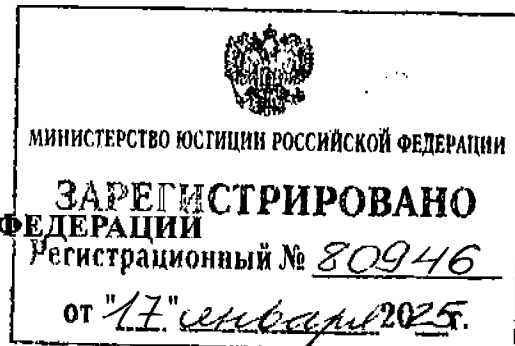




ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ



« 27 » сентября 2024 г.

№ 6874-У

Москва

**О дополнительных требованиях
к раскрытию кредитным рейтинговым агентством
кредитных рейтингов и прогнозов по кредитным рейтингам**

Настоящее Указание на основании части 6 статьи 14 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» устанавливает дополнительные требования к раскрытию кредитным рейтинговым агентством кредитных рейтингов и прогнозов по кредитным рейтингам.

1. Кредитное рейтинговое агентство должно раскрывать кредитный рейтинг и (или) прогноз по кредитному рейтингу на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет») не позднее шести рабочих дней со дня проведения заседания рейтингового комитета, на котором было принято решение о рейтинговом действии и (или) присвоении, продлении или снятии статуса «под наблюдением» кредитного рейтинга, за исключением случая, предусмотренного абзацем вторым настоящего пункта.

В случае подачи членом рейтингового комитета и (или) рейтингуемым лицом мотивированной апелляции в соответствии с частями 5 и 6 статьи 11 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ «О деятельности

кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее соответственно – Федеральный закон № 222-ФЗ, мотивированная апелляция) кредитное рейтинговое агентство должно раскрывать на своем официальном сайте в сети «Интернет» кредитный рейтинг и (или) прогноз по кредитному рейтингу по результатам рассмотрения рейтинговым комитетом мотивированной апелляции, а также кредитный рейтинг и (или) прогноз по кредитному рейтингу, в отношении которого была подана мотивированная апелляция, не позднее шести рабочих дней со дня проведения заседания рейтингового комитета, на котором принято решение по мотивированной апелляции.

2. Кредитное рейтинговое агентство должно раскрывать на своем официальном сайте в сети «Интернет» кредитный рейтинг и (или) прогноз по кредитному рейтингу вместе с информацией, предусмотренной частью 2 статьи 12, частями 3–5 статьи 14 Федерального закона № 222-ФЗ, а также с соблюдением следующих требований.

2.1. В отношении кредитного рейтинга и (или) прогноза по кредитному рейтингу, присвоенных (пересмотренных, подтвержденных) кредитным рейтинговым агентством, указываются:

2.1.1. Полное или сокращенное (при наличии) фирменное наименование кредитного рейтингового агентства, осуществляющего раскрытие кредитного рейтинга и (или) прогноза по кредитному рейтингу.

2.1.2. Сведения о рейтинговом действии.

2.1.3. Вид объекта рейтинга.

2.1.4. Полное и сокращенное (при наличии) наименование объекта рейтинга, а также в случае если рейтингуемое лицо не является объектом рейтинга – полное и сокращенное (при наличии) наименование рейтингуемого лица.

2.1.5. Страна регистрации объекта рейтинга в соответствии Общероссийским классификатором стран мира, а также в случае если рейтингуемое лицо не является объектом рейтинга – страна регистрации рейтингуемого лица в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (за исключением случаев, когда объектом рейтинга (рейтингуемым лицом) является международная организация).

2.1.6. Международный идентификационный код ценной бумаги (International Security Identification Number) (далее – код ISIN) либо в отсутствие кода ISIN – иной регистрационный (идентификационный) номер ценной бумаги (выпуска ценной бумаги) (в случае если объектом рейтинга является ценная бумага).

2.1.7. Идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН) и (или) идентификационный номер налогоплательщика в стране регистрации (Tax Identification Number) (далее – TIN) рейтингуемого лица или аналог TIN (при наличии у рейтингуемого лица ИНН и (или) TIN или его аналога).

2.1.8. Регистрационный номер кредитной организации в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций, которая ведется Банком России в соответствии с частью третьей статьи 12 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (в случае если рейтингуемое лицо является кредитной организацией).

2.1.9. Сведения о том, что рейтингуемое лицо является международной организацией или международной компанией, зарегистрированной в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 3 августа 2018 года № 290-ФЗ «О международных компаниях и международных фондах» (при наличии).

