ПРИЛОЖЕНИЕ №1
к Протоколу № 66 от «29» сентября 2026 г.
заседания Совета директоров
общества с ограниченной ответственностью
«Национальные Кредитные Рейтинги»

УТВЕРЖДЕНА
Советом директоров
общества с ограниченной ответственностью
«Национальные Кредитные Рейтинги»
Протокол №66 от «29» сентября 2026 г.

ПРОЦЕДУРА
ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РЕЙТИНГОВЫХ ДЕЙСТВИЙ
общества с ограниченной ответственностью
«Национальные Кредитные Рейтинги»

(редакция 12)

Москва, 2026

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Настоящая Процедура осуществления Рейтинговых действий (далее — Процедура) общества с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги» (далее также Агентство) регламентирует основные процессы осуществления Рейтинговых действий (см. определение ниже) и подлежит размещению в открытом доступе на официальном сайте Агентства (см. определение ниже) в сети Интернет — https://www.ratings.ru.

1.2 Процедура разработана на основании норм Федерального закона от 13.07.2015 г. № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона „О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)“ и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее — Закон о деятельности КРА) и на основании нормативных актов Банка России.

2. СПИСОК ТЕРМИНОВ, ОПРЕДЕЛЕНИЙ

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

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

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

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

Генеральный директор — работник Агентства, который осуществляет функции единоличного исполнительного органа.

Дирекция развития бизнеса — подразделение Агентства, отвечающее за привлечение клиентов и заключение Договоров ОРД и других, заключаемых в рамках предоставления дополнительных услуг.

Договор ОРД — договор об осуществлении Рейтинговых действий, заключаемый между Агентством и Рейтингуемым лицом (либо иным лицом) и содержащий, в том числе, условия о стоимости услуг.

Долговое обязательство — финансовые обязательства или иные финансовые инструменты, имеющие долговую природу, включая конвертируемые в капитал и (или) субординированные относительно иных финансовых обязательств (финансовых инструментов) рейтингуемого лица, но не включая инструменты структурированного финансирования и структурные облигации.

Информационная система — комплекс программных и технических средств, а также организационных и административных мер Агентства, направленных на автоматизацию Рейтинговой деятельности и сопутствующих ей процессов.

Конфликт интересов — ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) Агентства, его учредителей (акционеров, участников), Рейтинговых аналитиков, иных работников Агентства и лиц, осуществляющих над ним контроль или оказывающих на него значительное влияние, влияет или может повлиять на надлежащий, объективный и беспристрастный анализ и суждение при присвоении Агентством Кредитных рейтингов и Прогнозов по кредитным рейтингам.

Кредитный рейтинг — мнение Агентства о способности Рейтингуемого лица исполнять принятые на себя финансовые обязательства (кредитоспособность, финансовая надежность, финансовая устойчивость) и (или) о кредитном риске его отдельных финансовых обязательств или финансовых инструментов, выраженное с использованием рейтинговой категории.

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

Мониторинг кредитного рейтинга (Мониторинг) — систематическое и непрерывное наблюдение за информацией о Рейтингуемом лице для своевременной актуализации его Кредитного рейтинга и (или) Прогноза по кредитному рейтингу.

НАП — аналитическое подразделение Агентства, не являющееся профильным по отношению к виду Объекта рейтинга, рассматриваемому на Рейтинговом комитете.

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

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

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

Ожидаемый кредитный рейтинг — мнение Агентства о кредитном риске планируемого к выпуску долгового обязательства Рейтингуемого лица, выраженное с использованием рейтинговой категории. Ожидаемый кредитный рейтинг является одним из необязательных этапов подготовки Кредитного рейтинга.

ПАП — профильное аналитическое подразделение Агентства, осуществляющее функции по проведению Рейтингового анализа в отношении определенного вида Объекта рейтинга в соответствии с принятой Методологией, а также подготовку к осуществлению Рейтинговых действий в составе Рейтингового комитета.

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

Председатель рейтингового комитета — Рейтинговый аналитик, в должности не ниже руководителя ПАП/НАП, осуществляющий контроль за соблюдением Положения о рейтинговом комитете в ходе работы Рейтингового комитета.

