредитного рейтинга и (или) Прогноза по Кредитному рейтингу в отношении одного Объекта рейтинга.

**СВК** — Служба внутреннего контроля.

### 3. ОБЩИЕ ЭТИЧЕСКИЕ ПРИНЦИПЫ И НОРМЫ

3.1. Агентство руководствуется общепринятыми нормами Корпоративной этики, деловой этики, а также опытом международных практик корпоративного управления, которые основываются на:

- понимании своего гражданского и профессионального долга перед обществом, государством, Заказчиками;
- признании равенства участников, вовлеченных в сферу Рейтинговой деятельности, уважении их прав и законных интересов;
- прозрачности профессиональной деятельности при сохранении конфиденциальности предоставленной информации;
- совершенствовании корпоративного управления и добросовестности при предоставлении Рейтинговых услуг;
- безусловном соблюдении взятых на себя обязательств и гарантировании высокого качества предоставляемых услуг;
- ответственности за качество и результаты своей работы;
- честной конкуренции;
- установлении и развитии профессиональных связей на основе взаимоуважения, взаимопомощи и взаимовыгодного сотрудничества.

3.2. В своей деятельности Агентство исключает:

- нарушение действующего законодательства Российской Федерации, норм деловой этики и обычаев делового оборота;
- злоупотребление правом;
- ущемление чьих-либо прав, законных интересов и достоинства;
- причинение ущерба собственной деловой репутации;
- участие в незаконных и (или) безнравственных акциях, в социально опасных проектах и программах;
- распространение или угрозу распространения сведений, порочащих деловую репутацию Заказчиков и деловых партнеров, применение или угрозу применения насилия и иных незаконных и (или) безнравственных способов ведения Рейтинговой деятельности;
- предоставление Заказчикам и контрагентам необоснованных и не предусмотренных законодательством Российской Федерации льгот и привилегий;
- использование незаконных и (или) безнравственных методов ведения конкурентной борьбы;

- деятельность под влиянием политического, религиозного, национального и другого давления.

3.3. Агентство и его работники обязаны руководствоваться в своей практической профессиональной деятельности следующими принципами:

- независимости Рейтинговой деятельности;
- недопущения Конфликта интересов;
- добросовестности;
- поддержания высоких стандартов Рейтинговой деятельности;
- законности;
- прозрачности деятельности.

### **3.4. Независимость Рейтинговой деятельности**

3.4.1. Агентство обеспечивает достоверность присваиваемых Кредитных рейтингов, в том числе независимость от любого политического и (или) экономического влияния.

3.4.2. Агентство обеспечивает раскрытие информация о влиянии или потенциальном влиянии на присвоенный Кредитный рейтинг или Прогноз по кредитному рейтингу при наличии потенциального или фактического Конфликта интересов.

3.4.3. Оплата труда работников Агентства, способных оказывать влияние на присвоение Кредитных рейтингов и (или) участвующих в Рейтинговых действиях, не зависит от размера дохода Агентства, полученного от Рейтингуемого лица или лица, осуществляющего над ним контроль или оказывающего на него значительное влияние. Агентство систематически осуществляет пересмотр Внутренних документов, регламентирующих оплату труда работников Агентства, участвующих в Рейтинговых действиях либо иным образом влияющих на процесс присвоения Кредитных рейтингов.

3.4.4. Работники, участвующие в Рейтинговых действиях либо иным образом влияющие на процесс присвоения Кредитных рейтингов, не могут быть вовлечены в процесс взаимодействия с Рейтингуемыми лицами, Заказчиками, их представителями (а также связанными с ними лицами) по вопросам стоимости и (или) оплаты Рейтинговых услуг.

3.4.5. Работники Агентства не могут совмещать работу в Агентстве с какой-либо внешней занятостью, способной создать текущий или потенциальный Конфликт интересов с их функциональными обязанностями в Агентстве.

### **3.5. Недопущение Конфликта интересов**

3.5.1. Агентство обеспечивает процедуру Ротации Рейтинговых аналитиков.

