НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО

127015, г. Москва, ул. Новодмитровская, д. 2, корп. 1, эт. 8, пом. L I, ком 1Б
тел./факс: +7 (495) 122-22-55
e-mail: info@ra-national.ru
web: www.ra-national.ru

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета директоров
Общества с ограниченной ответственностью
«Национальное Рейтинговое Агентство»
Протокол № 04/НРА-04-06-18/СД от 04.06.2018 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
ПО УПРАВЛЕНИЮ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ

(Версия 1.0)

Москва, 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие положения 3
2. Список терминов и определений 3
3. Факторы (причины) возникновения Конфликта интересов при осуществлении Рейтинговой деятельности 6
4. Меры по предотвращению Конфликтов интересов при осуществлении Рейтинговой деятельности 7
5. Управление Конфликтом интересов 11
6. Раскрытие информации о Конфликте интересов 14
7. Внутренний контроль 14
8. Заключительные положения 15

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Положение по управлению конфликтом интересов (далее – Положение) Общества с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» (далее – НРА) разработано в соответствии с Федеральным законом 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 - Федеральный закон от 13.07.2015 г. № 222-ФЗ), нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами НРА.

1.2. Основными целями данного Положения являются:

- определение мер по недопущению влияния на Кредитные рейтинги и Прогнозы по кредитным рейтингам существующего или потенциального Конфликта интересов НРА, его учредителей (участников), Органов управления, единоличного исполнительного органа, Рейтинговых аналитиков, иных Работников НРА и лиц, осуществляющих над ним контроль или оказывающих на него значительное влияние;
- обеспечение предотвращения, выявления Конфликта интересов, управление им и раскрытие информации о нем в случаях, если Конфликт интересов может повлиять на анализ и суждения Рейтинговых аналитиков.

1.3. Для достижения данных целей НРА выполняет следующие задачи:

- определение факторов (причин) возникновения Конфликта интересов, которые могут повлиять на анализ и суждения Рейтинговых аналитиков;
- определение правил и процедур предотвращения Конфликта интересов, порядок выявления, раскрытия и управления Конфликтом интересов в целях обеспечения независимости Кредитных рейтингов и Рейтинговых аналитиков от учредителей (участников) и Органов управления НРА, а также подразделений и Работников, ответственных за рекламу, привлечение клиентов и заключение договоров об осуществлении рейтинговых действий;
- определение мер и порядка осуществления внутреннего контроля за применением утвержденных правил и процедур, а также оценки эффективности применяемых правил и процедур, указанных в настоящем Положении;
- публичное раскрытие содержания настоящего Положения и перечня имеющихся или потенциальных Конфликтов интересов на официальном сайте в сети Интернет – www.ra-national.ru в свободном доступе для широкого круга лиц.

2. СПИСОК ТЕРМИНОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ

2.1. **НРА** - Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство», хозяйственное общество, созданное и действующее в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью», Федеральным законом от 13.07.2015 г. № 222-ФЗ.

2.2. **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.

2.3. **Конфиденциальная информация** - требующая защиты информация, не имеющая общего распространения, доступ к которой ограничен в соответствии с действующим законодательством, внутренними документами НРА и/или Соглашением о конфиденциальности, в том числе:

- информация непубличного характера, переданная НРА для осуществления рейтинговых действий в рамках заключенных договоров;
- непубличная информация, полученная из любого источника, в том числе при проведении рейтингового интервью;
- любая нераскрытая и неопубликованная информация НРА, в том числе проекты пресс-релизов в отношении Кредитных рейтингов и Прогнозов по кредитным рейтингам – до момента их опубликования;
- непубличная информация, касающаяся процесса работы групп Работников НРА, в том числе Рейтингового комитета и Методологического комитета;
- информация и содержание договоров с контрагентами;
- внутренняя непубличная финансовая информация;
- описание внутренних бизнес-процессов и другая информация, распространение которой может привести к негативным последствиям деятельности НРА;
- инсайдерская информация в соответствии с перечнем, определенным действующим законодательством, в том числе нормативным актом Банка России;
- персональные данные Работников НРА, а также работников контрагентов.