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

Простая электронная подпись (Простая ЭП) — электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом.

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

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

Рейтинговая встреча — взаимодействие работников Агентства и представителей Рейтингуемого лица в формате совместного присутствия либо телеконференции.

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

Рейтинговая деятельность — профессиональная деятельность, осуществляемая на постоянной основе, состоящая в совокупности из Рейтинговых действий, проводимых на основе анализа информации в соответствии с Методологией и сопровождающаяся распространением информации о присвоенных Кредитных рейтингах и Прогнозах по кредитным рейтингам любым способом, обеспечивающим доступ к ней неограниченного круга лиц.

Рейтинговый комитет — группа Рейтинговых аналитиков, включая Председателя рейтингового комитета, принимающая решение о Рейтинговых действиях в порядке, предусмотренном Внутренними документами Агентства и в соответствии с требованиями Закона о деятельности КРА.

Рейтингуемое лицо — юридическое лицо или публично-правовое образование, способность исполнять принятые на себя финансовые обязательства которых (кредитоспособность, финансовая надежность, финансовая устойчивость) прямо или косвенно оценена в Кредитном рейтинге.

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

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

Служба внутреннего контроля (СВК) — подразделение Агентства, на которое возложены функции по осуществлению контроля за соблюдением Агентством и его работниками требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также Внутренних документов Агентства, функции по выявлению, предотвращению Конфликта интересов, а также управлению им.

Совет директоров — коллегиальный орган управления, осуществляющий общее руководство деятельностью Агентства в соответствии с компетенцией, предоставляемой ему в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Агентства.

Статус «Рейтинг на пересмотре» — тип Прогноза по кредитному рейтингу, который отражает мнение Агентства относительно возможности изменения Кредитного рейтинга в течение 3 месяцев с момента соответствующего Рейтингового действия.

Старший управляющий директор по рейтинговой деятельности (Старший управляющий директор) — работник Агентства, в подчинении которого находятся аналитические подразделения Агентства, осуществляющие функции по проведению Рейтингового анализа в отношении определенного вида Объекта рейтинга в соответствии с принятой Методологией, а также подготовку к осуществлению Рейтинговых действий в составе Рейтингового комитета.

Суверенный кредитный рейтинг — Кредитный рейтинг, объектом которого являются Российская Федерация или иностранное государство, субъект Российской Федерации или административно-территориальная единица иностранного государства, орган государственной власти Российской Федерации или иностранного государства, орган государственной власти субъекта Российской Федерации или административно-территориальной единицы иностранного государства либо орган местного самоуправления Российской Федерации или иностранного государства, союз государств, международная финансовая организация и (или) их отдельные финансовые обязательства или финансовые инструменты.

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

– проект Пресс-релиза;

– срок, отведенный Агентством на устранение фактических ошибок и исключения конфиденциальной информации;

– срок, отведенный Агентством Рейтингуемому лицу для подачи Апелляции.

3. СБОР ДАННЫХ

3.1. Для осуществления Рейтингового анализа Агентство использует, но не ограничиваясь:

3.1.1. Сведения, определенные соответствующими Методологиями, опубликованные на официальном сайте Агентства в сети Интернет https://www.ratings.ru, и предоставляемые Рейтингуемым лицом.

3.1.2. Информация, получаемая из следующих источников публикуемых данных:

– СПАРК-Интерфакс;

– Центр раскрытия корпоративной информации (Интерфакс);

– Сайт Федеральной службы судебных приставов;

– Сайт Федеральных Арбитражных судов Российской Федерации;

– Единый федеральный реестр сведений о банкротстве;

– Сайт Федеральной налоговой службы;

– Сайт Банка России;

– Сайт Министерства финансов РФ;

– Сайт Федеральной службы государственной статистики;

– Сайт Министерства экономического развития РФ;

– Прочие публичные источники информации, а также платные источники финансово-экономической информации, базы данных, программные комплексы.

3.1.3. Внутренняя информация Агентства:

– Сведения и результаты ранее проведенного Рейтингового анализа Рейтингуемого лица;

– Совокупные финансовые и операционные показатели других Рейтингуемых лиц с учетом аналитических корректировок.

