

УТВЕРЖДЕНО

Приказом Генерального директора
Общества с ограниченной ответственностью
«Национальное Рейтинговое Агентство»
от 20 апреля 2020 г. № ПР/20-04/20-1

**ПОЛОЖЕНИЕ
О ПОРЯДКЕ И УСЛОВИЯХ ОКАЗАНИЯ
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ УСЛУГ**

(версия 1.2)

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ.....	4
3. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	4
4. ПРИНЦИПЫ И ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ УСЛУГ	7
5. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ УСЛУГ. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ И ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ.....	8
6. ЭКСПЕРТНЫЙ КОМИТЕТ	16
7. ВЫЯВЛЕНИЕ, ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ И УПРАВЛЕНИЕ КОНФЛИКТАМИ ИНТЕРЕСОВ И РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О НИХ. ОБЕСПЕЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОСТИ РЕЙТИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СВЯЗИ С ОКАЗАНИЕМ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ УСЛУГ	19
8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	24

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Положение о порядке и условиях оказания дополнительных услуг (далее – Положение) Общества с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» (далее – НРА) устанавливает правовые и организационные основы, определяет принципы, общие и специальные условия и порядок оказания НРА дополнительных услуг, закрепляет функции и зоны ответственности подразделений, обязанности и полномочия должностных лиц и работников НРА в рамках бизнес-процесса оказания дополнительных услуг.
- 1.2. Настоящее Положение разработано во исполнение требований Федерального закона от 13.07.2015 № 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) и Указания Банка России от 11.08.2016 № 4103-У «О порядке согласования Банком России перечня оказываемых кредитным рейтинговым агентством дополнительных услуг, указанных в части 9 ст.9 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 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 – Указание № 4103-У) и в соответствии с внутренними нормативными документами НРА.
- 1.3. Оказание Клиентам услуг, дополнительных к рейтинговой деятельности, осуществляется НРА в целях, определенных Уставом НРА, стратегией и/или бизнес-планами, утверждаемыми уполномоченными органами управления НРА, и при условии строгого соблюдения требований и ограничений, установленных действующим законодательством и внутренними нормативными документами НРА. Основным условием оказания НРА дополнительных услуг является предотвращение потенциальных Конфликтов интересов в процессе рейтинговой деятельности НРА, источником которых могло бы являться оказание дополнительных услуг, либо управление ими и раскрытие информации о них, если их предотвращение явилось объективно невозможным.
- 1.4. НРА оказывает только дополнительные услуги, предусмотренные Перечнем дополнительных услуг. Перечень дополнительных услуг утверждается Советом директоров НРА (если иной уполномоченный орган не предусмотрен Уставом) и подлежит применению только после его согласования Банком России в установленном им порядке.
- 1.5. Дополнительные услуги, оказываемые НРА, не могут являться консультационными, в том числе, например, услугами, в результате оказания которых Клиенту помимо информации в виде заключений, оценок, моделей и систем, предоставляются рекомендации по вопросам финансово-хозяйственной деятельности Клиента, в том числе в отношении структуры активов и пассивов и управления ими, операционной деятельности, инвестиционной программы, структуры финансирования и финансовых инструментов, вопросов корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля.
- 1.6. Основной целью оказания НРА дополнительных услуг своим Клиентам является удовлетворение основанной на их законных интересах потребности в независимой оценке и экспертизе, аналитических исследованиях и получении квалифицированного и обоснованного экспертного мнения НРА по отдельным аспектам финансово-экономической и иной деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и публично-правовых

образований. Использование результатов оказания НРА дополнительных услуг производится Клиентами НРА по своему усмотрению.

2. НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ

- Федеральный закон от 13.07.2015 № 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»;
- Федеральный закон от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- Федеральный закон от 05.04.2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»;
- Указание Банка России от 11.08.2016 № 4103-У «О порядке согласования Банком России перечня оказываемых кредитным рейтинговым агентством дополнительных услуг, указанных в части 9 ст.9 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 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";
- Политика ценообразования по дополнительным услугам НРА;
- Перечень дополнительных услуг НРА;
- Положение по управлению конфликтом интересов НРА;
- Положение об оплате труда НРА.

3. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 3.1. **Апелляция по Некредитному рейтингу (далее по тексту Положения – Апелляция)** – жалоба на решение Экспертного комитета в связи с несогласием с присвоенным Некредитным рейтингом и (или) прогнозом по нему (в случае ее подачи Клиентом) или в связи с несогласием с решением Экспертного комитета (в случае ее подачи членом Экспертного комитета) посредством письменного обращения, которое НРА обязано рассмотреть в порядке и сроки, указанные настоящим Положением.
- 3.2. **Бухгалтерия** – структурное подразделение НРА, выполняющее функции бухгалтерского учета, в т.ч. сбора, обработки и группировки информации в форме сводных бухгалтерских документов, внесения записей на счета бухгалтерского учета, а также финансовой отчетности и финансового контроля деятельности НРА.
- 3.3. **Генеральный директор** – работник НРА, выполняющий функции единоличного исполнительного органа НРА.
- 3.4. **Департамент клиентского обслуживания** – структурное подразделение НРА, выполняющее функции привлечения и взаимодействия с Клиентами НРА, подготовки, заключения и сопровождения договоров по основной деятельности НРА, учета, анализа и обеспечения договорной работы.
- 3.5. **Дополнительные услуги (д.у.)** – услуги, оказываемые НРА на платной основе, не связанные с услугами по Кредитным рейтингам и не создающие Конфликта интересов в процессе

Рейтинговой деятельности, перечень которых предварительно согласован Банком России в установленном Банком России порядке.

- 3.6. **Заключение о присвоенном Некредитном рейтинге (Заключение)** (в целях применения Положения) – предоставляемый Клиенту в рамках договора на оказание дополнительных услуг и соответствующий установленным в НРА требованиям документ (в электронной форме и/или на бумажном носителе), в котором указаны присвоенный Некредитный рейтинг, результаты проведенного анализа, основные факторы и выводы, обосновывающие уровень присвоенного Некредитного рейтинга, и который подтверждает выполнение НРА обязанностей по указанному договору.
- 3.7. **Клиент** (в целях применения Положения) – юридическое лицо, созданное и действующее в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, или физическое лицо, в т.ч. индивидуальный предприниматель, заключившее или выразившее желание заключить с НРА договор на оказание дополнительных услуг в соответствии с Перечнем дополнительных услуг.
- 3.8. **Конфликт интересов** – ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) НРА, его учредителей (участников), членов органов управления, рейтинг-экспертов, 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, на надлежащее и беспристрастное исполнение работниками НРА должностных обязанностей как при осуществлении рейтинговой деятельности, так и при оказании дополнительных услуг, а также способная привести к причинению иного вреда правам и законным интересам всех вышеуказанных лиц.
- 3.9. **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.
- 3.10. **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.
- 3.11. **Методология (д.у.)** (в целях применения Положения) – внутренний нормативный документ НРА, определяющий принципы и формы анализа факторов и применения моделей и рейтинговых предположений, на основании которых принимается решение о присвоении Некредитных рейтингов в рамках оказания Клиентам НРА дополнительных услуг.
- 3.12. **Некредитные рейтинговые процедуры** – анализ данных, присвоение, мониторинг, изменение, подтверждение и отзыв Некредитных рейтингов и прогнозов по ним в соответствии с Методологией (д.у.).
- 3.13. **Некредитный рейтинг** – экспертное мнение НРА об определенных аспектах деятельности Клиента на основе анализа ряда ключевых характеристик, не являющееся оценкой НРА способности Клиента исполнять принятые на себя финансовые обязательства или мнением НРА о его кредитоспособности (финансовой надежности, финансовой устойчивости). Некредитный рейтинг может дополняться мнением о его вероятном изменении (прогнозом). Шкала, применяемая для выражения такого мнения, не является взаимозаменяемой, сопоставимой или эквивалентной шкалам, используемым для кредитных рейтингов.
- 3.14. **Объект Некредитного рейтинга** – юридическое лицо в отдельных аспектах или комплексе отдельных аспектов его деятельности, в отношении которых НРА осуществляет оценку на

основе ряда ключевых характеристик, интегрированных в Методологии (д.у.). Объектами Некредитных рейтингов не могут быть кредитоспособность / финансовая устойчивость юридических лиц и публично-правовых образований, их финансовые обязательства и финансовые инструменты.

