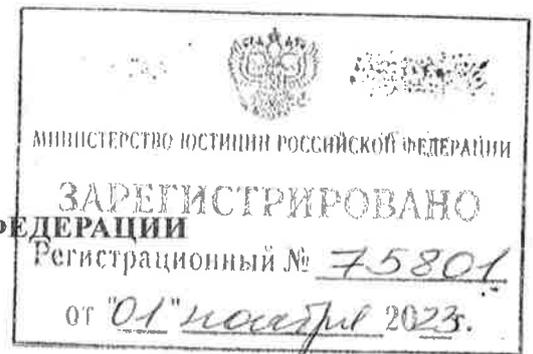




ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ



« 25 » сентября 2023 г.

№ 6539-У

г. Москва

**О требованиях к информации, подлежащей раскрытию
кредитным рейтинговым агентством, в том числе к составу
указанной информации, порядку и срокам ее раскрытия,
а также дополнительных требованиях к кредитному рейтинговому
агентству по раскрытию информации о конфликте интересов**

Настоящее Указание на основании части 14 статьи 9, пункта 14 части 1 и части 5¹ статьи 13 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» устанавливает требования к информации, подлежащей раскрытию кредитным рейтинговым агентством, в том числе к составу указанной информации, порядку и срокам ее раскрытия, а также дополнительные требования к кредитному рейтинговому агентству по раскрытию информации о конфликте интересов.

1. Кредитное рейтинговое агентство должно раскрывать информацию, указанную в частях 6, 8, 11, пункте 1 части 12 статьи 12, пунктах 1–13 части 1 статьи 13 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», и иную информацию, в том числе информацию о конфликте интересов (далее

соответственно – Федеральный закон от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ, раскрываемая информация), путем ее размещения на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – официальный сайт) в составе, порядке и сроки, предусмотренные приложениями 1 и 2 к настоящему Указанию, с соблюдением положений пунктов 2–9 настоящего Указания.

2. Кредитное рейтинговое агентство должно размещать раскрываемую информацию на официальном сайте на русском языке. Рейтинговые категории обозначаются кредитным рейтинговым агентством с использованием буквенных, числовых и (или) иных специальных символов.

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

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

4. Кредитное рейтинговое агентство должно принимать меры, направленные на предоставление на официальном сайте круглосуточного доступа к раскрываемой информации неограниченному кругу лиц, за исключением периодов проведения профилактических работ, во время которых официальный сайт недоступен для посещения.

При проведении на официальном сайте профилактических работ доступ неограниченного круга лиц к раскрываемой информации не должен быть ограничен более чем на один час один раз в сутки или более чем на пять часов один раз в месяц. Во время профилактических работ, препятствующих доступу неограниченного круга лиц к раскрываемой информации, на официальном сайте должна быть размещена информация об их проведении, о времени начала и планируемом времени окончания профилактических работ.

В случае возникновения технических и иных причин, препятствующих доступу неограниченного круга лиц к раскрываемой информации, кредитное рейтинговое агентство должно принимать меры, направленные на устранение указанных причин и возобновление доступа к раскрываемой информации.

5. Доступ к раскрываемой информации не должен быть обусловлен требованием регистрации и авторизации пользователей официального сайта или предоставления ими персональных данных, а также взиманием платы и иными ограничениями, в том числе заключением лицензионных и иных соглашений.

Раскрываемая информация не должна быть зашифрована или защищена от доступа средствами, не позволяющими осуществлять ознакомление с ней неограниченному кругу лиц.

6. Кредитное рейтинговое агентство при размещении на официальном сайте раскрываемой информации в форме электронных документов должно использовать расширения *.doc, *.docx, *.rtf, *.xls, *.xlsx, *.pdf (по выбору кредитного рейтингового агентства), обеспечивающие возможность сохранения раскрываемой информации на технических средствах и допускающие после сохранения возможность поиска и копирования произвольного фрагмента электронного документа средствами для просмотра.

В дополнение к указанным расширениям кредитное рейтинговое агентство по своему решению может использовать при размещении на официальном сайте раскрываемой информации в форме электронных документов другие расширения, определяемые кредитным рейтинговым агентством самостоятельно.