3.2. Помимо сведений, указанных в п. 3.1.1, Агентство вправе дополнительно запросить у Рейтингуемого лица любые необходимые, по мнению Агентства, документы, информацию и комментарии.

3.3. В случае недостаточности или недостоверности информации для применения Методологии, а также в случае, если присвоение Кредитного рейтинга требует применения Методологии, которой Агентство не располагает, Агентство отказывается от присвоения Кредитного рейтинга и (или) Прогноза по кредитному рейтингу или отзывает присвоенный Кредитный рейтинг и (или) Прогноз по кредитному рейтингу.

3.4. Агентство отказывает в предоставлении Рейтинговых услуг в случае наличия Конфликта интересов между Агентством и Рейтингуемым лицом.

3.5. Агентство использует информацию, полученную только из достоверных источников, и несет ответственность за выбор источника информации, за исключением случаев, если такая информация предоставляется Агентству Рейтингуемым лицом.

4. РЕЙТИНГОВЫЕ ДЕЙСТВИЯ

4.1. Агентство осуществляет Рейтинговую деятельность в соответствии с применяемой Методологией на основе анализа всей имеющейся в распоряжении Агентства информации.

4.2. Агентство вправе отступать от применяемой Методологии в исключительных случаях, если применяемая Методология не учитывает или учитывает некорректно особенности Объекта рейтинга и следование применяемой Методологии может привести к искажению Кредитного рейтинга и (или) Прогноза по кредитному рейтингу.

Отступление Агентством от применяемой Методологии на систематической основе не допускается. В случае отступления от применяемой Методологии более трех раз в календарный квартал Агентство обязано провести анализ Методологии и пересмотреть применяемую Методологию.

4.3. Первичное присвоение Кредитного рейтинга.

4.3.1. Присвоение Кредитного рейтинга осуществляется на основании заключенного Договора ОРД, исключением являются Незапрошенные кредитные рейтинги. Присвоение Ожидаемого кредитного рейтинга осуществляется по инициативе Рейтингуемого лица, либо гаранта/поручителя/оферента по планируемому к выпуску долговому обязательству.

4.3.2. При наличии основания для отказа в присвоении Кредитного рейтинга, указанных в п.3.3–3.4, Рейтингуемое лицо информируется об этом Дирекцией развития бизнеса в соответствии с условиями Договора ОРД.

4.3.3. После заключения Договора ОРД между Агентством и Рейтингуемым лицом, Дирекция развития бизнеса направляет запрос на первичное присвоение Кредитного рейтинга Старшему управляющему директору по рейтинговой деятельности.

4.3.4. Старший управляющий директор по рейтинговой деятельности направляет запрос соответствующему руководителю ПАП, который, в том числе руководствуясь Положением по предотвращению и урегулированию конфликтов интересов общества с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги» и Положением по ротации рейтинговых аналитиков общества с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги», назначает ответственного Ведущего рейтингового аналитика, в обязанности которого входит:

4.3.4.1. Проведение переговоров/Рейтинговых встреч с Рейтингуемым лицом;

4.3.4.2. Сбор и анализ требуемых данных в соответствии с установленной Методологией (Методологиями);

4.3.4.3. Вынесение доклада и предложения об Ожидаемом кредитном рейтинге, либо о Кредитном рейтинге и (или) Прогнозе по кредитному рейтингу на Рейтинговый комитет в соответствии с Положением о Рейтинговом комитете общества с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги» — осуществляет только Ведущий рейтинговый аналитик, а в случае отсутствия Ведущего рейтингового аналитика (по причине отпуска, болезни, командировки) — рейтинговый аналитик, назначенный руководителем ПАП или Старшим управляющим директором.

4.3.5. В целях проверки качества подготовки, указанных выше доклада и предложения на Рейтинговый комитет руководитель ПАП, а в случае его отсутствия Старший управляющий директор вправе назначить ответственного за проверку подготовленного материала рейтингового аналитика. В случае, если рейтинговый аналитик, ответственный за проверку подготовленного материала, выражает несогласие с выводами или оценками Ведущего рейтингового аналитика, он должен не позднее даты рассылки материалов и повестки к предстоящему Рейтинговому комитету в обязательном порядке проинформировать об этом руководителя ПАП, а в случае его отсутствия — Старшего управляющего директора, с мотивированным обоснованием своей позиции.

