

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О деятельности рейтинговых агентств в Российской Федерации

Глава 1. Общие положения

Статья 1. Предмет регулирования настоящего Федерального закона

Настоящий Федеральный закон устанавливает правовые основы деятельности рейтинговых агентств, а также полномочия Центрального банка Российской Федерации (далее – Банк России) при осуществлении регулирования, контроля и надзора в сфере деятельности рейтинговых агентств.

Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

В целях настоящего Федерального закона используются следующие основные понятия:

- 1) **рейтинговое агентство** – юридическое лицо, основным видом деятельности которого является рейтинговая деятельность;
- 2) **рейтинговая деятельность** – деятельность по анализу информации и данных с целью подготовки, присвоения, пересмотра и отзыва кредитных рейтингов;
- 3) **кредитный рейтинг** – мнение о кредитоспособности субъекта рейтинга и (или) его отдельных финансовых обязательств, выраженное с использованием рейтинговой категории;
- 4) **кредитоспособность** – способность и готовность исполнять принятые на себя финансовые обязательства;
- 5) **субъект рейтинга** – юридическое лицо или публично-правовое образование, кредитоспособность которого прямо или косвенно оценена в кредитном рейтинге;
- 6) **рейтинговая категория** – обозначенный в виде символа (символов) элемент рейтинговой шкалы, характеризующий кредитоспособность;
- 7) **рейтинговая шкала** – система рейтинговых категорий, применяемая рейтинговым агентством для классификации уровней кредитоспособности;
- 8) **международная рейтинговая шкала** – рейтинговая шкала, обеспечивающая возможность международного сопоставления кредитных рейтингов;

9) **национальная рейтинговая шкала** – рейтинговая шкала, обеспечивающая возможность исключительно внутристранового сопоставления кредитных рейтингов;

10) **долгосрочный кредитный рейтинг** – кредитный рейтинг, отражающий мнение о кредитоспособности в долгосрочном периоде, продолжительность которого определена документами рейтингового агентства;

11) **краткосрочный кредитный рейтинг** – кредитный рейтинг, отражающий мнение о кредитоспособности в краткосрочном периоде, продолжительность которого определена документами рейтингового агентства;

12) **суверенный рейтинг** – кредитный рейтинг, субъектом которого прямо или косвенно является государство, региональный орган власти или орган местного самоуправления, объединение государств, международный финансовый институт;

13) **незапрошенный кредитный рейтинг** – кредитный рейтинг, присвоенный рейтинговым агентством без заключения договора с субъектом рейтинга;

14) **прогноз по кредитному рейтингу** – мнение о вероятном изменении кредитного рейтинга;

15) **рейтинговый аналитик** – физическое лицо, выполняющее аналитические функции, необходимые для осуществления рейтинговой деятельности.

16) **ведущий рейтинговый аналитик** – рейтинговый аналитик, основные обязанности которого включают взаимодействие с субъектом рейтинга в отношении конкретного кредитного рейтинга, подготовку документов и предложений для рейтингового комитета в отношении такого кредитного рейтинга;

17) **рейтинговый комитет** – группа рейтинговых аналитиков, включая председателя рейтингового комитета, принимающая решение о кредитных рейтингах.

18) **методология** – документ рейтингового агентства, определяющий подходы к присвоению кредитных рейтингов, включая описание факторов, на основании которых принимается решение о кредитном рейтинге;

19) **методический комитет** – группа сотрудников рейтингового агентства, осуществляющая пересмотр методологий;

20) **группа рейтинговых агентств** – группа организаций, состоящая из материнской организации и дочерних структур, а также организаций, связанных друг с другом через контроль и управление, осуществляющих рейтинговую деятельность, которая может включать рейтинговые агентства, учрежденные за пределами Российской Федерации;

21) **регулятивные цели** – указание на кредитные рейтинги в законодательстве Российской Федерации;

22) **связанные лица** – представители субъекта рейтинга, уполномоченные им действовать от его имени, а также лица, контролирующие его или оказывающие на него значительное влияние;

23) **контроль или значительное влияние** – владение прямо или косвенно 10 или более процентами общего количества голосующих акций (долей) в уставном (складочном) капитале юридического лица, а также другие случаи аффилированности лиц, установленные законом РСФСР от 22 марта 1991 г. № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках» с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом.

