Федеральный закон от 13 июля 2015 г. N 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"

Принят Государственной Думой 30 июня 2015 года

Одобрен Советом Федерации 8 июля 2015 года

Глава 1. Общие положения

Статья 1. Предмет регулирования настоящего Федерального закона

1. Настоящий Федеральный закон устанавливает правовые основы деятельности кредитных рейтинговых агентств по оценке способности юридических лиц и публично-правовых образований исполнять принятые на себя финансовые обязательства, оценке кредитного риска их финансовых обязательств и финансовых инструментов, а также полномочия Центрального банка Российской Федерации (далее - Банк России) при осуществлении регулирования и надзора в сфере деятельности кредитных рейтинговых агентств.

2. Настоящий Федеральный закон направлен на обеспечение защиты прав и законных интересов рейтингуемых лиц и пользователей кредитных рейтингов, включая кредиторов и инвесторов, а также на обеспечение прозрачности и независимости деятельности кредитных рейтинговых агентств.

Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

В целях настоящего Федерального закона используются следующие основные понятия:

1) кредитное рейтинговое агентство - юридическое лицо, созданное в организационно-правовой форме хозяйственного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации, внесенное Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона и осуществляющее рейтинговую деятельность;

2) рейтинговая деятельность - профессиональная деятельность, осуществляемая на постоянной основе, состоящая в совокупности из подготовки, присвоения, подтверждения, пересмотра, отзыва кредитных рейтингов и прогнозов по кредитным рейтингам (далее - рейтинговые действия) 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;

3) кредитный рейтинг - мнение 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;

4) 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;

5) объект рейтинга - рейтингуемое лицо и (или) его финансовые обязательства (кредитоспособность, финансовая надежность, финансовая устойчивость) или финансовые инструменты;

6) рейтинговая категория - обозначенный в виде буквенного, числового и (или) иного специального символа (символов) элемент рейтинговой шкалы;

7) рейтинговая шкала - система рейтинговых категорий, применяемая кредитным рейтинговым агентством для классификации уровней кредитного рейтинга;

8) международная рейтинговая шкала - рейтинговая шкала, обеспечивающая возможность международного сопоставления кредитных рейтингов, присвоенных кредитным рейтинговым агентством;

9) национальная рейтинговая шкала - рейтинговая шкала, обеспечивающая возможность исключительно внутригосударственного сопоставления кредитных рейтингов, присвоенных кредитным рейтинговым агентством;

10) 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;

11) незапрошенный кредитный рейтинг - кредитный рейтинг, присвоенный кредитным рейтинговым агентством без заключения договора с рейтингуемым лицом;

12) прогноз по кредитному рейтингу - мнение о вероятном изменении кредитного рейтинга;

13) рейтинговый аналитик - физическое лицо, которое осуществляет аналитические функции, необходимые для осуществления рейтинговых действий, и является работником кредитного рейтингового агентства;

14) 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;

15) методология - документ кредитного рейтингового 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.

Глава 2. Условия осуществления деятельности кредитными рейтинговыми агентствами

Статья 3. Рейтинговая деятельность в Российской Федерации и применение национальной рейтинговой шкалы

1. Рейтинговую деятельность на территории Российской Федерации вправе осуществлять юридические лица, созданные в организационно-правовой форме хозяйственного общества, после внесения сведений о таких лицах Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств в порядке, определенном настоящим Федеральным законом и нормативными актами Банка России. Иные юридические лица не вправе осуществлять рейтинговую деятельность.

2. Минимальный размер собственных средств (капитала) для кредитного рейтингового агентства устанавливается в сумме 50 миллионов рублей. Методика определения размера собственных средств (капитала) кредитного рейтингового агентства устанавливается Банком России.

3. Запрещается совмещать рейтинговую деятельность с иными видами деятельности, за исключением деятельности, указанной в части 9 статьи 9 настоящего Федерального закона.

4. В случае, если законодательством Российской Федерации предусмотрено использование кредитных рейтингов органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, Банком России, для российских объектов рейтинга применяются кредитные рейтинги,

присвоенные по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации.

5. Нормативным актом Банка России могут быть установлены особенности использования кредитных рейтингов, присвоенных кредитными рейтинговыми агентствами, зарегистрированными за пределами территории Российской Федерации, для российских объектов рейтинга с учетом положений документов, принятых международными организациями и международными объединениями.

6. Кредитные рейтинговые агентства вправе отказать юридическим лицам и публично-правовым образованиям в оказании услуг по осуществлению рейтинговых действий по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации в соответствии с основаниями, согласованными с Банком России в установленном им порядке и доведенными до сведения рейтингуемых лиц до заключения договора об осуществлении рейтинговых действий.

7. Отзыв кредитных рейтингов, присвоенных по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, допускается только по основаниям, предусмотренным договором об осуществлении рейтинговых действий, и в случае, установленном частью 5 статьи 12 настоящего Федерального закона.

8. Кредитные рейтинговые агентства не вправе отзывать 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.

9. Кредитные рейтинговые агентства должны обеспечивать:

1) независимость рейтинговой деятельности, в том числе от любого политического и (или) экономического влияния;

2) предотвращение, выявление конфликтов интересов, управление ими и раскрытие информации о них;

3) соблюдение требований настоящего Федерального закона.

10. Если иное не предусмотрено федеральным законом, расположенное на территории Российской Федерации представительство иностранного кредитного рейтингового агентства, осуществляющего в соответствии со своим личным законом рейтинговую деятельность (далее - иностранное кредитное рейтинговое агентство), вправе представлять интересы иностранного кредитного рейтингового агентства и защищать их на территории Российской Федерации с даты внесения представительства иностранного кредитного рейтингового агентства Банком России в реестр представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств в установленном Банком России порядке.

11. Расположенный на территории Российской Федерации филиал иностранного кредитного рейтингового агентства вправе осуществлять отдельные элементы рейтинговой деятельности на территории Российской

Федерации с даты внесения филиала иностранного кредитного рейтингового агентства Банком России в реестр филиалов иностранных кредитных рейтинговых агентств в установленном Банком России порядке. При этом присвоение, подтверждение, пересмотр, отзыв кредитных рейтингов и прогнозов по кредитным рейтингам осуществляются от лица иностранного кредитного рейтингового агентства.

Статья 4. Внесение сведений в реестр кредитных рейтинговых агентств

1. Банк России принимает решение о внесении сведений о хозяйственном обществе (далее - заявитель) в реестр кредитных рейтинговых агентств на основании заявления, представленного в соответствии с требованиями Банка России.

2. К заявлению, указанному в части 1 настоящей статьи, прилагаются документы, перечень которых установлен нормативным актом Банка России.

3. Банк России принимает решение о внесении сведений о заявителе в реестр кредитных рейтинговых агентств или об отказе во внесении сведений о заявителе в реестр кредитных рейтинговых агентств в течение шести месяцев со дня получения заявления и указанных в части 2 настоящей статьи документов.

