

УТВЕРЖДЕН
Советом директоров
Общества с ограниченной ответственностью
«Национальные Кредитные Рейтинги»
Протокол № 18 от «31» марта 2021 г.

КОДЕКС
ЭТИКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ПОВЕДЕНИЯ
Общества с ограниченной ответственностью
«Национальные Кредитные Рейтинги»
(редакция 3)

Москва, 2021

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Настоящий Кодекс этики и профессионального поведения Общества с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги» (далее — Кодекс) разработан в целях соблюдения основных ценностей, принципов и правил Общества с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги» (далее — Агентство), которыми руководствуются все работники и Члены органов управления Агентства в своей деятельности для обеспечения ее объективности и независимости, а также в целях обеспечения единых норм поведения работников и Членов органов управления Агентства.

1.2 Кодекс представляет собой свод основных принципов профессиональной этики, сформулированных в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также правил служебного поведения, которыми надлежит руководствоваться работникам Агентства и членам органов управления Агентства в процессе исполнения своих должностных обязанностей, независимо от занимаемой должности. При разработке данного Кодекса за основу были взяты разработанные CFA Institute перевод Кодекса деловой этики и стандартов профессионального поведения и Расширенных материалы кодекса деловой этики и стандартов профессионального поведения, а также Отчет консультативного комитета саморегулируемых организаций Международной организации комиссий по ценным бумагам (IOSCO) "Типовой кодекс этики.

1.3 Работники Агентства и Члены органов управления Агентства на добровольной основе осуществляют присоединение к данному Кодексу, подтверждая данный факт проставлением собственноручной подписи.

1.4 Настоящий Кодекс подлежит размещению в открытом доступе на официальном сайте Агентства в сети Интернет <https://www.ratings.ru>.

1.5 Каждый работник Агентства и Члены органов управления:

- руководствуются положениями Кодекса, имеющими отношение к его работе;
- при возникновении вопросов о правилах поведения обращается за разъяснениями к своему непосредственному руководителю либо в СВК или Юридическую службу;
- своевременно уведомляют СВК обо всех случаях, ведущих к нарушению Кодекса;
- соблюдает иные правила поведения, а также ограничения, указанные в Кодексе.

2. СПИСОК ТЕРМИНОВ, ОПРЕДЕЛЕНИЙ

Все предусмотренные настоящим документом термины и определения применимы исключительно в рамках данного документа. Если не указано иное, используемые термины и определения имеют следующие значения:

Ведущий рейтинговый аналитик — Рейтинговый аналитик, основные обязанности которого включают в себя взаимодействие с Рейтингуемым лицом в отношении конкретного Кредитного рейтинга, подготовку документов и предложений для Рейтингового комитета в отношении такого Кредитного рейтинга.

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

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

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.

Заказчик — физическое, юридическое лицо или публично-правовое образование, заключившее с Агентством Договор ОРД либо договор на оказание дополнительных услуг.

Заместитель генерального директора – работник Агентства, согласованный Банком России в установленном им порядке, осуществляющий организацию и контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Агентства, а также руководство текущей деятельностью Агентства во время отсутствия Генерального директора.

Конфиденциальная информация — любая информация, не подлежащая раскрытию неограниченному кругу лиц, в том числе, но не ограничиваясь: информация непубличного характера, переданная Рейтингуемым лицом для осуществления Рейтинговых действий в рамках заключенных Договоров ОРД; существенная непубличная информация, полученная из любого источника; детали и планы осуществления конкретных Рейтинговых действий; информация о Рейтинговых действиях до раскрытия такой информации, неопубликованные отчеты по исследованиям и прогнозам; непубличная информация, касающаяся процесса работы Рейтингового комитета; детали Договоров ОРД или договоров с контрагентами об оказании иных услуг; внутренняя непубличная финансовая информация; стратегия развития, описание внутренних бизнес-процессов и другие ноу-хау; инсайдерская информация в соответствии с перечнем, определенным нормативным актом Банка России; персональные данные работников Агентства и работников Заказчика.