Статья 3. Правовые основы деятельности рейтинговых агентств

1. Правовые основы деятельности рейтинговых агентств определяются Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, настоящим Федеральным законом, иными федеральными законами, а также принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Российской Федерации.

Глава 2. Условия осуществления деятельности рейтинговых агентств

Статья 4. Приобретение статуса рейтингового агентства и применение рейтинговых шкал

1. Российские юридические лица, а также иностранные юридические лица, имеющие на территории Российской Федерации обособленные подразделения, зарегистрированные в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, осуществляющие рейтинговую деятельность на территории Российской Федерации, подлежат аккредитации Банком России в порядке, предусмотренном пунктом 1 части 1 статьи 12 настоящего Федерального закона.

2. Юридическое лицо приобретает статус аккредитованного рейтингового агентства со дня внесения сведений о нем в реестр аккредитованных рейтинговых агентств.

Кредитные рейтинги, присвоенные юридическими лицами, сведения о которых не внесены в реестр аккредитованных рейтинговых агентств, не могут быть использованы в регулятивных целях, за исключением случая, установленного частью 1 статьи 16 настоящего Федерального закона.

3. За аккредитацию и внесение сведений о рейтинговых агентствах в реестр аккредитованных рейтинговых агентств взимается государственная пошлина в порядке и в размерах, установленных законодательством Российской Федерации.

4. При применении национальной рейтинговой шкалы аккредитованные рейтинговые агентства не вправе отказываться от присвоения кредитных рейтингов и отзывать присвоенные кредитные рейтинги на основании и (или) в связи с решениями органов власти иностранных государств и иных международных публично-правовых образований.

Статья 5. Органы управления и внутреннего контроля рейтинговых агентств

1. Органы управления рейтингового агентства, образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивают:

- 1) независимость рейтинговой деятельности, в том числе от любого политического и экономического влияния;
- 2) предотвращение, выявление и устранение конфликтов интересов;
- 3) соблюдение рейтинговым агентством требований настоящего Федерального закона.

2. Как минимум одна треть, но не менее двух членов совета директоров (наблюдательного совета) и (или) коллегиального исполнительного органа рейтингового агентства, численность сотрудников которого превышает пятьдесят человек, должны быть независимыми членами, не участвующими непосредственно в рейтинговой деятельности.

3. В целях осуществления контроля за соблюдением рейтинговым агентством и его сотрудниками требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов рейтингового агентства, рейтинговое агентство организует и обеспечивает функционирование органов внутреннего контроля.

4. Требования к органам управления и внутреннего контроля рейтинговых агентств, а также к полномочиям и деятельности лиц, указанных в части 2 настоящей статьи, устанавливаются Банком России, в том числе в отношении групп рейтинговых агентств.

Статья 6. Предотвращение конфликтов интересов рейтинговых агентств

1. Рейтинговое агентство обязано принимать меры по недопущению влияния на кредитные рейтинги существующих или потенциальных конфликтов интересов рейтингового агентства, его собственников, рейтинговых аналитиков, иных сотрудников и физических лиц, осуществляющих деятельность от имени рейтингового агентства, либо связанных с рейтинговым агентством через контроль или значительное влияние.

В отношении всех фактических или потенциальных конфликтов интересов, которые могут повлиять на анализ и суждения рейтинговых аналитиков, сотрудников или иных физических лиц, непосредственно осуществляющих рейтинговую деятельность, а также председателей рейтинговых комитетов, рейтинговое агентство обеспечивает выявление и устранение таких конфликтов интересов, либо управление ими и раскрытие информации о них.

2. Рейтинговое агентство через органы внутреннего контроля осуществляет контроль за применением правил и процедур предотвращения конфликтов интересов и управления ими с целью обеспечения независимости кредитных рейтингов и рейтинговых аналитиков от собственников и органов управления рейтингового агентства, а также подразделений и сотрудников, ответственных за рекламу, привлечение клиентов и заключение рейтинговых договоров.

