



УТВЕРЖДЕНЫ
Советом директоров
Общества с ограниченной ответственностью
«Национальные Кредитные Рейтинги»
Протокол № 9 от «13» февраля 2020 г.

ПРАВИЛА
РАСКРЫТИЯ КРЕДИТНЫХ РЕЙТИНГОВ И ДРУГИХ
СВЯЗАННЫХ С НИМИ СООБЩЕНИЙ, ВКЛЮЧАЯ
ПРОГНОЗЫ ПО КРЕДИТНЫМ РЕЙТИНГАМ,
Общества с ограниченной ответственностью
«Национальные Кредитные Рейтинги»

(новая редакция)

Москва
2020 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила раскрытия Кредитных рейтингов и других связанных с ними сообщений, включая Прогнозы по кредитным рейтингам Общества с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги» (далее — Правила) устанавливают порядок раскрытия информации о Кредитных рейтингах (в том числе отозванных) и других связанных с ними сообщений, включая Прогнозы по кредитным рейтингам (см. определение ниже) на официальном сайте Агентства (см. определение ниже) в сети Интернет <https://www.ratings.ru>.

1.2. Настоящие Правила разработаны 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, ОПРЕДЕЛЕНИЙ

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

Апелляция — мотивированное несогласие с решением Рейтингового комитета со стороны Рейтингуемого лица или со стороны члена Рейтингового комитета.

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

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.

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.

Международная рейтинговая шкала — Рейтинговая шкала, обеспечивающая возможность международного сопоставления Кредитных рейтингов, присвоенных Агентством.

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.

Национальная рейтинговая шкала — Рейтинговая шкала, обеспечивающая возможность исключительно внутригосударственного сопоставления Кредитных рейтингов, присвоенных Агентством.

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.

Ожидаемый кредитный рейтинг — мнение Агентства о кредитном риске планируемого к выпуску долгового обязательства Рейтингуемого лица, выраженное с использованием рейтинговой категории.

Пресс-релиз — сообщение, содержащее информацию, указанную в пунктах 1–8 части 3 статьи 14 Закона о деятельности КРА.

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

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.

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.

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

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.

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.

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.

Уведомление — сообщение Агентства Рейтингуемому лицу за подписью Председателя рейтингового комитета, включающее:

- проект Пресс-релиза;
- срок, отведенный Агентством на устранение фактических ошибок и исключения конфиденциальной информации;
- срок, отведенный Агентством Рейтингуемому лицу для подачи Апелляции.

3. ПОРЯДОК И СОСТАВ РАСКРЫВАЕМОЙ ИНФОРМАЦИИ

3.1. Состав раскрываемой информации не относится к какой-либо тайне (коммерческой, служебной и т. д.), постоянно находится в открытом доступе на официальном сайте Агентства в сети Интернет <https://www.ratings.ru> для любых заинтересованных лиц.

3.2. Раскрытию на официальном сайте в сети Интернет подлежат все присвоенные Агентством Кредитные рейтинги, включая Ожидаемые кредитные рейтинги, Незапрошенные кредитные рейтинги и Прогнозы по кредитным рейтингам.

3.3. Пресс-релиз в обязательном порядке содержит следующую информацию (помимо уровня Кредитного рейтинга и Прогноза по кредитному рейтингу):

- о Методологии, применявшейся при определении Ожидаемого кредитного рейтинга, либо Кредитного рейтинга и (или) Прогноза со ссылкой на Методологию;
- даты первого и последнего опубликования Кредитного рейтинга;
- период, в течение которого ожидается пересмотр (для Прогноза по кредитному рейтингу);
- список существенных источников информации, включая Рейтингуемое лицо;
- о факте первичного присвоения Кредитного рейтинга, если Кредитный рейтинг присваивается впервые;
- вид используемой Рейтинговой шкалы (Национальная или Международная);
- о факте оказания Рейтингуемому лицу дополнительных услуг, если такие услуги оказывались;
- список имеющихся ограничений Ожидаемого кредитного рейтинга, либо Кредитного рейтинга или Прогноза по кредитному рейтингу, в том числе в отношении качества имеющейся в распоряжении Агентства информации об Объекте рейтинга;
- обоснование присвоенного / отозванного Ожидаемого кредитного рейтинга, либо Кредитного рейтинга и (или) Прогноза по кредитному рейтингу.