4. Сведения о заявителе вносятся Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия Банком России решения о внесении сведений о заявителе в реестр кредитных рейтинговых агентств.

5. Банк России в целях осуществления им надзорных функций ведет реестр кредитных рейтинговых агентств в порядке, установленном нормативным актом Банка России. Сведения, содержащиеся в реестре кредитных рейтинговых агентств, являются открытыми, общедоступными и подлежат размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Статья 5. Основания для отказа во внесении сведений о заявителе в реестр кредитных рейтинговых агентств

Основанием для отказа во внесении сведений о заявителе в реестр кредитных рейтинговых агентств является:

1) непредставление или представление не в полном объеме в Банк России документов и сведений, предусмотренных настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, представление документов (включая методологию), не соответствующих требованиям настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;

2) представление документов и сведений, содержащих недостоверную информацию;

3) несоответствие заявителя, его учредителей (акционеров, участников), лиц, входящих в органы управления и (или) внутреннего контроля, рейтинговых

аналитиков требованиям, установленным настоящим Федеральным законом, а также принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

Статья 6. Требования к учредителям (акционерам, участникам) кредитного рейтингового агентства

1. Следующие лица не вправе прямо или косвенно (через подконтрольных лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ними договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) кредитного рейтингового агентства, получать право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал кредитного рейтингового агентства:

1) лицо, которое контролировало или оказывало значительное влияние на кредитные организации или некредитные финансовые организации (далее - финансовая организация), у которых была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление соответствующего вида деятельности либо которые были исключены из соответствующего реестра (списка);

2) лицо, не соответствующее требованиям к деловой репутации, установленным частью 1 статьи 7 настоящего Федерального закона;

3) лицо, являющееся учредителем другого кредитного рейтингового агентства.

2. В целях настоящего Федерального закона контроль и значительное влияние определяются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации.

3. Кредитное рейтинговое агентство уведомляет Банк России о лицах, получивших право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал кредитного рейтингового агентства.

4. При нарушении требований, указанных в части 1 настоящей статьи, Банк России в установленном им порядке направляет указанным лицам предписание с требованием об устранении нарушений. В случае неисполнения предписания указанными лицами Банк России вправе требовать в судебном порядке уменьшения их участия в уставном капитале кредитного рейтингового агентства до размера, не превышающего 10 процентов голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), прекращения права прямо или косвенно распоряжаться 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал кредитного рейтингового агентства, либо выхода из участия в уставном капитале кредитного рейтингового агентства.

5. В случае несоответствия лица, имеющего право прямо или косвенно распоряжаться 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал кредитного рейтингового агентства, установленным частью 1 настоящей статьи требованиям указанное лицо вправе распоряжаться количеством голосов, не превышающим 10

процентов голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал кредитного рейтингового агентства. При этом остальные акции, принадлежащие указанному лицу, при определении кворума общего собрания акционеров (участников) кредитного рейтингового агентства и при голосовании по вопросам повестки дня общего собрания акционеров (участников) кредитного рейтингового агентства не учитываются.

6. Доля кредитной организации, участников банковской группы, участников банковского холдинга, некредитной финансовой организации или участника страховой группы в уставном капитале кредитного рейтингового агентства не может превышать 20 процентов.

7. При нарушении требований, указанных в части 6 настоящей статьи, Банк России в установленном им порядке направляет указанным лицам предписание с требованием об устранении нарушений. В случае неисполнения предписания указанными лицами Банк России вправе требовать в судебном порядке уменьшения их участия в уставном капитале до размера, не превышающего 20 процентов.

8. При нарушении требований, указанных в части 6 настоящей статьи, кредитная организация, участник банковской группы, участник банковского холдинга, некредитная финансовая организация или участник страховой группы вправе распоряжаться количеством голосов, не превышающим 20 процентов голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал кредитного рейтингового агентства. При этом остальные акции, принадлежащие указанным лицам, при определении кворума общего собрания акционеров (участников) кредитного рейтингового агентства и при голосовании по вопросам повестки дня общего собрания акционеров (участников) кредитного рейтингового агентства не учитываются.

9. Банк России вправе обжаловать в судебном порядке решения общего собрания акционеров (участников) кредитного рейтингового агентства, принятые с нарушением требований, установленных настоящей статьей, и сделки, совершенные во исполнение указанных решений, если участие в голосовании акциями (долями), указанными в настоящей статье, повлияло на решения, принятые общим собранием акционеров (участников) кредитного рейтингового агентства.

Статья 7. Органы управления и внутреннего контроля кредитного рейтингового агентства

1. Лицо, осуществляющее, в том числе временно, функции члена совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, контролера (руководителя службы внутреннего контроля), должно соответствовать требованиям к деловой репутации. Под несоответствием лица требованиям к деловой репутации понимается:

1) наличие неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленных преступлений;

2) неисполнение лицом, являющимся или являвшимся руководителем финансовой организации либо членом ее совета директоров (наблюдательного

совета), обязанностей по предупреждению банкротства, установленных законодательством о банкротстве, при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства финансовой организации, если с даты такого нарушения прошло менее трех лет;

3) привлечение лица в соответствии с законодательством о банкротстве к субсидиарной ответственности по денежным обязательствам финансовой организации и (или) привлечение лица к исполнению ее обязанности по уплате обязательных платежей, если с даты принятия арбитражным судом решения о признании финансовой организации банкротом прошло менее трех лет;

4) осуществление лицом функций единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или главного бухгалтера финансовой организации, которая была признана арбитражным судом несостоятельной (банкротом), если с даты принятия соответствующего решения прошло менее трех лет;

5) осуществление лицом функций единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) финансовой организации, если в отношении указанного лица имеются вступившие в законную силу судебные решения, установившие факты совершения указанным лицом неправомерных действий при банкротстве, преднамеренного и (или) фиктивного банкротства, если с даты принятия соответствующих решений прошло менее трех лет;

6) осуществление лицом функций единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или главного бухгалтера в финансовой организации в момент совершения этой организацией нарушения, за которое у нее была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление соответствующего вида деятельности либо за которое она была исключена из соответствующего реестра (списка), если с даты такого отзыва (аннулирования) или исключения из соответствующего реестра (списка) прошло менее трех лет;

7) осуществление лицом функций единоличного исполнительного органа, в том числе временно, члена совета директоров (наблюдательного совета), члена коллегиального исполнительного органа, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или главного бухгалтера финансовой организации в течение одного года, предшествовавшего дню отзыва (аннулирования) лицензии у финансовой организации либо дню ее исключения из соответствующего реестра (списка) за нарушение законодательства (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву (аннулированию) лицензии либо исключению из соответствующего реестра (списка), если со дня отзыва (аннулирования) лицензии либо исключения финансовой организации из соответствующего реестра (списка) прошло менее трех лет;

8) наличие у лица права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия финансовой организации, у которой была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление соответствующего вида

