

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

УКАЗАНИЕ

« ____ » _____ 2024 г.

№ _____-У

г. 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 кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам на официальном сайте кредитного рейтингового агентства в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – официальный сайт) в открытом доступе с соблюдением требований, предусмотренных статьей 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» и с

указанием информации, содержащейся в приложении к настоящему Указанию (далее – информация о кредитном рейтинге и прогнозе по кредитному рейтингу).

2. В случае отзыва кредитного рейтинга и прогноза по кредитному рейтингу кредитное рейтинговое агентство должно раскрывать информацию о кредитном рейтинге и прогнозе по кредитному рейтингу за исключением, содержащейся в пунктах 13 – 15, 17, 19 – 25 приложения к настоящему Указанию.

3. Кредитное рейтинговое агентство должно раскрывать информацию о кредитном рейтинге и прогнозе по кредитному рейтингу не позднее 3 рабочих дней с даты проведения заседания рейтингового комитета, на котором было принято решение об осуществлении рейтингового действия и (или) присвоении, продлении или снятии статуса «под наблюдением» кредитного рейтинга, за исключением случая, предусмотренного пунктом 4 настоящего Указания.

4. Кредитное рейтинговое агентство в случае подачи мотивированной апелляции членом рейтингового комитета при несогласии с решением рейтингового комитета и (или) рейтингуемым лицом в случае несогласия с присвоенным кредитным рейтингом и (или) прогнозом по кредитному рейтингу должно не позднее 3 рабочих дней с даты проведения заседания рейтингового комитета о рассмотрении мотивированной апелляции раскрывать информацию о кредитном рейтинге и прогнозе по кредитному рейтингу, пересмотренном (подтвержденном) или отозванном по результатам рассмотрения такой мотивированной апелляции вместе с раскрытием информации о кредитном рейтинге и (или) прогнозе по кредитному рейтингу на который была подана мотивированная апелляция.

5. Кредитное рейтинговое агентство может размещать информацию о кредитном рейтинге и прогнозе по кредитному рейтингу на официальном сайте путем предоставления доступа неограниченному кругу лиц через последовательный переход по гиперссылкам (с указанием на информацию о

кредитном рейтинге и прогнозе по кредитному рейтингу, к которой ведут гиперссылки). Количество таких переходов по кратчайшей последовательности должно быть не более трех.

Кредитное рейтинговое агентство также должно размещать информацию о кредитном рейтинге и прогнозе по кредитному рейтингу на официальном сайте в форме электронного документа с использованием расширения *.doc, *.docx, *.rtf, *.xls, *.xlsx, *.pdf (по выбору кредитного рейтингового агентства), обеспечивающего возможность сохранения информации о кредитном рейтинге и прогнозе по кредитному рейтингу на технических средствах и допускающих после сохранения возможность поиска и копирования произвольного фрагмента электронного документа средствами для просмотра.

6. Кредитное рейтинговое агентство должно размещать информацию о кредитном рейтинге и прогнозе по кредитному рейтингу на официальном сайте на русском языке.

По решению кредитного рейтингового агентства наименования иностранных юридических лиц, публично-правовых образований, фамилии, имена и отчества (при наличии) иностранных граждан, лиц без гражданства и идентификационные признаки финансовых инструментов дополнительно могут быть указаны на иностранном языке с использованием букв латинского алфавита.

При размещении на официальном сайте раскрываемой информации даты указываются в формате «дд.мм.гггг», где «дд» - день, «мм» - месяц, «гггг» - год.

7. Кредитное рейтинговое агентство должно принимать меры, направленные на предоставление на официальном сайте круглосуточного доступа к информации о кредитном рейтинге и прогнозе по кредитному рейтингу неограниченному кругу лиц, за исключением периодов проведения профилактических работ, во время которых официальный сайт недоступен для посещения.

При проведении на официальном сайте профилактических работ доступ неограниченного круга лиц к информации о кредитном рейтинге и прогнозе по кредитному рейтингу 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 информации о кредитном рейтинге и прогнозе по кредитному рейтингу, на официальном сайте должна быть размещена информация об их проведении, о времени начала и планируемом времени окончания профилактических работ.

В случае возникновения технических и иных причин, препятствующих доступу неограниченного круга лиц к информации о кредитном рейтинге и прогнозе по кредитному рейтингу, кредитное рейтинговое агентство должно принимать меры, направленные на устранение указанных причин и возобновление доступа к информации о кредитном рейтинге и прогнозе по кредитному рейтингу.

