

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

У К А З А Н И Е

« ____ » _____ 202_ г.

№ ____ -У

г. Москва

**О требованиях к информации, подлежащей раскрытию
кредитным рейтинговым агентством, составу, порядку и срокам ее
раскрытия**

Настоящее Указание на основании пункта 14 части 1 и части 5¹ статьи 13 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 требования к информации, подлежащей раскрытию кредитным рейтинговым агентством, составу, порядку и срокам ее раскрытия.

1. Кредитное рейтинговое агентство обязано раскрывать на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – официальный сайт) следующую информацию:

1.1. Список кредитных рейтингов и прогнозов по кредитным рейтингам, а также отозванных кредитных рейтингов;

1.2. Правила раскрытия кредитных рейтингов и других связанных с ними сообщений, включая прогнозов по кредитным рейтингам;

- 1.3. Процедуры осуществления рейтинговых действий;
- 1.4. Перечень оказываемых дополнительных услуг;
- 1.5. Описание политики ценообразования, в том числе в отношении различных видов объектов рейтинга;
- 1.6. Перечень имеющихся или потенциальных конфликтов интересов;
- 1.7. Перечень мер и процедур, установленных для обеспечения недопущения влияния на кредитные рейтинги и прогнозы по кредитному рейтингу существующего или потенциального конфликта интересов, включая меры и процедуры, обеспечивающие отсутствие потенциального конфликта интересов в процессе рейтинговой деятельности при оказании кредитным рейтинговым агентством каждой из дополнительных услуг, указанной в перечне, предусмотренном подпунктом 1.3 настоящего пункта;
- 1.8. Информация о сопоставлении международной рейтинговой шкалы и национальной рейтинговой шкалы для Российской Федерации (при наличии);
- 1.9. Методология, описание моделей (включая способы их расчета и построения), ключевых рейтинговых предположений, перечни всех количественных и качественных факторов (с указанием границ для экспертных суждений аналитиков по каждому такому фактору), источников данных;
- 1.10. Информация о влиянии предпосылок, используемых в применяемой методологии, на изменение кредитных рейтингов, присвоенных в соответствии с данной методологией;
- 1.11. Информация о выявленных ошибках в применяемой методологии, которые повлияли или могут повлиять на кредитные рейтинги и (или) прогнозы по кредитным рейтингам, и принятых мерах, указанных

в пунктах 2 и 3 части 12 статьи 12 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 – Федеральный закон № 222-ФЗ);

1.12. Информация обо всех планируемых изменениях применяемой методологии с указанием причин и последствий таких изменений, в том числе для кредитных рейтингов, присвоенных в соответствии с данной методологией, в случаях, если такие изменения являются существенными и оказывают или могут оказать влияние на кредитные рейтинги (далее – изменения в методологии), а также о принятых мерах, указанных в пунктах 2 и 3 части 12 статьи 12 Федерального закона № 222-ФЗ;

1.13. Информация об итогах рассмотрения кредитным рейтинговым агентством замечаний и предложений, поступивших от участников рынка, в отношении изменений в методологии;

1.14. Все недействующие редакции методологий;

1.15. Календарь дат пересмотра и раскрытия суверенных кредитных рейтингов;

1.16. Исторические данные об уровнях дефолта по рейтинговым категориям применяемых рейтинговых шкал;

1.17. Список кредитных рейтингов, присвоенных за последний календарный год, с указанием доли незапрошенных кредитных рейтингов в общем количестве присвоенных кредитных рейтингов;

1.18. Список рейтингуемых лиц и иных лиц, доля денежных поступлений от которых составила 5 и более процентов в годовом объеме

выручки кредитного рейтингового агентства по состоянию на конец последнего истекшего календарного года;

1.19. Список лиц, отказавшихся от договора об осуществлении рейтингового действия;

1.20. Отчет о прозрачности деятельности кредитного рейтингового агентства за прошедший год.