В случае, если после получения материалов и повестки к предстоящему Рейтинговому комитету кто-либо из участников Рейтингового комитета выражает несогласие с выводами или оценками Ведущего рейтингового аналитика, он должен в обязательном порядке незамедлительно проинформировать об этом руководителя ПАП, а в случае его отсутствия Старшего управляющего директора, с мотивированным обоснованием своей позиции.

4.3.6. Если в ходе заседания Рейтингового комитета выявляется один из факторов, указанный в п. 3.3.-3.4. настоящей Процедуры, который ввиду каких-либо обстоятельств не был обнаружен до заседания, Агентство оставляет за собой право отказаться от присвоения Ожидаемого кредитного рейтинга, либо Кредитного рейтинга.

4.3.7. До момента публикации Пресс-релиза на официальном сайте в сети Интернет, член Рейтингового комитета вправе подать Апелляцию, которая рассматривается на повторном заседании Рейтингового комитета с привлечением не менее двух Рейтинговых аналитиков, не участвовавших в предыдущем заседании Рейтингового комитета по данному Объекту рейтинга. Агентство рассматривает такую Апелляцию в порядке и в сроки, которые

установлены Положением о рейтинговом комитете общества с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги».

4.3.8. После присвоения Ожидаемого кредитного рейтинга, либо Кредитного рейтинга Ведущий рейтинговый аналитик направляет Уведомление Рейтингуемому лицу в соответствии с требованиями п. 3.9 Правил раскрытия кредитных рейтингов и других связанных с ними сообщений, включая прогнозы по кредитным рейтингам, общества с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги».

При проведении Рейтингового комитета в формате конференц-звонка или видеоконференцсвязи Уведомление может быть направлено в том числе Председателем рейтингового комитета.

4.3.9. В случае несогласия Рейтингуемого лица с присвоенным Ожидаемым кредитным рейтингом, либо Кредитным рейтингом и (или) Прогнозом по кредитному рейтингу, оно вправе подать Апелляцию. Агентство рассматривает такую Апелляцию в порядке и сроки, установленные Положением о Рейтинговом комитете общества с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги».

Рейтингуемое лицо имеет право на одну Апелляцию по итогам каждого присвоения, подтверждения либо пересмотра Кредитного рейтинга и(или) Прогноза по Кредитному рейтингу.

4.3.10. Отступление от Методологии при присвоении Ожидаемого кредитного рейтинга, либо Кредитного рейтинга не является основанием для оспаривания качества оказанной услуги по присвоению Кредитного рейтинга.

4.3.11. В случае выявления Конфликта интересов и (или) недостоверности анализируемой информации, и(или) несоответствия Рейтингового анализа требованиям действующей Методологии после публикации Пресс-релиза, результаты заседания Рейтингового комитета подлежат пересмотру.

4.3.12. Опубликование Пресс-релиза на официальном сайте Агентства в сети Интернет https://www.ratings.ru осуществляется в соответствии с Правилами раскрытия кредитных рейтингов и других связанных с ними сообщений, включая прогнозы по кредитным рейтингам, общества с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги».

4.3.13. Информация о Рейтинговых действиях представляется Агентством в Банк России не позднее 23:59 по московскому времени в день опубликования информации о совершении Рейтингового действия.

4.4. Мониторинг и пересмотр присвоенных Кредитных рейтингов и Ожидаемых кредитных рейтингов.

4.4.1. Агентство на постоянной основе осуществляет Мониторинг присвоенных Кредитных рейтингов, а также пересмотр Кредитных рейтингов и применяемой Методологии в срок не позднее календарного года с даты присвоения или последнего пересмотра Кредитного рейтинга или даты последнего пересмотра применяемой Методологии, для Суверенных кредитных рейтингов сроки пересмотра и раскрытия определяются календарем дат пересмотра и раскрытия Суверенных кредитных рейтингов, но не превышают 182 дня. Для Ожидаемых кредитных рейтингов сроки пересмотра не могут превышать 180 дней, включая сроки, отводимые на рассмотрение поданной Апелляции.