7. Кредитное рейтинговое агентство должно размещать раскрываемую информацию на официальном сайте в хронологическом порядке (по дате ее раскрытия) и по виду (тематике) раскрываемой информации либо по выбору кредитного рейтингового агентства иным способом, позволяющим пользователям официального сайта группировать раскрываемую информацию в хронологическом порядке (по дате ее раскрытия) и по виду (тематике) раскрываемой информации.

Кредитное рейтинговое агентство должно указывать дату размещения раскрываемой информации на официальном сайте, а в отношении документов

кредитного рейтингового агентства, предусмотренных строками 3–7, 13 приложения 1 к настоящему Указанию (далее при совместном упоминании – документы кредитного рейтингового агентства), также дату утверждения и дату начала действия (вступления в силу) указанных документов (редакций указанных документов).

8. В случае отсутствия у кредитного рейтингового агентства информации, предусмотренной строками 9–11 приложения 1 к настоящему Указанию, кредитное рейтинговое агентство обязано в сроки, указанные в графе 3 строк 9–11 приложения 1 к настоящему Указанию, разместить на официальном сайте сообщение об отсутствии указанной информации.

9. Кредитное рейтинговое агентство в случае обнаружения им неточных, неполных и (или) недостоверных сведений в раскрываемой информации должно разместить на официальном сайте в срок не позднее трех рабочих дней со дня обнаружения таких сведений измененную раскрываемую информацию с указанием даты ее изменения, а также сообщение об обнаружении неточных, неполных и (или) недостоверных сведений в раскрываемой информации с описанием внесенных изменений.

10. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 15 сентября 2023 года № ПСД-38) вступает в силу с 20 декабря 2023 года.

11. Кредитное рейтинговое агентство должно обеспечивать доступность на официальном сайте информации, размещенной кредитным рейтинговым агентством на официальном сайте до даты вступления в силу настоящего Указания, в случае если такая информация подлежит раскрытию в соответствии с пунктом 1 настоящего Указания.

В случае если документы кредитного рейтингового агентства, подлежащие размещению на официальном сайте по состоянию на 20 декабря 2023 года в соответствии с пунктом 1 настоящего Указания, не были размещены кредитным рейтинговым агентством на официальном сайте до

даты вступления в силу настоящего Указания, кредитное рейтинговое агентство должно разместить указанные документы на официальном сайте в течение трех рабочих дней со дня вступления в силу настоящего Указания.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 25 сентября 2023 года № 6539-У
«О требованиях к информации,
подлежащей раскрытию кредитным
рейтинговым агентством, в том числе к
составу указанной информации, порядку и
срокам ее раскрытия, а также
дополнительных требованиях к кредитному
рейтинговому агентству по раскрытию
информации о конфликте интересов»

**Информация, подлежащая раскрытию
кредитным рейтинговым агентством (за исключением
информации в виде отчета о прозрачности деятельности
кредитного рейтингового агентства), в том числе состав
указанной информации, а также порядок и сроки ее раскрытия**

Номер строки	Информация, подлежащая раскрытию кредитным рейтинговым агентством (за исключением информации в виде отчета о прозрачности деятельности кредитного рейтингового агентства), в том числе состав указанной информации	Порядок и сроки раскрытия информации кредитным рейтинговым агентством
1	2	3
1	Список присвоенных кредитным рейтинговым агентством кредитных рейтингов и прогнозов по кредитным рейтингам, а также отозванных им кредитных рейтингов и прогнозов по кредитным рейтингам с указанием сведений, позволяющих установить объект рейтинга	Информация должна раскрываться в день раскрытия кредитным рейтинговым агентством присвоенного им кредитного рейтинга, прогноза по кредитному рейтингу (сообщения об отзыве кредитного рейтинга, прогноза по кредитному рейтингу) в соответствии с внутренним документом кредитного рейтингового агентства, содержащим правила раскрытия кредитных рейтингов и других связанных с ними сообщений, включая прогнозы по кредитным рейтингам (далее – внутренний документ о раскрытии кредитных рейтингов)
2	Перечень имеющихся или потенциальных конфликтов интересов кредитного рейтингового агентства, его учредителей (акционеров, участников), рейтинговых аналитиков, иных работников	Информация должна раскрываться в течение трех рабочих дней со дня выявления кредитным рейтинговым агентством имеющегося или потенциального конфликта интересов