2. Состав информации, указанной в подпункте 1.11 пункта 1 настоящего Указания, определяется в соответствии с приложением 1 к настоящему Указанию.

3. Состав информации, указанной в подпункте 1.12 пункта 1 настоящего Указания, определяется в соответствии с приложением 2 к настоящему Указанию.

4. Состав информации, указанной в подпункте 1.14 пункта 1 настоящего Указания, включает в себя информацию за весь период с момента внесения сведений о кредитном рейтинговом агентстве в реестр кредитных рейтинговых агентств.

5. Состав информации, указанной в подпункте 1.16 пункта 1 настоящего Указания определяется в соответствии с приложением 3 к настоящему Указанию и включает в себя информацию за весь период с момента внесения сведений о кредитном рейтинговом агентстве в реестр кредитных рейтинговых агентств.

6. Состав информации, указанной в подпункте 1.20 пункта 1 настоящего Указания, определяется в соответствии с приложением 4 к настоящему Указанию.

7. Кредитное рейтинговое агентство раскрывает информацию, указанную в пункте 1 настоящего Указания, в следующие сроки:

7.1. Информация, указанная в подпункте 1.1 пункта 1 настоящего Указания, поддерживается кредитным рейтинговым агентством в актуальном состоянии на постоянной основе и раскрывается, в том числе путем ее обновления на официальном сайте в день раскрытия информации, предусмотренной статьей 14 Федерального закона № 222-ФЗ.

7.2. Информация, указанная в подпунктах 1.2 – 1.9 пункта 1 настоящего Указания, раскрывается не позднее трех рабочих дней с момента утверждения кредитным рейтинговым агентством внутреннего документа, содержащего такую информацию, или утверждения изменений в данный документ;

7.3. Информация, указанная в подпункте 1.10 пункта 1 настоящего Указания, раскрывается не позднее трех рабочих дней со дня утверждения кредитным рейтинговым агентством методологии;

7.4. Информация, указанная в подпункте 1.11 пункта 1 настоящего Указания, раскрывается:

в части выявленных ошибок в применяемой методологии – в течение трех рабочих дней со дня обнаружения таких ошибок;

в части принятых мер, указанных в пунктах 2 и 3 части 12 статьи 12 Федерального закона № 222-ФЗ, – в течение трех рабочих дней со дня принятия таких мер.

7.5. Информация, указанная в подпункте 1.12 пункта 1 настоящего Указания, раскрывается:

в части изменений методологии – в течение трех рабочих дней со дня принятия методологическим комитетом кредитного рейтингового агентства решения об изменении применяемой методологии;

в части принятых мер, указанных в пунктах 2 и 3 части 12 статьи 12 Федерального закона № 222-ФЗ, – в течение трех рабочих дней со дня принятия таких мер.

7.6. Информация, указанная в подпункте 1.13 пункта 1 настоящего Указания, раскрывается в течение тридцати рабочих дней со дня окончания срока, указанного на официальном сайте в соответствии с приложением 2 к настоящему Указанию, для направления участниками рынка комментариев в отношении изменений в методологию;

7.7. Информация, указанная в подпункте 1.14 пункта 1 настоящего Указания, имеющаяся у кредитного рейтингового агентства на момент вступления в силу настоящего Указания, раскрывается в течение десяти рабочих дней со дня вступления в силу настоящего Указания.

7.8. Информация, указанная в подпункте 1.15 пункта 1 настоящего Указания, в день присвоения, подтверждения, пересмотра или отзыва суверенного кредитного рейтинга;

7.9. Информация, указанная в подпункте 1.16 пункта 1 настоящего Указания, раскрывается каждые шесть месяцев, при условии, что информация раскрывается по состоянию на 1 июля отчетного года, - в течение десяти рабочих дней со дня окончания первого полугодия отчетного года и по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, - в течение первых десяти рабочих дней года, следующего за отчетным;

7.10. Информация, указанная в подпунктах 1.17 – 1.19 пункта 1 настоящего Указания, раскрывается ежегодно не позднее 31 января;

7.11. Информация, указанная в подпункте 1.20 пункта 1 настоящего Указания, раскрывается ежегодно не позднее 31 марта;

8. В случае выявления ошибок в ранее размещенной информации кредитное рейтинговое агентство в течение трех рабочих дней со дня выявления ошибок раскрывает исправленную информацию.