8. Доступ к информации о кредитном рейтинге и прогнозе по кредитному рейтингу не должен быть обусловлен требованием регистрации и авторизации пользователей официального сайта или предоставления ими персональных данных, а также взиманием платы и иными ограничениями, в том числе заключением лицензионных и иных соглашений.

Информация о кредитном рейтинге и прогнозе по кредитному рейтингу не должна быть зашифрована или защищена от доступа средствами, не позволяющими осуществлять ознакомление с ней неограниченному кругу лиц.

9. В случае внесения изменений в информацию о кредитном рейтинге и прогнозе по кредитному рейтингу кредитное рейтинговое агентство должно раскрывать информацию о причинах таких изменений, а также указывать дату внесения таких изменений.

10. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Указанию Банка России
от _____ 2024 года № _____
«О дополнительных требованиях к
раскрытию кредитным рейтинговым
агентством кредитных рейтингов и
прогнозов по кредитным рейтингам»

Состав информации о кредитном рейтинге и прогнозе по кредитному рейтингу

1. Полное или сокращенное (при наличии) наименование кредитного рейтингового агентства.
2. Дата раскрытия кредитного рейтинга и прогноза по кредитному рейтингу.
3. Сведения о рейтинговом действии и (или) присвоении, продлении или снятии статуса «под наблюдением» кредитного рейтинга с указанием ожидаемого периода времени нахождения кредитного рейтинга в данном статусе (при наличии).
4. Вид объекта рейтинга.
5. Полное или сокращенное (при наличии) наименование объекта рейтинга.
6. Страна регистрации объекта рейтинга в соответствии с кодом страны регистрации объекта рейтинга по Общероссийскому классификатору стран мира (при наличии).
7. Международный идентификационный код ценной бумаги (International Security Identification Number, ISIN) или регистрационный номер выпуска ценной бумаги или идентификационный номер ценной бумаги (в случае отсутствия ISIN) (при наличии).
8. Полное или сокращенное (при наличии) наименование рейтингуемого лица (в случае, если рейтингуемое лицо не является объектом рейтинга).

9. Идентификационный номер налогоплательщика рейтингуемого лица (ИНН) или Идентификационный номер налогоплательщика – иностранной организации в стране регистрации (Tax Identification Number (TIN) или его аналог (Tax Identifier, VAT и прочее) (при наличии).

10. Страна регистрации рейтингуемого лица в соответствии с кодом страны регистрации рейтингуемого лица по Общероссийскому классификатору стран мира (в случае, если рейтингуемое лицо не является объектом рейтинга) (при наличии).

11. Регистрационный номер кредитной организации в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций, которая ведется Банком России в соответствии с частью 3 статьи 12 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (при наличии).

12. Сведения о том, что рейтингуемое лицо является международной организацией или международной компанией в соответствии с Федеральным законом от 3 августа 2018 года № 290-ФЗ «О международных компаниях и международных фондах» (при наличии).

13. Кредитный рейтинг.

14. Прогноз по кредитному рейтингу (при наличии).

15. Оценка собственной (самостоятельной) кредитоспособности рейтингуемого лица.

16. Описание основания (причины) осуществления рейтингового действия и (или) присвоения, продления или снятия статуса «под наблюдением» кредитного рейтинга.

17. Указание на пересмотр кредитного рейтинга и прогноза по кредитному рейтингу в связи с изменением методологии, а также описание влияния изменения методологии на кредитный рейтинг и прогноз по кредитному рейтингу (при наличии).

18. В случае подачи мотивированной апелляции членом рейтингового комитета при несогласии с решением рейтингового комитета и (или)

рейтингуемым лицом в случае несогласия с присвоенным кредитным рейтингом и (или) прогнозом по кредитному рейтингу описание:

оснований, по которому членом рейтингового комитета и (или) рейтингуемым лицом подана мотивированная апелляция,

обстоятельств, установленных на заседании рейтингового комитета о рассмотрении мотивированной апелляции,

решения о рейтинговом действии, принятого на заседании рейтингового комитета о рассмотрении мотивированной апелляции,

обоснования принятого на заседании рейтингового комитета о рассмотрении мотивированной апелляции решения о рейтинговом действии.

19. Сведения о примененных методологиях, в том числе для оценки собственной (самостоятельной) кредитоспособности рейтингуемого лица и оценки кредитоспособности поддерживающего лица, с описанием целей применения каждой методологии.