2.4. **Конфликт интересов** - ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) НРА, его учредителей (участников), членов органов управления, Рейтинговых аналитиков, иных Работников НРА и лиц, осуществляющих над НРА контроль или оказывающих на НРА значительное влияние, негативно влияет или может повлиять на независимость и объективность НРА (в том числе при осуществлении Рейтинговых действий), на надлежащее и беспристрастное исполнение Работниками НРА должностных обязанностей, а также способная привести к причинению иного вреда правам и законным интересам всех вышеуказанных лиц.

2.5. **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.

2.6. **Методический департамент** - структурное подразделение НРА, функциями которого являются разработка, тестирование и актуализация Методологий, контроль за применением Методологий в НРА, проведение оценки корректности применения Методологии. Методический департамент независим в своей работе от Рейтинговой службы.

2.7. **Методологический комитет** - группа Работников НРА, осуществляющая утверждение и пересмотр Методологии.

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

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

2.10. **Органы внутреннего контроля** - совокупность Органов управления, Службы внутреннего

контроля и иных структурных подразделений НРА, Работников и групп Работников НРА, в том числе Рейтинговый и Методологический комитеты, целями функционирования которых в соответствии со своими полномочиями в сфере Внутреннего контроля являются: осуществление контроля за соблюдением НРА и его Работниками требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, а также внутренних нормативных документов НРА; выявления Конфликта интересов и управления им.

2.11. **Органы управления НРА** - Общее собрание участников, Совет директоров, Генеральный директор (единоличный исполнительный орган НРА).

Высшим органом управления НРА является Общее собрание участников.

Общее руководство в рамках полномочий, предусмотренных Уставом и Положением о Совете директоров, осуществляет Совет директоров НРА.

Руководство текущей деятельностью НРА осуществляется Генеральным директором. Генеральный директор подотчетен Общему собранию участников и Совету директоров.

2.12. **Прогноз по кредитному рейтингу** - мнение НРА о вероятном изменении Кредитного рейтинга.

2.13. **Работник НРА (Работник)** - физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с Обществом с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» на основании трудового договора или на иных основаниях, предусмотренных ст.16 Трудового кодекса Российской Федерации (от 30.12.2001 №197-ФЗ).

2.14. **Рейтинговая служба** - совокупность структурных подразделений НРА, Работники которых осуществляют аналитические функции, необходимые для осуществления Рейтинговых действий, а также подготовку и осуществление Рейтинговых действий в составе Рейтингового комитета.

2.15. **Рейтинговые действия** - подготовка, присвоение, подтверждение, пересмотр, отзыв Кредитных рейтингов и Прогнозов по кредитным рейтингам.

2.16. **Рейтинговый аналитик** - физическое лицо, которое осуществляет аналитические функции, необходимые для осуществления Рейтинговых действий, и является Работником НРА.

2.17. **Рейтинговый комитет (РК)** - группа Рейтинговых аналитиков, включая Председателя Рейтингового комитета, принимающая решение о Рейтинговых действиях, в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами НРА в соответствии с требованиями Федерального закона от 13.07.2015 N 222-ФЗ и нормативных актов Банка России.

2.18. **Рейтинговый процесс** - совокупность процедур, необходимых для осуществления Рейтинговых действий, в том числе: назначение Ведущих рейтинговых аналитиков по Рейтинговой задаче в соответствии с исполнением требований Ротации, проведение Рейтингового анализа, проведение Рейтингового комитета и принятие им решения о Рейтинговом действии, уведомление Рейтингуемого лица перед раскрытием Кредитного рейтинга и Прогноза по кредитному рейтингу, раскрытие Кредитного рейтинга и Прогноза по кредитному рейтингу, а также осуществление процедуры регулярного Мониторинга Кредитных рейтингов.

2.19. **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.

2.20. **Служба внутреннего контроля (далее - СВК)** - структурное подразделение НРА, выполняющее функции органа внутреннего контроля в соответствии с требованиями и в терминах Федерального закона от 13.07.2015 г. № 222-ФЗ и нормативных актов Банка России.

3. ФАКТОРЫ (ПРИЧИНЫ) ВОЗНИКНОВЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ РЕЙТИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

3.1. Рейтингуемое лицо является лицом, осуществляющим контроль за деятельностью НРА или оказывающим значительное влияние на него.