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.

Корпоративная этика — система моральных принципов, свод правил и норм нравственного поведения, оказывающих регулирующее воздействие на отношения внутри Агентства и на взаимодействие с другими организациями/контрагентами. Субъектами корпоративной этики являются: учредители, руководители и работники Агентства. Правила и нормы корпоративной этики, морально-этические и деловые нормы и принципы, которыми руководствуются работники Агентства устанавливается Кодексом корпоративной этики и другими Внутренними документами Агентства.

Коррупция – злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами.

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.

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.

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

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.

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

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

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

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

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.

Ротация — смена ведущего (Первого и (или) Второго) рейтингового аналитика, участвующего в подготовке Кредитного рейтинга и (или) Прогноза по Кредитному рейтингу в отношении одного Объекта 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 на основании законодательства Российской Федерации и Устава Агентства.

Члены органов управления – Генеральный директор Агентства, заместитель Генерального директора и Совет директоров.

3. ОБЩИЕ ЭТИЧЕСКИЕ ЦЕННОСТИ И НОРМЫ

3.1. Агентство руководствуется общепринятыми нормами Корпоративной этики, деловой этики, а также опытом международных практик корпоративного управления, которые основываются на:

- понимании своего гражданского и профессионального долга перед обществом, государством, Заказчиками;
- признании равенства участников, вовлеченных в сферу Рейтинговой деятельности, уважении их прав и законных интересов;
- прозрачности профессиональной деятельности при сохранении конфиденциальности предоставленной информации;
- совершенствовании корпоративного управления и добросовестности при предоставлении Рейтинговых услуг;
- безусловном соблюдении взятых на себя обязательств и гарантировании высокого качества предоставляемых услуг;
- ответственности за качество и результаты своей работы;
- честной конкуренции;
- установлении и развитии профессиональных связей на основе взаимоуважения, взаимопомощи и взаимовыгодного сотрудничества.

3.2. В своей деятельности Агентство исключает:

- нарушение действующего законодательства Российской Федерации, норм деловой этики и обычаев делового оборота;
- злоупотребление правом;
- ущемление чьих-либо прав, законных интересов и достоинства;
- причинение ущерба собственной деловой репутации;
- участие в незаконных и (или) безнравственных акциях, в социально опасных проектах и программах;
- распространение или угрозу распространения сведений, порочащих деловую репутацию Заказчиков и деловых партнеров, применение или угрозу применения насилия и иных незаконных и (или) безнравственных способов ведения Рейтинговой деятельности;
- предоставление Заказчикам и контрагентам необоснованных и не предусмотренных законодательством Российской Федерации льгот и привилегий;
- использование незаконных и (или) безнравственных методов ведения конкурентной борьбы;
- деятельность под влиянием политического, религиозного, национального и другого давления.

3.3. Агентство и его работники руководствуются в своей практической профессиональной деятельности следующими ценностями:

- независимость Рейтинговой деятельности;
- недопущение Конфликта интересов;
- добросовестность;
- поддержание высоких стандартов Рейтинговой деятельности;
- непринятие и противодействие Коррупции
- законность;
- прозрачность деятельности.

3.4. Независимость Рейтинговой деятельности

3.4.1. Агентство обеспечивает достоверность присваиваемых Кредитных рейтингов, в том числе независимость от любого политического и (или) экономического влияния.

3.4.2. Агентство обеспечивает раскрытие информация о влиянии или потенциальном влиянии на присвоенный Кредитный рейтинг или Прогноз по кредитному рейтингу при наличии потенциального или фактического Конфликта интересов.

3.4.3. Оплата труда работников Агентства, способных оказывать влияние на присвоение Кредитных рейтингов и (или) участвующих в Рейтинговых действиях, не зависит от размера дохода Агентства, полученного от Рейтингуемого лица или лица, осуществляющего над ним контроль или оказывающего на него значительное влияние. Агентство систематически осуществляет пересмотр Внутренних документов, регламентирующих оплату труда работников Агентства, участвующих в Рейтинговых действиях либо иным образом влияющих на процесс присвоения Кредитных рейтингов.