9. Информация, указанная в пункте 1 настоящего Указания, раскрывается на русском языке. Наименования иностранных юридических лиц и финансовых инструментов, а также иностранные официальные обозначения могут быть указаны с использованием соответствующего иностранного алфавита.

10. Кредитное рейтинговое агентство при раскрытии информации, указанной в пункте 1 настоящего Указания, должно обеспечить ее доступность для просмотра неограниченному кругу лиц и условия свободного доступа пользователей к такой информации. Организация доступа к информации должна осуществляться в соответствии со следующими требованиями:

доступ к информации не требует регистрации и авторизации пользователей, предоставления ими персональных данных, а также заключения ими лицензионных или иных соглашений;

пользование информацией не может быть обусловлено требованием использования пользователями только определенных веб-обозревателей или программного обеспечения, установка которого на технические средства пользователя требует заключения пользователем лицензионного или иного соглашения с правообладателем программного обеспечения, предусматривающего взимание с пользователя платы;

информация должна быть круглосуточно доступна пользователям для получения и ознакомления без взимания платы;

информация не должна быть зашифрована или защищена от доступа средствами, не позволяющими осуществить ознакомление пользователя с ее содержанием.

11. Информация, указанная в подпунктах 1.9 и 1.14 должна раскрываться таким образом, чтобы было возможно отделить действующие методологии от недействующих редакций методологий.

12. Информация размещается кредитным рейтинговым агентством на официальном сайте с предоставлением пользователям возможности определить дату размещения информации, а также дату последнего изменения информации на официальном сайте.

13. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от ____года № ПСД-____) вступает в силу с ____ года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1

к Указанию Банка России
от _____ № _____-У
«О требованиях к информации,
подлежащей раскрытию
кредитным рейтинговым
агентством, составу, порядке и
сроках ее раскрытия»

Состав информации о выявленных ошибках в применяемой методологии,
которые повлияли или могут повлиять на кредитные рейтинги
и (или) прогнозы по кредитным рейтингам

Номер строки	Вид сведений	Описание
1	2	3
1	Наименование методологии	Указывается наименование применяемой методологии кредитного рейтингового агентства, в которой была выявлена ошибка
2	Дата утверждения методологии	Указывается дата утверждения методологии кредитным рейтинговым агентством в формате ГГГГ-ММ-ДД, где ГГГГ - год, ММ - месяц, ДД - день
3	Дата выявления ошибки	Указывается дата заседания методологического комитета, на котором была выявлена ошибка, в формате ГГГГ-ММ-ДД, где ГГГГ - год, ММ - месяц, ДД - день
4	Описание ошибки	Указывается описание выявленной ошибки в применяемой методологии, которая повлияла или может повлиять на кредитные рейтинги и (или) прогнозы по кредитным рейтингам
5	Влияние на кредитные рейтинги и (или) прогнозы по кредитным рейтингам	Указывается влияние, которое выявленная ошибка оказала или может оказать на кредитные рейтинги и (или) прогнозы по кредитным рейтингам

Приложение 2
к Указанию Банка России
от _____ № _____ -У
«О требованиях к информации,
подлежащей раскрытию
кредитным рейтинговым
агентством, составу, порядку и
срокам ее раскрытия»