- 3.5.2. Агентство обеспечивает обособленность Рейтинговых аналитиков на организационном и операционном уровне от подразделений и работников, ответственных за рекламу, привлечение клиентов и заключение Договоров ОРД.
- 3.5.3. Агентство обеспечивает независимость оплаты труда Рейтинговых аналитиков и (или) лиц, способных оказать влияние на присвоение Кредитных рейтингов, от размера дохода Агентства, полученного от Рейтингуемого лица или лица, осуществляющего над ним контроль или оказывающего на него значительное влияние.
- 3.5.4. Запрещается 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;
  - владеют прямо или косвенно, в том числе через родственные связи, ценными бумагами, иными финансовыми инструментами или иным имуществом Рейтингуемого лица или лиц, осуществляющих контроль над Рейтингуемым лицом или оказывающих значительное влияние на такое лицо.
- 3.5.5. Запрещается прием подарков работниками Агентства от Рейтингуемых лиц (их представителей), вне зависимости от статуса отношений Агентства с Рейтингуемым лицом, на сумму, превышающую 2 000 (Две тысячи) рублей.
- 3.5.6. Запрещается участие работников Агентства в развлекательных и (или) бизнес-мероприятиях, в случае оплаты их участия третьей стороной, за исключением следующих случаев:
- спонсор конференции или иного делового мероприятия оплачивает присутствие работника как участника дискуссии, модератора или спикера мероприятия;
  - третья сторона оплачивает расходы работника, предусмотренные договором, заключенным с Агентством.
- 3.5.7. Работникам Агентства запрещается оказывать консультационные услуги, давать рекомендации и выносить предложения относительно деятельности Рейтингуемых лиц, которые могут повлиять на Кредитный рейтинг. Агентство и (или) Работники Агентства не выполняют функции инвестиционного или финансового консультанта и не выражают никакого мнения для принятия инвестиционных или каких-либо иных решений.
- 3.5.8. Руководителям запрещается оказывать какое-либо давление на подчиненных работников в корыстных или иных неэтичных целях. Работники должны исходить из объективного разрешения возникающих в процессе их деятельности вопросов,

запрещается совершение действий под давлением третьих лиц. В случае возникновения каких-либо обстоятельств, препятствующих независимому осуществлению работником своих должностных обязанностей, работник должен незамедлительно сообщить об этом СВК либо воспользоваться возможностью анонимного информирования СВК.

3.5.9. Во избежание возникновения Конфликта интересов при осуществлении Рейтинговой деятельности запрещаются личные взаимоотношения работников Агентства, участвующих в Рейтинговых действиях либо иным образом влияющих на процесс присвоения Кредитных рейтингов:

- с работниками Агентства, отвечающими за рекламу, привлечение клиентов и заключение договоров ОРД;
- с работниками Рейтингуемого лица;
- с работниками юридического лица, оказывающего услуги, аналогичные услугам Агентства.

### **3.6. Принцип добросовестности**

3.6.1. Работники Агентства, выполняя свои должностные обязанности, действуют добросовестно, то есть с той степенью честности и ответственности, которая требуется от них, учитывая специфику Рейтинговой деятельности и практики делового оборота. Каждый работник должен надлежащим образом выполнять свои профессиональные функции, задействовав все свои профессиональные знания, навыки и опыт, а также предпринимать разумные и ответственные действия по поддержанию законных прав и интересов Заказчиков и иных контрагентов.

Работники Агентства постоянно заботятся о качестве Рейтинговой деятельности. Для этого при вступлении в отношения с Заказчиком, контрагентом работникам:

- запрещается использовать неосведомленность или некомпетентность Заказчика, контрагента в интересах Агентства либо в личных интересах;
- надлежит относиться ко всем Заказчикам, контрагентам беспристрастно и объективно;
- надлежит совершать все необходимые действия, соблюдать все меры, направленные на предотвращение возможных Конфликтов интересов;
- запрещается оказывать в любой форме давление на Заказчика, контрагента в вопросах оплаты услуг по присвоению Кредитных рейтингов или иных услуг, а также высказывать свое мнение, давать прогнозы и т. п.

3.6.2. Работники внимательно рассматривают поступающие замечания, жалобы и претензии в адрес Агентства и своевременно реагируют на них.