3.4.4. Работники, участвующие в Рейтинговых действиях либо иным образом влияющие на процесс присвоения Кредитных рейтингов, не могут быть вовлечены в процесс взаимодействия с Рейтингуемыми лицами, Заказчиками, их представителями (а также связанными с ними лицами) по вопросам стоимости и (или) оплаты Рейтинговых услуг.

3.4.5. Работники Агентства не могут совмещать работу в Агентстве с какой-либо внешней занятостью, способной создать текущий или потенциальный Конфликт интересов с их функциональными обязанностями в Агентстве.

3.5. Недопущение Конфликта интересов

3.5.1. Агентство обеспечивает процедуру Ротации Рейтинговых аналитиков.

3.5.2. Агентство обеспечивает обособленность Рейтинговых аналитиков на организационном и операционном уровне от подразделений и работников, ответственных за рекламу, привлечение клиентов и заключение Договоров ОРД.

3.5.3. Агентство обеспечивает независимость оплаты труда Рейтинговых аналитиков и (или) лиц, способных оказать влияние на присвоение Кредитных рейтингов, от размера дохода Агентства, полученного от Рейтингуемого лица или лица, осуществляющего над ним контроль или оказывающего на него значительное влияние.

3.5.4. Агентство запрещает участие Рейтинговых аналитиков в Рейтинговых действиях в отношении Объекта рейтинга, если они:

- состояли в трудовых или деловых отношениях с Рейтингуемым лицом в течение одного календарного года до даты осуществления Рейтингового действия;

–владеют прямо или косвенно, в том числе через родственные связи, ценными бумагами, иными финансовыми инструментами или иным имуществом Рейтингуемого лица или лиц, осуществляющих контроль над Рейтингуемым лицом или оказывающих значительное влияние на такое лицо.

3.5.5. Запрещается прием подарков работниками Агентства от Рейтингуемых лиц (их представителей), вне зависимости от статуса отношений Агентства с Рейтингуемым лицом, на сумму, превышающую 3 000 (Три тысячи) рублей.

3.5.6. Запрещается участие работников Агентства в развлекательных и (или) бизнес-мероприятиях, в случае оплаты их участия, командировочных расходов (проезд, проживание) третьей стороной, за исключением следующих случаев:

–спонсор конференции или иного делового мероприятия оплачивает присутствие работника как участника дискуссии, модератора или спикера мероприятия;

–третья сторона оплачивает расходы работника, предусмотренные договором, заключенным с Агентством;

–третья сторона не является Рейтингуемым лицом и отсутствует Конфликт интересов

3.5.7. Работникам Агентства запрещается оказывать консультационные услуги, давать рекомендации и выносить предложения относительно деятельности Рейтингуемых лиц, которые могут повлиять на Кредитный рейтинг. Агентство и/или Работники Агентства не выполняют функции инвестиционного или финансового консультанта и не выражают никакого мнения для принятия инвестиционных или каких-либо иных решений.

3.5.8. Руководителям запрещается оказывать какое-либо давление на подчиненных работников в корыстных или иных неэтичных целях. Работники должны исходить из объективного разрешения возникающих в процессе их деятельности вопросов, запрещается совершение действий под давлением третьих лиц. В случае возникновения каких-либо обстоятельств, препятствующих независимому осуществлению работником своих должностных обязанностей, работник должен незамедлительно сообщить об этом СВК либо воспользоваться возможностью анонимного информирования СВК.

3.5.9. Во избежание возникновения Конфликта интересов при осуществлении Рейтинговой деятельности запрещаются личные взаимоотношения работников Агентства, участвующих в Рейтинговых действиях либо иным образом влияющих на процесс присвоения Кредитных рейтингов:

–с работниками Агентства, отвечающими за рекламу, привлечение клиентов и заключение договоров ОРД;

–с работниками Рейтингуемого лица;

–с работниками юридического лица, оказывающего услуги, аналогичные услугам Агентства.