4.4.2. В случае пересмотра применяемой Методологии, если планируемые изменения являются существенными и оказывают или могут оказать влияние на Кредитные рейтинги по отдельным Объектам рейтинга, то:

– Агентство по отношению к Объектам рейтинга, Кредитный рейтинг которых с высокой вероятностью будет затронут изменением Методологии, использует разновидность Прогнозов по кредитным рейтингам, когда выражение мнения Агентства о наиболее вероятном изменении присвоенного Кредитного рейтинга сопровождается установлением Статуса «Рейтинг на пересмотре»;

– Ведущие рейтинговые аналитики по соответствующим Объектам рейтинга не позднее 6 (шести) месяцев со дня изменения применяемой Методологии осуществляют оценку необходимости пересмотра Кредитных рейтингов, присвоенных в соответствии с данной Методологией;

– Ведущие рейтинговые аналитики по соответствующим Объектам рейтинга в срок не более 6 (шести) месяцев со дня изменения применяемой Методологии инициируют пересмотр Кредитных рейтингов и (или) Прогноза по кредитному рейтингу, если по результатам оценки выявлена необходимость их пересмотра.

4.4.3. В случае изменения наименования Рейтингуемого лица, в том числе в ходе преобразования, которое по мнению Ведущего рейтингового аналитика, может оказать влияние на уровень Кредитного рейтинга и(или) Прогноза по кредитному рейтингу, Ведущие рейтинговые аналитики по соответствующему Объекту рейтинга в срок не более 90 дней инициируют пересмотр Кредитных рейтингов.

4.4.4. В случае существенного изменения макроэкономических и иных условий, которые, в соответствии с применяемой Методологией, оказывают или способны оказать значительное влияние на Кредитный рейтинг и(или) Прогноз по кредитному рейтингу. Ведущие рейтинговые аналитики осуществляют оценку необходимости пересмотра Кредитного рейтинга и (или) Прогноза по кредитному рейтингу в отношении Объекта рейтинга.

Если по результатам оценки выявлена необходимость их пересмотра, Ведущие рейтинговые аналитики в срок не более 90 дней инициируют пересмотр Кредитных рейтингов и (или) Прогноза по кредитному рейтингу.

4.4.5. Для пересмотра Кредитного рейтинга Ведущий рейтинговый аналитик действует аналогично, как и при первичном присвоении Кредитного рейтинга.

4.4.6. Ведущий рейтинговый аналитик вправе инициировать внеочередное заседание Рейтингового комитета для принятия решений в отношении присвоенного Кредитного рейтинга в случае поступления информации, которая, по мнению Ведущего рейтингового аналитика может повлиять на уровень присвоенного Кредитного рейтинга. Для этого он информирует руководителя ПАП о необходимости проведения внеочередного заседания Рейтингового комитета. Руководитель ПАП, в свою очередь, уведомляет о возникшей необходимости Старшего управляющего директора и СВК.

4.4.7. По итогам Мониторинга и пересмотра Кредитного рейтинга, Агентство выполняет одно из следующих Рейтинговых действий в отношении Объекта рейтинга:

– подтверждение Кредитного рейтинга и(или) Прогноза по кредитному рейтингу;

– пересмотр Кредитного рейтинга и(или) Прогноза по кредитному рейтингу;

– пересмотр Ожидаемого кредитного рейтинга (в случае, если размещение финансового (долгового) обязательства не состоялось);

– отзыв Кредитного рейтинга и(или) Прогноза по кредитному рейтингу, либо Ожидаемого кредитного рейтинга (в случае, если размещение финансового (долгового) обязательства отменено, в случае если Ожидаемый кредитный рейтинг переводится в Кредитный рейтинг, либо по причинам коммерческого характера).

4.4.8. Публикация Рейтинговых действий, указанных в п. 4.4.7. и направление информации в Банк России происходят в соответствии с пп. 4.3.12. и 4.3.13. настоящей Процедуры.

5. МОНИТОРИНГ КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГА

5.1. Плановый Мониторинг (регулярный).

5.1.1. На ежеквартальной основе Ведущий рейтинговый аналитик анализирует текущую отчетность Рейтингуемого лица, при необходимости вступает во взаимодействие с представителями Рейтингуемого лица с целью получения дополнительной информации[1], необходимой для Рейтингового анализа.