3.6.3. Для урегулирования отдельных конфликтных ситуаций с Заказчиками, контрагентами возможно однократное привлечение руководства Рейтинговых



аналитиков руководством подразделения, осуществляющего взаимодействие с Заказчиками, контрагентами. При этом информация о предстоящем взаимодействии доводится до сведения СВК в целях недопущения Конфликта интересов.

### **3.7. Принцип поддержания высоких стандартов Рейтинговой деятельности**

3.7.1. При применении Методологий, которые не являются исчерпывающим документом, учитывающим все факторы риска, т.к. разрабатываются для применимости к широкому кругу Рейтингуемых лиц, Рейтинговому аналитику:

- надлежит проводить фундаментальный анализ Рейтингуемого лица и учитывать вместе с ключевыми факторами, указанными в Методологии, иные дополнительные факторы риска, применимые к конкретному Рейтингуемому лицу;
- запрещается осуществлять рейтинговый анализ исключительно на основе факторов, отсутствующих в Методологии.

3.7.2. Для поддержания высоких стандартов Рейтинговой деятельности Агентство обеспечивает и контролирует соответствие работников Агентства квалификационным требованиям, установленным нормативными актами Банка России.

3.7.3. С целью постоянного повышения профессионального уровня работников в Агентстве созданы условия для обучения и повышения квалификации. Работники делятся своими знаниями и опытом с коллегами, не скрывая их с целью получения личных преимуществ.

### **3.8. Принцип законности**

3.8.1. Работникам Агентства надлежит соблюдать требования, установленные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Внутренними документами Агентства, а также предпринимать все возможные приемлемые и законные действия в своей профессиональной деятельности.

3.8.2. Работникам запрещается совершать действия, противоречащие действующему законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России и (или) Внутренним документам Агентства.

### **3.9. Принцип прозрачности деятельности**

3.9.1. Агентство придерживается политики максимальной открытости и прозрачности деятельности для Заказчиков, контрагентов и любых иных заинтересованных лиц.

3.9.2. Агентство осуществляет публичное раскрытие информации на своем официальном сайте в сети Интернет: <https://www.ratings.ru>.

- 3.9.3. Агентство строит отношения с Заказчиками, контрагентами на условиях равноправия и открытости.
- 3.9.4. Агентство обеспечивает своевременное и полное информационное освещение предоставляемых услуг.
- 3.9.5. Агентство на постоянной основе раскрывает следующую информацию:
- список Кредитных рейтингов, Прогнозов по Кредитным рейтингам, а также перечень отозванных Кредитных рейтингов;
  - перечень имеющихся или потенциальных Конфликтов интересов;
  - перечень оказываемых дополнительных услуг (в случае их оказания);
  - правила раскрытия Кредитных рейтингов и других связанных с ними сообщений, включая Прогнозы по Кредитным рейтингам;
  - политику ценообразования;
  - Методологии, модели (включая способы их расчета и построения), ключевые рейтинговые предположения, перечни всех количественных и качественных факторов (с указанием границ для экспертных суждений аналитиков по каждому такому фактору), источники данных;
  - описание используемой Рейтинговой шкалы;
  - процедуры осуществления Рейтинговых действий, в том числе применяемых при присвоении Незапрошенных кредитных рейтингов;
  - настоящий Кодекс и другие Внутренние документы Агентства, подлежащие обязательному раскрытию неопределенному кругу лиц.
- 3.9.6. На регулярной основе Агентство обеспечивает раскрытие следующей информации:
- исторические данные об уровнях дефолта по рейтинговым категориям применяемых Рейтинговых шкал – каждые шесть месяцев;
  - список Кредитных рейтингов, присвоенных за последний календарный год, с указанием доли Незапрошенных кредитных рейтингов в общем количестве присвоенных Кредитных рейтингов – ежегодно;
  - список Рейтингуемых лиц и иных лиц, доля денежных поступлений от которых составила 5% и более в годовом объеме выручки Агентства по состоянию на конец последнего истекшего календарного года, – ежегодно;
  - при получении Агентством вознаграждений, не связанных с Рейтинговыми услугами, например, за дополнительные услуги, возможность оказания которых согласована Банком России, Агентство производит раскрытие доли таких платежей в объеме вознаграждения, которое Агентство получает от указанного лица за предоставление Рейтинговых услуг.