3.6. Добросовестность

3.6.1. Работники Агентства, выполняя свои должностные обязанности, действуют добросовестно, то есть с той степенью честности и ответственности, которая требуется от них, учитывая специфику Рейтинговой деятельности и практики делового оборота. Каждый работник должен надлежащим образом выполнять свои профессиональные функции, задействовав все свои профессиональные знания, навыки и опыт, а также предпринимать

разумные и ответственные действия по поддержанию законных прав и интересов Заказчиков и иных контрагентов.

Работники Агентства постоянно заботятся о качестве Рейтинговой деятельности. Для этого при вступлении в отношения с Заказчиком, контрагентом работникам:

- запрещается использовать неосведомленность или некомпетентность Заказчика, контрагента в интересах Агентства либо в личных интересах;
- надлежит относиться ко всем Заказчикам, контрагентам беспристрастно и объективно;
- надлежит совершать все необходимые действия, соблюдать все меры, направленные на предотвращение возможных Конфликтов интересов;
- запрещается оказывать в любой форме давление на Заказчика, контрагента в вопросах оплаты услуг по присвоению Кредитных рейтингов или иных услуг, а также высказывать свое мнение, давать прогнозы и т. п.

3.6.2. Работники внимательно рассматривают поступающие замечания, жалобы и претензии в адрес Агентства и своевременно реагируют на них.

3.6.3. Для урегулирования отдельных конфликтных ситуаций с Заказчиками, контрагентами возможно однократное привлечение руководства Рейтинговых аналитиков руководством подразделения, осуществляющего взаимодействие с Заказчиками, контрагентами. При этом информация о предстоящем взаимодействии доводится до сведения СВК в целях недопущения Конфликта интересов.

3.7. Непрinyтие и противодействие Коррупции

3.7.1. Основными мерами, направленными противодействие Коррупции, являются:

- запрет на получение/дачи взятки;
- запрет на посредничество во взяточничестве;
- запрет на мошенничество;
- запрет на злоупотребление полномочиями;
- запрет на коммерческий подкуп.

3.7.2. С целью предупреждения и противодействия Коррупции Агентство также:

- определяет потенциальные коррупционные направления;
- определяет и наделяет группу работников определенным набором полномочий на совершение какого-либо действия, либо на ограничение какого-либо действия;
- выстраивает процесс работы с максимальной возможностью исключения сговора, посредством разделения функционала, доступов, применения принципа «китайской стены».

3.7.3. СВК на регулярной основе осуществляет текущий контроль исполнения работниками Агентства положений действующего антикоррупционного законодательства, при возникновении необходимости проводит соответствующие проверки. В случае выявления нарушений, сведения о потенциальных/реализованных рисках предоставляются Совету директоров.

3.8. Поддержание высоких стандартов Рейтинговой деятельности

3.8.1. При применении Методологий, которые не являются исчерпывающим документом, учитывающим все факторы риска, т. к. разрабатываются для применимости к широкому кругу Рейтингуемых лиц, Рейтинговому аналитику:

–надлежит проводить фундаментальный анализ Рейтингуемого лица и учитывать вместе с ключевыми факторами, указанными в Методологии, иные дополнительные факторы риска, применимые к конкретному Рейтингуемому лицу;

–запрещается осуществлять рейтинговый анализ исключительно на основе факторов, отсутствующих в Методологии.

3.8.2. Для поддержания высоких стандартов Рейтинговой деятельности Агентство обеспечивает и контролирует соответствие работников Агентства квалификационным требованиям, установленным нормативными актами Банка России.

3.8.3. С целью постоянного повышения профессионального уровня работников в Агентстве созданы условия для обучения и повышения квалификации. Работники делятся своими знаниями и опытом с коллегами, не скрывая их с целью получения личных преимуществ.