деятельности на финансовом рынке либо которая была исключена из соответствующего реестра (списка) по основаниям, предусмотренным федеральными законами (за исключением лиц, представивших доказательства непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву (аннулированию) лицензии или исключению из реестра (списка);

9) совершение лицом более трех раз в течение одного года, предшествовавшего дню назначения (избрания) на должность, административного правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или в области предпринимательской деятельности, установленного вступившим в законную силу постановлением судьи, органа, должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях;

10) дисквалификация лица, срок которой не истек на день назначения (избрания) на должность;

11) осуществление лицом функций единоличного исполнительного органа, в том числе временно, члена совета директоров (наблюдательного совета), члена коллегиального исполнительного органа, контролера (аудитора), ревизора или главного бухгалтера финансовой организации в течение одного года, предшествовавшего дню введения временной администрации по управлению финансовой организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к введению временной администрации), если со дня введения такой администрации прошло менее трех лет;

12) неоднократное расторжение с лицом трудового договора по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным пунктами 7 и 7.1 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации, если со дня расторжения такого трудового договора прошло менее трех лет;

13) предоставление лицом в течение пяти лет, предшествовавших дню его назначения (избрания) на должность, недостоверных сведений, касающихся установленных квалификационных требований и требований к деловой репутации;

14) применение в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность, к финансовой организации, в которой лицо осуществляло подготовку и представление отчетности (функции руководителя, главного бухгалтера), мер в соответствии с федеральными законами за представление существенно недостоверной отчетности;

15) признание судом в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность, лица виновным в причинении убытков юридическому лицу при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителя и (или) члена коллегиального исполнительного органа юридического лица.

2. Лица, указанные в части 1 настоящей статьи, при их назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций на

соответствующей должности должны соответствовать установленным требованиям к деловой репутации. Банк России вправе в установленном им порядке оценивать соответствие указанных лиц требованиям к деловой репутации.

3. Банк России вправе в установленном им порядке требовать замены лиц, указанных в части 1 настоящей статьи, в случае выявления их несоответствия требованиям к деловой репутации.

4. Лица, указанные в части 1 настоящей статьи (за исключением члена совета директоров (наблюдательного совета), главного бухгалтера и заместителя главного бухгалтера), должны соответствовать следующим квалификационным требованиям:

1) лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, - иметь высшее экономическое, юридическое или математическое (техническое) образование и опыт руководства организацией, осуществляющей рейтинговую деятельность, или структурным подразделением такой организации, либо аналитическим агентством или исследовательским центром, либо финансовой организацией или структурным подразделением финансовой организации, осуществляющими деятельность на финансовом рынке, либо опыт работы в Банке России или федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем функции регулятора финансового рынка, в должности не ниже руководителя структурного подразделения не менее одного года, а при наличии иного высшего образования - не менее двух лет;

2) лицо, осуществляющее функции контролера (руководителя службы внутреннего контроля) кредитного рейтингового агентства, - иметь высшее образование и опыт осуществления функций контролера (руководителя службы внутреннего контроля) в организации, осуществляющей рейтинговую деятельность, либо опыт работы в финансовой организации в должности не ниже специалиста, либо опыт работы в Банке России или федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем функции регулирования, контроля и надзора за деятельностью финансовых организаций, в должности не ниже специалиста, в должностные обязанности которого входила подготовка решений по вопросам в области финансового рынка, не менее одного года.

5. Кредитное рейтинговое агентство обязано уведомлять Банк России:

1) о назначении (избрании) на должность лиц, указанных в части 1 настоящей статьи, за исключением единоличного исполнительного органа или его заместителя и контролера (руководителя службы внутреннего контроля), в течение трех рабочих дней, следующих за днем их назначения (избрания), с приложением подтверждающих документов;

2) об освобождении от должности или о прекращении полномочий лиц, указанных в части 1 настоящей статьи, за исключением единоличного исполнительного органа или его заместителя и контролера (руководителя службы внутреннего контроля), не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения, с приложением подтверждающих документов.

6. Уведомление должно содержать сведения, подтверждающие соответствие кандидата квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к кандидату на соответствующую должность

настоящим Федеральным законом и нормативными актами Банка России, и направляется в соответствии с установленным Банком России порядком представления кредитными рейтинговыми агентствами в Банк России документов, информации и данных. Требования к порядку и форме представления уведомлений определяются нормативным актом Банка России.

7. Кандидаты на должность единоличного исполнительного органа или его заместителя и контролера (руководителя службы внутреннего контроля) кредитного рейтингового агентства подлежат согласованию Банком России в установленном им порядке в месячный срок.

8. Функции главного бухгалтера кредитного рейтингового агентства могут быть переданы лицу, которое не является работником кредитного рейтингового агентства, при условии его соответствия требованиям настоящей статьи. В случае, если функции по ведению бухгалтерского учета переданы юридическому лицу на основании договора об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета, такое юридическое лицо должно иметь не менее одного работника, отвечающего требованиям, установленным частью 1 настоящей статьи.

9. В целях осуществления контроля за соблюдением кредитным рейтинговым агентством и его работниками требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов кредитного рейтингового агентства кредитное рейтинговое агентство организует и обеспечивает функционирование органов внутреннего контроля в порядке, определенном внутренними документами кредитного рейтингового агентства в соответствии с требованиями, установленными Банком России.

10. Контролер (руководитель службы внутреннего контроля) должен являться работником кредитного рейтингового агентства.

11. Кредитное рейтинговое агентство в уведомительном порядке направляет в Банк России внутренние документы, регулирующие работу органов внутреннего контроля, и сведения о лицах, входящих в органы внутреннего контроля, в соответствии с порядком представления кредитными рейтинговыми агентствами в Банк России документов, информации и данных, который установлен Банком России.

Статья 8. Совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган кредитного рейтингового агентства

1. В кредитном рейтинговом агентстве должны быть созданы совет директоров (наблюдательный совет) и (или) коллегиальный исполнительный орган.

2. В кредитном рейтинговом агентстве, количество работников которого превышает двадцать человек, как минимум одна треть, но не менее двух членов совета директоров (наблюдательного совета), а при отсутствии в рейтинговом агентстве совета директоров (наблюдательного совета) - как минимум одна треть, но не менее двух членов коллегиального исполнительного органа кредитного рейтингового агентства должны быть независимыми членами, не осуществляющими рейтинговых действий, рекламы услуг кредитного рейтингового агентства и иных действий по привлечению

клиентов.

3. Независимым членом считается лицо, которое:

1) не связано с кредитным рейтинговым агентством;

2) не связано с лицом, осуществляющим контроль над кредитным рейтинговым агентством или оказывающим значительное влияние на кредитное рейтинговое агентство;

3) не связано с лицом, являющимся стороной по договору, договорам с кредитным рейтинговым агентством;

4) не связано с Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации или муниципальным образованием.

4. Не считаются независимыми члены, входящие в состав совета директоров (наблюдательного совета) или коллегиального исполнительного органа кредитного рейтингового агентства более пяти лет подряд или более семи лет в совокупности, а также связанные с другим кредитным рейтинговым агентством.

5. Уставом кредитного рейтингового агентства члены совета директоров (наблюдательного совета) кредитного рейтингового агентства, а при отсутствии в кредитном рейтинговом агентстве совета директоров (наблюдательного совета) члены коллегиального исполнительного органа кредитного рейтингового агентства должны наделяться полномочиями в сфере:

1) оценки эффективности системы контроля за достоверностью присваиваемых кредитных рейтингов;

2) оценки эффективности мер и процедур, установленных для обеспечения предотвращения, выявления конфликтов интересов, управления ими и раскрытия информации о них;

3) контроля за соблюдением требований настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, а также документов кредитного рейтингового агентства, в том числе эффективности осуществления функции пересмотра методологии.

6. Размер вознаграждения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитного рейтингового агентства, а при отсутствии в кредитном рейтинговом агентстве совета директоров (наблюдательного совета) - членов коллегиального исполнительного органа кредитного рейтингового агентства не должен быть связан с результатами деятельности кредитного рейтингового агентства и должен устанавливаться таким образом, чтобы обеспечивать независимость их суждений.

7. В случае, если в отношении члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитного рейтингового агентства вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о назначении административного наказания в виде дисквалификации, указанный член совета директоров (наблюдательного совета) считается выбывшим из состава совета директоров (наблюдательного

совета) со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

Статья 9. Предотвращение конфликта интересов кредитных рейтинговых агентств

1. Кредитное рейтинговое агентство обязано принимать меры по недопущению влияния на кредитные рейтинги и прогнозы по кредитному рейтингу существующего или потенциального конфликта интересов кредитного рейтингового агентства, его учредителей (акционеров, участников), рейтинговых аналитиков, иных работников кредитного рейтингового агентства и лиц, осуществляющих над ним контроль или оказывающих на него значительное влияние. Кредитное рейтинговое агентство обеспечивает выявление существующего или потенциального конфликта интересов, управление им и раскрытие информации о нем в случаях, если конфликт интересов может повлиять на анализ и суждения рейтинговых аналитиков.

2. Кредитное рейтинговое агентство через органы внутреннего контроля осуществляет контроль за применением утвержденных им правил и процедур предотвращения, выявления конфликтов интересов, их раскрытия и управления ими в целях обеспечения независимости кредитных рейтингов и рейтинговых аналитиков от учредителей (акционеров, участников) и органов управления кредитного рейтингового агентства, а также подразделений и работников, ответственных за рекламу, привлечение клиентов и заключение договоров об осуществлении рейтинговых действий. Кредитное рейтинговое агентство проводит ежегодную оценку эффективности применяемых правил и процедур, указанных в настоящей части, в порядке, предусмотренном внутренними документами кредитного рейтингового агентства.

3. Не допускается присвоение кредитного рейтинга или прогноза по кредитному рейтингу, а также подлежит раскрытию кредитным рейтинговым агентством информация о влиянии или потенциальном влиянии на присвоенный кредитный рейтинг или прогноз по кредитному рейтингу при наличии следующих обстоятельств:

1) рейтингуемое лицо является лицом, осуществляющим контроль за деятельностью кредитного рейтингового агентства или оказывающим значительное влияние на него;

2) лицо, осуществляющее контроль за деятельностью кредитного рейтингового агентства или оказывающее значительное влияние на него, осуществляет контроль за деятельностью рейтингуемого лица или оказывает значительное влияние на него;

3) кредитное рейтинговое агентство является лицом, осуществляющим контроль за деятельностью рейтингуемого лица или оказывающим значительное влияние на него;

4) кредитное рейтинговое агентство либо рейтинговые аналитики, участвующие в подготовке кредитного рейтинга и (или) прогноза по кредитному рейтингу рейтингуемого лица, прямо или косвенно владеют финансовыми инструментами или иным имуществом рейтингуемого лица;

5) члены рейтингового комитета являются близкими родственниками

(родители, братья, сестры, дети), а также супругами, родителями и детьми супруга работника рейтингуемого лица или лица, осуществляющего над ним контроль или оказывающего на него значительное влияние, что может привести к конфликту интересов;

6) учредитель (акционер, участник) кредитного рейтингового агентства, владеющий 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал кредитного рейтингового агентства:

а) владеет 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал рейтингуемого лица, либо имеет иной имущественный интерес в отношении рейтингуемого лица;

б) входит в состав органов управления рейтингуемого лица или лиц, осуществляющих над ним контроль или оказывающих на него значительное влияние;

7) рейтинговые аналитики входят в состав органов управления рейтингуемого лица или лиц, осуществляющих над ним контроль или оказывающих на него значительное влияние, либо связаны трудовыми отношениями с рейтингуемым лицом или лицами, осуществляющими над ним контроль или оказывающими на него значительное влияние;

8) рейтингуемое лицо является кредитором кредитного рейтингового агентства в объеме более чем 10 процентов от балансовой стоимости активов кредитного рейтингового агентства или лицом, осуществляющим контроль над кредитором или оказывающим на него значительное влияние.

4. Кредитное рейтинговое агентство обязано выявлять факт возникновения обстоятельств, указанных в части 3 настоящей статьи.

5. В случае выявления обстоятельств, указанных в части 3 настоящей статьи, кредитное рейтинговое агентство обязано незамедлительно определить, имеются ли основания для пересмотра существующих кредитного рейтинга или прогноза по кредитному рейтингу, и осуществить соответствующие действия по отношению к кредитному рейтингу или прогнозу по кредитному рейтингу в случае наличия таких оснований в порядке, предусмотренном внутренними документами кредитного рейтингового агентства.

6. Лицо, владеющее 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал кредитного рейтингового агентства либо юридического лица, осуществляющего контроль над кредитным рейтинговым агентством или оказывающего на него значительное влияние, не вправе:

1) владеть 10 и более процентами общего количества голосующих акций (долей) в уставном капитале другого кредитного рейтингового агентства;

2) входить в органы управления, органы внутреннего контроля другого кредитного рейтингового агентства;

3) голосовать на общем собрании акционеров (участников) другого кредитного рейтингового агентства по вопросам выбора или назначения органов управления, органов внутреннего контроля другого кредитного рейтингового

агентства;

4) иным образом оказывать влияние на деятельность другого кредитного рейтингового агентства.

7. Ограничения, указанные в частях 3 и 6 настоящей статьи, не распространяются на пенсионные взносы в негосударственные пенсионные фонды, инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, депозиты банков и владение иным имуществом, которое не обеспечивает возможность кредитному рейтинговому агентству или его работникам оказывать влияние на деятельность этих лиц.

8. Размер оплаты услуг кредитного рейтингового агентства не должен зависеть от уровня присвоенного кредитного рейтинга или прогноза по кредитному рейтингу, а также от согласия рейтингуемого лица с присвоенным кредитным рейтингом или прогнозом по кредитному рейтингу.