- 3.9.7. Ежегодно, не позднее 31 марта, Агентство публикует Отчет о прозрачности деятельности кредитного рейтингового агентства за прошедший год, включающий в себя следующее:
- информацию о структуре Агентства и составе его участников;
  - информацию об органах управления Агентства;
  - описание принципов функционирования органов внутреннего контроля;
  - статистическую информацию о распределении Рейтинговых аналитиков по видам Объектов рейтинга и по Рейтинговым действиям по присвоению и пересмотру Кредитных рейтингов, совершенным за отчетный период;
  - информацию о внутренней политике Агентства по хранению документации;
  - результаты ежегодной проверки Агентства СВК;
  - информацию о Ротации Ведущих рейтинговых аналитиков за отчетный период;
  - информацию о выручке Агентства в разрезе Рейтинговой и иной деятельности за отчетный период.
- 3.9.8. Раскрытие Кредитных рейтингов и связанных с ними сообщений осуществляется в порядке, установленном Внутренними документами Агентства.
- 3.9.9. Агентство раскрывает информацию об обнаружении ошибок в применяемой Методологии, если выявленные ошибки оказывают влияние на Кредитные рейтинги.
- 3.9.10. Работники Агентства обязуются обеспечивать конфиденциальность информации, полученной в процессе выполнения функциональных обязанностей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Внутренних документов Агентства и не разглашать данную информацию, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 3.9.11. В целях реализации указанных требований Агентство утверждает, актуализирует и использует Внутренние документы, направленные на защиту Конфиденциальной информации. Работники Агентства проходят регулярное ознакомление с указанными документами.

## **4. ПОДХОДЫ К ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

- 4.1.1. Агентство обеспечивает управление рисками, включая регуляторный, операционный, правовой, репутационный и иные риски.
- 4.1.2. Функция управления рисками возлагается на СВК.
- 4.1.3. СВК осуществляет идентификацию рисков, их оценку, последующий мониторинг и подготовку регулярной отчетности для представления Совету директоров и

Генеральному директору Агентства в целях оценки недостатков в эффективности Внутренних документов Агентства в соответствии с требованиями настоящего Кодекса.

- 4.1.4. С целью минимизации возникновения рисков Агентство утверждает и актуализирует Внутренние документы, обязующие работников Агентства проходить периодическое обучение по следующим направлениям:
- законодательство Российской Федерации и нормативные акты Банка России, регулирующие деятельность Агентства;
  - настоящий Кодекс;
  - Внутренние документы Агентства, регулирующие вопросы предотвращения и урегулирования Конфликтов интересов, осуществления работниками и членами их семей операций с ценными бумагами, работу с Конфиденциальной информацией;
  - Методологии (для работников, участвующих в Рейтинговой деятельности или разработке Методологий).
- 4.1.5. Все разрабатываемые Внутренние документы должны предусматривать меры, направленные на ознакомление работников Агентства с данными документами и при необходимости на прохождение работниками соответствующей подготовки.

## **5. НОРМЫ КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ**

Агентство строит отношения со своими работниками, Заказчиками и контрагентами на принципах долгосрочного сотрудничества и взаимного уважения.

- 5.1. В отношениях с учредителями Агентство обязано:
- обеспечивать право учредителей на участие в управлении делами Агентства в соответствии с законодательством Российской Федерации и на основе принципов корпоративного управления;
  - не допускать какого-либо ущемления прав и законных интересов учредителей;
  - добиваться максимально возможной прозрачности в работе органов управления Агентства, создавать условия для беспрепятственного доступа учредителей к информации о деятельности Агентства в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и учредительными документами Агентства;
  - принимать меры по недопущению влияния на Кредитные рейтинги и Прогнозы по кредитному рейтингу существующего или потенциального Конфликта интересов.