3.4. Помимо информации, предусмотренной п. 3.3. настоящих Правил, Пресс-релиз также должен содержать:

- причины отступления от действующей Методологии, если такие отступления имели место;
- отсылку на календарь пересмотра Суверенных кредитных рейтингов (при совершении Рейтинговых действий в отношении Суверенного кредитного рейтинга);

– причины, повлекшие за собой отклонения от установленных календарем дат пересмотра и раскрытия Суверенных кредитных рейтингов, доступные на официальном сайте Агентства в сети Интернет сроком не менее 3 (трех) лет с момента их раскрытия:

а) в случае если Суверенный кредитный рейтинг был пересмотрен и раскрыт ранее установленной календарем даты пересмотра и раскрытия указанного Суверенного кредитного рейтинга, информация о причинах отклонения раскрывается Агентством на официальном сайте Агентства в сети Интернет <https://www.ratings.ru> одновременно с раскрытием Суверенного кредитного рейтинга;

б) случае если Суверенный кредитный рейтинг не был пересмотрен и раскрыт на установленную календарем дату, Агентство в течение установленной календарем даты пересмотра и раскрытия указанного Суверенного кредитного рейтинга раскрывает на своем официальном сайте в сети Интернет <https://www.ratings.ru> информацию о причинах такого отклонения.

3.5. В случае раскрытия (публикации) информации о Незапрошенном кредитном рейтинге, в том числе Незапрошенном Суверенном кредитном рейтинге, помимо информации, указанной в пп. 3.3–3.4, Агентство:

- размещает сведения о том, что Кредитный рейтинг является Незапрошенным;
- отмечает факт участия или неучастия в присвоении Кредитного рейтинга Объекта рейтинга, а также лиц, осуществляющих над ним контроль или оказывающих на него значительное влияние.

3.6. В случае выявления ошибок в опубликованном Пресс-релизе, Агентство размещает информационное сообщение о внесении изменений в Пресс-релиз не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты выявления некорректной информации.

3.7. Агентство раскрывает на своем официальном сайте <https://www.ratings.ru> в сети Интернет следующую информацию:

- о планируемых изменениях применяемой Методологии с указанием причин и последствий таких изменений, в том числе для Кредитных рейтингов, присвоенных в соответствии с данной Методологией;
- о влиянии предпосылок, используемых в применяемой Методологии, на изменение Кредитных рейтингов, присвоенных в соответствии с данной Методологией;
- о выявленных ошибках в применяемой Методологии, которые оказывают влияние на Кредитные рейтинги.

3.8. Порядок и сроки раскрытия информации:

3.8.1. Агентство направляет Рейтингуемому лицу Уведомление¹ для устранения фактических ошибок и исключения конфиденциальной информации. Внесение Агентством изменений в проект Пресс-релиза по требованию Рейтингуемого лица по основаниям, кроме устранения фактических ошибок и исключения конфиденциальной информации, не допускается.

3.8.2. Уведомление направляется в рабочие часы Рейтингуемого лица не позднее чем за один рабочий день до раскрытия Кредитного Рейтинга и/или Прогноза по кредитному рейтингу с учетом следующего:

- в случае окончания заседания Рейтингового комитета до 13:00 по московскому времени — в день проведения заседания Рейтингового комитета. В случае существенной

¹ Исключением являются Незапрошенные кредитные рейтинги без участия Рейтингуемого лица, направление Уведомления по которым не требуется.