2.1.10. Сведения обо всех методологиях, применявшихся при определении кредитного рейтинга и (или) прогноза по кредитному рейтингу, в том числе для оценки собственной (самостоятельной) кредитоспособности рейтингуемого лица и оценки влияния на кредитный рейтинг рейтингуемого лица факторов, не учитываемых при оценке собственной (самостоятельной)

кредитоспособности рейтингуемого лица (далее – факторы внешнего влияния), с описанием целей применения каждой методологии.

2.1.11. Оценка собственной (самостоятельной) кредитоспособности рейтингуемого лица (в случае если объектом рейтинга является рейтингуемое лицо).

2.1.12. Описание влияния на кредитный рейтинг и (или) прогноз по кредитному рейтингу ключевых количественных и качественных факторов, на которые приходится наибольший вес от общего веса предусмотренных применявшимися методологиями факторов, учитываемых при оценке собственной (самостоятельной) кредитоспособности рейтингуемого лица или кредитного риска его отдельных финансовых обязательств или финансовых инструментов.

2.1.13. Описание влияния на кредитный рейтинг и (или) прогноз по кредитному рейтингу факторов внешнего влияния (при наличии), включающих факторы, повышающие кредитный рейтинг рейтингуемого лица (факторы поддержки), и факторы, понижающие кредитный рейтинг рейтингуемого лица (факторы стресса) (в случае если объектом рейтинга является рейтингуемое лицо).

2.1.14. Описание влияния на кредитный рейтинг и (или) прогноз по кредитному рейтингу изменения методологии (в случае пересмотра кредитного рейтинга и (или) прогноза по кредитному рейтингу в связи с изменением методологии).

2.1.15. Сведения о стандартах составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, использованной кредитным рейтинговым агентством в качестве источника информации при осуществлении рейтингового действия, а также о дате составления последней такой бухгалтерской (финансовой) отчетности (в случае использования кредитным рейтинговым агентством бухгалтерской (финансовой) отчетности в качестве источника информации при осуществлении рейтингового действия).

2.1.16. Описание содержания оказанных рейтингуемому лицу в течение года, предшествующего рейтинговому действию, дополнительных услуг с указанием периода их оказания (если такие услуги оказывались).

2.2. В отношении кредитного рейтинга и (или) прогноза по кредитному рейтингу, отозванных кредитным рейтинговым агентством, указываются:

2.2.1. Сведения, предусмотренные подпунктами 2.1.1–2.1.10 и 2.1.16 настоящего пункта.

2.2.2. Основания (причины) отзыва кредитного рейтинга и (или) прогноза по кредитному рейтингу.

2.3. В отношении кредитного рейтинга, которому кредитным рейтинговым агентством присвоен (продлен, снят) статус «под наблюдением», указываются:

2.3.1. Сведения о присвоении, продлении или снятии статуса «под наблюдением» кредитного рейтинга.

2.3.2. Основания (причины) присвоения, продления или снятия статуса «под наблюдением» кредитного рейтинга.

2.3.3. Ожидаемый период времени нахождения кредитного рейтинга в статусе «под наблюдением» (в случае присвоения или продления статуса «под наблюдением» кредитного рейтинга).

2.3.4. Сведения, предусмотренные подпунктами 2.1.1, 2.1.3–2.1.11 настоящего пункта (за исключением случая, когда статус «под наблюдением» присваивается (продлевается, снимается) одновременно с присвоением (пересмотром, подтверждением) или отзывом кредитного рейтинга).

2.3.5. Сведения о стандартах составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, использованной кредитным рейтинговым агентством в качестве источника информации при осуществлении присвоения, продления или снятия статуса «под наблюдением» кредитного рейтинга, а также о дате составления последней такой бухгалтерской (финансовой) отчетности (в случае использования кредитным рейтинговым агентством бухгалтерской

(финансовой) отчетности в качестве источника информации при осуществлении присвоения, продления или снятия статуса «под наблюдением» кредитного рейтинга).

2.3.6. Описание содержания оказанных рейтингуемому лицу в течение года, предшествующего присвоению, продлению или снятию статуса «под наблюдением» кредитного рейтинга, дополнительных услуг с указанием периода их оказания (если такие услуги оказывались).

2.4. В случае подачи мотивированной апелляции указывается обоснование решения рейтингового комитета по мотивированной апелляции.

Требования настоящего пункта не распространяются на раскрытие кредитного рейтинга и (или) прогноза по кредитному рейтингу, в отношении которого была подана мотивированная апелляция.