5.1.2. Ведущий рейтинговый аналитик осуществляет анализ полученной отчетности на предмет соответствия оценкам, сделанным при присвоении Кредитного рейтинга.

5.1.3. Ведущий рейтинговый аналитик осуществляет проверку доступной информации в отношении наличия судебных дел, налоговых претензий в адрес Рейтингуемого лица, а также мониторинг СМИ.

5.1.4. Ведущий рейтинговый аналитик имеет право запросить информацию у Рейтингуемого лица об изменениях в структуре акционерного капитала, изменениях в составе органов управления, в процедурах корпоративного управления.

5.1.5. При отсутствии оснований для проведения внепланового Рейтингового комитета Рейтинговые действия в отношении Объекта рейтинга осуществляются в установленные плановые сроки в соответствии с п.4.4.1. настоящей Процедуры.

5.2. Внеплановый Мониторинг (ситуационный, наступление определенного события).

5.2.1. При выявлении в процессе Мониторинга существенных факторов[2], способных оказать влияние на уровень Кредитного рейтинга и (или) Прогноза по нему Ведущий рейтинговый аналитик информирует об этом руководителя ПАП и готовит материалы на Рейтинговый комитет в соответствии с разделом 4 настоящей Процедуры.

---

[1] к запрашиваемой дополнительной информации относятся:
-компании нефинансового сектора: формы 1 (бухгалтерский баланс), 2 (отчет о финансовых результатах), 4 (Отчет о движении денежных средств);
- банки: формы отчетности 101, 110, 115, 118, 119, 123, 125, 128, 129, 135, 155, 157, 202, 302, 303, 501, 603, 634, 711 (за каждый месяц в рамках квартала), формы отчетности 102, 120, 127, 345 (поквартально), отчетность по МСФО (поквартально – при наличии);
- страховые компании: формы отчетности 125, 126, 127, 128, 150, 154, 155, 156, 157, 158, 159, 160, 161, 162, 163, 164, 165, 172. На ежегодной основе собирается и анализируется годовая отчетность, включая актуарные заключения по всему страховому рынку.

[2] значимое изменение структуры собственности или формы собственности, возбуждение уголовных дел против акционеров, сделки M&A и пр., но не ограничиваясь. Выявленное существенное отклонение промежуточных или годовых финансовых показателей от заложенных в рейтинговой модели, резкое и значительное изменение макроэкономических или отраслевых условий деятельности Рейтингуемого лица, выявление налоговых, судебных и регуляторных претензий к Рейтингуемому лицу, а также прочие события, которые, по предварительной оценке Ведущего рейтингового аналитика, могут оказать влияние на действующий Кредитный рейтинг и(или) Прогноз по нему

6. ОТЗЫВ КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГА

6.1. Агентство не отзывает Кредитные рейтинги, присвоенные по Национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, на основании решений и (или) в связи с решениями органов власти иностранных государств, субъектов международного права, а также иных лиц, решение которых обусловлено решениями указанных лиц, если такие решения непосредственно не оказывают влияние на способность Рейтингуемого лица исполнять принятые на себя финансовые обязательства либо на кредитный риск финансового обязательства или финансового инструмента.

6.2. Агентство может отозвать Кредитный рейтинг как по собственной инициативе, так и по инициативе Рейтингуемого лица в одном из следующих случаев:

6.2.1. По причинам, связанным с договорными отношениями, в том числе, но не исключительно, истечение срока действия Договора об осуществлении Рейтинговых действий или его расторжение, нарушение обязательств по оплате Рейтинговых услуг Агентства;

6.2.2. Ликвидация или реорганизация Рейтингуемого лица в форме присоединения, слияния, разделения;

6.2.3. Погашение отдельных финансовых обязательств, в отношении которых Агентством был присвоен Кредитный рейтинг;

6.2.4. Недостаточность или недостоверность информации для применения Методологии, а также невозможность применения действующих Методологий по иным причинам;

6.2.5. Отсутствие у Агентства действующей Методологии, необходимой для поддержания Кредитного рейтинга;

6.2.6. Выявление Конфликта интересов между Агентством и Объектом рейтинга.