3.2. Лицо, осуществляющее контроль за деятельностью НРА или оказывающее значительное влияние на него, осуществляет контроль за деятельностью Рейтингуемого лица или оказывает значительное влияние на него.

3.3. НРА является лицом, осуществляющим контроль за деятельностью Рейтингуемого лица или оказывающим значительное влияние на него.

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

Данные 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 НРА или Работникам НРА оказывать влияние на деятельность эти лиц.

3.5. Члены Рейтингового Комитета являются близкими родственниками (родители, братья, сестры, дети), а также супругами, родителями и детьми супруга работника Рейтингуемого лица или лица, осуществляющего над ним контроль или оказывающего на него значительное влияние, что может привести к Конфликту интересов.

3.6. Учредитель (участник) НРА, владеющий 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие доли, составляющие уставный капитал НРА:

- владеет 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие доли (акции), 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.

3.7. 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.

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

3.9. Рейтинговые аналитики состояли в трудовых или деловых отношениях с Рейтингуемым

лицом в течение 1 (Одного) календарного года до даты осуществления Рейтингового действия.

3.10. Личные взаимоотношения Рейтинговых аналитиков и других Работников НРА, создающие возможность возникновения реального или потенциального Конфликта интересов в процессе осуществления Рейтинговых действий (например, любые личные взаимоотношения с работником или представителем Рейтингуемого лица или иной компании, оказывающей услуги, имеющие признаки рейтинговых).

3.11. Несоблюдение Органами управления и (или) Работниками НРА требований действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов органов исполнительной власти Российской Федерации, учредительных и других внутренних нормативных документов НРА.

3.12. Несоблюдение принципа приоритета интересов НРА и его Рейтингуемых лиц перед личными интересами, злоупотребление служебным положением Работниками НРА в личных целях.

4. МЕРЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ РЕЙТИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

4.1. Не допускается присвоение Кредитного рейтинга или Прогноза по кредитному рейтингу при наличии обстоятельств, перечисленных в пунктах 3.1. - 3.9. настоящего Положения.

4.2. Участие в Рейтинговых действиях и процедуры принятия решений по Рейтинговым действиям.

4.2.1. Рейтинговым аналитикам запрещается участвовать в Рейтинговых действиях в отношении Объекта рейтинга, если:

- они состояли в трудовых или деловых отношениях с Рейтингуемым лицом в течение 1 (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 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 аналитику оказывать влияние на деятельность этих лиц.

4.2.2. НРА обеспечивает процедуру ротации (смены Ведущих рейтинговых аналитиков, участвующих в подготовке Кредитного рейтинга и (или) Прогноза по кредитному рейтингу в отношении одного Объекта рейтинга) в соответствии с требованиями законодательства РФ и внутренними нормативными документами НРА.

4.2.3. Рейтинговым аналитикам запрещено делать предложения или давать рекомендации относительно деятельности Рейтингуемых лиц (в том числе относительно корпоративной или правовой структуры, активов и пассивов, операционной деятельности, инвестиционной программы, структуры финансирования и финансовых инструментов), которые могут оказать влияние на Кредитный рейтинг и/или Прогноз по кредитному рейтингу.

4.2.4. Любое Рейтинговое действие осуществляется исключительно исходя из факторов,

относящихся к оценке кредитоспособности (финансовой устойчивости, финансовой надежности), описанных в соответствующей Методологии НРА.

4.2.5. Рейтинговые действия осуществляются группой Рейтинговых аналитиков, включая Председателя Рейтингового комитета, принимающей решение о Рейтинговых действиях (Рейтинговый комитет). Все Кредитные рейтинги без исключения присваиваются от имени НРА как юридического лица.

4.2.6. Порядок формирования и организации работы Рейтингового комитета осуществляется с учетом требований по отсутствию у членов Рейтингового комитета фактического или потенциального Конфликта интересов в отношении Объекта рейтинга, рассматриваемого на заседании Рейтингового комитета. Контроль за отсутствием у членов Рейтингового комитета фактического или потенциального Конфликта интересов возлагается на Председателя Рейтингового комитета и Службу внутреннего контроля.