- 3.15. **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.
- 3.16. **Перечень дополнительных услуг (Перечень)** – внутренний нормативный документ НРА, разработанный в соответствии с Федеральным законом от 13.07.2015 г. № 222-ФЗ и Указанием № 4103-У с целью единообразного и точного определения состава оказываемых НРА дополнительных услуг, в том числе для его согласования Банком России, и содержащий описание видов и предмета оказываемых НРА дополнительных услуг.
- 3.17. **Работник НРА (работник)** – физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с Обществом с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» в порядке, установленном Трудовым кодексом Российской Федерации.
- 3.18. **Рейтинговая служба** (в целях применения Положения) – структурное подразделение НРА, выполняющее аналитические функции в целях осуществления рейтинговых действий и подготовку рейтинговых действий для их осуществления рейтинговым комитетом либо аналитические функции в целях присвоения Некредитных рейтингов в рамках оказания дополнительных услуг, а также иные функции в процессе оказания НРА иных дополнительных услуг, не связанных с присвоением Некредитных рейтингов.
- 3.19. **Служба внутреннего контроля** – 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.
- 3.20. **Служба по управлению персоналом** – структурное подразделение НРА, выполняющее функции по кадровому оформлению и учету работников НРА.
- 3.21. **Эксперт** – функциональная роль работника Рейтинговой службы, выполняющего в рамках этой функциональной роли аналитические функции с целью подготовки экспертного мнения НРА по отдельным аспектам финансово-экономической и иной деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и публично-правовых образований (Некредитного рейтинга). При этом в процессе осуществления рейтинговых действий работники Рейтинговой службы являются рейтинговыми аналитиками; выполнение должностных обязанностей рейтингового аналитика всегда имеет приоритет перед выполнением функций Эксперта. В целях оказания НРА иных дополнительных услуг, не связанных с присвоением Некредитных рейтингов, функциональная роль «Эксперт» может быть возложена на работников других структурных подразделений НРА.
- 3.22. **Экспертный комитет** – коллегиальный орган НРА, основной целью деятельности и компетенцией которого является принятие решений о присвоении (изменении, подтверждении, отзыве) Некредитных рейтингов, рассмотрение проектов аналитических исследований и формирование рекомендаций по их содержанию; утверждение результатов оказания иных дополнительных услуг (при необходимости).
- 3.23. **Юридическая служба** – структурное подразделение НРА, осуществляющее корпоративное и правовое обеспечение деятельности НРА, обеспечивающее защиту его прав и законных интересов, контроль за соблюдением требований законодательства РФ.

Все прочие термины использованы в Положении в значениях, определенных Федеральным законом от 13.07.2015 г. № 222-ФЗ, нормативными актами Банка России или внутренними нормативными документами НРА.

4. ПРИНЦИПЫ И ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ УСЛУГ

4.1. НРА оказывает дополнительные услуги Клиентам в соответствии со следующими принципами:

4.1.1. Выявление, предотвращение Конфликтов интересов, а также управление ими и раскрытие информации о них.

НРА принимает необходимые организационные и административные меры в предварительном, текущем и последующем порядке в отношении оказания дополнительных услуг с целью выявления, предотвращения Конфликтов интересов либо управления ими и раскрытия информации о них (если их предотвращение явилось объективно невозможным), которые могли бы возникнуть в связи с оказанием дополнительных услуг, а также для обеспечения независимости рейтинговой деятельности, в том числе от политического и (или) экономического влияния, источником которого могло бы являться оказание дополнительных услуг.

В указанных целях НРА вправе направлять Клиентам запросы на предоставление сведений дополнительно к информации, необходимой для оказания дополнительных услуг.

4.1.2. Возмездность.

Оказание НРА дополнительных услуг осуществляется на основании договоров возмездного оказания услуг. Для предотвращения Конфликта интересов в НРА реализуются организационные и иные меры, с тем чтобы обеспечить независимость размера оплаты дополнительных услуг НРА от уровня присвоенного Некредитного рейтинга, а также от согласия Клиента с уровнем присвоенного Некредитного рейтинга. В целях обеспечения независимости результата аналитических и иных исследований от факта и размера оплаты услуг базовым условием договоров является предварительная оплата. Порядок и принципы ценообразования по дополнительным услугам устанавливаются соответствующим внутренним нормативным документом НРА (Политикой ценообразования НРА). Стоимость дополнительных услуг в рамках конкретного договора определяется в соответствии с утвержденным Генеральным директором прејскурантом на дополнительные услуги (ценовым диапазоном в разрезе видов дополнительных услуг).

4.1.3. Соблюдение законодательства.

Оказание НРА дополнительных услуг осуществляется исключительно при условии соблюдения требований действующего законодательства, включая законодательство, регулирующее деятельность некредитных финансовых организаций, антикоррупционное, антилегализационное, антимонопольное, а также законодательство в сфере защиты информации.

4.1.4. Публичность и раскрытие информации.

В отношении дополнительных услуг НРА раскрывает на своем официальном сайте в информационно-коммуникационной сети «Интернет» настоящее Положение, Политику ценообразования по дополнительным услугам, Перечень дополнительных услуг и действующие утвержденные Методологии (д.у.), присвоенные Некредитные рейтинги, и прогнозы их изменений. Результаты оказания иных дополнительных услуг, не связанных с присвоением Некредитных рейтингов, могут быть раскрыты НРА при отсутствии возражений Клиентов.

4.1.5. Независимость, уровень квалификации экспертов и обоснованность экспертного мнения.

НРА гарантирует, что экспертное мнение, заключения и оценки НРА в рамках оказания дополнительных услуг:

- ✓ свободны от любого влияния;
- ✓ основаны на информации, полученной от Клиента и/или из любых иных достоверных источников;
- ✓ сделаны экспертами, квалификация которых подтверждается документами о полученном образовании (повышении квалификации) и об имеющемся профессиональном опыте;
- ✓ в своей основе имеют утвержденные Методологии (д.у.) (применимо к присвоению Некредитных рейтингов), иные правила или общепринятые методы анализа, расчета рейтингов, моделей и систем оценки.

4.1.6. Распределение полномочий, управление и контроль.

Распределение полномочий и управление бизнес-процессом оказания НРА дополнительных услуг осуществляется исходя из необходимости обеспечения независимости экспертного мнения НРА.

Эксперты ни при каких условиях не могут быть допущены к определению или обсуждению ценовых условий договоров, проведению маркетинговых или рекламных мероприятий для Клиентов НРА (за исключением презентаций специализированных докладов или экспертных выступлений на проводимых НРА информационно-практических открытых мероприятиях). Заключение договоров на оказание дополнительных услуг является исключительной функцией Департамента клиентского обслуживания; текущее управление процессом оказания дополнительных услуг осуществляют руководители подразделений в составе Рейтинговой службы; контроль результатов некредитных рейтинговых процедур, аналитических исследований и оказания иных дополнительных услуг осуществляет руководитель Рейтинговой службы. Также к контролю результатов могут привлекаться руководители Методического департамента, Управления валидации, каждый – в зоне ответственности подчиненных подразделений или работников.

Общий контроль и управление бизнес-процессом оказания дополнительных услуг осуществляется Генеральным директором либо уполномоченным им должностным лицом, не являющимся работником подразделений, указанных в п/пп.5.1.1.2. – 5.1.1.3., которое в этом случае не реже одного раза в месяц представляет Генеральному директору оперативный отчет об оказании дополнительных услуг. В рамках отчета об исполнении бизнес-плана НРА, но не реже одного раза в год Генеральный директор либо уполномоченное им должностное лицо представляет Совету директоров НРА отчет об операционных, финансовых и иных результатах оказания дополнительных услуг, в том числе о соблюдении НРА действующего законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России, а также о возникновении / предотвращении Конфликтов интересов.

- 4.2. НРА выражает неизменное стремление к установлению партнерских отношений с Клиентами, заинтересованными в получении дополнительных услуг, гарантирует обеспечение защиты полученной от них конфиденциальной информации и полное и точное соблюдение условий заключенных договоров. Оказание дополнительных услуг осуществляется НРА только по утвержденным Генеральным директором типовым формам договоров.

5. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ УСЛУГ. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ И ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ

5.1. Некредитные рейтинговые процедуры

- 5.1.1. Подготовка и заключение договора. Оказание дополнительных услуг путем присвоения (пересмотра) Некредитных рейтингов и прогнозов по ним осуществляется НРА после заключения с Клиентами договоров возмездного оказания услуг на осуществление некредитных рейтинговых процедур. В обязанности НРА в соответствии с заключенными договорами входит сбор и анализ данных, присвоение, мониторинг в течение срока действия договора, подтверждение или изменение не реже 1 (Одного) раза в год, а также, в случаях, предусмотренных договором, отзыв Некредитных рейтингов и прогнозов по ним. В обязанности Клиента входит предоставление информации и данных и их последующая актуализация в порядке и сроки, установленные договором.
- 5.1.1.1. Подготовка договоров, включая переговоры, преддоговорное взаимодействие и согласование любых условий, информационно-документационное обеспечение исполнения договора (кроме документов, связанных с осуществлением рейтинговых действий), взаимодействие с Клиентом, в первую очередь, но не ограничиваясь, в отношении выполнения финансовых условий договора (счета, акты об оказании услуг и пр.) осуществляется исключительно Департаментом клиентского обслуживания, который ведет учет заключенных договоров и осуществляет мониторинг и анализ их исполнения.
- 5.1.1.2. Рейтинговая служба, Юридическая служба, Департамент информационной безопасности, Бухгалтерия, Служба внутреннего контроля при необходимости оказывают поддержку Департаменту клиентского обслуживания при подготовке договора для его заключения, каждое подразделение (служба) – строго в рамках своих компетенций и полномочий.
- 5.1.1.3. Работники Рейтинговой службы, Методического департамента и Управления валидации не могут быть ознакомлены или иметь доступ к любой информации о финансовых условиях договоров или иных заключаемых с Клиентами сделок, планах развития бизнеса НРА в отношении Клиентов. Работники Департамента клиентского обслуживания несут ответственность за соблюдение данного требования, а также за информирование Клиентов о его обязанности осуществлять взаимодействие с НРА по вопросам финансовых условий заключенных договоров только с работниками Департамента клиентского обслуживания. Организацию и контроль соблюдения указанных требований осуществляет руководитель Департамента клиентского обслуживания.
- 5.1.1.4. При подготовке договора к подписанию допускается согласование работниками Департамента клиентского обслуживания с Рейтинговой службой формулировок его отдельных условий – предмета договора, обязанностей НРА, сроков (этапов) оказания услуг и иных аналогичных условий, относящихся исключительно к содержанию и порядку оказания услуг со стороны НРА. При проведении переговоров с целью заключения договора работники Рейтинговой службы могут приглашаться также только для обсуждения указанных выше вопросов. Решение об их привлечении для участия в переговорах или согласовании формулировок договора принимает руководитель Департамента клиентского обслуживания, который осуществляет контроль и несет ответственность за строгое ограничение круга обсуждаемых вопросов (согласуемых формулировок), доступных работникам Рейтинговой службы.
- Рейтинговая служба может быть также привлечена Департаментом клиентского обслуживания к согласованию пакета документов, предоставление которого является обязанностью Клиента согласно заключаемому с ним договору на осуществление некредитных рейтинговых процедур, для учета особенностей деятельности Клиента в целях полного и объективного анализа в соответствии с Методологией (д.у.).
- 5.1.1.5. Подписание договора осуществляется Генеральным директором или уполномоченным им должностным лицом, указанным в п.4.1.6. Одновременно или до подписания договора в

- обязательном порядке подписывается соглашение о конфиденциальности по форме, утвержденной НРА (преимущественно) либо согласованной с подразделениями НРА.
- 5.1.2. Организация и подготовка некредитных рейтинговых процедур. Рейтинговая служба с помощью информационной системы НРА, обеспечивающей ограничение и управление доступом к информации об условиях заключенных договоров, получает от Департамента клиентского обслуживания на исполнение задачу на проведение некредитных рейтинговых процедур, осуществляет сбор и анализ данных, выполняет их оценку, проводит некредитные рейтинговые процедуры и формирует Заключение о присвоенном Некредитном рейтинге в соответствии с утвержденными в НРА Методологиями (д.у.).
- 5.1.2.1. Назначение экспертов для выполнения конкретной задачи на присвоение Некредитных рейтингов (ведущий эксперт) осуществляется только с учетом и при условии выполнения требований по предотвращению или управлению Конфликтами интересов (раздел 7 настоящего Положения).
- 5.1.2.2. Ведущий эксперт осуществляет сбор всей информации, необходимой для проведения некредитных рейтинговых процедур в соответствии с Методологией (д.у.).
- 5.1.2.3. Ведущий эксперт обязан убедиться в качестве и достаточности имеющейся у него информации, в т.ч. в определенном Методологией (д.у.) порядке (при наличии), в отношении каждого Объекта Некредитного рейтинга. Необходимая информация (финансовая; нефинансовая) может быть предоставлена Клиентом либо получена законным способом из публичных и прочих источников, которые ведущий эксперт считает достоверными (например, информационные системы государственных органов, официальные сайты Клиентов, коммерческие базы данных и т.п.). Ведущий эксперт несет ответственность за выбор такого источника, кроме случаев предоставления информации самим Клиентом, а также за соблюдение условий конфиденциальности полученной от Клиента информации и требований к ее сохранности и защите.
- 5.1.2.4. В случае недостаточности или недостоверности информации для проведения некредитных рейтинговых процедур в соответствии с Методологией (д.у.) и отказа Клиента от ее предоставления НРА вправе отказаться от исполнения договора. Условие о праве такого отказа является обязательным условием договора. В случае отказа вместо Заключения о присвоенном Некредитном рейтинге Клиенту направляется официальное письмо об отказе от исполнения договора по установленной НРА форме, в котором в обязательном порядке содержатся основания для отказа. Хранение копий письма об отказе в электронной форме и на бумажном носителе осуществляет Департамент Клиентского обслуживания.
- 5.1.2.5. При выявлении в ходе некредитных рейтинговых процедур необходимости предоставления дополнительных документов и информации ведущий эксперт направляет Клиенту письменный запрос в порядке, предусмотренном заключенным договором.
- 5.1.2.6. На руководителя Рейтинговой службы или подразделения Рейтинговой службы возлагается ответственность за осуществление контроля соблюдения сроков и качества выполнения обязанностей НРА по проведению некредитных рейтинговых процедур, определенных заключенным договором.
- 5.1.3. Проведение некредитных рейтинговых процедур. В рамках проведения некредитных рейтинговых процедур ведущий эксперт осуществляет анализ всей полученной НРА информации, всех количественных и качественных факторов, установленных соответствующей Методологией (д.у.) для подготовки квалифицированного и обоснованного экспертного мнения НРА (определения Некредитного рейтинга) в отношении оцениваемого аспекта деятельности клиента.
- 5.1.3.1. Ведущий эксперт вправе учитывать иные, дополнительные к содержащимся в Методологии (д.у.), применимые факторы риска, при этом учет и развернутое описание дополнительных

- факторов риска обязательны, если они оказывают непосредственное влияние на уровень Некредитного рейтинга.
- 5.1.3.2. В рамках анализа количественных и качественных факторов ведущий эксперт обязан провести интервью с уполномоченными представителями (менеджмент или ключевые сотрудники) Клиента, обладающими существенной финансовой и нефинансовой информацией в отношении Объекта Некредитного рейтинга. Интервью проводится в очной форме на территории Клиента и включает (при наличии возможности) ознакомление и оценку активов, производственных и иных объектов Клиента. Невозможность или нецелесообразность проведения интервью на территории Клиента или в очной форме должна быть обоснована Клиентом в достаточной мере; в этом случае по решению руководителя Рейтинговой службы интервью проводится в очной форме по месту нахождения (в офисе) НРА либо в формате видеоконференции. Руководитель Рейтинговой службы вправе принять участие в интервью по своему усмотрению либо дополнительно назначить работника Рейтинговой службы для участия в интервью. Ведущий эксперт обязан подготовить протокол интервью, содержащий всю полученную в ходе интервью существенную финансовую и нефинансовую информацию, при этом для точного и полного отражения в протоколе полученной информации рекомендуется ведение аудиозаписи. При невозможности предоставления уполномоченными представителями Клиента какой-либо запрошенной информации в ходе интервью ведущий эксперт получает от них письменные ответы на вопросы и прилагает их к протоколу интервью. Осуществление контроля подготовленного протокола интервью возлагается на руководителя подразделения Рейтинговой службы или руководителя Рейтинговой службы в зависимости от непосредственного подчинения ведущего эксперта.
- 5.1.3.3. Для целей обоснования выводов ведущий эксперт может дополнительно применять сравнительный анализ с сопоставимыми Объектами Некредитного рейтинга, в том числе на основании информации, полученной при проведении некредитных рейтинговых процедур по другим клиентам. Информация о результатах такого сравнительного анализа в итоговую версию Заключения о присвоенном Некредитном рейтинге не включается.
- 5.1.3.4. Руководитель Рейтинговой службы осуществляет контроль за выполнением некредитных рейтинговых процедур, а также контроль содержания Заключения о присвоенном Некредитном рейтинге. В случае необходимости по запросу руководителя Рейтинговой службы к контролю за выполнением некредитных рейтинговых процедур в части применения Методологий (д.у.) или отклонения от них могут привлекаться работники Методического департамента. По результатам анализа применения Методологий (д.у.) или отклонений от них руководитель Методического департамента или работник, выполняющий его обязанности в случае его отсутствия, направляет заключение в Рейтинговую службу.
- 5.1.4. Принятие решения. По завершении некредитных рейтинговых процедур решение о присвоении (изменении, подтверждении, отзыве) Некредитных рейтингов принимается Экспертным комитетом.
- 5.1.4.1. Руководитель Рейтинговой службы по занимаемой должности (в случае его отсутствия или по его поручению – его заместитель или замещающее лицо) является председателем Экспертного комитета.
- 5.1.4.2. Председатель Экспертного комитета инициирует и организует проведение заседания Экспертного комитета в соответствии с установленным порядком (раздел 6 настоящего Положения).
- 5.1.4.3. Председатель Экспертного комитета формирует повестку дня заседания Экспертного комитета после осуществления контроля и с учетом результатов подготовки некредитных рейтинговых процедур.