3.9. Законность

3.9.1. Работникам Агентства надлежит соблюдать требования, установленные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Внутренними документами Агентства, а также предпринимать все возможные приемлемые и законные действия в своей профессиональной деятельности. Руководители подразделений должны прилагать все возможные усилия, для обеспечения соблюдения своими подчиненными законодательства Российской Федерации и данных нормативных актов.

3.9.2. Работникам запрещается:

–преднамеренно вводить в заблуждение коллег и контрагентов Агентства в рамках профессиональной деятельности;

–совершать действия, противоречащие действующему законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России и (или) Внутренним документам Агентства.

3.10. Прозрачность деятельности

3.10.1. Агентство придерживается политики максимальной открытости и прозрачности деятельности для Заказчиков, контрагентов и любых иных заинтересованных лиц.

3.10.2. Агентство осуществляет публичное раскрытие информации на своем официальном сайте в сети Интернет: www.ratings.ru.

3.10.3. Агентство строит отношения с Заказчиками, контрагентами на условиях равноправия и открытости.

3.10.4. Агентство обеспечивает своевременное и полное информационное освещение предоставляемых услуг.

3.10.5. Агентство на постоянной основе раскрывает следующую информацию:

–список Кредитных рейтингов, Прогнозов по Кредитным рейтингам, а также перечень отозванных Кредитных рейтингов;

–перечень имеющихся или потенциальных Конфликтов интересов;

–перечень оказываемых дополнительных услуг (в случае их оказания);

–правила раскрытия Кредитных рейтингов и других связанных с ними сообщений, включая Прогнозы по Кредитным рейтингам;

–политику ценообразования;

–Методологии, модели (включая способы их расчета и построения), ключевые рейтинговые предположения, перечни всех количественных и качественных факторов (с указанием границ для экспертных суждений аналитиков по каждому такому фактору), источники данных;

–описание используемой Рейтинговой шкалы;

–процедуры осуществления Рейтинговых действий, в том числе применяемых при присвоении Незапрошенных кредитных рейтингов;

–настоящий Кодекс и другие Внутренние документы Агентства, подлежащие обязательному раскрытию неопределенному кругу лиц.

3.10.6. На регулярной основе Агентство обеспечивает раскрытие следующей информации:

–исторические данные об уровнях дефолта по рейтинговым категориям применяемых Рейтинговых шкал — каждые шесть месяцев;

–список Кредитных рейтингов, присвоенных за последний календарный год, с указанием доли Незапрошенных кредитных рейтингов в общем количестве присвоенных Кредитных рейтингов — ежегодно;

–список Рейтингуемых лиц и иных лиц, доля денежных поступлений от которых составила 5% и более в годовом объеме выручки Агентства по состоянию на конец последнего истекшего календарного года, — ежегодно;

–при получении Агентством вознаграждений, не связанных с Рейтинговыми услугами, например, за дополнительные услуги, возможность оказания которых согласована Банком России, Агентство производит раскрытие доли таких платежей в объеме вознаграждения, которое Агентство получает от указанного лица за предоставление Рейтинговых услуг.

3.10.7. Ежегодно, не позднее 31 марта, Агентство публикует Отчет о прозрачности деятельности кредитного рейтингового агентства за прошедший год, включающий в себя следующее:

–информацию о структуре Агентства и составе его участников;

–информацию об органах управления Агентства;

–описание принципов функционирования органов внутреннего контроля;

–статистическую информацию о распределении Рейтинговых аналитиков по видам Объектов рейтинга и по Рейтинговым действиям по присвоению и пересмотру Кредитных рейтингов, совершенным за отчетный период;

–информацию о внутренней политике Агентства по хранению документации;

–результаты ежегодной проверки Агентства СВК;

–информацию о Ротации Ведущих рейтинговых аналитиков за отчетный период;

–информацию о выручке Агентства в разрезе Рейтинговой и иной деятельности за отчетный период.

3.10.8. Раскрытие Кредитных рейтингов и связанных с ними сообщений осуществляется в порядке, установленном Внутренними документами Агентства.