Рейтинговое агентство проводит ежегодную оценку эффективности применяемых правил и процедур, указанных в настоящей части.

3. При наличии следующих обстоятельств не допускается присвоение рейтинговым агентством кредитного рейтинга или прогноза по кредитному рейтингу, а в отношении присвоенного кредитного рейтинга или прогноза по кредитному рейтингу, подлежит раскрытию информация о влиянии или потенциальном влиянии на кредитный рейтинг этих обстоятельств:

1) субъект рейтинга является лицом, имеющим контроль или оказывающим значительное влияние на деятельность рейтингового агентства;

2) рейтинговое агентство является лицом, имеющим контроль или оказывающим значительное влияние на деятельность субъекта рейтинга;

3) рейтинговое агентство, либо лица, указанные в абзаце втором части 1 настоящей статьи, прямо или косвенно владеют финансовыми инструментами или иным имуществом субъекта рейтинга;

4) рейтинговый аналитик, участвующий в подготовке рейтинга, либо председатель рейтингового комитета имеет с субъектом рейтинга или связанным с ним лицом родственную связь, которая приводит или может привести к конфликту интересов;

5) собственник (учредитель, участник) рейтингового агентства, владеющий долей 10 и более процентов голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал рейтингового агентства:

владеет долей 10 и более процентов голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал субъекта рейтинга, либо имеет иной имущественный интерес в отношении субъекта рейтинга;

входит в состав органов управления субъекта рейтинга или связанных с ним лиц;

6) лица, указанные в абзаце втором части 1 настоящей статьи, входят в состав органов управления субъекта рейтинга или связанных с ним лиц;

В случае выявления обстоятельств, указанных в настоящей части, рейтинговое агентство обязано незамедлительно определить, существуют ли основания для пересмотра существующего кредитного рейтинга или прогноза по кредитному рейтингу.

4. Лицо, владеющее более чем пятью процентами голосующих акций (долей) в уставном (складочном) капитале рейтингового агентства, либо в ином аффилированном с рейтинговым агентством юридическом лице, не вправе:

1) владеть более чем пятью процентами общего количества голосующих акций (долей) в уставном (складочном) капитале другого рейтингового агентства;

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

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

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

5. Ограничения, указанные в пунктах 3 и 5 части 3, также в пункте 1 части 4 настоящей статьи, не распространяются на пенсионные взносы в негосударственные пенсионные фонды, инвестиционные паи паевых

инвестиционных фондов, депозиты банков, и владение иным имуществом (обязательством), которое не обеспечивает возможности рейтинговому агентству или его сотрудникам оказывать влияние на деятельность этих субъектов.

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

7. Рейтинговое агентство вправе оказывать дополнительные услуги субъекту рейтинга или потенциальному субъекту рейтинга, помимо услуг по присвоению кредитных рейтингов, включая конфиденциальное предоставление информации о возможных кредитных рейтингах при изменении обстоятельств, указанных субъектом рейтинга или потенциальным субъектом рейтинга.

Рейтинговое агентство не вправе оказывать консультационные услуги.

8. Рейтинговое агентство обязано соблюдать условия конфиденциальности информации, полученной от субъекта рейтинга.

9. Банк России вправе установить дополнительные требования к рейтинговому агентству и группам рейтинговых агентств по выявлению, предотвращению и устранению конфликтов интересов, а также управлению ими и раскрытию информации о них.

Статья 7. Требования к рейтинговым аналитикам, сотрудникам и прочим лицам, непосредственно осуществляющим рейтинговую деятельность

1. Рейтинговые аналитики, сотрудники, а также иные физические лица, действующие от лица рейтингового агентства, и непосредственно осуществляющие рейтинговую деятельность, должны обладать необходимыми знаниями и профессиональным опытом.

2. Рейтинговое агентство не допускает участия лиц, указанных в части первой настоящей статьи, в обсуждении информации об оплате услуг рейтингового агентства с субъектом рейтинга и связанными с ним лицами, а также сотрудниками рейтингового агентства, обладающими указанной информацией.

3. Рейтинговое агентство, численность сотрудников которого превышает пятьдесят человек, обеспечивает функционирование механизма ротации ведущих рейтинговых аналитиков на индивидуальной основе.

4. Оплата труда рейтинговых аналитиков и сотрудников, осуществляющих рейтинговую деятельность, а также председателей рейтинговых комитетов не должна зависеть от размера дохода рейтингового агентства, полученного от субъекта рейтинга или связанных с ним лиц.

5. Лица, указанные в части 1 настоящей статьи, не вправе:

принимать денежные средства, подарки или услуги от субъекта рейтинга и любых лиц, с которыми рейтинговое агентство имеет деловые отношения;

прямо или косвенно предоставлять рекомендации субъекту рейтинга и другим лицам.

6. Банк России вправе установить дополнительные требования и ограничения к рейтинговым аналитикам, сотрудникам и прочим лицам, непосредственно осуществляющим рейтинговую деятельность.

Статья 8. Требования к рейтинговым комитетам

1. Присвоение, пересмотр и отзыв кредитных рейтингов осуществляются рейтинговыми комитетами.

2. Членами рейтинговых комитетов могут быть только сотрудники рейтингового агентства, за исключением лиц, отвечающих за рекламу, привлечение клиентов и заключение рейтинговых договоров.

Право голоса на заседаниях рейтинговых комитетов имеют только рейтинговые аналитики, включая председателя рейтингового комитета.

3. Рейтинговый комитет рассматривает доклад и предложения ведущего аналитика о кредитном рейтинге и принимает решение о присвоении, пересмотре или отзыве кредитного рейтинга.

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

Субъект рейтинга имеет право подать мотивированную апелляцию в случае несогласия с присвоенным рейтингом. Рейтинговое агентство рассматривает такую мотивированную апелляцию в порядке и сроки, установленные внутренними документами рейтингового агентства.

4. Рейтинговый комитет включает не менее пяти рейтинговых аналитиков, имеющих право голоса, в том числе ведущего аналитика для данного кредитного рейтинга, председателя комитета и одного рейтингового аналитика, рейтинговая деятельность которого не включает кредитные рейтинги в группе данного субъекта рейтинга.

Максимальное число членов рейтингового комитета устанавливается внутренними документами рейтингового агентства.

5. Банк России вправе установить дополнительные требования к рейтинговым комитетам.

Статья 9. Требования к методологиям, моделям и ключевым рейтинговым предположениям

1. Рейтинговое агентство обеспечивает присвоение кредитных рейтингов и прогнозов по кредитным рейтингам исключительно на основе применяемых методологий, а также тщательного анализа всей имеющейся в распоряжении рейтингового агентства информации.

Рейтинговое агентство обеспечивает получение информации из достоверных источников и несет ответственность за выбор источника информации, за исключением случаев, когда такая информация была предоставлена рейтинговому агентству субъектом рейтинга.

В случае недостаточности или недостоверности информации для применения методологии, рейтинговое агентство отказывается от присвоения кредитного рейтинга или отзывает присвоенный кредитный рейтинг.

2. Рейтинговое агентство направляет применяемые методологии в Банк России в порядке, установленном Банком России.

3. Методологии, модели и ключевые рейтинговые предположения рейтинговых агентств подлежат обязательному опубликованию в открытом доступе, в том числе посредством размещения информации на сайте рейтингового агентства в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

4. Методологии, применяемые рейтинговым агентством, должны базироваться на строго определенных понятиях, предусматривать системный и непрерывный подход к осуществлению рейтинговой деятельности, а также обеспечивать проверяемость результатов применения методологии на основе исторических данных.

5. Рейтинговое агентство на постоянной основе осуществляет мониторинг присвоенных кредитных рейтингов, а также пересмотр кредитных рейтингов и применяемых методологий в срок не позднее 365 дней с даты присвоения или последнего пересмотра кредитного рейтинга или даты последнего пересмотра методологии. Суверенные рейтинги подлежат пересмотру не позднее 182 дней с даты их присвоения или последнего пересмотра.

При обнаружении ошибок в методологии, а также в случаях, когда фактические или планируемые изменения методологии являются существенными и могут оказать влияние на кредитные рейтинги, рейтинговое агентство в порядке и сроки, установленные Банком России, обеспечивает раскрытие соответствующей информации, оценку необходимости пересмотра кредитных рейтингов, и при необходимости осуществляет пересмотр кредитных рейтингов.

6. Рейтинговое агентство создает и обеспечивает функционирование методического комитета. Членами методического комитета не могут являться руководители рейтингового агентства, рейтинговые аналитики, а также сотрудники подразделений, ответственных за рекламу, привлечение клиентов и заключение рейтинговых договоров.

7. Органы государственной власти, Банк России и органы местного самоуправления не вправе оказывать влияние на содержание кредитных рейтингов и методологий рейтинговых агентств.

Статья 10. Раскрытие информации о деятельности рейтинговых агентств

1. 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 дополнительно оказываемых услуг;
- 4) правила публикации кредитных рейтингов и других, связанных с ними сообщений, включая прогнозы по кредитным рейтингам;
- 5) подходы к оплате услуг рейтингового агентства;
- 6) методологии, описание моделей и ключевых рейтинговых предположений, применяемых в рейтинговой деятельности;

- 7) процедуры присвоения кредитных рейтингов;
- 8) информацию о сопоставлении международной и национальной рейтинговых шкал для Российской Федерации – при наличии;
- 9) список субъектов рейтинга и иных лиц, доля денежных поступлений от которых составила 5 и более процентов в годовом объеме выручки рейтингового агентства по состоянию на конец последнего истекшего календарного года;
- 10) информацию о факте и причинах отступления рейтинговым агентством от применяемой методологии – в случае такого отступления.

2. 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) описание политики ценообразования, в том числе в отношении различных групп субъектов рейтинга – ежегодно;
- 3) список кредитных рейтингов, присвоенных за последний календарный год с указанием доли незапрошенных кредитных рейтингов в общем количестве присвоенных рейтингов – ежегодно;
- 4) отчет о прозрачности – ежегодно;

3. Порядок, сроки, а также иные особенности раскрытия информации рейтинговым агентством, устанавливаются Банком России.

Статья 11. Требования к опубликованию кредитных рейтингов и прогнозов по кредитным рейтингам

1. Перед публикацией кредитного рейтинга рейтинговое агентство направляет субъекту рейтинга уведомление, содержащее обоснование кредитного рейтинга или прогноза по кредитному рейтингу, с целью устранения фактических ошибок – в рабочие часы субъекта рейтинга, не позднее, чем за один рабочий день до опубликования кредитного рейтинга или прогноза по кредитному рейтингу.

2. Опубликование кредитных рейтингов и прогнозов по кредитным рейтингам сопровождается пресс-релизом с указанием:

- 1) фамилии, имени, отчества (при наличии) и должности ведущего аналитика и председателя рейтингового комитета по данному кредитному рейтингу или прогнозу по кредитному рейтингу;
- 2) методологии, использованной при определении кредитного рейтинга;
- 3) дат первичного и последнего опубликования кредитного рейтинга;
- 4) периода, в течение которого ожидается пересмотр – для прогноза по кредитному рейтингу;
- 5) всех существенных источников информации, включая субъект рейтинга;
- 6) факта представления кредитного рейтинга субъекту рейтинга и изменения кредитного рейтинга после такого представления;
- 7) факта первичного присвоения кредитного рейтинга, если кредитный рейтинг присваивается впервые;
- 8) факта оказания субъекту рейтинга дополнительных услуг, если такие услуги оказывались.

9) имеющих ограничений кредитного рейтинга или прогноза по кредитному рейтингу, в том числе в отношении качества имеющейся в распоряжении рейтингового агентства информации о субъекте рейтинга.

3. Суверенные рейтинги подлежат пересмотру и опубликованию в соответствии с календарем, направляемым рейтинговым агентством в Банк России в порядке, установленном Банком России. После направления календаря в Банк России рейтинговое агентство размещает его на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

В случаях отклонения от установленных календарем дат, рейтинговое агентство в порядке и сроки, установленные Банком России, обеспечивает раскрытие информации о причинах, повлекших указанные отклонения.

4. Опубликование суверенного рейтинга дополнительно сопровождается общедоступным рейтинговым отчетом и осуществляется после окончания рабочего дня субъекта рейтинга, но не позднее, чем за один час до начала очередного рабочего дня.

5. При опубликовании незапрошенного кредитного рейтинга и незапрошенного суверенного рейтинга рейтинговое агентство:

1) указывает факт присвоения рейтинга по собственной инициативе в названии рейтинга и рейтинговом отчете;

2) использует символный код, позволяющий идентифицировать рейтинг как незапрошенный;

3) указывает на факт участия или неучастия в присвоении рейтинга субъекта рейтинга и связанных с ним лиц;

4) указывает, имело ли рейтинговое агентство доступ к финансовой (бухгалтерской) и иной существенной информации о субъекте рейтинга.

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

Глава 3. Регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности рейтинговых агентств

Статья 12. Полномочия Банка России при осуществлении регулирования, контроля и надзора в сфере деятельности рейтинговых агентств

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

1) утверждает порядок аккредитации рейтинговых агентств и ведения реестра аккредитованных рейтинговых агентств;

2) осуществляет аккредитацию рейтинговых агентств и ведет реестр аккредитованных рейтинговых агентств;

3) принимает нормативные правовые акты, предусмотренные настоящим федеральным законом;

4) проводит проверки деятельности рейтинговых агентств в порядке, установленном Банком России;

5) направляет рейтинговым агентствам обязательные для исполнения предписания, и в случае неисполнения предписаний принимает к рейтинговым агентствам меры, предусмотренные настоящим Федеральным законом;

6) привлекает в пределах своей компетенции рейтинговые агентства к административной ответственности в соответствии с законодательством об административных правонарушениях;

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

8) ведет учет присвоенных рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов и прогнозов по кредитным рейтингам в порядке, установленном Банком России;

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

Статья 13. Основания для отказа в аккредитации и аннулирование аккредитации рейтингового агентства

1. Основаниями для отказа в аккредитации рейтингового агентства являются:

1) непредставление или неполное представление в Банк России документов и сведений, предусмотренных порядком аккредитации, установленным Банком России;

2) представление документов и сведений, содержащих недостоверную информацию, либо несоответствующих требованиям законодательства Российской Федерации;

3) несоответствие аккредитуемого рейтингового агентства, его органов управления, сотрудников требованиям, установленным настоящим Федеральным законом, а также принятым в соответствии с ним нормативными актами.

2. Основаниями для аннулирования аккредитации рейтингового агентства и исключения сведений о нем из реестра аккредитованных рейтинговых агентств является:

1) заявление рейтингового агентства о прекращении осуществления рейтинговой деятельности;

2) ликвидация рейтингового агентства;

3) решение Банка России в следующих случаях:

установление факта недостоверности сведений, на основании которых рейтинговое агентство было аккредитовано;

неосуществление рейтинговой деятельности в течение более чем одного года с даты аккредитации рейтингового агентства;

неоднократное непредставление в течение календарного года рейтинговым агентством документов и сведений, предусмотренных настоящим Федеральным законом, а также принятыми в соответствии с ним нормативными актами;

неоднократное отступление рейтинговым агентством от применяемой методологии без соответствующего раскрытия информации;

неисполнение и (или) нарушение сроков исполнения рейтинговым агентством предусмотренных настоящим Федеральным законом, а также принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами, обязательных для исполнения предписаний Банка России;

неоднократное невыполнение рейтинговым агентством в течение одного календарного года требований настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов.

3. Рейтинговое агентство, а также аффилированные с ним лица не могут быть повторно аккредитованы в течение года после даты аннулирования аккредитации рейтингового агентства.

4. Решение Банка России об аннулировании аккредитации рейтингового агентства может быть обжаловано в арбитражный суд в течение трех месяцев со дня принятия решения. Обжалование указанного решения Банка России, а также применение мер по обеспечению исков в отношении рейтингового агентства не приостанавливают действия указанного решения Банка России.

Статья 14. Признание рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами, зарегистрированными за пределами Российской Федерации

1. Рейтинговое агентство, аккредитованное в соответствии с настоящим Федеральным законом, вправе признать рейтинг, присвоенный рейтинговым агентством, зарегистрированным за пределами Российской Федерации при одновременном соблюдении следующих условий:

1) присвоение рейтинга частично или полностью осуществляется признающим рейтинговым агентством или рейтинговыми агентствами, принадлежащими к одной группе лиц;

2) ведение рейтинговой деятельности рейтинговым агентством, зарегистрированным за пределами Российской Федерации, соответствует требованиям, установленным статьями 5, 6, 7, 8, 10, 11 и частью 4 статьи 9 настоящего Федерального закона;

3) по запросу Банка России рейтинговое агентство предоставляет всю необходимую информацию для осуществления постоянного контроля соответствия процедуры присвоения рейтинга требованиям настоящего Федерального закона;

4) рейтинговое агентство, зарегистрированное на территории иностранного государства, подлежит контролю со стороны уполномоченного органа государства, в котором оно зарегистрировано;

5) система нормативного регулирования в иностранном государстве, в котором зарегистрировано рейтинговое агентство, не допускает влияния уполномоченных органов и иных публичных образований на кредитные рейтинги и методологии;

6) наличие соглашения о сотрудничестве между Банком России и уполномоченным органом иностранного государства, на территории которого зарегистрировано рейтинговое агентство.

2. Соглашение, указанное в пункте 7 части 1 настоящей статьи, должно предусматривать механизм обмена информацией между Банком России и

уполномоченным органом иностранного государства, в котором зарегистрировано рейтинговое агентство.

3. Рейтинг, признанный в соответствии с настоящей статьей, признается рейтингом, присвоенный рейтинговым агентством, аккредитованным в соответствии с настоящим Федеральным законом.

4. Признанный рейтинг должен быть опубликован признавшим его рейтинговым агентством в соответствии с положениями статьи 11 настоящего Федерального закона с указанием, что рейтинг признан в соответствии с настоящей статьей.

5. Рейтинговое агентство, признавшее рейтинг, присвоенный иностранным рейтинговым агентством, несет ответственность за указанный рейтинг.

Статья 15. Признание рейтинговых агентств, учрежденных на территории иностранных государств

1. Рейтинговое агентство, учрежденное на территории иностранного государства, вправе обратиться в Банк России с заявлением о признании рейтингового агентства в части составляемых им рейтингов в порядке, установленном настоящей статьей при одновременном соблюдении следующих условий:

1) рейтинговое агентство подлежит контролю со стороны уполномоченного органа иностранного государства, в котором оно зарегистрировано;

2) Банк России принял решение об эквивалентности правового регулирования иностранного государства, на территории которого зарегистрировано рейтинговое агентство, требованиям настоящего Федерального закона;

3) заключено соглашение о сотрудничестве между Банком России и уполномоченным контролирующим органом иностранного государства, на территории которого зарегистрировано рейтинговое агентство;

2. Порядок подачи и рассмотрения заявления, указанного в части 1 настоящей статьи, устанавливается Банком России.

3. Банк России вправе принять решение об эквивалентности правового регулирования в иностранном государстве, на территории которого учреждено рейтинговое агентство, требованиям настоящего Федерального закона, при соблюдении следующих условий:

1) система нормативного регулирования в иностранном государстве, в котором зарегистрировано рейтинговое агентство, не допускает влияния уполномоченных органов и иных публичных образований на кредитные рейтинги и методологии рейтинговых агентств;

2) ведение рейтинговой деятельности рейтинговыми агентствами, зарегистрированными за пределами Российской Федерации, соответствует требованиям, установленным статьями 5, 6, 7, 8, 10, 11 и частью 4 статьи 9 настоящего Федерального закона.

4. Рейтинги иностранных юридических лиц, их отдельных обязательств, присвоенные признанным Банком России рейтинговым агентством, могут быть

использованы для регулятивных целей без их признания в порядке, установленном статьей 14 настоящего Федерального закона.

5. Статьи 12 и 13 настоящего Федерального закона применяются к признанным в соответствии с настоящей статьей рейтинговым агентствам и присваиваемым ими рейтингам.

Глава 4. Заключительные и переходные положения

Статья 16. Заключительные положения

1. Кредитные рейтинги российских юридических лиц, а также иностранных юридических лиц, имеющих 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, могут быть использованы в регулятивных целях в течение двенадцати месяцев с даты вступления в силу настоящего Федерального закона.

Статья 17. Порядок вступления в силу настоящего Федерального закона

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении пятнадцати месяцев со дня его официального опубликования.

2. Банк России в течение двенадцати месяцев со дня официального опубликования настоящего Федерального закона принимает нормативные акты, обеспечивающие его реализацию.

**Пояснительная записка
к проекту федерального закона
«О деятельности рейтинговых агентств в Российской Федерации»**

Проект федерального закона «О деятельности рейтинговых агентств в Российской Федерации» (далее – Законопроект) направлен на формирование системы регулирования, контроля и надзора в сфере деятельности рейтинговых агентств.

В настоящее время кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, упоминаются в ряде федеральных законов, нормативных правовых актов Правительства Российской Федерации, федеральных органов исполнительной власти и Банка России. Сфера применения кредитных рейтингов включает инвестирование временно свободных средств государственных корпораций и федерального бюджета, средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния, пенсионных накоплений, собственных средств и резервов страховых организаций, а также целый ряд инструментов рефинансирования Банка России – ломбардные кредиты, операции репо и другие. При этом рейтинговые агентства фактически остаются вне системы обособленного регулирования, контроля и надзора.

Федеральным законом от 23 июля 2013 г. № 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» с 1 сентября 2013 г. Банк России наделен полномочиями по осуществлению регулирования, контроля и надзора за некредитными финансовыми организациями, включая рейтинговые агентства.

Законопроектом устанавливаются основные понятия рейтинговой деятельности и условия ее осуществления. Рейтинговыми агентствами признаются российские юридические лица, а также иностранные юридические лица, имеющие обособленные подразделения на территории Российской Федерации, ведущие рейтинговую деятельность.

Для всех рейтинговых агентств устанавливаются единые правила поведения, включая требования к независимости, предотвращению конфликтов интересов, прозрачности и пересмотру методологий, рейтинговым комитетам и раскрытию информации о деятельности рейтинговых агентств. В результате, устраняется сложившееся за последние годы неформальное разделение рейтинговых агентств на международные и национальные.

Законопроектом определяются единые механизмы регулирования, контроля и надзора в сфере деятельности рейтинговых агентств – устанавливаются полномочия Банка России по утверждению порядка и

осуществлению аккредитации рейтинговых агентств и ведения их реестра, проведению проверок, направлению предписаний и другие.

Аккредитованные рейтинговые агентства наделяются правом применять как международную, так и национальную рейтинговую шкалу. При этом аккредитованные рейтинговые агентства не вправе отзываться присвоенные рейтинги и отказываться от присвоения новых кредитных рейтингов при использовании национальной рейтинговой шкалы. Такое решение укрепит независимость финансовой системы России от односторонних, политически мотивированных, решений иностранных государств, сохраняя выгоды ее интеграции в международную финансовую архитектуру.

Законопроект не устанавливает запрет на осуществление рейтинговой деятельности в Российской Федерации не аккредитованными рейтинговыми агентствами. Вместе с тем, по истечении двенадцати месяцев со дня вступления Законопроекта в силу, в законодательстве Российской Федерации будут применяться кредитные рейтинги только аккредитованных рейтинговых агентств.

Учитывая системный характер влияния кредитных рейтингов на финансовый рынок России, установление законодательных основ регулирования, контроля и надзора в сфере деятельности рейтинговых агентств закрепит единые требования к рейтинговым агентствам для повышения качества присваиваемых ими кредитных рейтингов, а также повысит системную устойчивость финансового рынка России к неблагоприятным экономическим и международным политическим рискам.