5.1.4.4. Экспертный комитет принимает решение о присвоении (изменении, подтверждении, отзыве) Некредитного рейтинга и(или) прогноза по нему на основании Заключения о Некредитном рейтинге, подготовленного ведущим экспертом, и предложения в отношении Некредитного рейтинга и прогноза по нему, содержащегося в данном Заключении. Иные предложения о присвоении (изменении, подтверждении, отзыве) Некредитного рейтинга и(или) прогноза по нему могут быть сформулированы членами Экспертного комитета по итогам обсуждения вопроса в рамках заседания, проведенного в предусмотренных для него формах.

5.1.5. Оформление Заключения. При отсутствии Апелляции, поданной членом Экспертного комитета, подготовленное в соответствии с решением Экспертного комитета и согласованное с руководителем Рейтинговой службы Заключение о присвоенном некредитном рейтинге направляется ведущим экспертом Клиенту для устранения в срок, не превышающий 1 (одного) рабочего дня со дня получения, фактических ошибок в данных или сведениях, а также исключения из Заключения конфиденциальной информации.

При отсутствии в указанный срок ответа Клиента Заключение считается согласованным, и ведущий эксперт направляет его руководителю Рейтинговой службы.

5.1.5.1. Заключение о присвоенном Некредитном рейтинге подписывают руководитель Рейтинговой службы и ведущий эксперт, выполнивший оценку деятельности и анализ данных в отношении этого Некредитного рейтинга. Подписанное Заключение передается Клиенту Департаментом клиентского обслуживания способами, предусмотренными договором.

5.1.5.2. Раскрытие информации о присвоенном Некредитном рейтинге и прогнозе по нему осуществляется в установленной НРА форме пресс-релиза на официальном сайте НРА в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в течение 2 (двух) рабочих дней со дня принятия решения Экспертным комитетом.

5.1.5.3. При присвоении Заказчику Рейтинга согласно п.1.1.1 Договора либо при пересмотре Рейтинга согласно п.1.1.2 Договора, при условии, если ранее Рейтинг не был опубликован на сайте Агентства, Клиент вправе после получения Заключения в срок, установленный пунктом 5.1.5., либо в течение 1 (одного) рабочего дня после получения информации о принятом по Апелляции решении согласно п.6.7.5. настоящего Положения, направить председателю Экспертного комитета уведомление об отказе от раскрытия информации о присвоенном Некредитном рейтинге и прогнозе по нему. Такое уведомление должно быть подписано единоличным исполнительным органом Клиента или уполномоченным им должностным лицом (Клиентом, если Клиент – физическое лицо), заверено оттиском печати Клиента и направлено способами, предусмотренными заключенным договором возмездного оказания услуг. В случае направления уведомления об отказе от раскрытия информации в электронном виде (сканированная копия) Клиент обязан предоставить НРА оригинал уведомления в течение следующих 5 (пяти) рабочих дней.

При соблюдении указанных в настоящем подпункте условий НРА не раскрывает информацию в соответствии с подпунктом 5.1.5.2. В случае несоблюдения указанных в настоящем пункте условий либо при отсутствии такого уведомления в установленный срок уведомление об отказе от раскрытия информации считается не полученным, а информация о присвоенном Некредитном рейтинге и Прогнозе по нему подлежит раскрытию в установленном порядке.

Право Клиента на отказ от раскрытия информации о присвоенном Некредитном рейтинге и Прогнозе по нему не распространяется на случаи пересмотра Некредитного рейтинга, ранее раскрытого (опубликованного) на сайте Агентства.

5.1.6. Апелляция.

5.1.6.1. Клиент вправе подать Апелляцию на имя председателя Экспертного комитета в случае несогласия с присвоенным Некредитным рейтингом и(или) прогнозом по нему, включая его

- изменение, подтверждение или отзыв, которая рассматривается в порядке, установленном п.6.7. Положения. По одному Некредитному рейтингу и(или) прогнозу по нему Клиент может подать не более одной Апелляции.
- 5.1.6.2. Член Экспертного комитета при несогласии с принятым Экспертным комитетом решением о присвоении (изменении, подтверждении, отзыве) Некредитного рейтинга и(или) прогноза по нему вправе подать Апелляцию на имя председателя Экспертного комитета, которая рассматривается в порядке, установленном п.6.7. Положения. Апелляция может быть подана членом Экспертного комитета не позднее окончания рабочего дня, в который проводилось заседание Экспертного комитета. Ведущий эксперт не вправе подавать Апелляцию, если решение было принято Экспертным комитетом в соответствии с предложением, содержащемся в подготовленном им Заключении о Некредитном рейтинге.
- 5.1.6.3. О намерении подать Апелляцию Клиент обязан письменно информировать председателя Экспертного комитета (замещающее его лицо) в срок, не превышающий 1 (одного) рабочего дня со дня получения Заключения о присвоенном Некредитном рейтинге. Апелляция может быть подана Клиентом не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня получения Заключения о присвоенном Некредитном рейтинге.
- 5.1.6.4. В Апелляции должны быть указаны:
- дата составления Апелляции;
 - полное наименование организации, представившей Апелляцию, место нахождения организации, контактный телефон, почтовый адрес, адрес электронной почты организации, фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) и подпись руководителя организации (для Апелляций Клиентов);
 - фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) и подпись члена Экспертного комитета, представившего Апелляцию (для Апелляций членов Экспертного комитета);
 - решение Экспертного комитета, на которое подается Апелляция;
 - мотивированное обоснование позиции Клиента или члена Экспертного комитета, не согласного с решением Экспертного комитета.
- 5.1.6.5. В случае нарушения Клиентом срока, указанного в п/п.5.1.6.3. Положения или требований, указанных в п/п 5.1.6.4. Положения, такая Апелляция к рассмотрению не принимается.
- 5.1.6.6. Срок рассмотрения Апелляции составляет не более 7 (Семи) рабочих дней с даты подачи Апелляции Клиентом или членом Экспертного комитета. Указанный срок по решению Председателя Экспертного комитета может быть увеличен по объективным причинам, но не более чем на 3 (Три) рабочих дня.
- 5.1.6.7. После рассмотрения поданной Апелляции оформление Заключения о присвоенном Некредитном рейтинге осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Экспертным комитетом решения по вопросу о рассмотрении данной Апелляции.
- 5.1.7. Мониторинг. Рейтинговая служба на постоянной основе осуществляет мониторинг присвоенных Некредитных рейтингов с целью поддержания их актуальности с момента присвоения до момента отзыва.
- 5.1.7.1. С целью поддержания актуальности Некредитных рейтингов Рейтинговая служба осуществляет:
- регулярную оценку информации, полученной из достоверных источников, имеющей отношение к ранее подвергнутым анализу и оценке ключевым характеристикам Объекта Некредитного рейтинга;
 - пересмотр прогноза по Некредитному рейтингу, в случае если на основании полученной информации пересмотр прогноза требуется в соответствии с применяющейся Методологией (д.у.);
 - пересмотр присвоенных Некредитных рейтингов:
 - ✓ в случае существенных изменений применявшейся Методологии (д.у.) (при необходимости), либо