- 5.2. В отношениях с Заказчиками, контрагентами Агентство обязано:
- строить отношения на основе взаимного доверия, уважения и равноправия;
  - не допускать необоснованной критики их деятельности;
  - руководствоваться принципом обязательного и добросовестного исполнения взятых на себя договорных и других обязательств, вытекающих из деловых отношений или обусловленных ими;
  - полностью, своевременно и в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России выполнять свои обязательства, а также вступившие в силу судебные решения в случае возникновения споров;
  - принимать меры по недопущению влияния на Кредитные рейтинги и Прогнозы по кредитному рейтингу существующего или потенциального Конфликта интересов.
- 5.3. В отношениях с государственными и надзорными органами власти и управления Агентство обязано:
- в полном объеме и своевременно исполнять требования государственных и надзорных органов, основанные на нормах законодательства Российской Федерации;
  - не допускать использования противозаконных или безнравственных способов или средств влияния на решения государственных или судебных органов;
  - предавать гласности факты незаконных или безнравственных требований или действий государственных органов и их должностных лиц, активно противодействовать им с использованием юридических процедур и (или) возможностей средств массовой информации;
  - принимать меры по недопущению влияния на Кредитные рейтинги и Прогнозы по кредитному рейтингу существующего или потенциального Конфликта интересов.
- 5.4. В отношениях со своими работниками Агентство:
- принимает меры к созданию условий труда, способствующих профессиональному росту работника;
  - выполняет обязательства перед работниками, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и трудовыми договорами;
  - уважает право работников на участие в политических акциях, профсоюзной деятельности, на отправлении религиозных обрядов, не противоречащих законодательству Российской Федерации;

- принимать меры по недопущению влияния на Кредитные рейтинги и Прогнозы по кредитному рейтингу существующего или потенциального Конфликта интересов.

5.5. Работники Агентства при выполнении своих обязанностей должны:

- четко знать и соблюдать должностную инструкцию, честно, добросовестно и качественно выполнять должностные обязанности, постоянно совершенствовать опыт и знания;
- соблюдать порядок подчиненности и правила субординации;
- в отношениях с Заказчиками быть корректными, обращаться за помощью к непосредственному руководителю (в случае невозможности разрешения возникших вопросов своими силами);
- поддерживать деловые отношения с коллегами на основе взаимоуважения и взаимопомощи, направлять свои усилия на повышение престижа Агентства, улучшение его работы и роста количественных и качественных показателей, проявлять разумную инициативу;
- взаимодействовать со средствами массовой информации только при наличии полномочий, которыми наделяет Генеральный директор. Не уполномоченным на то лицам запрещается давать комментарии, выступать с какими-либо заявлениями, также запрещается без согласования с Генеральным директором и СВК распространение для неограниченного круга лиц, в том числе в сети Интернет, аудио- и визуальных материалов, снятых (записанных) в помещениях Агентства, а также материалов о корпоративных мероприятиях, не освещавшихся в средствах массовой информации либо на официальном сайте Агентства в сети Интернет <https://www.ratings.ru>;
- придерживаться общепринятых стандартов и норм делового общения, в том числе соблюдать правила делового этикета, избегать ярких цветов в одежде, открытой формы одежды и обуви, придерживаться умеренности и аккуратности в причёске и иных атрибутах внешнего вида.

## 6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- 6.1. Работники Агентства подлежат ознакомлению с настоящим Кодексом не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента его утверждения либо даты приема работника на работу в порядке, предусмотренном Трудовым кодексом Российской Федерации.
- 6.2. Работники Агентства несут ответственность за соблюдение настоящего Кодекса в соответствии с законодательством РФ.

- 6.3. Работники обязаны ежегодно проходить ознакомление с настоящим Кодексом с проставлением личной подписи в форме ознакомления.
- 6.4. Контроль за исполнением настоящего Кодекса возлагается на СВК.

## **7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 7.1. Настоящий Кодекс вступает в силу с момента его утверждения Советом директоров Агентства.
- 7.2. Отклонения от требований настоящего Кодекса, приводящие к нарушениям требований законодательства Российской Федерации, не допускаются. В случае если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные положения данного Кодекса вступают в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации, Кодекс применяется в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации. Агентство руководствуется действующими нормами законодательства вплоть до момента внесения изменений в настоящий Кодекс.
- 7.3. В случае внесения изменений в настоящий Кодекс измененный Кодекс 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.
- 7.4. Работники Агентства обязаны информировать СВК обо всех случаях нарушения настоящего Кодекса, а также о нарушениях требований нормативных актов Российской Федерации или Банка России.
- 7.5. Настоящий Кодекс должен пересматриваться по мере необходимости, но не реже одного раза в три года.

© 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.