временной разницы местоположения (при разнице между часовыми поясами Агентства и Рейтингуемого лица 3 часа и более) Рейтингуемого лица и Агентства, уведомление может быть направлено не позднее 14:00 рабочего дня по московскому времени, следующего за датой заседания Рейтингового комитета;

– в случае окончания Рейтингового комитета после 13:00 по московскому времени — не позднее 13:00 рабочего дня по московскому времени, следующего за датой проведения заседания Рейтингового комитета.

3.8.3. Срок на устранение фактических ошибок и исключения конфиденциальной информации в Пресс-релизе составляет 2 (два) рабочих дня со дня отправки Уведомления, за исключением случаев отзыва / приостановки лицензии, введение временной администрации, санации, дефолта, в таких случаях срок на устранение фактических ошибок и исключения конфиденциальной информации составляет 1 (один) рабочий день.

3.8.4. В случае отсутствия Апелляции со стороны Рейтингуемого лица, либо если Рейтингуемое лицо уже использовало право на подачу Апелляции, Пресс-релиз публикуется на официальном сайте Агентства в сети Интернет <https://www.ratings.ru> не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты направления Уведомления Рейтингуемому лицу.

3.9. В случае подачи Рейтингуемым лицом Апелляции на решение Рейтингового комитета Агентство рассматривает такую Апелляцию в сроки, которые установлены Внутренними документами Агентства, после чего повторно направляет Рейтингуемому лицу Уведомление в соответствии с п. 3.8. Настоящих Правил.

3.10. В случае отзыва Ожидаемого кредитного рейтинга, либо Кредитного рейтинга информация раскрывается в соответствии с пп. 3.8.–3.9. настоящих Правил. В случае если отзыв был осуществлен без одновременного пересмотра или подтверждения Кредитного рейтинга или Прогноза по кредитному рейтингу, Агентство указывает причину отсутствия пересмотра.

3.11. Суверенные кредитные рейтинги подлежат раскрытию в соответствии с календарем пересмотра Суверенных кредитных рейтингов, направляемым Агентством в Банк России в соответствии с порядком представления Агентствами в Банк России документов, информации и данных, установленным Банком России. Не позднее 3 (трех) рабочих дней после направления календаря пересмотра Суверенных кредитных рейтингов в Банк России Агентство осуществляет его публикацию.

4. ПЕРЕСМОТР КРЕДИТНЫХ РЕЙТИНГОВ

4.1. Для Суверенных кредитных рейтингов сроки пересмотра и раскрытия определяются календарем дат пересмотра и раскрытия Суверенных кредитных рейтингов, но не превышают 182 дня.

4.2. Для Ожидаемых кредитных рейтингов сроки пересмотра не могут превышать 180 дней.

4.3. Для остальных Кредитных рейтингов сроки пересмотра не могут превышать 1 год.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Настоящие Правила вступают в силу с момента их утверждения Советом директоров Агентства.

5.2. Отклонения от требований настоящих Правил, приводящие к нарушениям требований законодательства Российской Федерации, не допускаются. В случае если в результате изменения законодательства Российской Федерации или Устава Агентства отдельные положения данных Правил вступают с ними в противоречие, Правила применяются в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации и Уставу Агентства, Агентство руководствуется нормами действующего законодательства Российской Федерации вплоть до момента внесения изменений в настоящие Правила.

5.3. В случае внесения изменений в настоящие Правила измененные Правила подлежат размещению в открытом доступе на сайте Агентства в сети Интернет <https://www.ratings.ru> не позднее следующего рабочего дня, следующего за днем их утверждения Советом директоров.

5.4. Работники Агентства обязаны информировать СВК обо всех случаях нарушения настоящих Правил, а также нарушениях требований нормативных актов Российской Федерации или Банка России.

5.5. Настоящие Правила должны пересматриваться по мере необходимости, но не реже одного раза в три года.

© 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.