- ✓ в случае изменения требований действующего законодательства Российской Федерации, либо
 - ✓ на основании информации, полученной в процессе мониторинга некредитных рейтингов, либо
 - ✓ в случае выявления ошибок при применении Методологии (д.у.) или иных ошибок, оказавших существенное влияние на присвоенный Некредитный рейтинг, либо
 - ✓ в случае выявления в процессе мониторинга Некредитного рейтинга отсутствия достаточной информации для оценки и принятия решения о его подтверждении или изменении; в указанном случае принимается решение об отзыве действия (отзыве) присвоенного некредитного рейтинга;
 - регулярный пересмотр (подтверждение; изменение) присвоенных Некредитных рейтингов в порядке и на условиях, установленных заключенным договором, но не реже 1 (Одного) раза в год.
- 5.1.7.2. Мониторинг ранее присвоенных Некредитных рейтингов по конкретным объектам осуществляют работники Рейтинговой службы, являвшиеся ведущими экспертами по данным объектам в процессе присвоения Некредитных рейтингов либо иные работники, назначаемые руководителем Рейтинговой службы или руководителями подразделений Рейтинговой службы.
- 5.1.7.3. В рамках пересмотра присвоенных Некредитных рейтингов выполняются процедуры, определенные п/пп. 5.1.2. – 5.1.7. Положения, за исключением получения задачи на проведение некредитных рейтинговых процедур от Департамента Клиентского обслуживания (в данном случае задача создается самим ведущим экспертом).
- 5.1.7.4. В случае отказа Клиента от раскрытия информации о присвоенном Рейтинге и Прогнозе по Рейтингу в соответствии с п/п. 5.1.5.3. мониторинг Некредитного рейтинга не производится.
- 5.1.8. Отзыв. Отзыв Некредитного рейтинга осуществляется НРА в случаях:
- недостаточности или недостоверности информации для применения соответствующей Методологии (д.у.);
 - предусмотренных условиями заключенного с Клиентом договора, включая истечение срока действия договора или досрочное расторжение договора на определенных в нем основаниях;
 - ликвидации, реорганизации юридического лица, деятельность которого в отдельных аспектах являлась Объектом Некредитного рейтинга.
- 5.1.8.1. В случае необходимости отзыва присвоенного Некредитного рейтинга в соответствии с условиями заключенного договора Рейтинговая служба получает с помощью информационной системы НРА от Департамента клиентского обслуживания задачу на проведение процедуры отзыва.
- 5.1.8.2. В случае выявления недостаточности или недостоверности информации для применения соответствующей Методологии (д.у.) задачу на проведение процедуры отзыва Некредитного рейтинга создает Рейтинговая служба.
- 5.1.8.3. В случае Отзыва Некредитного рейтинга на основании решения Экспертного комитета Рейтинговая служба уведомляет об этом руководителя Департамента клиентского обслуживания не позднее следующего рабочего дня.
- 5.1.8.4. На основании принятого решения об Отзыве Некредитного рейтинга руководитель Департамента клиентского обслуживания оформляет официальное письмо НРА об Отзыве Некредитного рейтинга по установленной в НРА форме, в котором в обязательном порядке указываются основания для такого отзыва, и после согласования с руководителем Юридической службы направляет его Клиенту в течение 2 (двух) рабочих дней с даты принятия решения.
- 5.1.9. Методологии (д.у.). Ответственность за методологическое обеспечение основной деятельности, включая оказание дополнительных услуг, в НРА возлагается на Методический департамент.

- 5.1.9.1. Присвоение Некредитных рейтингов осуществляется только в соответствии с утвержденными Методологиями (д.у.). При отсутствии Методологии (д.у.) либо в случае принятия Генеральным директором или уполномоченным им должностным лицом решения о необходимости существенного изменения (актуализации) или об отмене Методологии (д.у.) оказание дополнительной услуги по оценке деятельности организаций путем присвоения соответствующего Некредитного рейтинга, утвержденной в составе Перечня дополнительных услуг, не осуществляется / приостанавливается до момента утверждения измененной (актуализированной) Методологии (д.у.), либо прекращается в случае исключения соответствующей услуги из Перечня дополнительных услуг. Решение о приостановке, прекращении и начале осуществления оказания дополнительной услуги путем присвоения соответствующего Некредитного рейтинга принимает Генеральный директор (уполномоченное им должностное лицо), с учетом мнения руководителей Методического департамента и Рейтинговой службы.
- 5.1.9.2. Функции по разработке, изменению (актуализации) и подготовке предложений об отмене Методологий (д.у.) возлагаются на Методический департамент. В процессе разработки руководитель Методического департамента обеспечивает координацию и взаимодействие с Рейтинговой службой и иными структурными подразделениями НРА, участвующими в подготовке Методологий (д.у.) в рамках своих компетенций, а также контроль качества и сроков подготовки Методологий (д.у.).
- 5.1.9.3. Согласование Методологий (д.у.) (их актуализированных версий) осуществляется в соответствии с установленным в НРА порядком согласования документов. При отсутствии существенных замечаний утверждение и введение в действие согласованных (отмена неактуальных) Методологий (д.у.) осуществляется Генеральным директором путем издания соответствующего приказа по представлению руководителя Методического департамента. Рассмотрение и утверждений Методологий (д.у.) может быть включено в компетенцию Методологического комитета НРА в случае внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние нормативные документы НРА, регулирующие его деятельность.
- 5.2. Оказание дополнительных услуг, не связанных с присвоением Некредитных рейтингов (услуг по составлению прогнозов конъюнктуры рынка; оценке экономических тенденций; анализу ценообразования; иных аналитических услуг; услуг по проведению семинаров, конференций, тренингов и иных информационно-практических мероприятий для участников финансового рынка)**
- 5.2.1. Оказание дополнительных услуг, не связанных с присвоением Некредитных рейтингов, осуществляется только в случае внесения таких услуг в Перечень дополнительных услуг и его согласования Банком России в установленном порядке.
- 5.2.2. Оказание дополнительных услуг, не связанных с присвоением Некредитных рейтингов, осуществляется НРА на основании заключенных с Клиентами соответствующих договоров возмездного оказания услуг, которыми определяются обязанности и права заказчика (Клиент) и исполнителя (НРА), предмет оказываемых услуг, порядок их оказания, передачи результатов оказания услуг, размер и порядок их оплаты, порядок возмещения фактически понесенных расходов исполнителя (при необходимости), а также иные условия в соответствии с действующим законодательством и применяемой практикой.
- 5.2.3. Подготовка к заключению договоров, включая переговоры, преддоговорное взаимодействие и согласование любых условий, заключение договоров, включая подписание, информационно-документационное обеспечение исполнения договора и взаимодействие с Клиентом осуществляется в порядке и на условиях, аналогичных установленным п/пп. 5.1.1.1. – 5.1.1.5. настоящего Положения.

- 5.2.4. Оказание дополнительных услуг, не связанных с присвоением Некредитных рейтингов, осуществляется в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов НРА, устанавливающих задачи НРА и общие условия оказания услуги конкретного вида; функции, полномочия, обязанности и зоны ответственности внутренних структурных подразделений НРА; правила их взаимодействия; порядок управления и контроля в рамках процесса оказания конкретной вида услуги. При отсутствии внутреннего нормативного документа, регламентирующего оказание конкретного вида услуг, на Генерального директора возлагается ответственность за установление временных правил и порядка их оказания путем распоряжения или издания приказа (иного распорядительного документа), устанавливающего указанные требования.
- 5.2.5. В рамках оказания услуг НРА имеет право запрашивать у Клиента дополнительную информацию, в т.ч. конфиденциальную, необходимую для оказания услуги. Обработка полученной информации должна производиться в соответствии с условиями заключенного договора или соглашения о неразглашении информации, а также внутренних нормативных документов НРА, регламентирующих работу с конфиденциальной информацией.

6. ЭКСПЕРТНЫЙ КОМИТЕТ

6.1. Компетенция Экспертного комитета:

- 6.1.1. принятие решений о присвоении (изменении, подтверждении, отзыве) Некредитных рейтингов, включая принятие решений по Апелляциям, поданным Клиентами или членами Экспертного комитета;
- 6.1.2. рассмотрение проектов аналитических исследований и формирование рекомендаций по их содержанию;
- 6.1.3. утверждение результатов оказания иных дополнительных услуг (при необходимости).

6.2. Экспертный комитет не вправе рассматривать следующие вопросы:

- 6.2.1. осуществление рейтинговых действий, рассмотрение любых вопросов, связанных с кредитными рейтингами;
- 6.2.2. обсуждение условий договоров, рассмотрение любых вопросов, связанных с заключением НРА договоров, в том числе на оказание дополнительных услуг;
- 6.2.3. подготовка, рассмотрение и утверждение внутренних документов НРА;
- 6.2.4. рассмотрение и принятие решений по вопросам хозяйственной деятельности НРА, а также по любым иным вопросам, находящимся вне зоны ответственности, задач и функций Рейтинговой службы в рамках оказания НРА дополнительных услуг;
- 6.2.5. рассмотрение и принятие решений по Апелляциям, поданным с нарушением требований, установленных Положением.

6.3. Члены Экспертного комитета имеют следующие права:

- 6.3.1. выражать мнение по всем вопросам повестки заседания Экспертного комитета;
- 6.3.2. давать рекомендации по всем вопросам повестки заседания Экспертного комитета;
- 6.3.3. выносить на голосование предложения по вопросам повестки дня заседания, отличные от предложения докладчика;
- 6.3.4. знакомиться со всеми материалами, представленными по вопросам повестки заседания Экспертного комитета;
- 6.3.5. в случае необходимости приглашать на заседания Экспертного комитета работников Рейтинговой службы и Методического департамента.