3.10.9. Агентство раскрывает информацию об обнаружении ошибок в применяемой Методологии, если выявленные ошибки оказывают влияние на Кредитные рейтинги.

3.10.10. Работники Агентства обязуются обеспечивать конфиденциальность информации, полученной в процессе выполнения функциональных обязанностей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Внутренних документов Агентства и не разглашать данную информацию, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.10.11. В целях реализации указанных требований Агентство утверждает, актуализирует и использует Внутренние документы, направленные на защиту Конфиденциальной информации. Работники Агентства проходят регулярное ознакомление с указанными документами.

4. ПОДХОДЫ К ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

4.1. Агентство обеспечивает управление рисками, включая регуляторный, операционный, правовой, репутационный и иные риски.

4.2. Функция управления рисками возлагается на СВК.

4.3. СВК осуществляет идентификацию рисков, их оценку, последующий мониторинг и подготовку регулярной отчетности для представления Совету директоров и Генеральному директору Агентства в целях оценки недостатков в эффективности Внутренних документов Агентства в соответствии с требованиями настоящего Кодекса.

4.4. С целью минимизации возникновения рисков Агентство утверждает и актуализирует Внутренние документы, обязывающие работников Агентства проходить периодическое обучение / регулярное ознакомление по следующим направлениям:

–законодательство Российской Федерации и нормативные акты Банка России, регулирующие деятельность Агентства;

–настоящий Кодекс;

–Внутренние документы Агентства, регулирующие вопросы предотвращения и урегулирования Конфликтов интересов, осуществления работниками и членами их семей операций с ценными бумагами, работу с Конфиденциальной информацией;

–Методологии (для работников, участвующих в Рейтинговой деятельности или разработке Методологий).

4.5. Все разрабатываемые Внутренние документы должны предусматривать меры, направленные на ознакомление работников Агентства с данными документами и при необходимости на прохождение работниками соответствующей подготовки.

5. НОРМЫ КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ

Агентство строит отношения со своими работниками, Заказчиками и контрагентами на принципах долгосрочного сотрудничества и взаимного уважения.

5.1. В отношениях с учредителями Агентство обязано:

–обеспечивать право учредителей на участие в управлении делами Агентства в соответствии с законодательством Российской Федерации и на основе принципов корпоративного управления;

–не допускать какого-либо ущемления прав и законных интересов учредителей;

–добиваться максимально возможной прозрачности в работе органов управления Агентства, создавать условия для беспрепятственного доступа учредителей к информации

о деятельности Агентства в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и учредительными документами Агентства;

– принимать меры по недопущению влияния на Кредитные рейтинги и Прогнозы по кредитному рейтингу существующего или потенциального Конфликта интересов.

5.2. В отношениях с Заказчиками, контрагентами Агентство обязано:

– строить отношения на основе взаимного доверия, уважения и равноправия;

– не допускать необоснованной критики их деятельности;

– руководствоваться принципом обязательного и добросовестного исполнения взятых на себя договорных и других обязательств, вытекающих из деловых отношений или обусловленных ими;

– полностью, своевременно и в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России выполнять свои обязательства, а также вступившие в силу судебные решения в случае возникновения споров;

– принимать меры по недопущению влияния на Кредитные рейтинги и Прогнозы по кредитному рейтингу существующего или потенциального Конфликта интересов.

5.3. В отношениях с государственными и надзорными органами власти и управления Агентство обязано:

– в полном объеме и своевременно исполнять требования государственных и надзорных органов, основанные на нормах законодательства Российской Федерации;

– не допускать использования противозаконных или безнравственных способов, или средств влияния на решения государственных или судебных органов;

– предавать гласности факты незаконных или безнравственных требований, или действий государственных органов и их должностных лиц, активно противодействовать им с использованием юридических процедур и (или) возможностей средств массовой информации;

– принимать меры по недопущению влияния на Кредитные рейтинги и Прогнозы по кредитному рейтингу существующего или потенциального Конфликта интересов.