4.2.7. Описание компетенций, порядка формирования и работы, требований, предъявляемым к членам Рейтингового комитета, их прав и обязанностей, порядка подачи и рассмотрения апелляций, а также порядка формирования и предоставления отчетности о результатах деятельности Рейтингового комитета предусмотрено внутренним нормативным документом НРА «Положение о рейтинговом комитете».

4.3. Обеспечение независимости Рейтинговой Службы и Методического департамента.

4.3.1. НРА обеспечивает организационную и технологическую независимость Рейтинговой службы, Рейтинговых аналитиков, а также Методического департамента от учредителей (участников), Органов управления НРА, а также всех остальных структурных подразделений НРА, включая подразделения и Работников, ответственных за рекламу, привлечение клиентов и заключение договоров об осуществлении Рейтинговых действий. Для этого применяется система разделения функций, используется единая информационная система обмена данными и сопровождения бизнес-процессов с изолированным доступом к ней и доступом к информации Работников НРА и структурных подразделений только в пределах их компетенции.

4.3.2. НРА не допускает участия Рейтинговых аналитиков в обсуждении информации об оплате услуг НРА с Рейтингуемым лицом, лицами, осуществляющими над ним контроль или оказывающими на него значительное влияние, а также Работниками НРА и иными лицами.

4.3.3. Оплата труда Рейтинговых аналитиков, в том числе председателей Рейтинговых комитетов, не зависит от размера дохода НРА, полученного от Рейтингуемого лица или лица, осуществляющего над ним контроль или оказывающего на него значительное влияние.

4.3.4. Рейтинговый аналитик не может владеть акциями (долями) в уставном капитале НРА.

4.4. Хранение внутренних данных и документов, обосновывающих присваиваемые Кредитные рейтинги.

4.4.1. НРА осуществляет полное документирование всего Рейтингового процесса и обеспечивает хранение внутренней информации и документов в течение срока, определенного действующим законодательством, включая нормативные акты Банка России, но не менее 5 (Пяти) лет, с сохранением их полноты, точности и достоверности для возможности проверки корректности осуществленных Рейтинговых действий.

4.4.2. НРА ведет внутреннюю документацию, сопровождающую проведение Рейтингового процесса, в том числе, осуществление Рейтинговых действий, в соответствии с

требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренними нормативными документами НРА, регламентирующими порядок ведения и хранения внутренней информации и документов.

4.4.3. Порядок и требования по хранению информации и документов содержатся во внутреннем документе НРА, регламентирующем обеспечение сохранности и защиты информации, полученной в процессе Рейтинговой деятельности НРА.

4.5. Ограничения на владение и операции с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, раскрытие соответствующей информации Работниками НРА.

4.5.1. На Работников НРА и членов их семей распространяются требования и ограничения касательно владения и осуществления операций с ценными бумагами, а также обязательства по раскрытию информации Работниками НРА в случае владения и осуществления операций с ценными бумагами для исключения Конфликтов интересов.

4.5.2. НРА и его Работники не могут участвовать в каких-либо операциях с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, которые могут привести к возникновению Конфликта интересов с деятельностью НРА или его Работников, осуществляющих Рейтинговую деятельность.

4.5.3. Требования и ограничения касательно владения и осуществления торговых операций с ценными бумагами в отношении Работников НРА и членов их семей содержатся во внутреннем нормативном документе НРА «Положение об операциях с ценными бумагами».

4.6. Работа по совместительству и внешняя занятость.

4.6.1. Рейтинговый аналитик не имеет права занимать должности в органах управления Рейтингуемого лица или лиц, осуществляющих над ним контроль или оказывающих на него значительное влияние, в течение 6 (Шести) месяцев с момента осуществления последнего по срокам Рейтингового действия в отношении Объекта рейтинга, в котором он принимал участие в качестве Ведущего рейтингового аналитика.

4.6.2. Работники НРА не могут совмещать работу в НРА с какой-либо внешней занятостью, которая может привести к возникновению Конфликта интересов с их текущей деятельностью в НРА.

4.6.3. Работники НРА, имеющие намерения совмещать работу в НРА с иной деятельностью, не создающей Конфликта интересов с их текущей деятельностью в НРА (например, научная деятельность) и/или планирующие получать любые внешние вознаграждения (на разовой или постоянной основе), обязаны получить на это разрешение Генерального директора и уведомить Руководителя Службы внутреннего контроля.

4.7. Обеспечение Конфиденциальности информации.

4.7.1. НРА обязано соблюдать условия конфиденциальности информации, полученной от Рейтингуемого лица, а также соблюдать требования к сохранности и защите информации, полученной в процессе деятельности НРА, установленные Банком России и определенные внутренними нормативными документами НРА.

4.7.2. НРА разрабатывает, актуализирует и применяет внутренние процедуры и правила для защиты Конфиденциальной информации, получаемой от Рейтингуемого лица в соответствии с соглашением о конфиденциальности, а также информации об утвержденных Рейтинговых действиях до момента их публичного раскрытия.

4.8. Предотвращение Конфликтов интересов при оказании дополнительных услуг.

4.8.1. НРА не вправе оказывать консультационные услуги.

4.8.2. НРА вправе оказывать дополнительные услуги по составлению прогнозов конъюнктуры рынка, оценке деятельности организаций, в том числе присвоению рейтингов, отличных от Кредитных рейтингов, оценке экономических тенденций, анализу ценообразования и иному анализу, а также соответствующие услуги по распространению данных, только в случае соблюдении следующих условий:

1) если оказание дополнительных услуг не создаст потенциальный Конфликт интересов в процессе Рейтинговой деятельности НРА;
2) согласование с Банком России перечня оказываемых дополнительных услуг.

4.9. Политика в отношении подарков и участия в мероприятиях.

4.9.1. Рейтинговые аналитики и другие Работники НРА не вправе просить о денежном вознаграждении или вознаграждении в виде подарков или услуг от Рейтингуемых лиц, а также принимать подарки стоимостью свыше 3 (Трех) тысяч рублей в виде услуг, денежных средств или иного имущества от Рейтингуемых лиц и любых лиц, с которыми НРА состоит или потенциально может состоять в деловых отношениях, а также дарить подарки указанным лицам.

4.9.2. Работникам Рейтинговой службы запрещено участвовать в профессиональных и (или) развлекательных мероприятиях, в случае если оплата их участия осуществляется третьей стороной, за исключением, случаев, когда условия договора, в соответствии с которым осуществляется оплата третьей стороной, были согласованы НРА.

4.9.3. Все Работники НРА имеют право принимать участие в любых открытых и бесплатных профессиональных мероприятиях.

4.10. Размер оплаты услуг НРА не зависит 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.

4.11. Лицо, владеющее 10 и более процентами голосов, приходящихся на доли, составляющие уставный капитал НРА либо юридического лица, осуществляющего контроль над НРА или оказывающего значительное влияние на НРА, не вправе:

- владеть 10 и более процентами общего количества голосующих акций (долей) в уставном капитале другого кредитного рейтингового агентства;
- входить в органы управления, органы внутреннего контроля другого кредитного рейтингового агентства;
- голосовать на общем собрании акционеров (участников) другого кредитного рейтингового агентства по вопросам выбора или назначения органов управления, органов внутреннего контроля другого кредитного рейтингового агентства;
- иным образом оказывать влияние на деятельность другого кредитного рейтингового агентства.

4.12. Система подотчетности структурных подразделений НРА организована таким образом, который исключает возникновение Конфликта интересов или позволяет эффективно разрешать имеющиеся или потенциальные Конфликты интересов.

4.13. В целях обеспечения независимости Рейтинговой деятельности и Работников НРА, контроль за соблюдением положений данного раздела настоящего Положения осуществляет

Служба внутреннего контроля НРА.

5. УПРАВЛЕНИЕ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ

5.1. Выявление факторов (причин) возникновения и оценка потенциальных Конфликтов интересов.

5.1.1. Органы внутреннего контроля на постоянной и непрерывной основе осуществляют выявление фактов возникновения обстоятельств, указанных в пунктах 3.1. - 3.9. настоящего Положения в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами НРА.

5.1.2. Работник НРА, имеющий информацию о наличии у него обстоятельств, указанных в пунктах 3.1. - 3.9. настоящего Положения, обязан:

- довести имеющуюся у него информацию до своего непосредственного Руководителя и Руководителя Службы внутреннего контроля в соответствии с порядком, указанным в подпункте 5.1.4. настоящего пункта;
- не участвовать в Рейтинговом процессе или не оказывать какое-либо влияние на этот процесс, если имеющийся у него Конфликт интересов был признан Руководителем Службы внутреннего контроля как неприемлемый.

5.1.3. С целью выявления фактов возникновения обстоятельств, указанных в пунктах 3.1. - 3.9. настоящего Положения и реализации мер по предотвращению потенциальных Конфликтов интересов, Службой внутреннего контроля осуществляются следующие мероприятия:

- обязательное ознакомление всех Работников НРА с настоящим Положением не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты утверждения Положения или с даты внесения в него изменений и дополнений, то есть с каждой последующей действующей редакцией данного документа;
- обязательное ознакомление всех принимаемых Работников НРА с настоящим Положением не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента поступления на работу в НРА;
- сбор информации в отношении Рейтинговых аналитиков об обстоятельствах, которые потенциально могут привести к Конфликту интересов по форме, утвержденной приказом Генерального директора НРА, в письменном виде не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты ознакомления с настоящим Положением. Далее указанная информация обновляется не реже 1 (Одного) раза в год по письменному запросу Службы внутреннего контроля или в случае предоставления Рейтинговыми аналитиками информации об изменении таких обстоятельств. Информация об изменениях должна быть направлена Рейтинговыми аналитиками в Службу внутреннего контроля в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты таких изменений.
- сбор информации, предоставляемой директором Юридической службы, в письменном виде не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты ознакомления с настоящим Положением:

  1) о лицах, осуществляющих контроль за деятельностью НРА и оказывающих значительное влияние на него;
  2) о лицах, контроль за деятельностью которых осуществляет НРА или оказывает значительное влияние на них;
  3) об учредителях (участниках) НРА, владеющим 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие доли, составляющие уставный капитал НРА.

Далее указанная информация обновляется не реже 1 (Одного) раза в год по письменному запросу Службы внутреннего контроля или в случае предоставления директором Юридической службы информации об изменении указанной информации. Информация об изменениях должна быть направлена директором Юридической службы в Службу внутреннего контроля в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты таких изменений.

В случае наличия учредителя (участника) НРА, владеющего 10 и более процентами голосов, приходящихся на доли, составляющие уставный капитал НРА, Руководитель Службы внутреннего контроля направляет письменный запрос учредителю (участнику), об обязательном раскрытии следующей информации (в случае наличия):

- о владении 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющих уставный капитал юридического лица, отличного от НРА, либо о наличии иного имущественного интереса в отношении юридического лица, отличного от НРА;
- об участии в составе органов управления юридического лица, отличного от НРА или лиц, осуществляющих контроль или оказывающих значительное влияние на юридическое лицо, отличное от НРА.

- сбор информации об объеме задолженности, составляющей более чем 10 процентов от балансовой стоимости активов НРА, предоставляемой Главным бухгалтером в отношении кредиторов НРА, в письменном виде не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты ознакомления с настоящим Положением. Далее указанная информация обновляется не реже 1 (Одного) раза в год по письменному запросу Службы внутреннего контроля или в случае предоставления Главным бухгалтером информации об изменении указанной информации. Информация об изменениях должна быть направлена Главным бухгалтером в Службу внутреннего контроля в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты таких изменений.

  На основании представленной всей вышеуказанной информации, предварительно проверенной путем запроса необходимых подтверждающих документов или информации, Руководитель Службы внутреннего контроля ведет базу полученных сведений; постоянно актуализирует ее в связи с вновь открывшимися обстоятельствами, которые стали известны от самого Работника НРА, представителя Рейтингуемого лица или третьего источника.