6.4. Члены Экспертного комитета имеют следующие обязанности:

- 6.4.1. участвовать в заседании Экспертного комитета и голосовать по каждому вопросу повестки заседания беспристрастно, независимо и объективно;
- 6.4.2. давать комментарии по всем вопросам повестки заседания Экспертного комитета при их наличии;
- 6.4.3. принимать конструктивное участие в прениях по вопросам повестки дня и иным образом способствовать принятию решений, обеспечивающих достижение уставных целей НРА, развитие его бизнеса и совершенствование бизнес-процессов;
- 6.4.4. в ходе работы Экспертного комитета соблюдать требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних нормативных документов НРА, в том числе настоящего Положения, и в случае выявления нарушения сообщать о нем руководителю Службы внутреннего контроля не позднее окончания рабочего дня, в котором выявлено такое нарушение;
- 6.4.5. знакомиться с материалами по повестке дня до проведения заседания Экспертного комитета.

6.5. Состав Экспертного комитета

- 6.5.1. Председателем Экспертного комитета является руководитель Рейтинговой службы (его заместитель; замещающее лицо).
- 6.5.2. В состав Экспертного комитета входит не менее 3 (Трех) членов (включая председателя Экспертного комитета), являющихся работниками Рейтинговой службы, имеющими стаж работы в Рейтинговой службе не менее 3 (Трех) месяцев, в том числе в обязательном порядке включается ведущий эксперт, на основании Заключения которого Экспертный комитет принимает решение о Некредитном рейтинге.
- 6.5.3. Формирование состава комитета осуществляет председатель Экспертного комитета с учетом требований п.6.5.2. Назначение членов Экспертного комитета для участия в заседании осуществляется не позднее чем за два рабочих дня, предшествующих дню проведения заседания, с учетом необходимости ознакомления с материалами по вопросам повестки дня заседания Экспертного комитета.

6.6. Проведение заседаний и принятие решений Экспертного комитета

- 6.6.1. Право инициировать проведение заседания Экспертного комитета имеют члены Экспертного комитета, а также руководители подразделений Рейтинговой службы по согласованию с председателем Экспертного комитета.
- 6.6.2. Председатель Экспертного комитета организует проведение заседаний Экспертного комитета в соответствии с определенной ранее повесткой дня.
- 6.6.3. Председатель Экспертного комитета за 1 (Один) рабочий день до даты проведения заседания организует направление материалов членам Экспертного комитета, руководителю Службы внутреннего контроля и приглашенным участникам (при необходимости их участия).
- 6.6.4. Заседания Экспертного комитета проводятся в очной форме с личным присутствием членов комитета, либо посредством конференц-звонка или видеоконференц-связи. Заседания Экспертного комитета проводятся по месту нахождения НРА (адресу, внесенному в ЕГРЮЛ в качестве адреса юридического лица).
- 6.6.5. Экспертный комитет вправе принимать решения при участии в заседании всех его членов.
- 6.6.6. Каждый член Экспертного комитета обладает одним голосом, при этом передача права голоса другим членам Экспертного комитета не допускается.
- 6.6.7. Работник Службы внутреннего контроля и работник Методического департамента имеют право присутствовать на заседаниях Экспертного комитета, соответственно, в целях осуществления контроля за соблюдением членами экспертного комитета требований законодательства РФ и внутренних нормативных документов и в целях контроля применения Методологий (д.у.).

- 6.6.8. Голосование членов Экспертного комитета по вопросам повестки дня осуществляется подачей голоса «За» или «Против». Решения по вопросам принимаются большинством голосов членов Экспертного комитета, принимающих участие в заседании. В случае равенства числа голосов «За» и «Против» голос председателя Экспертного комитета имеет решающее значение. Член Экспертного комитета, проголосовавший «Против» по какому-либо вопросу повестки дня обязан изложить обоснование для занесения в протокол.
- 6.6.9. В случае принятия Экспертным комитетом отрицательного решения по вопросу повестки дня в протоколе отражается обоснование такого решения. Повторное вынесение вопроса на рассмотрение Экспертным комитетом допускается после устранения замечаний (нарушений) и выполнения поручений, внесенных в протокол.
- 6.6.10. Протокол заседания Экспертного комитета оформляется председателем Экспертного комитета в течение 1 (Одного) рабочего дня после даты проведения заседания Экспертного комитета и подписывается председателем и членами Экспертного комитета.
- 6.6.11. Доступ к протоколам Экспертного комитета имеют работники Рейтинговой службы, а также работники Службы внутреннего контроля и Методического департамента.

6.7. Рассмотрение Апелляций

- 6.7.1. Председатель Экспертного комитета (замещающее лицо) в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты подачи Апелляции Клиентом или членом Экспертного комитета осуществляет проверку соответствия Апелляции требованиям п.5.1.6. настоящего Положения и, при отсутствии нарушений указанных требований, назначает дату заседания Экспертного комитета для рассмотрения Апелляции и формирует состав Экспертного комитета с учетом следующих требований:
- Эксперты, не принимавшие участия в принятии решения, на которое подана Апелляция, должны составлять не менее одной трети от состава Экспертного комитета, рассматривающего Апелляцию;
 - в состав Экспертного комитета, рассматривающего Апелляцию, в обязательном порядке назначается ведущий эксперт, ранее подготовивший соответствующее Заключение о присвоенном Некредитном рейтинге, а в случае подачи Апелляции членом Экспертного комитета – данный член Экспертного комитета.
- Председатель Экспертного комитета (замещающее лицо) также направляет приглашение для участия в этом заседании руководителю Службы внутреннего контроля и Методического департамента (замещающим их лицам).
- 6.7.2. После получения подтверждения участия всех членов Экспертного комитета в заседании для рассмотрения Апелляции Председатель Экспертного комитета посредством электронной почты направляет членам Экспертного комитета и приглашенным участникам повестку дня заседания, содержащую информацию о дате, времени и месте заседания, сформированном составе Экспертного комитета, и содержании поданной Апелляции.
- 6.7.3. Материалы, необходимые для рассмотрения Апелляции Экспертным комитетом (копия поданной Апелляции, заключение о рассмотрении Апелляции ведущим экспертом, а также подготовленное Заключение о присвоенном Некредитном рейтинге, на основании которого Экспертным комитетом ранее было принято решение) должны быть размещены и доступны в информационной системе НРА членам Экспертного комитета, рассматривающего Апелляцию, не позднее чем за 2 (Два) часа до начала заседания.
- 6.7.4. В порядке, установленном п.6.6. Положения, Экспертный комитет принимает в отношении поданной Апелляции решение либо о подтверждении присвоенного Экспертным комитетом Некредитного рейтинга и(или) прогноза по нему, либо об удовлетворении Апелляции и присвоении иного Некредитного рейтинга и(или) прогноза по нему.

6.7.5. Информация о принятом по Апелляции решении направляется Клиенту не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты проведения заседания Экспертного комитета.

7. ВЫЯВЛЕНИЕ, ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ И УПРАВЛЕНИЕ КОНФЛИКТАМИ ИНТЕРЕСОВ И РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О НИХ. ОБЕСПЕЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОСТИ РЕЙТИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СВЯЗИ С ОКАЗАНИЕМ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ УСЛУГ

7.1. Факторы возникновения Конфликта интересов в рейтинговой деятельности или угрозы независимости рейтинговой деятельности в связи с оказанием дополнительных услуг

7.1.1. Клиент является лицом, осуществляющим контроль за деятельностью НРА или оказывающим значительное влияние на него.

7.1.2. Одно и то же лицо осуществляет контроль за деятельностью Клиента и деятельностью НРА или оказывает значительное влияние на их деятельность.

7.1.3. НРА является лицом, осуществляющим контроль за деятельностью Клиента, или оказывает значительное влияние на него.

7.1.4. НРА, Генеральный директор (уполномоченное им должностное лицо), руководитель Рейтинговой службы, ведущий эксперт (эксперт), участвующие в некредитных рейтинговых процедурах / оказании иных дополнительных услуг, не связанных с присвоением Некредитных рейтингов, прямо или косвенно владеют ценными бумагами, иными финансовыми инструментами или другим имуществом Клиента или лица, осуществляющего контроль за деятельностью Клиента или оказывающего на него значительное влияние.

Примечание:

Условие, содержащееся в данном подпункте, не распространяется 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 этих лиц.