20. Описание всех предусмотренных применяемой методологией ключевых количественных и качественных факторов, определяющих способность рейтингуемого лица исполнять принятые на себя финансовые обязательства, а также описание их влияния на кредитный рейтинг и прогноз по кредитному рейтингу с указанием факторов, оказывающих влияние на кредитный рейтинг рейтингуемого лица, не учитываемых при оценке собственной (самостоятельной) кредитоспособности рейтингуемого лица (факторы внешнего влияния), включающих:

факторы, не учитываемые при оценке собственной (самостоятельной) кредитоспособности рейтингуемого лица, повышающих кредитный рейтинг рейтингуемого лица (факторы поддержки),

факторы, не учитываемые при оценке собственной (самостоятельной) кредитоспособности рейтингуемого лица, понижающих кредитный рейтинг рейтингуемого лица (факторы стресса).

21. Сведения об отступлении от применяемых методологий (при наличии) с описанием причины такого отступления.

22. Осуществленная при присвоении (пересмотре, подтверждении) кредитного рейтинга оценка вероятности дефолта рейтингуемого лица или оценка ожидаемых потерь в случае дефолта рейтингуемого лица (для кредитных рейтингов инструментов структурированного финансирования, инструментов секьюритизации, структурных облигаций).

23. Сведения о стандартах составления финансовой отчетности, использованных в качестве источника финансовой информации кредитным рейтинговым агентством при осуществлении рейтингового действия и (или) присвоения, продления или снятия статуса «под наблюдением» кредитного рейтинга.

24. Дата последней финансовой отчетности, использованной в качестве источника финансовой информации кредитным рейтинговым агентством при осуществлении рейтингового действия и (или) присвоения, продления или снятия статуса «под наблюдением» кредитного рейтинга.

25. Сведения о наличии или отсутствии негативного влияния на объект рейтинга кризисных явлений в экономике.

26. Описание содержания оказанных рейтингуемому лицу дополнительных услуг и периода их оказания, если такие услуги оказывались.

27. Адрес страницы официального сайта, на которой кредитным рейтинговым агентством раскрыта информация о кредитном рейтинге и прогнозе по кредитному рейтингу.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту указания Банка России «О дополнительных требованиях к раскрытию кредитным рейтинговым агентством кредитных рейтингов и прогнозов по кредитным рейтингам»

Банк России 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» разработал проект указания Банка России «О дополнительных требованиях к раскрытию кредитным рейтинговым агентством кредитных рейтингов и прогнозов по кредитным рейтингам» (далее – проект).

Основной целью разработки проекта является установление Банком России дополнительных требований к раскрытию кредитным рейтинговым агентством кредитных рейтингов и прогнозов по кредитным рейтингам.

Кредитное рейтинговое агентство должно раскрывать кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам на официальном сайте кредитного рейтингового агентства в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – официальный сайт) в открытом доступе с соблюдением требований, предусмотренных статьей 14 Федерального закона № 222-ФЗ и с указанием информации, содержащейся в приложении к проекту (далее – информация о кредитном рейтинге и прогнозе по кредитному рейтингу).

Информация о кредитном рейтинге и прогнозе по кредитному рейтингу включает в себя, в том числе сведения о рейтингуемом лице, оценку собственной кредитоспособности рейтингуемого лица, описание всех предусмотренных применяемой методологией ключевых количественных и качественных факторов, определяющих способность рейтингуемого лица исполнять принятые на себя финансовые обязательства, а также описание их влияния на кредитный рейтинг и прогноз по кредитному рейтингу.

Кредитное рейтинговое агентство должно раскрывать информацию о кредитном рейтинге и прогнозе по кредитному рейтингу в случае осуществления рейтингового действия и (или) присвоении, продлении или снятии статуса «под наблюдением» кредитного рейтинга.

Информации о кредитном рейтинге и прогнозе по кредитному рейтингу раскрывается кредитным рейтинговым агентством на официальном сайте не позднее 3 рабочих дней с даты проведения заседания рейтингового комитета, за исключением случая подачи мотивированной апелляции членом рейтингового комитета и (или) рейтингуемым лицом.

Проектом также устанавливается порядок раскрытия информации о кредитном рейтинге и прогнозе по кредитному рейтингу, включая положения о предоставлении доступа к ней неограниченному кругу лиц.

Издание проекта призвано предоставить доступ пользователям кредитных рейтингов к более полным обоснованиям кредитных рейтингов и прогнозов по кредитным рейтингам и направлено на обеспечение прозрачности рейтинговой деятельности.

Действие нормативного акта Банка России распространяется на кредитные рейтинговые агентства.

Вступление в силу проекта планируется, в соответствии со статьей 7 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Структурным подразделением Банка России, ответственным за разработку проекта, является Департамент инфраструктуры финансового рынка Банка России.

Предложения и замечания к проекту, направляемые в рамках публичного обсуждения, принимаются по адресу e-mail: chetvergovds@cbr.ru с 31 мая по 14 июня 2024 года включительно.