- проведение периодических проверок в соответствии с Планом проверок в части выявления потенциальных Конфликтов интересов и соблюдения мер по предотвращению Конфликтов интересов;
- предоставление информации обо всех возможных потенциальных или существующих Конфликтах интересов Генеральному директору в составе информации по проведенным проверкам, а также Совету директоров в рамках отчета Службы внутреннего контроля;
- проведение внутренних семинаров для Работников НРА по тематике настоящего Положения, законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в области предотвращения Конфликтов интересов.
- организация совместно с Генеральным директором работы с обращениями (претензиями, жалобами) Рейтингуемых лиц, контрагентов и иных лиц, с целью выявления и управления существующим или потенциальным Конфликтом интересов, в том числе, обеспечение возможности анонимного обращения через официальный

сайт НРА, создание базы учета таких обращений, их рассмотрение и оценка с привлечением Работников иных подразделений в пределах их компетенций и принятия соответствующих мер.

5.1.4. Любой Работник НРА, имеющий информацию о возможности возникновения потенциального Конфликта интересов или о существующем Конфликте интересов, в том числе в связи с обстоятельствами, иными, чем предусмотрены пунктами 3.1. - 3.9. настоящего Положения, обязан довести имеющуюся у него информацию до Руководителя Службы внутреннего контроля, направив уведомление в письменном виде по форме, утвержденной приказом Генерального директора НРА, не позднее окончания рабочего дня, в котором такая информация была выявлена.

5.1.5. Не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия уведомления, Руководитель Службы внутреннего контроля с привлечением Работников иных подразделений (при необходимости) выявляет все обстоятельства, изложенные в уведомлении, с отстранением лиц, чьи интересы затрагивает или может затронуть Конфликт интересов, от участия в разрешении и принятии решения по данному событию.

5.1.6. По итогам рассмотрения уведомления (по основаниям, иным от оснований, указанных в пунктах 3.1. - 3.9. настоящего Положения), указанного в подпункте 5.1.5. настоящего пункта Руководитель Службы внутреннего контроля направляет Генеральному директору информацию в виде Служебной записки с обстоятельствами потенциального или возникшего Конфликта интересов, а также с указанием мер по предотвращению и урегулированию Конфликта интересов. В случае необходимости рассмотрения Конфликта интересов с привлечением иных лиц (помимо Работников Службы внутреннего контроля), в том числе по основаниям, указанным Руководителем Службы внутреннего контроля, Генеральный директор организует работу в соответствии с пунктом 5.2.4. настоящего Положения.

5.2. Урегулирование Конфликтов интересов.

5.2.1. В случае выявления обстоятельств, указанных в пунктах 3.1. - 3.9. настоящего Положения, которые привели к возникновению Конфликта интересов при осуществлении Рейтингового процесса, Руководитель Службы внутреннего контроля совместно с Руководителем Рейтинговой службы незамедлительно определяют, имеются ли основания для пересмотра существующих Кредитных рейтингов или Прогнозов по кредитным рейтингам. Рейтинговая служба осуществляет их пересмотр в случае наличия таких оснований в порядке, предусмотренном соответствующими внутренними нормативными документами НРА.

5.2.2. В случае перехода Рейтингового аналитика или любого другого Работника после увольнения из НРА на работу к Рейтингуемому лицу, в Рейтинговом процессе относительно которого он принимал участие или взаимодействовал с таким Рейтингуемым лицом по другим вопросам, связанным с осуществлением Рейтинговой деятельности, Служба внутреннего контроля проводит проверку Рейтингового процесса в той части, в которой данный Работник имел возможность оказывать на него значительное влияние и определить, имеются ли основания для пересмотра. В случае наличия таких оснований Рейтинговая служба осуществляет пересмотр существующих Кредитных рейтингов или Прогнозов по кредитным рейтингам в порядке, предусмотренном соответствующими внутренними документами НРА.

5.2.3. В случае выявления информации о том, что Рейтинговый аналитик принимал подарки от

Рейтингуемого лица или лиц, осуществляющих над ним контроль или оказывающих на него значительное влияние, Служба внутреннего контроля в месячный срок проводит проверку действий Рейтингового аналитика, которые могли повлиять на Кредитные рейтинги или Прогнозы по кредитным рейтингам и были совершены за 3 (Три) месяца до и 3 (Три) месяца после момента получения подарка. В случае выявления оснований для пересмотра Кредитного рейтинга или Прогноза по кредитному рейтингу Рейтинговая служба осуществляет их пересмотр в порядке, предусмотренном соответствующими внутренними документами НРА.