3. Кредитное рейтинговое агентство должно раскрывать сведения, предусмотренные пунктом 2 настоящего Указания, на одной или нескольких страницах своего официального сайта в сети «Интернет» с предоставлением доступа к указанным сведениям неограниченному кругу лиц через последовательный переход по гиперссылкам (с указанием на сведения, к которым ведут гиперссылки), размещенным на этих страницах официального сайта кредитного рейтингового агентства в сети «Интернет».

Количество страниц официального сайта кредитного рейтингового агентства в сети «Интернет», на которых раскрываются сведения, предусмотренные пунктом 2 настоящего Указания, должно быть не более трех.

Кредитное рейтинговое агентство также должно размещать сведения, предусмотренные пунктом 2 настоящего Указания, на странице своего официального сайта в сети «Интернет», на которой раскрыты кредитный рейтинг и (или) прогноз по кредитному рейтингу, в форме электронного документа в виде файла с расширением *.doc (*.docx), или *.rtf, или *.xls (*.xlsx), или *.pdf (по выбору кредитного рейтингового агентства), обеспечивающим возможность сохранения указанных сведений на электронных носителях информации, а также поиска и копирования

произвольного фрагмента электронного документа средствами для просмотра. Указанный электронный документ должен содержать адрес страницы официального сайта кредитного рейтингового агентства в сети «Интернет», на которой он размещен.

4. Кредитное рейтинговое агентство должно раскрывать сведения, предусмотренные пунктом 2 настоящего Указания, на своем официальном сайте в сети «Интернет» на русском языке.

По решению кредитного рейтингового агентства наименования иностранных юридических лиц, иностранных публично-правовых образований, фамилии, имена и отчества (при наличии) иностранных граждан, лиц без гражданства и идентификационные признаки иностранных финансовых инструментов указываются также на иностранном языке с использованием букв латинского алфавита и дополнительно могут указываться на иностранном языке с использованием иных знаков (символов), применяемых в письменности этого иностранного языка.

При раскрытии кредитным рейтинговым агентством на своем официальном сайте в сети «Интернет» сведений, предусмотренных пунктом 2 настоящего Указания, даты указываются в формате «дд.мм.гггг», где «дд» – день, «мм» – месяц, «гггг» – год.

5. Кредитное рейтинговое агентство должно принимать меры, направленные на предоставление на своем официальном сайте в сети «Интернет» круглосуточного доступа к сведениям, предусмотренным пунктом 2 настоящего Указания, неограниченному кругу лиц, за исключением периодов проведения профилактических работ, во время которых официальный сайт кредитного рейтингового агентства в сети «Интернет» недоступен для посещения.

При проведении на официальном сайте кредитного рейтингового агентства в сети «Интернет» профилактических работ доступ неограниченного круга лиц к сведениям, предусмотренным пунктом 2 настоящего Указания, не должен быть ограничен более чем на один час один раз в сутки или более чем

на пять часов один раз в месяц. Во время профилактических работ, препятствующих доступу неограниченного круга лиц к сведениям, предусмотренным пунктом 2 настоящего Указания, на официальном сайте кредитного рейтингового агентства в сети «Интернет» должна быть размещена информация об их проведении, а также о времени начала и планируемом времени окончания профилактических работ.

В случае возникновения технических и иных причин, препятствующих доступу неограниченного круга лиц к сведениям, предусмотренным пунктом 2 настоящего Указания, кредитное рейтинговое агентство должно принимать меры, направленные на устранение указанных причин и возобновление доступа к сведениям, предусмотренным пунктом 2 настоящего Указания.

6. Доступ к сведениям, предусмотренным пунктом 2 настоящего Указания, не должен быть обусловлен требованием регистрации и авторизации пользователей официального сайта кредитного рейтингового агентства в сети «Интернет» или предоставления ими персональных данных, а также взиманием платы и иными ограничениями, в том числе заключением лицензионных и иных соглашений.

Сведения, предусмотренные пунктом 2 настоящего Указания, не должны быть зашифрованы или защищены от доступа средствами, не позволяющими осуществлять ознакомление с указанными сведениями неограниченному кругу лиц.

7. В случае обнаружения кредитным рейтинговым агентством неточной, неполной и (или) недостоверной информации в сведениях, предусмотренных пунктом 2 настоящего Указания и раскрытых в соответствии с настоящим Указанием, кредитное рейтинговое агентство должно разместить на странице своего официального сайта в сети «Интернет», на которой была обнаружена такая информация, сообщение об обнаружении неточной, неполной и (или) недостоверной информации с ее описанием в срок не позднее одного рабочего дня со дня обнаружения неточной, неполной и (или) недостоверной информации.

8. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 сентября 2024 года № ПСД-31) вступает в силу с 1 октября 2025 года.

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин