

## **ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

### **УКАЗАНИЕ**

**от 21 июня 2016 г. N 4049-У**

### **О ТРЕБОВАНИЯХ К ПОРЯДКУ ОРГАНИЗАЦИИ И ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА И О ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ТРЕБОВАНИЯХ К КРЕДИТНОМУ РЕЙТИНГОВОМУ АГЕНТСТВУ ПО ВЫЯВЛЕНИЮ, ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ, А ТАКЖЕ УПРАВЛЕНИЮ ИМ**

Настоящее Указание на основании части 9 статьи 7, части 14 статьи 9 Федерального закона от 13 июля 2015 года 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" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, N 29, ст. 4348) (далее - Федеральный закон от 13 июля 2015 года N 222-ФЗ) устанавливает требования к порядку организации и обеспечения функционирования органов внутреннего контроля кредитного рейтингового агентства, а также дополнительные требования к кредитному рейтинговому агентству по выявлению, предотвращению конфликта интересов, а также управлению им.

1. В целях осуществления контроля за соблюдением кредитным рейтинговым агентством и его работниками требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, а также внутренних документов кредитного рейтингового агентства и в целях выявления, предотвращения конфликта интересов и управления им (далее - внутренний контроль) кредитное рейтинговое агентство организует и обеспечивает функционирование на постоянной основе органов внутреннего контроля.

2. Задачами внутреннего контроля кредитного рейтингового агентства являются:

обеспечение достоверности присваиваемых кредитных рейтингов, независимости рейтинговой деятельности от любого политического и (или) экономического влияния;

выявление, предотвращение конфликта интересов, а также управление им;

обеспечение достоверности, полноты и своевременности составления и представления отчетности для внешних и внутренних пользователей;

управление рисками в деятельности кредитного рейтингового агентства, включая риск возникновения у кредитного рейтингового агентства неблагоприятных последствий (в том числе убытков) из-за несоблюдения требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, а также внутренних документов кредитного рейтингового агентства (регуляторный риск);

обеспечение эффективности деятельности кредитного рейтингового агентства.

3. Реализация задач внутреннего контроля осуществляется органами управления кредитного

рейтингового агентства, контролером (службой внутреннего контроля), иными структурными подразделениями, работниками и группами работников кредитного рейтингового агентства, включая рейтинговый и методологический комитеты, в соответствии с их полномочиями в сфере внутреннего контроля, установленными внутренними документами кредитного рейтингового агентства.

4. Порядок организации и обеспечения функционирования органов внутреннего контроля кредитного рейтингового агентства определяется внутренними документами кредитного рейтингового агентства в соответствии с полномочиями, определенными учредительными документами кредитного рейтингового агентства с учетом требований части 5 статьи 8 Федерального закона от 13 июля 2015 года N 222-ФЗ.

5. Порядок организации и обеспечения функционирования органов внутреннего контроля кредитного рейтингового агентства должен предусматривать принятие кредитным рейтинговым агентством в том числе следующих мер.

5.1. Установление функций, прав и обязанностей органов внутреннего контроля, в том числе следующих функций контролера (службы внутреннего контроля):

мониторинг соблюдения кредитным рейтинговым агентством и его работниками требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, а также внутренних документов кредитного рейтингового агентства, мониторинг управления регуляторным риском, конфликтом интересов;

предупреждение и предотвращение нарушений кредитным рейтинговым агентством и его работниками требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, а также внутренних документов кредитного рейтингового агентства, предотвращение конфликта интересов;

проведение проверок соблюдения кредитным рейтинговым агентством и его работниками требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, а также внутренних документов кредитного рейтингового агентства (далее - проверки);

участие в разработке внутренних документов кредитного рейтингового агентства, определяющих порядок и процедуры внутреннего контроля;

координация и участие в разработке комплекса мер кредитного рейтингового агентства по управлению регуляторным риском, управлению конфликтом интересов;

участие в рассмотрении поступивших в кредитное рейтинговое агентство жалоб (обращений, заявлений), касающихся нарушений кредитным рейтинговым агентством и его работниками требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, а также внутренних документов кредитного рейтингового агентства, систематизации информации о таких жалобах (обращениях, заявлениях) и их рассмотрении кредитным рейтинговым агентством;

участие в рамках своей компетенции во взаимодействии с пользователями кредитных рейтингов, профессиональными объединениями, Банком России.

5.2. Установление оснований, порядка организации, форм, сроков, периодичности (не реже одного раза в квартал) проведения проверок контролером (службой внутреннего контроля).

5.3. Меры по обеспечению независимости контролера (службы внутреннего контроля) от

единоличного исполнительного органа кредитного рейтингового агентства, структурных подразделений кредитного рейтингового агентства и их работников, в том числе путем установления подчиненности и подотчетности контролера (службы внутреннего контроля) совету директоров (наблюдательному совету) кредитного рейтингового агентства, а в случае отсутствия в кредитном рейтинговом агентстве совета директоров (наблюдательного совета) - коллегиальному исполнительному органу кредитного рейтингового агентства.