5.2.4. В случае выявления иного характера Конфликта интересов Генеральный директор незамедлительно организует комиссию по урегулированию Конфликта интересов с привлечением Службы внутреннего контроля и лиц, незадействованных в данном Конфликте, состоящую не менее чем из 3 (Трех) Работников НРА, для проведения проверки действий (бездействий) Работника НРА, которые привели к Конфликту интересов. По результатам проведения проверки комиссия предлагает меры по урегулированию Конфликта интересов, которые рассматриваются в рамках компетенций Генеральным директором и (или) Советом директоров. Сведения о принятых в целях урегулирования Конфликта интересов мерах доводятся Службой внутреннего контроля до всех участников Конфликта интересов. Такими мерами могут быть:

- дисциплинарное взыскание (замечание, выговор, увольнение по основаниям, предусмотренным Трудовым кодексом РФ);
- временное отстранение от должностных обязанностей, связанных с Конфликтом интересов;
- иные меры, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

6. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О КОНФЛИКТЕ ИНТЕРЕСОВ

6.1. НРА раскрывает информацию о существующем или потенциальном Конфликте интересов в случаях, если Конфликт интересов может повлиять на анализ и суждения Рейтинговых аналитиков.

6.2. НРА на постоянной основе обеспечивает раскрытие перечня имеющихся или потенциальных Конфликтов интересов в открытом доступе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» для неограниченного круга лиц на официальном сайте НРА – www.ra-national.ru в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

6.3. Раскрываемые сведения об имеющихся или потенциальных Конфликтах интересов НРА должны быть полными, своевременными, точными и конкретными.

7. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

7.1. Контроль за соблюдением требований настоящего Положения осуществляет Служба внутреннего контроля.

7.2. Органы внутреннего контроля НРА проводят ежегодную оценку эффективности применяемых правил и процедур, указанных в настоящем Положении, в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами НРА.

7.3. Несоблюдение требований настоящего Положения Работниками НРА может стать причиной применения к ним дисциплинарных мер вплоть до увольнения. Допускается смягчение мер в отношении Работников НРА, добровольно сообщивших о допущенных ими нарушениях

настоящего Положения.

7.4. Работники НРА обязаны уведомлять Руководителя Службы внутреннего контроля о нарушениях требований настоящего Положения, обо всех незаконных, неэтичных и иных действиях, которые, по их мнению, нарушают требования настоящего Положения. Непредставление информации обо всех незаконных, неэтичных и иных действиях, которые, по их мнению, нарушают требования настоящего Положения, расценивается НРА как участие в соответствующем действии.

7.5. При раскрытии информации Работниками НРА обо всех незаконных, неэтичных и иных действиях, которые, по их мнению, нарушают требования настоящего Положения, в отношении себя или иных (третьих) лиц, Служба внутреннего контроля НРА обеспечивает анонимность информации о таких Работниках для третьих лиц.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Настоящий документ вступает в силу с момента его утверждения Советом директоров. Любые вносимые изменения или дополнения должны быть согласованы с Руководителем Службы внутреннего контроля и утверждены Советом директоров НРА.

8.2. При изменении законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России настоящий документ применяется в части, не противоречащей действующему законодательству.

8.3. До момента внесения изменений в настоящий документ Работники НРА руководствуются положениями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

8.4. Настоящее Положение подлежит применению Работниками НРА со дня, следующего за днем получения Уведомления Банка России о внесении сведений о НРА в реестр кредитных рейтинговых агентств.

8.5. Все Работники НРА на ежегодной основе обязаны проходить повторное ознакомление с актуальной редакцией настоящего Положения, подтверждая факт ознакомления проставлением личной подписи в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами НРА.

8.6. НРА раскрывает текст настоящего Положения в открытом доступе на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», www.ra-national.ru – в течение 3 (Трех) календарных дней, следующих за днем получения НРА уведомления Банка России о внесении сведений о НРА в реестр кредитных рейтинговых агентств.

8.7. Настоящее Положение должно пересматриваться по мере необходимости внесения изменений, но не реже 1 (Одного) раза в 3 (Три) года.