6.3. В случае, если Ведущий рейтинговый аналитик получает сведения, являющиеся основанием для отзыва Кредитного рейтинга, он инициирует заседание Рейтингового комитета, на который выносит материал для отзыва Кредитного рейтинга.

6.4. В случае наступления срока погашения выпуска ценных бумаг Ведущий рейтинговый аналитик инициирует заседание Рейтингового комитета, на который выносит материал для отзыва Кредитного рейтинга не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты погашения выпуска.

6.5. Публикация информации об отзыве Кредитного рейтинга и направление информации в Банк России происходит в соответствии с пп. 4.3.12. и 4.3.13.

7. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С РЕЙТИНГУЕМЫМ ЛИЦОМ

7.1 Взаимодействие с работниками Рейтингуемого лица осуществляется в ходе Рейтинговых встреч, по телефону, по электронной почте и посредством иных форм электронной связи. Сведения для анализа могут передаваться, в том числе, на физических и электронных носителях в ходе Рейтинговой встречи или в офисе Агентства в ходе других этапов Рейтингового процесса.

7.2 Как правило, при осуществлении Рейтингового анализа, а также, с целью минимизации возникновения рисков Конфликтов интересов Ведущий рейтинговый аналитик и рейтинговый аналитик, назначенный руководителем ПАП или Старшим управляющим

директором, проводят Рейтинговые встречи с руководителями, акционерами и работниками Рейтингуемого лица.

7.3 Формат Рейтинговой встречи и порядок ее проведения согласовывается Рейтинговыми аналитиками и участниками со стороны Рейтингуемого лица.

7.4 Рейтинговая встреча проводится по месту нахождения Рейтингуемого лица либо Агентства. В случае, если проведение Рейтинговой встречи с совместным присутствием всех участников затруднительно, руководитель ПАП вправе принять решение о проведении Рейтинговой встречи в формате видеоконференции или конференц-звонка.

7.5 Агентство стремится к проведению Рейтинговых встреч не реже, чем один раз в год, а при Мониторинге Суверенных кредитных рейтингов — не реже одного раза в 182 дня. Тем не менее, Рейтинговые аналитики вправе инициировать проведение Рейтинговых встреч с более высокой периодичностью, но, как правило, не ранее 90 дней с даты последней Рейтинговой встречи.

7.6 В случае невозможности проведения в первоначально назначенный срок очной Рейтинговой встречи работников Агентства и представителей Рейтингуемого лица руководитель ПАП вправе принять решение о переносе Рейтинговой встречи до появления возможности ее проведения в формате совместного присутствия. В данном случае Рейтинговые аналитики могут осуществлять отдельные элементы Рейтингового анализа в соответствии с полученной от Рейтингуемого лица информацией.

7.7 Ведущий рейтинговый аналитик имеет право взаимодействовать с представителями Рейтингуемого лица при наличии у Агентства подтверждения, полученного от Рейтингуемого лица, о возможности такого взаимодействия. В этом случае сведения, полученные от представителей Рейтингуемого лица, рассматриваются Агентством как информация, переданная непосредственно Рейтингуемым лицом.

7.8 В Рейтинговой встрече принимают участие не менее двух рейтинговых аналитиков Агентства, которыми являются Ведущий рейтинговый аналитик и рейтинговый аналитик, назначенный руководителем ПАП или Старшим управляющим директором. В Рейтинговой встрече также могут участвовать работники НАП и присутствовать работники Методологической группы. Кроме того, на Рейтинговых встречах могут присутствовать работники СВК. Состав участников Рейтинговой встречи со стороны Агентства в обязательном порядке фиксируется в Информационной системе для проверки наличия или отсутствия Конфликта интересов у участников Рейтинговой встречи в отношении Рейтингуемого лица, либо состав согласовывается по электронной почте с СВК.

7.9 На Рейтинговых встречах не вправе присутствовать иные работники Агентства, кроме указанных в п. 7.8 настоящей Процедуры.

7.10 В ходе проведения Рейтинговой встречи Рейтинговые аналитики могут по согласованию с представителями Рейтингуемого лица посещать офисные, производственные и иные территории, которые имеют какое-либо отношение к хозяйственной деятельности Рейтингуемого лица.