Состав информации о планируемых изменениях
применяемой методологии

Номер строки	Вид сведений	Описание
1	2	3
1	Наименование методологии	Указывается наименование применяемой методологии кредитного рейтингового агентства, в отношении которой планируются изменения
2	Дата утверждения методологии	Указывается дата утверждения методологии кредитным рейтинговым агентством в формате ГГГГ-ММ-ДД, где ГГГГ - год, ММ - месяц, ДД - день
3	Дата заседания методологического комитета	Указывается дата заседания методологического комитета, на котором было принято решение об изменении методологии, в формате ГГГГ-ММ-ДД, где ГГГГ - год, ММ - месяц, ДД - день
4	Причины изменений методологии	Указываются причины изменения применяемой методологии кредитного рейтингового агентства
5	Дата окончания приема замечаний и предложений участников рынка в отношении изменений в методологию	Указывается предельная дата (исходя из внутренних документов кредитного рейтингового агентства), до наступления которой участники рынка вправе направить кредитному рейтинговому агентству комментарии в отношении изменений в методологию, в формате ГГГГ-ММ-ДД, где ГГГГ - год, ММ - месяц, ДД - день
6	Планируемая дата внесения изменений в методологию	Указывается планируемая дата внесения изменений в методологию в формате ГГГГ-ММ-ДД, где ГГГГ - год, ММ - месяц, ДД - день
7	Описание планируемых изменений методологии	Указывается описание планируемых изменений методологии
8	Последствия изменений методологии	Указываются предполагаемые последствия изменения методологии, в том числе для кредитных рейтингов, присвоенных в соответствии с данной методологией

Приложение 3
к Указанию Банка России
от _____ № _____ -У
«О требованиях к информации,
подлежащей раскрытию
кредитным рейтинговым
агентством, составу, порядку и
срокам ее раскрытия»

Состав информации, составляющей исторические данные об
уровнях дефолта по рейтинговым категориям применяемых
рейтинговых шкал

Номер строки	Вид сведений	Описание
1	2	3
1	Дата раскрытия информации	Указывается дата размещения на официальном сайте кредитного рейтингового агентства данных об уровнях дефолта по рейтинговым категориям применяемых рейтинговых шкал
2	Наименование рейтинговой шкалы	Указывается наименование рейтинговой шкалы, применяемой кредитным рейтинговым агентством для классификации уровней кредитного рейтинга
3	Период расчета уровней дефолта	Указывается периода расчета уровней дефолта, применяемый кредитным рейтинговым агентством
4	Уровни рейтинговой шкалы в рамках рейтинговых категорий	Указываются обозначенные в виде буквенного, числового и (или) иного специального символа (символов) элементы рейтинговой шкалы
5	Количество рейтингов	Указывается количество кредитных рейтингов, действовавших на начало периода расчета частот дефолтов, в разрезе уровней кредитного рейтинга в рамках рейтинговых категорий рейтинговой шкалы
6	Количество дефолтов	Указывается количество дефолтов по объектам рейтинга, зафиксированных кредитным рейтинговым агентством, в разрезе уровней кредитного рейтинга в рамках рейтинговых категорий рейтинговой шкалы
7	Уровень дефолта	Указывается уровень (частота) дефолта (в процентах) для каждого уровня кредитного рейтинга в рамках рейтинговых категорий рейтинговой шкалы
8	Порядок расчета уровней дефолта	Указывается описание подхода кредитного рейтингового агентства к расчету уровней дефолта

Приложение 4
к Указанию Банка России
от _____ № _____ -У
«О требованиях к информации,
подлежащей раскрытию
кредитным рейтинговым
агентством, составу, порядку и
срокам ее раскрытия»

Состав информации, которая должна содержаться в отчете о прозрачности
деятельности кредитного рейтингового агентства