5.4. Установление требований к порядку представления контролером (службой внутреннего контроля) информации единоличному исполнительному органу кредитного рейтингового агентства, а также отчетов совету директоров (наблюдательному совету) кредитного рейтингового агентства, а в случае отсутствия в кредитном рейтинговом агентстве совета директоров (наблюдательного совета) - коллегиальному исполнительному органу кредитного рейтингового агентства (далее - отчеты), содержащих в том числе информацию о результатах проведенных проверок, о выявленных нарушениях, рисках нарушения кредитным рейтинговым агентством, его работниками требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, а также внутренних документов кредитного рейтингового агентства, выявленных конфликтах интересов, рекомендации по их устранению и предотвращению. Установление требований к периодичности представления отчетов (но не реже чем один раз в квартал), к их содержанию, к порядку рассмотрения отчетов советом директоров (наблюдательным советом) кредитного рейтингового агентства, а в случае отсутствия в кредитном рейтинговом агентстве совета директоров (наблюдательного совета) - коллегиальным исполнительным органом кредитного рейтингового агентства.

5.5. Установление порядка реализации полномочий 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, предусмотренных частью 5 статьи 8 Федерального закона от 13 июля 2015 года N 222-ФЗ, порядка выявления недостатков в функционировании органов внутреннего контроля и принятия мер по совершенствованию внутренних документов кредитного рейтингового агентства и мероприятий внутреннего контроля, в том числе с учетом рекомендаций контролера (службы внутреннего контроля), иных органов, структурных подразделений и работников кредитного рейтингового агентства в сфере их компетенции.

5.6. Обеспечение взаимодействия контролера (службы внутреннего контроля) с органами управления, структурными подразделениями и работниками кредитного рейтингового агентства, включая структурное подразделение (работника), ответственное (ответственного) за обеспечение сохранности и защиты информации, предусматривающего в том числе:

предоставление структурными подразделениями и работниками кредитного рейтингового агентства контролеру (службе внутреннего контроля) информации, необходимой для исполнения им (ей) своих функций, в том числе информации о выявлении нарушений, рисков нарушения кредитным рейтинговым агентством, его работниками требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, а также внутренних документов кредитного рейтингового агентства, информации о выявленных конфликтах интересов - не позднее окончания рабочего дня выявления таких случаев, иной информации, необходимой в рамках компетенции контролера (службы внутреннего контроля) по его (ее) запросу, - в установленные кредитным рейтинговым агентством сроки;

информирование контролером (службой внутреннего контроля) обо всех обстоятельствах, препятствующих осуществлению контролером (службой внутреннего контроля) своих функций, единоличного исполнительного органа кредитного рейтингового агентства не позднее окончания

рабочего дня возникновения таких обстоятельств, а в случае если такие обстоятельства не были устранены в течение трех рабочих дней со дня их возникновения - совета директоров (наблюдательного совета) кредитного рейтингового агентства, а в случае отсутствия в кредитном рейтинговом агентстве совета директоров (наблюдательного совета) - коллегиального исполнительного органа кредитного рейтингового агентства;

информирование контролером (службой внутреннего контроля) работников кредитного рейтингового агентства по вопросам соблюдения кредитным рейтинговым агентством и его работниками требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, а также внутренних документов кредитного рейтингового агентства.

5.7. Обеспечение обязательности устранения кредитным рейтинговым агентством выявленных в рамках осуществления внутреннего контроля нарушений кредитным рейтинговым агентством и его работниками требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, а также внутренних документов кредитного рейтингового агентства, рисков таких нарушений, предотвращение выявленных конфликтов интересов, в том числе с учетом рекомендаций контролера (службы внутреннего контроля).

5.8. Обеспечение документирования деятельности кредитного рейтингового агентства, в том числе действий, относящихся к подготовке и осуществлению кредитным рейтинговым агентством рейтинговых действий, к подготовке, пересмотру и утверждению методологий, к осуществлению внутреннего контроля, к рассмотрению жалоб, апелляций рейтингуемого лица, апелляций члена рейтингового комитета, к заключению договоров об осуществлении рейтинговых действий и оказании дополнительных услуг, к оказанию дополнительных услуг, включая определение порядка протоколирования, в том числе с использованием средств аудиозаписи и (или) видеозаписи, заседаний рейтинговых и методологических комитетов, заседаний органов управления кредитного рейтингового агентства, встреч и переговоров рейтинговых аналитиков с представителями рейтингуемых лиц.

5.9. Подготовка документов для принятия решений о привлечении работников кредитного рейтингового агентства к дисциплинарной ответственности за невыполнение требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, а также внутренних документов кредитного рейтингового агентства.

5.10. Обеспечение организационной и операционной обособленности рейтинговых аналитиков от структурных подразделений и работников, ответственных за рекламу, привлечение клиентов и заключение договоров об осуществлении рейтинговых действий, исключающее возникновение конфликта интересов.

6. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования <1>.

-----

<1> Официально опубликовано на сайте Банка России 08.07.2016.

Председатель Центрального банка  
Российской Федерации  
Э.С.НАБИУЛЛИНА

---