9. Кредитное рейтинговое агентство вправе оказывать дополнительные услуги по составлению прогнозов конъюнктуры рынка, оценке деятельности организаций, в том числе присвоению рейтингов, отличных от кредитных рейтингов, оценке экономических тенденций, анализу ценообразования и иному анализу, а также соответствующие услуги по распространению данных, если это не создает потенциального конфликта интересов в процессе рейтинговой деятельности.

10. Кредитное рейтинговое агентство обязано согласовать с Банком России перечень оказываемых дополнительных услуг, указанных в части 9 настоящей статьи, в соответствии с нормативным актом Банка России.

11. В случае отсутствия возражений Банка России в отношении дополнительных услуг, оказываемых кредитным рейтинговым агентством, в течение тридцати рабочих дней со дня направления перечня, указанного в части 10 настоящей статьи, согласие Банка России считается полученным. Банк России вправе предъявить возражения в отношении дополнительных услуг в случае, если оказание дополнительных услуг кредитным рейтинговым агентством создаст потенциальный конфликт интересов в процессе рейтинговой деятельности.

12. Кредитное рейтинговое агентство не вправе оказывать консультационные услуги.

13. Кредитное рейтинговое агентство обязано соблюдать условия конфиденциальности информации, полученной от рейтингуемого лица, а также соблюдать требования к сохранности и защите информации, полученной в процессе деятельности кредитного рейтингового агентства, установленные Банком России.

14. Банк России вправе установить дополнительные требования к рейтинговому агентству по выявлению, предотвращению конфликта интересов, а также управлению им и раскрытию информации о нем.

Статья 10. Рейтинговые аналитики

1. Рейтинговые аналитики должны соответствовать требованиям к знаниям и профессиональному опыту, предъявляемым кредитным рейтинговым

агентством и установленным нормативным актом Банка России.

2. Рейтинговым аналитикам запрещается участвовать в рейтинговых действиях в отношении объекта рейтинга, если:

1) они состояли в трудовых или деловых отношениях с рейтингуемым лицом в течение одного календарного года до даты осуществления рейтингового действия;

2) они владеют прямо или косвенно ценными бумагами, иными финансовыми инструментами или иным имуществом рейтингуемого лица или лиц, осуществляющих контроль над ним или оказывающих значительное влияние на такое лицо.

3. Указанные в части 2 настоящей статьи ограничения не распространяются на пенсионные взносы в негосударственные пенсионные фонды, инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, депозиты банков и владение иным имуществом, которое не обеспечивает возможность аналитику оказывать влияние на деятельность этих лиц.

4. Кредитное рейтинговое агентство не должно допускать участия рейтинговых аналитиков в обсуждении информации об оплате услуг кредитного рейтингового агентства с рейтингуемым лицом, лицами, осуществляющими над ним контроль или оказывающими на него значительное влияние, а также работниками кредитного рейтингового агентства и иными лицами.

5. Кредитное рейтинговое агентство обеспечивает процедуру ротации (смены ведущих рейтинговых аналитиков, участвующих в подготовке кредитного рейтинга и (или) прогноза по кредитному рейтингу в отношении одного объекта рейтинга) в соответствии с требованиями настоящей статьи.

6. Ведущим рейтинговым аналитикам запрещается участвовать в рейтинговых действиях, связанных с одним и тем же объектом рейтинга, более четырех лет подряд, а в отношении суверенных рейтингов - более пяти лет подряд. Ведущие рейтинговые аналитики, прекратившие участие в рейтинговых действиях, связанных с объектом рейтинга, в связи с ротацией, не вправе участвовать в рейтинговых действиях в отношении этого объекта рейтинга в течение двух лет с момента ротации.

7. Оплата труда рейтинговых аналитиков, в том числе председателей рейтинговых комитетов, не должна зависеть от размера дохода кредитного рейтингового агентства, полученного от рейтингуемого лица или лица, осуществляющего над ним контроль или оказывающего на него значительное влияние.

8. Рейтинговый аналитик не может владеть акциями (долями) в уставном капитале кредитного рейтингового агентства.

9. Рейтинговые аналитики не вправе принимать подарки стоимостью свыше трех тысяч рублей в виде услуг, денежных средств или иного имущества от рейтингуемого лица и любых лиц, с которыми кредитное рейтинговое агентство состоит в деловых отношениях. В случае, если у кредитного рейтингового агентства появилась информация о том, что рейтинговый аналитик принимал подарки от рейтингуемого лица или лиц, осуществляющих

над ним контроль или оказывающих на него значительное влияние, кредитное рейтинговое агентство в месячный срок должно провести проверку действий рейтингового аналитика, которые могли повлиять на кредитные рейтинги или прогнозы по кредитным рейтингам и были совершены за три месяца до и три месяца после момента получения подарка. В случае выявления рейтинговым агентством оснований для пересмотра кредитного рейтинга или прогноза по кредитному рейтингу кредитное рейтинговое агентство должно осуществить соответствующие действия по отношению к кредитному рейтингу или прогнозу по кредитному рейтингу в порядке, предусмотренном внутренними документами кредитного рейтингового агентства.

10. Рейтинговый аналитик не имеет права занимать должности в органах управления рейтингуемого лица или лиц, осуществляющих над ним контроль или оказывающих на него значительное влияние, в течение шести месяцев с момента осуществления последнего по срокам рейтингового действия в отношении объекта рейтинга, в котором он принимал участие в качестве ведущего рейтингового аналитика.

Статья 11. Рейтинговые комитеты

1. Рейтинговые действия осуществляются группой рейтинговых аналитиков, включая председателя рейтингового комитета, принимающей решение о рейтинговых действиях (далее - рейтинговый комитет), в порядке, предусмотренном внутренними документами кредитного рейтингового агентства в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона и нормативных актов Банка России.

2. Лица, отвечающие за рекламу, привлечение клиентов и заключение договоров об осуществлении рейтинговых действий в рейтинговом агентстве, а также имеющие доступ к информации, содержащейся в договорной документации, связанной с объектом рейтинга, не вправе принимать участие в заседаниях рейтингового комитета.

3. Право голоса на заседаниях рейтинговых комитетов имеют только рейтинговые аналитики, включая председателя рейтингового комитета, назначаемого в порядке, определенном внутренними документами кредитного рейтингового агентства.

4. Рейтинговый комитет рассматривает доклад и предложения ведущего рейтингового аналитика о кредитном рейтинге и (или) прогнозе по кредитному рейтингу и принимает решение о рейтинговом действии.

5. Член рейтингового комитета при несогласии с решением рейтингового комитета вправе подать мотивированную апелляцию, которая рассматривается на повторном заседании рейтингового комитета с привлечением не участвовавших в предыдущем заседании рейтинговых аналитиков.

6. Рейтингуемое лицо имеет право подать мотивированную апелляцию в случае несогласия с присвоенным кредитным рейтингом и (или) прогнозом по кредитному рейтингу. Кредитное рейтинговое агентство рассматривает такую мотивированную апелляцию в порядке и сроки, которые установлены внутренними документами кредитного рейтингового агентства.

7. Рейтинговый комитет включает в себя не менее пяти рейтинговых аналитиков, в том числе ведущего рейтингового аналитика для данного объекта рейтинга, председателя рейтингового комитета и одного рейтингового аналитика, специализирующегося на виде объектов рейтинга, к которому не относится объект рейтинга, рассматриваемый на данном заседании рейтингового комитета (в случае, если кредитное рейтинговое агентство осуществляет деятельность по присвоению кредитных рейтингов в отношении различных видов объектов рейтинга).

8. Положение о рейтинговом комитете, в том числе порядок работы рейтингового комитета, утверждается внутренними документами кредитного рейтингового агентства в соответствии с требованиями, установленными Банком России.

9. Кредитное рейтинговое агентство направляет в Банк России положение о рейтинговом комитете и иные внутренние документы, регулирующие работу рейтингового комитета, а также сведения о членах рейтингового комитета в соответствии с порядком представления кредитными рейтинговыми агентствами в Банк России документов, информации и данных, установленным Банком России.

Статья 12. Методология

1. Кредитное рейтинговое агентство осуществляет рейтинговую деятельность в соответствии с применяемой методологией на основе анализа всей имеющейся в распоряжении кредитного рейтингового агентства информации.

2. Кредитное рейтинговое 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. Каждый случай отступления от применяемой методологии должен быть задокументирован рейтинговым агентством и раскрыт на официальном сайте кредитного рейтингового агентства в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" при опубликовании кредитного рейтинга или прогноза по кредитному рейтингу с указанием причины такого отступления.

3. Отступление рейтинговым агентством от применяемой методологии на систематической основе не допускается. В случае отступления от применяемой методологии более трех раз в календарный квартал кредитное рейтинговое агентство обязано провести анализ методологии и пересмотреть применяемую методологию.

4. Кредитное рейтинговое агентство обеспечивает получение информации из достоверных источников и несет ответственность за выбор источника информации, за исключением случаев, если такая информация была предоставлена кредитному рейтинговому агентству рейтингуемым лицом.

5. В случае недостаточности или недостоверности информации для применения методологии кредитное рейтинговое агентство отказывается от присвоения кредитного рейтинга и (или) прогноза по кредитному рейтингу или отзывает присвоенный кредитный рейтинг и (или) прогноз по кредитному рейтингу.

6. Кредитное рейтинговое агентство направляет применяемые методологии, а также все изменения, вносимые в методологии, в Банк России в соответствии с порядком представления кредитными рейтинговыми агентствами в Банк России документов, информации и данных, установленным Банком России.

7. Методология, применяемая кредитным рейтинговым агентством, должна:

1) содержать описание всех ключевых количественных и качественных факторов, определяющих способность рейтингуемого лица исполнять принятые на себя финансовые обязательства, а также описание их влияния на кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам;

2) предусматривать непрерывность ее применения в рамках рейтинговой деятельности;

3) предусматривать возможность сопоставления кредитных рейтингов по различным видам объектов рейтинга;

4) предусматривать системное применение методологии, моделей, ключевых рейтинговых предположений как единого комплекса;

5) содержать основания ее пересмотра в целях поддержания актуальности;

6) предусматривать проверяемость достоверности кредитных рейтингов, в том числе на основе исторических данных, за счет выявления отклонений между предпосылками и допущениями, используемыми в методологии, и фактической информацией о неплатежах рейтингуемых лиц либо фактическими показателями возвратности средств рейтингуемыми лицами.

8. Кредитное рейтинговое агентство раскрывает информацию о влиянии предпосылок, используемых в применяемой методологии, на изменение кредитных рейтингов, присвоенных в соответствии с данной методологией.

9. Кредитное рейтинговое 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. Суверенные рейтинги подлежат пересмотру не позднее ста восьмидесяти двух дней с даты их присвоения или последнего пересмотра.

10. При обнаружении ошибок в применяемой методологии, которые повлияли или могут повлиять на кредитные рейтинги и (или) прогнозы по кредитным рейтингам, кредитное рейтинговое агентство принимает меры, указанные в пунктах 2 и 3 части 12 настоящей статьи, и направляет в Банк России информацию о выявленных ошибках и принятых мерах в соответствии с порядком представления кредитными рейтинговыми агентствами в Банк России документов, информации и данных, установленным Банком России.

11. В случае, если выявленные ошибки оказывают влияние на кредитные рейтинги, кредитное рейтинговое агентство раскрывает информацию о таких ошибках на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

12. В случаях, если планируемые изменения применяемой методологии

являются существенными и оказывают или могут оказать влияние на кредитные рейтинги, кредитное рейтинговое агентство:

1) направляет в Банк России, а также размещает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информацию о планируемых изменениях применяемой методологии с указанием причин и последствий таких изменений, в том числе для кредитных рейтингов, присвоенных в соответствии с данной методологией;

2) не позднее шести месяцев со дня изменения применяемой методологии осуществляет оценку необходимости пересмотра всех кредитных рейтингов, присвоенных в соответствии с данной методологией;

3) в срок не более шести месяцев осуществляет пересмотр кредитных рейтингов, если по результатам оценки, предусмотренной пунктом 2 настоящей части, выявлена необходимость их пересмотра.

13. Кредитное рейтинговое агентство организует и обеспечивает функционирование группы работников кредитного рейтингового агентства, осуществляющей утверждение и пересмотр методологии (далее - методологический комитет).

14. Методологический комитет включает в себя не менее трех членов. Членами методологического комитета не могут являться члены органов управления кредитного рейтингового агентства, рейтинговые аналитики, а также работники подразделений, ответственных за рекламу, привлечение клиентов и заключение договоров об осуществлении рейтинговых действий.

15. Кредитное рейтинговое агентство в уведомительном порядке направляет в Банк России внутренние документы, регулирующие работу методологического комитета, и сведения о членах методологического комитета в соответствии с установленным Банком России порядком представления кредитными рейтинговыми агентствами в Банк России документов, информации и данных.

16. Банк России контролирует соответствие методологий кредитного рейтингового агентства требованиям, предусмотренным настоящей статьей.

17. Органы государственной власти Российской Федерации, органы государственной власти субъектов Российской Федерации, Банк России и органы местного самоуправления не вправе оказывать влияние на содержание кредитных рейтингов и методологии, применяемой кредитным рейтинговым агентством.

Статья 13. Раскрытие информации о деятельности кредитных рейтинговых агентств

1. Кредитное рейтинговое агентство на постоянной основе обеспечивает раскрытие следующей информации:

1) список кредитных рейтингов и прогнозов по кредитным рейтингам, а также отозванных кредитных рейтингов;

2) перечень имеющихся или потенциальных конфликтов интересов;

3) перечень оказываемых дополнительных услуг;

4) правила раскрытия кредитных рейтингов и других связанных с ними сообщений, включая прогнозы по кредитным рейтингам;

5) описание политики ценообразования, в том числе в отношении различных видов объектов рейтинга;

6) 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;

7) процедуры осуществления рейтинговых действий;

8) информация о сопоставлении международной рейтинговой шкалы и национальной рейтинговой шкалы для Российской Федерации (при наличии).

2. Кредитное рейтинговое агентство утверждает документы, содержащие информацию, указанную в пунктах 1 - 8 части 1 настоящей статьи, и изменения в них и раскрывает такую информацию не позднее трех календарных дней с момента утверждения рейтинговым агентством документа, содержащего такую информацию (или утверждения изменений в данный документ), а в случае, если соответствующая информация подлежит согласованию с Банком России, - не позднее трех календарных дней с момента согласования ее Банком России.

3. Кредитное рейтинговое агентство на периодической основе обеспечивает раскрытие следующей информации:

1) исторические данные об уровнях дефолта по рейтинговым категориям применяемых рейтинговых шкал - каждые шесть месяцев;

2) список кредитных рейтингов, присвоенных за последний календарный год, с указанием доли незапрошенных кредитных рейтингов в общем количестве присвоенных кредитных рейтингов - ежегодно;

3) 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, - ежегодно.

4. Кредитное рейтинговое агентство ежегодно не позднее 31 марта раскрывает отчет о прозрачности деятельности кредитного рейтингового агентства за прошедший год. Отчет о прозрачности деятельности кредитного рейтингового агентства должен включать в себя следующую информацию:

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 отчетный период;

4) информация об органах управления и о руководстве 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 отчетный период;

8) информация о выручке кредитного рейтингового агентства в разрезе рейтинговой и иной деятельности за отчетный период.

5. Раскрытие информации, предусмотренной настоящим Федеральным законом, кредитным рейтинговым агентством осуществляется на официальном сайте кредитного рейтингового агентства в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в открытом доступе. Информация и документы раскрываются кредитным рейтинговым агентством на русском языке.

6. Кредитные рейтинговые агентства представляют в Банк России документы, информацию и данные, связанные с их рейтинговой деятельностью, в том числе исторические данные, в порядке, составе и сроки, которые установлены Банком России.

7. Документы, информация и данные представляются кредитными рейтинговыми агентствами в Банк России на русском языке.

8. Банк России вправе разместить документы, информацию и данные, полученные от кредитных рейтинговых агентств, на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в порядке, составе и сроки, которые установлены Банком России. Состав указанных документов, информации и данных не должен превышать состав информации, раскрытой кредитным рейтинговым агентством на официальном сайте кредитного рейтингового агентства в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в открытом доступе.

9. Электронный адрес официального сайта кредитного рейтингового агентства в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" должен включать в себя доменное имя, право собственности на которое принадлежит этому кредитному рейтинговому агентству.

10. Банк России вправе устанавливать специальные требования к обозначению и раскрытию информации в отношении кредитных рейтингов по отдельным видам объектов рейтингов.

Статья 14. Требования к раскрытию кредитных рейтингов и прогнозов по кредитным рейтингам

1. Присвоенные кредитным рейтинговым агентством кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам подлежат раскрытию на официальном сайте кредитного рейтингового агентства в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в открытом доступе.

2. Перед раскрытием кредитного рейтинга или прогноза по кредитному рейтингу кредитное рейтинговое агентство направляет рейтингуемому лицу

уведомление, содержащее информацию, указанную в пунктах 1 - 8 части 3 настоящей статьи, в целях устранения фактических ошибок и исключения конфиденциальной информации в рабочие часы рейтингуемого лица не позднее чем за один рабочий день до раскрытия кредитного рейтинга или прогноза по кредитному рейтингу. Внесение кредитным рейтинговым агентством изменений в указанную информацию по требованию рейтингуемого лица по другим основаниям не допускается.

3. Раскрытие кредитных рейтингов и прогнозов по кредитным рейтингам сопровождается текстом с указанием:

1) методологии, применявшейся при определении кредитного рейтинга;

2) дат первого и последнего опубликования кредитного рейтинга;

3) периода, в течение которого ожидается пересмотр, - для прогноза по кредитному рейтингу;

4) всех существенных источников информации, включая рейтингуемое лицо;

5) факта первичного присвоения кредитного рейтинга, если кредитный рейтинг присваивается впервые;

6) факта оказания рейтингуемому лицу дополнительных услуг, если такие услуги оказывались;

7) имеющихся ограничений кредитного рейтинга или прогноза по кредитному рейтингу, в том числе в отношении качества имеющейся в распоряжении кредитного рейтингового агентства информации об объекте рейтинга;

8) обоснования присвоенного кредитного рейтинга или прогноза по кредитному рейтингу.

4. Суверенные кредитные рейтинги подлежат пересмотру и раскрытию в соответствии с календарем, направляемым кредитным рейтинговым агентством в Банк России в соответствии с порядком представления кредитными рейтинговыми агентствами в Банк России документов, информации и данных, установленным Банком России. После направления календаря в Банк России кредитное рейтинговое агентство размещает его на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". В случаях отклонения от установленных календарем дат пересмотра и раскрытия суверенных кредитных рейтингов кредитное рейтинговое агентство в порядке и сроки, которые установлены Банком России, обеспечивает раскрытие информации о причинах, повлекших за собой указанные отклонения.

5. При раскрытии незапрошенного кредитного рейтинга, в том числе незапрошенного суверенного кредитного рейтинга, кредитное рейтинговое агентство:

1) обеспечивает указание на то, что кредитный рейтинг является незапрошенным;

2) указывает на факт участия или неучастия в присвоении кредитного рейтинга объекта рейтинга, а также лиц, осуществляющих над ним контроль

или оказывающих на него значительное влияние.

6. Банк России вправе установить дополнительные требования к раскрытию кредитных рейтингов и прогнозов по кредитным рейтингам.

Глава 3. Регулирование и надзор в сфере деятельности кредитных рейтинговых агентств

Статья 15. Полномочия Банка России при осуществлении регулирования и надзора в сфере деятельности кредитных рейтинговых агентств

1. При реализации полномочий по регулированию и надзору в сфере деятельности кредитных рейтинговых агентств Банк России:

1) ведет реестр кредитных рейтинговых агентств, определяет порядок ведения реестра кредитных рейтинговых агентств, состав включаемых в него сведений, а также порядок доступа заинтересованных лиц к информации, содержащейся в реестре кредитных рейтинговых агентств;

2) включает сведения о кредитном рейтинговом агентстве в реестр кредитных рейтинговых агентств и исключает их из указанного реестра;

3) ведет реестр филиалов и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств, определяет порядок его ведения, состав включаемых в него сведений;

4) устанавливает методику определения размера собственных средств (капитала) кредитного рейтингового агентства;

5) проводит проверки деятельности кредитных рейтинговых агентств в установленном им порядке;

6) направляет кредитным рейтинговым агентствам обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных нарушений и в случае неисполнения предписаний применяет к кредитным рейтинговым агентствам меры, предусмотренные настоящим Федеральным законом;

7) рассматривает жалобы и обращения физических лиц и юридических лиц, касающиеся деятельности кредитных рейтинговых агентств, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

8) ведет учет присвоенных кредитными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов и прогнозов по кредитным рейтингам;

9) устанавливает содержание отчетности кредитного рейтингового агентства, форму и порядок ее представления в Банк России;

10) устанавливает порядок представления кредитными рейтинговыми агентствами в Банк России документов, информации и данных, которым в том

числе определяется перечень документов, состав информации и данных, представляемых в Банк России, а также форму и сроки их представления;

11) вправе осуществлять сопоставление рейтинговых шкал кредитных рейтинговых агентств, включая кредитные рейтинговые агентства, зарегистрированные за пределами территории Российской Федерации, и опубликовывать данные о результатах сопоставления в установленном им порядке;

12) принимает нормативные акты по вопросам, отнесенным к его компетенции настоящим Федеральным законом;

13) осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и принятыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами.

2. В случае неисполнения в установленный Банком России срок предписаний Банка России об устранении нарушений, выявленных при осуществлении деятельности кредитного рейтингового агентства, Банк России вправе:

1) потребовать от кредитного рейтингового агентства замены лиц, входящих в органы управления и внутреннего контроля кредитного рейтингового агентства;

2) исключить сведения о рейтинговом агентстве из реестра кредитных рейтинговых агентств.

3. Кредитное рейтинговое агентство обязано представлять в Банк России по его мотивированному запросу документы и информацию, связанные с осуществлением рейтинговой деятельности и необходимые для осуществления им надзорных и иных функций.

4. Банк России в рамках осуществления своих надзорных функций вправе запрашивать и получать на безвозмездной основе у федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц информацию об учредителях (акционерах, участниках) кредитного рейтингового агентства.

Статья 16. Исключение сведений о кредитном рейтинговом агентстве из реестра кредитных рейтинговых агентств

1. Банк России обязан исключить сведения о кредитном рейтинговом агентстве из реестра кредитных рейтинговых агентств в случае:

1) заявления кредитного рейтингового агентства о прекращении осуществления рейтинговой деятельности;

2) исключения кредитного рейтингового агентства из единого государственного реестра юридических лиц;

3) неосуществления рейтинговой деятельности в течение более чем одного года.

2. Банк России может исключить сведения о кредитном рейтинговом агентстве из реестра кредитных рейтинговых агентств в случае неисполнения и (или)

нарушения сроков исполнения кредитным рейтинговым агентством обязательных для исполнения предписаний Банка России два и более раза в течение года.

3. Решение Банка России об исключении сведений о кредитном рейтинговом агентстве из реестра кредитных рейтинговых агентств размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" не позднее дня, следующего за днем принятия Банком России такого решения.

4. Кредитное рейтинговое агентство, сведения о котором были исключены из реестра кредитных рейтинговых агентств, а также лица, осуществляющие над ним контроль или оказывающие на него значительное влияние, не могут быть повторно внесены в реестр кредитных рейтинговых агентств в течение года после даты принятия Банком России решения об исключении сведений о кредитном рейтинговом агентстве из реестра кредитных рейтинговых агентств.

5. Кредитные рейтинги, присвоенные кредитным рейтинговым агентством до даты принятия Банком России решения об исключении сведений о таком кредитном рейтинговом агентстве из реестра кредитных рейтинговых агентств, прекращают использоваться со дня опубликования Банком России решения об исключении сведений из реестра кредитных рейтинговых агентств в соответствии с частью 3 настоящей статьи.

6. Решение Банка России об исключении сведений о кредитном рейтинговом агентстве из реестра кредитных рейтинговых агентств может быть обжаловано в суд в течение трех месяцев со дня принятия решения. Обжалование указанного решения Банка России, а также применение мер по обеспечению исков в отношении кредитного рейтингового агентства не приостанавливает действие указанного решения Банка России.

Глава 4. Заключительные положения

Статья 17. Заключительные положения

1. Присвоенные по национальной или международной рейтинговой шкале кредитные рейтинги российскими юридическими лицами, а также иностранными юридическими лицами, имеющими на территории Российской Федерации обособленные подразделения, зарегистрированные в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, которые на день вступления в силу настоящего Федерального закона осуществляли на территории Российской Федерации деятельность, имеющую признаки рейтинговой деятельности, не менее двух лет, предшествующих дню вступления настоящего Федерального закона в силу, могут быть использованы органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, Банком России для российских объектов рейтинга в течение восемнадцати месяцев в отношении российских юридических лиц и двадцати четырех месяцев в отношении иностранных юридических лиц со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

2. Российские юридические лица, осуществляющие на день вступления в силу

настоящего Федерального закона деятельность, имеющую признаки рейтинговой деятельности, на территории Российской Федерации, обязаны привести свою деятельность в соответствие с настоящим Федеральным законом в течение восемнадцати месяцев со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

3. Иностранные юридические лица, имеющие на территории Российской Федерации обособленные подразделения, зарегистрированные в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, и осуществляющие на день вступления в силу настоящего Федерального закона деятельность, имеющую признаки рейтинговой деятельности, на территории Российской Федерации, обязаны привести свою деятельность в соответствие с настоящим Федеральным законом в течение двадцати четырех месяцев со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

Статья 18. Внесение изменения в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

Пункт 16 части первой статьи 76.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2013, N 30, ст. 4084; N 51, ст. 6695) изложить в следующей редакции:

"16) кредитных рейтинговых агентств;".

Статья 19. Признание утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации

Признать утратившими силу:

1) часть тридцать четвертую статьи 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 17, ст. 1918; 2013, N 30, ст. 4084);

2) подпункт "б" пункта 1 статьи 5 Федерального закона от 23 июля 2013 года N 251-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 30, ст. 4084).

Статья 20. Вступление в силу настоящего Федерального закона

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

2. Банк России в течение шести месяцев со дня вступления в силу настоящего Федерального закона принимает нормативные акты, предусмотренные частью 6 статьи 3, частями 1 и 2 статьи 4, частью 7 статьи 7, частью 8 статьи 11, пунктами 1, 3 и 4 части 1 статьи 15 настоящего Федерального закона.

3. Банк России в течение года со дня вступления в силу настоящего Федерального закона принимает нормативные акты, предусмотренные частью 9 статьи 7, частью 13 статьи 9, частью 1 статьи 10 настоящего Федерального

закона.

4. Банк России в течение шестнадцати месяцев со дня вступления в силу настоящего Федерального закона принимает нормативные акты, предусмотренные частью 4 статьи 6, частью 3 статьи 7, третьим предложением части 4 статьи 14, пунктами 5, 9 и 10 части 1 статьи 15 настоящего Федерального закона.

Президент Российской Федерации	В. Путин

Москва, Кремль

13 июля 2015 года

N 222-ФЗ