7.11 В ходе проведения Рейтинговой встречи рейтинговые аналитики вправе задавать вопросы лицам, указанным в п. 7.2 настоящей Процедуры и представителям Рейтингуемого лица. Информация, полученная Ведущим и назначенным рейтинговыми аналитиками от участников Рейтинговой встречи со стороны Рейтингуемого лица, а также любая другая устная

информация фиксируются участниками Рейтинговой встречи со стороны Агентства в протоколе по форме Приложения № 1 настоящей Процедуры с присвоением идентификационного номера, без подписания протокола со стороны Рейтингуемого лица, и используются для проведения Рейтингового анализа.

Протокол Рейтинговой встречи, подписанный вручную или Простой ЭП в случае дистанционной работы рейтинговых аналитиков, передается Ведущим рейтинговым аналитиком Председателю рейтингового комитета по итогам проведенного заседания Рейтингового комитета и хранится в специальном обособленном месте хранения, скан подписанного протокола Рейтинговой встречи или же подписанного Простой ЭП размещается на ИТ-ресурсе.

7.12 В случае первичного присвоения Ожидаемого кредитного рейтинга, либо Кредитного рейтинга без проведения Рейтинговой встречи, руководитель ПАП уведомляет об этом СВК с указанием причин, по которым Кредитный рейтинг был присвоен без проведения Рейтинговой встречи.

7.13 В ходе проведения Рейтинговых встреч все работники Агентства руководствуются Внутренними документами Агентства.

7.14 При отказе/неучастии Рейтингуемого лица в предоставлении запрашиваемой информации, Ведущий рейтинговый аналитик оценивает степень достаточности информации для поддержания Кредитного рейтинга Рейтингуемого лица. В случае, если достаточность информации признана неудовлетворительной, проводится Рейтинговый комитет, принимающий решение об отзыве Ожидаемого кредитного рейтинга, либо Кредитного рейтинга.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1 Настоящая Процедура вступает в силу с момента ее утверждения Советом директоров Агентства.

8.2 Отклонения от требований настоящей Процедуры, приводящие к нарушениям требований законодательства Российской Федерации, не допускаются. В случае если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные положения данной Процедуры вступают в противоречие с ним, Процедура применяется в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации, Агентство руководствуется нормами действующего законодательства Российской Федерации вплоть до момента внесения изменений в настоящую Процедуру.

8.3 В случае внесения изменений в настоящую Процедуру, измененная Процедура подлежит размещению в открытом доступе на официальном сайте Агентства в сети Интернет https://www.ratings.ru не позднее рабочего дня, следующего за днем ее утверждения Советом директоров.

8.4 Работники Агентства обязаны информировать СВК обо всех случаях нарушения настоящей Процедуры, а также нарушениях требований законодательства Российской Федерации или нормативных актов Банка России.

8.5 Настоящая Процедура должна пересматриваться по мере необходимости.

Приложение № 1

Протокол № …[3]
Рейтинговой встречи
общества с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги»
и [*наименование Заказчика*]

Место проведения: город (при дистанционном формате), город и адрес (при совместном присутствии)
Дата встречи: чч.мм.гггг
Дата составления протокола: чч.мм.гггг

Форма проведения встречи: Очная (в формате совместного присутствия/конференц-звонка/видеоконференц-связи).

Состав участников встречи:

1. Участники встречи со стороны ООО «НКР» — Ф.И.О, должность, Ф.И.О, должность;
2. Участники встречи со стороны **[наименование Заказчика] —** Ф.И.О., должность, Ф.И.О., должность.

Повестка встречи — …

Результаты Рейтинговой встречи отражены в Приложении на … листах/.

Подписи представителей ООО «НКР»:

№	Ф.И.О.	Подпись
1.	Ф.И.О., должность	
2.	Ф.И.О., должность	
3.	Ф.И.О., должность	

Составитель протокола: ФИО/подпись

[3] Все листы протокола должны быть пронумерованы

Основные вопросы

Краткие тезисы

Ведущий рейтинговый аналитик ФИО/подпись

Рейтинговый аналитик ФИО/подпись