1. Информация о структуре кредитного рейтингового агентства и составе акционеров (участников) кредитного рейтингового агентства.
2. Описание принципов функционирования органов внутреннего контроля.
3. Статистическая информация о распределении рейтинговых аналитиков по видам объектов рейтинга и по рейтинговым действиям по присвоению и пересмотру кредитных рейтингов, совершенных за прошедший календарный год.
4. Информация об органах управления и о персональном составе органов управления кредитного рейтингового агентства.
5. Информация о внутренней политике кредитного рейтингового агентства по хранению документации.
6. Результаты ежегодной проверки кредитного рейтингового агентства органом внутреннего контроля.
7. Информация о ротации ведущих рейтинговых аналитиков за прошедший календарный год.
8. Информация о выручке кредитного рейтингового агентства в разрезе рейтинговой и иной деятельности за прошедший календарный год.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту указания Банка России «О требованиях к информации, подлежащей раскрытию кредитным рейтинговым агентством, составу, порядку и срокам ее раскрытия»

Банк России разработал проект указания Банка России «О требованиях к информации, подлежащей раскрытию кредитным рейтинговым агентством, составу, порядку и срокам ее раскрытия» (далее – проект).

Основной целью разработки проекта является установление Банком России требований к информации, подлежащей раскрытию кредитным рейтинговым агентством (далее – КРА), в том числе к составу указанной информации, порядку и срокам ее раскрытия.

Подготовка соответствующего проекта обусловлена тем, что статья 13 Федерального закона от 13.07.2015 № 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 – Федеральный закон) дополняется пунктом 14 части 1 и частью 5¹. Новые положения Федерального закона устанавливают полномочия Банка России определять перечень информации, подлежащей раскрытию КРА, а также устанавливать требования к составу такой информации, порядку и срокам ее раскрытия¹.

¹ Федеральный закон от 19.12.2022 № 540-ФЗ «О внесении изменений в статью 75 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Федеральный закон «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».

Согласно данной компетенции проект устанавливает:

1. Перечень информации, подлежащей раскрытию КРА на официальном сайте. В данном перечне содержится как информация, подлежащая раскрытию в соответствии с положениями Закона о КРА, так и информация, подлежащая раскрытию в соответствии с нормативным актом Банка России. Указанная информации включает в себя информацию о самом КРА и его внутренних документах, информацию о присвоенных рейтингах, методологиях и процедурах осуществления рейтинговых действий, иную информацию, раскрываемую КРА в целях повышения прозрачности деятельности КРА, недопущения конфликта интересов и др.

2. Требования к составу указанной информации. Определенные категории из перечня информации, подлежащей раскрытию, имеют сложный состав, который требует дополнительного описания (раскрытия). В этой связи в проекте предусмотрены составы, например, для трех категорий информации: отчет о прозрачности деятельности КРА, информация об ошибках в применении методологии, информации о планируемых изменениях применяемой методологии, информация, составляющая исторические данные об уровнях дефолта по рейтинговым категориям применяемых рейтинговых шкал.

3. Сроки раскрытия указанной информации. С вступлением в силу 20.12.2023 изменений в Федеральный закон № 222-ФЗ из него исключаются нормы о сроках раскрытия информации, данные сроки устанавливаются на уровне проекта.

4. Порядок раскрытия указанной информации. Проектом устанавливается требование о предоставлении пользователям свободного, бесплатного доступа к информации на официальном сайте КРА. В частности, проектом определяется, что для доступа к раскрываемой информации не

нужно будет осуществлять регистрацию или авторизацию на сайте, устанавливать дополнительное программное обеспечение, а также совершать другие действия, затрудняющие ознакомление с информацией. При этом проектом устанавливается требование о том, что информация на сайте должна предоставляться в круглосуточном режиме с возможностью определять дату и время ее размещения.

Поскольку изменения в Федеральный закон № 222-ФЗ вступают в силу только с 20.12.2023 года, для вступления в силу настоящего нормативного акта требуется срок отличный от установленного статьей 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» не ранее даты вступления в силу положений Федерального закона № 222-ФЗ (на основании решения Совета директоров Банка России).

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: sav23@cbr.ru и chetvergovDS@cbr.ru с 17.04.2023 по 30.04.2023 года включительно.