7.1.5. Генеральный директор (уполномоченное им должностное лицо), руководитель Рейтинговой службы или ведущий эксперт (эксперт), участвующие в некредитных рейтинговых процедурах / оказании иных дополнительных услуг, не связанных с присвоением Некредитных рейтингов, являются близкими родственниками (родители, братья, сестры, дети), супругами (в т.ч. лицами, фактически состоящими в семейных отношениях при условии совместного проживания в случае отсутствия регистрации брака), родителями или детьми супруга работника организации – Клиента (Клиента, если Клиент – физическое лицо) или организации либо физического лица, осуществляющего контроль за деятельностью или оказывающего значительное влияние на такого Клиента.

7.1.6. 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 Клиента, либо имеет в отношении него иной имущественный интерес;
- входит в состав органов управления Клиента, или лиц, осуществляющих контроль за деятельностью Клиента или оказывающих на него значительное влияние.

7.1.7. Генеральный директор (уполномоченное им должностное лицо), руководитель Рейтинговой службы или ведущий эксперт (эксперт), участвующие в некредитных рейтинговых процедурах / оказании иных дополнительных услуг, не связанных с присвоением Некредитных рейтингов, входят в состав органов управления Клиента, ставшего заказчиком в рамках договора на оказание дополнительных услуг, или лиц, осуществляющих контроль за деятельностью

- Клиента или оказывающих на него значительное влияние, либо связаны трудовыми отношениями с указанными лицами или Клиентом.
- 7.1.8. Клиент является кредитором НРА в объеме более чем 10 процентов от балансовой стоимости активов НРА или лицом, осуществляющим контроль над таким кредитором или оказывающим на него значительное влияние.
- 7.1.9. Руководитель Рейтинговой службы или ведущий эксперт (эксперт), участвующие в некредитных рейтинговых процедурах / оказании иных дополнительных услуг, не связанных с присвоением Некредитных рейтингов, состоял в трудовых или деловых отношениях с Клиентом или лицом, осуществляющим контроль за деятельностью Клиента или оказывающим на него значительное влияние, в период, не превышающий одного календарного года до даты заключения договора на оказание дополнительных услуг.
- 7.1.10. Материальное стимулирование или компенсации любого характера в денежной или натуральной форме руководителя Рейтинговой службы или ведущего эксперта (эксперта), участвующих в некредитных рейтинговых процедурах / оказании иных дополнительных услуг, не связанных с присвоением Некредитных рейтингов, прямо или косвенно связаны с заключением и исполнением договора на оказание дополнительных услуг либо выявлены факты получения ими либо Генеральным директором (уполномоченным им должностным лицом) подарков от Клиента в форме товаров (материальных объектов), услуг или выгод при приобретении товаров или услуг стоимостью более 3 000 (Трех тысяч) рублей в период действия договора на оказание дополнительных услуг.
- 7.1.11. Одновременное наличие действующих договоров об осуществлении рейтинговых действий и об осуществлении некредитных рейтинговых процедур (включая присвоение некредитного рейтинга) в отношении одного объекта рейтинга, заключенных с одним Клиентом либо с Клиентом и лицом, осуществляющим контроль за его деятельностью или оказывающим на него значительное влияние; либо установлены факты, свидетельствующие о том, что заключение с Клиентом НРА договора об осуществлении рейтинговых действий было обусловлено заключением и исполнением договора об осуществлении некредитных рейтинговых процедур, при этом заказчиком по такому договору об оказании дополнительных услуг является сам Клиент или лицо, осуществляющее контроль за его деятельностью или оказывающее на него значительное влияние.

Примечание:

Факторы, указанные в п/пп.7.1.1. – 7.1.11. Положения, становятся действующими, в случае если Клиент, а также лицо, осуществляющее контроль за деятельностью Клиента или оказывающее на него значительное влияние, либо за деятельностью которого Клиент осуществляет контроль или на которое он оказывает значительное влияние, становится рейтингуемым лицом или заказчиком по договору об осуществлении рейтинговых действий в отношении кредитного рейтинга в рамках рейтинговой деятельности НРА.

- 7.2. Меры по предотвращению Конфликтов интересов либо управлению ими и раскрытию информации о Конфликтах интересов, возникающих в связи с оказанием дополнительных услуг, а также по обеспечению независимости рейтинговой деятельности, в том числе от политического или экономического влияния, источником которого могло бы являться оказание дополнительных услуг**
- 7.2.1. В целях предотвращения Конфликтов интересов и обеспечения независимости рейтинговой деятельности в НРА дополнительно к мерам по предотвращению Конфликтов интересов, определенным Положением по управлению конфликтом интересов, в связи с оказанием дополнительных услуг устанавливаются изложенные ниже требования к работникам, правила действий работников, взаимодействия подразделений и корпоративного управления;

нарушение этих требований и правил является основанием для применения к виновным лицам мер дисциплинарной ответственности, а в случае причинения НРА ущерба в связи с таким нарушением – для предъявления иска о возмещении ущерба или привлечения к иным видам ответственности.

- 7.2.1.1. Не допускается проведение экспертами некредитных рейтинговых процедур или оказание услуг, не связанных с присвоением кредитных рейтингов, при наличии у них обстоятельств, указанных в п/пп.7.1.4., 7.1.5., 7.1.7., 7.1.9., 7.1.10. Положения. Если наличие обстоятельств было выявлено в процессе оказания услуг по заключенному договору, ведущий эксперт обязан информировать руководителя подразделения Рейтинговой службы или руководителя Рейтинговой службы о невозможности выполнения обязанностей в связи с возникновением Конфликта интересов, а соответствующий руководитель – принять меры к назначению иного ведущего эксперта, у которого Конфликт интересов отсутствует либо информировать Генерального директора или уполномоченное им должностное лицо о невозможности (в т.ч. временной) исполнения обязательств НРА по соответствующему договору. Если сведения о наличии указанных факторов были раскрыты работниками до заключения договора на оказание дополнительных услуг, и назначение иного ведущего эксперта для исполнения договора в требуемые сроки невозможно, такой договор не заключается.
- 7.2.1.2. Не допускается заключение договора на оказание дополнительных услуг при наличии обстоятельств, указанных в п/пп.7.1.1., 7.1.2., 7.1.3., 7.1.6., 7.1.8., 7.1.9., 7.1.10., 7.1.11., если НРА не приняты дополнительные меры по предотвращению конфликта интересов или управлению им в целях снижения риска необъективности суждений в процессе некредитных рейтинговых процедур. При заключении договора на оказание дополнительных услуг контроль в целях выявления наличия обстоятельств, перечисленных в указанных подпунктах, осуществляется (**в рамках компетенций и функций подразделения / должностного лица**) Юридической службой, Службой внутреннего контроля и Генеральным директором (уполномоченным им должностным лицом). Дополнительно такой контроль, по возможности, осуществляется Бухгалтерией – в части обстоятельств, указанных в п/пп.7.1.8., 7.1.10.; Службой по управлению персоналом – в п/пп.7.1.7., 7.1.9., 7.1.10.; Департаментом клиентского обслуживания – в п/пп.7.1.1., 7.1.2., 7.1.3., 7.1.6., 7.1.11. Руководители и работники указанных подразделений при выявлении соответствующих обстоятельств обязаны незамедлительно сообщить о них руководителю Службы внутреннего контроля и Генеральному директору (уполномоченному им должностному лицу), на которых возлагается ответственность за принятие мер для предотвращения действующего или потенциального Конфликта интересов либо прекращения процедуры заключения договора на оказание дополнительных услуг, если устранение указанных обстоятельств, предотвращения конфликта интересов и снижение риска необъективности суждений является объективно невозможным. В случае принятия дополнительных мер и заключения договора обязательным является раскрытие информации о конфликте интересов в соответствии с п.7.2.2.
- 7.2.1.3. В целях осуществления контроля в соответствии с п/п.7.2.1.2. устанавливается обязательное согласование руководителями Юридической службы, Службы внутреннего контроля и Департамента клиентского обслуживания договоров об осуществлении некредитных рейтинговых процедур или об оказании иных дополнительных услуг, подготовленных Департаментом клиентского обслуживания. Согласование осуществляется путем визирования договора (экземпляра НРА) на бумажном носителе с указанием подписи, фамилии и инициалов согласующего и даты согласования в нижней части последней страницы договора, содержащей подпись Генерального директора, либо проставлением электронной цифровой подписи аналогичным образом в случае согласования документов в системе электронного документооборота.

Данный порядок согласования договоров применяется до момента утверждения в НРА внутреннего документа о порядке заключения и исполнения договоров. После утверждения указанного документа согласование осуществляется в предусмотренном в нем порядке.

7.2.1.4. Руководитель Департамента клиентского обслуживания обеспечивает выполнение процедуры согласования договора. Руководитель Службы внутреннего контроля, как правило, осуществляет согласование проекта договора последним и вправе отклонить его в случае отсутствия согласования руководителем любого из указанных подразделений.

7.2.1.5. В целях предотвращения Конфликта интересов, возникающего в обстоятельствах, указанных в п/п. 7.1.10., вводятся следующие правила:

- экспертам, руководителям подразделений и руководителю Рейтинговой службы не устанавливаются временные доплаты или надбавки, связанные с выполнением некредитных рейтинговых процедур в отношении конкретных Объектов Некредитного рейтинга;
- предусмотренное Положением об оплате труда премирование в отношении экспертов, руководителей подразделений и руководителя Рейтинговой службы не может осуществляться в связи с заключением и/или исполнением конкретного(ых) договора(ов) на оказание дополнительных услуг;
- ответственность за контроль выполнения в НРА изложенных выше правил возлагается на Службу по работе с персоналом;
- Служба по работе с персоналом, при необходимости, в случае возникновения сомнений в соответствии оснований для установления доплат или премирования принципу предотвращения Конфликта интересов вправе получить заключение Службы внутреннего контроля или направить внутренние документы НРА в Службу внутреннего контроля для дополнительного согласования с целью выявления наличия или отсутствия Конфликта интересов.

7.2.1.6. В НРА не допускается одновременное наличие утвержденных Методологий (д.у.) и методологий, применяемых для кредитных рейтингов, разработанных в отношении одного и того же вида объекта рейтинга. Соблюдение данного требования обеспечивается Методическим департаментом; контроль соблюдения – Службой внутреннего контроля в рамках своих функций и полномочий, в т.ч. в процессе обязательного согласования проектов внутренних нормативных документов НРА (их актуализированных версий).

7.2.1.7. Не допускается одновременное назначение одного и того же работника Рейтинговой службы ведущим рейтинговым аналитиком в рамках осуществления рейтинговых действий и ведущим экспертом в процессе оказания дополнительных услуг путем присвоения некредитных рейтингов, а также возложения на него аналитических функций для оказания иных дополнительных услуг (включая аналитические исследования), если аналитические функции в любом случае осуществляются им по отношению к рейтингуемому лицу и Клиенту:

- являющимся одним юридическим лицом;
- являющимся один правопреемником другого;
- являющимися дочерней и материнской компанией с долей владения 100% (Сто процентов).

Ответственность за осуществление контроля за соблюдением указанных выше условий в процессе организации выполнения функций Рейтинговой службы возлагается на руководителя Рейтинговой службы и руководителей подразделений Рейтинговой службы. Работники Рейтинговой службы обязаны незамедлительно информировать указанных лиц о фактически допущенном нарушении правил, установленных данным подпунктом, и/или Генерального директора (уполномоченное им должностное лицо), если меры по устранению этого нарушения не были своевременно приняты.

- 7.2.1.8. В ходе взаимодействия с Клиентами работников Рейтинговой службы в рамках исполнения договоров на оказание дополнительных услуг и работников Департамента клиентского обслуживания – при подготовке и подписании указанных договоров не допускается давать любые предложения или рекомендации, в письменном виде или устной форме, по вопросам финансово-хозяйственной деятельности Клиента в том числе, но не ограничиваясь, в отношении корпоративной структуры или правовой формы, структуры активов и пассивов и управления ими, операционной деятельности, инвестиционной программы, структуры финансирования и финансовых инструментов, вопросов корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля. При получении соответствующих вопросов работники НРА обязаны информировать Клиента о невозможности предоставления кредитным рейтинговым агентством рекомендаций (консультаций). При возникновении сомнений о наличии рекомендаций в содержании подготовленного ответа на вопрос Клиента работникам НРА для получения разъяснений необходимо обращаться к руководителю Службы внутреннего контроля либо Рейтинговой службы / Департамента Клиентского обслуживания.
- 7.2.1.9. В целях выполнения требований пп.5.1.1.1., 5.1.1.3. Положения не допускается размещение рабочих мест работников Рейтинговой службы в одном помещении (комнате) с работниками Департамента клиентского обслуживания, Бухгалтерии, Юридической службы и Службы по управлению персоналом, а также предоставление доступа работникам Рейтинговой службы к информационным ресурсам, базам данных, хранилищам документов, в которых содержатся тексты договоров с Клиентами, любая информация о финансовых условиях договоров, любых оказываемых Клиентам услуг или заключаемых с ними сделок, планах развития бизнеса НРА в отношении Клиентов. Организация выполнения указанного требования возлагается на Генерального директора (уполномоченное им должностное лицо) или иное должностное лицо, в компетенции которого находятся указанные вопросы; контроль за его выполнением осуществляет Департамент информационной безопасности и Служба внутреннего контроля.
- 7.2.2. В соответствии с требованиями Федерального закона от 13.07.2015 г. № 222-ФЗ, Положения по управлению конфликтами интересов НРА раскрывает информацию о существующем или потенциальном Конфликте интересов в связи с оказанием дополнительных услуг, при этом в НРА устанавливаются следующие правила.
- 7.2.2.1. Раскрытие информации о Конфликте интересов осуществляется на официальном сайте НРА в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (электронный адрес «www.national.ru») на русском языке в открытом доступе в разделе «Раскрытие информации», при этом на главной странице сайта помещается ссылка на данный раздел. НРА обеспечивает непрерывное право собственности на указанное доменное имя в течение всего периода его использования.
- 7.2.2.2. Раскрытие информации осуществляется в форме перечня с указанием характера Конфликта интересов (фактически возникший или потенциальный), содержания Конфликта интересов (в т.ч. с использованием факторов в соответствии с п.6.1. Положения), указанием на присвоенный Некредитный рейтинг, на который такой Конфликт интересов повлиял или может повлиять в дальнейшем, и соответствующего Клиента, принятых НРА мер (в т.ч. результатов проведенной оценки необходимости пересмотра Некредитного рейтинга или прогноза по нему и результатов такого пересмотра при выявлении соответствующих оснований), даты принятия решения о внесении в перечень информации о выявленном Конфликте интересов.
- 7.2.2.3. Перечень включает информацию обо всех выявленных Конфликтах интересов, существующих и потенциальных, в течение всего периода с момента выявления Конфликта интересов до момента отзыва Некредитного рейтинга по основаниям, предусмотренным действующим законодательством и заключенным с Клиентом договором.

7.2.2.4. Перечень подлежит раскрытию (актуализации) в течение 3 (трех) рабочих дней с момента внесения в него информации о выявленном Конфликте интересов. Решение о наличии фактического влияния выявленного Конфликта интересов на суждения работников Рейтинговой службы принимает Генеральный директор (уполномоченное им должностное лицо) по согласованию с руководителями Рейтинговой службы и Службы внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля осуществляет ведение перечня Конфликтов интересов, внесение в него информации о выявленном Конфликте интересов в течение двух рабочих дней с даты принятия указанного решения, передачу перечня работникам Департамента по связям с общественностью и Департамента информационных технологий, соответственно, для согласования публикуемого материала и его размещения на сайте НРА; контроль размещения публикуемого материала на сайте НРА осуществляет Департамент по связям с общественностью.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Генеральным директором. Любые вносимые в Положение изменения или дополнения вступают в силу с момента утверждения Положения в новой редакции приказом Генерального директора после его обязательного согласования с руководителем Службы внутреннего контроля.

Положение подлежит актуализации по мере необходимости, но не реже 1 (Одного) раза в 3 (Три) года.

8.2. Изменение наименований структурных подразделений НРА, указанных в настоящем Положении, не влечет необходимости внесения в него изменений при условии сохранения за ними функциональных обязанностей; действие Положения будет распространяться на переименованные подразделения. В случае реорганизации структурных подразделений действие Положения будет распространяться на подразделения – правопреемники, на которые будет возложено исполнение функциональных обязанностей реорганизованных подразделений, до утверждения актуализированной версии Положения.

8.3. Положение подлежит доведению до сведения работников всех структурных подразделений НРА. Требования Положения обязательны для соблюдения всеми штатными работниками НРА и физическими лицами, осуществляющими оказание для НРА услуг по заключенным договорам гражданско-правового характера. Нарушение требований Положения является основанием для применения дисциплинарной ответственности в соответствии с нормами Трудового законодательства либо штрафных или иных санкций, предусмотренных договорами гражданско-правового характера.

8.4. Работники Службы внутреннего контроля в рамках своей деятельности осуществляют контроль за соблюдением настоящего документа. Работники НРА обязаны уведомлять руководителя Службы внутреннего контроля о нарушениях требований настоящего документа.

8.5. При изменении законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России настоящий документ применяется в части, не противоречащей указанным документам, а до момента внесения изменений в настоящий документ сотрудники НРА руководствуются положениями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.