5.4. В отношениях со своими работниками Агентство:

– принимает меры к созданию условий труда, способствующих профессиональному росту работника;

– выполняет обязательства перед работниками, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и трудовыми договорами;

– уважает право работников на участие в политических акциях, профсоюзной деятельности, на отправлении религиозных обрядов, не противоречащих законодательству Российской Федерации;

– принимать меры по недопущению влияния на Кредитные рейтинги и Прогнозы по кредитному рейтингу существующего или потенциального Конфликта интересов.

5.5. Работники Агентства при выполнении своих обязанностей должны:

– четко знать и соблюдать должностную инструкцию, честно, добросовестно и качественно выполнять должностные обязанности, постоянно совершенствовать опыт и знания;

– соблюдать порядок подчиненности и правила субординации;

– в отношениях с Заказчиками быть корректными, обращаться за помощью к непосредственному руководителю (в случае невозможности разрешения возникших вопросов своими силами);

– поддерживать деловые отношения с коллегами на основе взаимоуважения и взаимопомощи, направлять свои усилия на повышение престижа Агентства, улучшение его работы и роста количественных и качественных показателей, проявлять разумную инициативу;

– взаимодействовать со средствами массовой информации только при наличии полномочий, которыми наделяет Генеральный директор. Не уполномоченным на то лицам запрещается давать комментарии, выступать с какими-либо заявлениями, также запрещается без согласования с Генеральным директором и СВК распространение для неограниченного круга лиц, в том числе в сети Интернет, аудио- и визуальных материалов, снятых (записанных) в помещениях Агентства, а также материалов о корпоративных мероприятиях, не освещавшихся в средствах массовой информации либо на официальном сайте Агентства в сети Интернет <https://www.ratings.ru>.

– придерживаться общепринятых стандартов и норм делового общения, в том числе соблюдать правила делового этикета, избегать ярких цветов в одежде, открытой формы одежды и обуви, придерживаться умеренности и аккуратности в причёске и иных атрибутах внешнего вида.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

6.1. Работники Агентства и Члены органов управления подлежат ознакомлению с настоящим Кодексом не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента его утверждения либо даты приема работника на работу в порядке, предусмотренном Трудовым кодексом Российской Федерации.

6.2. Утверждение настоящего Кодекса Советом директоров приравнивается к факту ознакомления с документом всех членов Совета директоров. Работники Агентства и Члены органов управления Агентства несут ответственность за соблюдение настоящего Кодекса в соответствии с законодательством РФ.

6.3. Работники Агентства и Члены органов управления Агентства обязаны ежегодно проходить ознакомление с настоящим Кодексом с проставлением личной подписи в форме ознакомления.

В случае вхождения Генерального директора в состав Совета директоров, указанное лицо проходит ознакомление только один раз, либо в качестве члена Совета директоров, либо в качестве Генерального директора.

6.4. За нарушение требований настоящего Кодекса могут быть применены дисциплинарная, административная и уголовная ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.5. Контроль за исполнением настоящего Кодекса возлагается на СВК.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Настоящий Кодекс вступает в силу с момента его утверждения Советом директоров Агентства.

7.2. Отклонения от требований настоящего Кодекса, приводящие к нарушениям требований законодательства Российской Федерации, не допускаются. В случае если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельных положений данного Кодекса вступают в противоречие с законодательством Российской Федерации, Кодекс применяется в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации. Агентство руководствуется нормами законодательства Российской Федерации вплоть до момента внесения изменений в настоящий Кодекс.

7.3. В случае внесения изменений в настоящий Кодекс измененный Кодекс подлежит размещению в открытом доступе на официальном сайте Агентства в сети Интернет <https://www.ratings.ru> не позднее рабочего дня, следующего за днем его утверждения Советом директоров.

7.4. Работники Агентства обязаны информировать СВК обо всех случаях нарушения настоящего Кодекса, а также о нарушениях требований законодательства Российской Федерации или нормативных актов Банка России.

7.5. Настоящий Кодекс должен пересматриваться по мере необходимости, но не реже одного раза в три года.