1	2	3
	<p>кредитного рейтингового агентства и лиц, осуществляющих контроль над кредитным рейтинговым агентством или оказывающих на него значительное влияние, которые в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 13 июля 2025 года № 222-ФЗ могут повлиять на анализ и суждения рейтинговых аналитиков, с указанием:</p> <ul style="list-style-type: none"> обстоятельств конфликта интересов; сведений, позволяющих установить стороны конфликта интересов; даты возникновения и даты выявления кредитным рейтинговым агентством конфликта интересов; информации о влиянии или потенциальном влиянии конфликта интересов на присвоенный кредитный рейтинг, прогноз по кредитному рейтингу 	<p>кредитного рейтингового агентства, его учредителей (акционеров, участников), рейтинговых аналитиков, иных работников кредитного рейтингового агентства и лиц, осуществляющих контроль над кредитным рейтинговым агентством или оказывающих на него значительное влияние, который в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 13 июля 2025 года № 222-ФЗ может повлиять на анализ и суждения рейтинговых аналитиков (со дня прекращения такого конфликта интересов)</p>
3	<p>Внутренний документ кредитного рейтингового агентства, содержащий перечень оказываемых кредитным рейтинговым агентством дополнительных услуг (в случае их оказания) (далее – внутренний документ о дополнительных услугах)</p>	<p>Информация должна раскрываться в течение трех рабочих дней со дня утверждения кредитным рейтинговым агентством внутреннего документа о дополнительных услугах или его изменения, но не позднее даты начала действия (вступления в силу) указанного документа (его новой редакции)</p>
4	<p>Внутренний документ о раскрытии кредитных рейтингов</p>	<p>Информация должна раскрываться в течение трех рабочих дней со дня утверждения кредитным рейтинговым агентством внутреннего документа о раскрытии кредитных рейтингов или его изменения, но не позднее даты начала действия (вступления в силу) указанного документа (его новой редакции)</p>
5	<p>Внутренний документ кредитного рейтингового агентства, содержащий описание политики ценообразования кредитного рейтингового агентства, в том числе в отношении различных видов объектов рейтинга (далее – внутренний документ о ценообразовании)</p>	<p>Информация должна раскрываться в течение трех рабочих дней со дня утверждения кредитным рейтинговым агентством внутреннего документа о ценообразовании или его изменения, но не позднее даты начала действия (вступления в силу) указанного документа (его новой редакции)</p>
6	<p>Методология, описание используемых в методологии моделей (включая способы их расчета и построения), ключевых рейтинговых предположений, перечни всех используемых в методологии</p>	<p>Информация должна раскрываться в течение трех рабочих дней со дня утверждения кредитным рейтинговым агентством методологии или ее изменения, но не позднее даты</p>

1	2	3
	количественных и качественных факторов (с указанием границ для экспертных суждений аналитиков по каждому такому фактору), источников данных	начала действия (вступления в силу) методологии (ее новой редакции)
7	Внутренний документ кредитного рейтингового агентства, определяющий процедуры осуществления рейтинговых действий (далее – внутренний документ о рейтинговых действиях)	Информация должна раскрываться в течение трех рабочих дней со дня утверждения кредитным рейтинговым агентством внутреннего документа о рейтинговых действиях или его изменения, но не позднее даты начала действия (вступления в силу) указанного документа (его новой редакции)
8	Информация о сопоставлении международной рейтинговой шкалы и национальной рейтинговой шкалы для Российской Федерации (при наличии)	Информация должна раскрываться в течение трех рабочих дней со дня утверждения кредитным рейтинговым агентством результатов сопоставления международной рейтинговой шкалы и национальной рейтинговой шкалы для Российской Федерации
9	<p>Исторические данные об уровнях дефолта по рейтинговым категориям применяемых кредитным рейтинговым агентством рейтинговых шкал (далее – исторические данные) с указанием:</p> <ul style="list-style-type: none"> наименования рейтинговой шкалы, в отношении которой раскрываются исторические данные; периода, за который раскрываются исторические данные, начинающегося с 1 января; количества объектов рейтинга, в отношении которых раскрываются исторические данные, по состоянию на начало периода раскрытия исторических данных в разрезе уровней кредитного рейтинга рейтинговой шкалы кредитного рейтингового агентства; количества дефолтов объектов рейтинга, указанных в абзаце четвертом настоящей графы, наступивших в течение периода раскрытия исторических данных, в разрезе уровней кредитного рейтинга рейтинговой шкалы кредитного рейтингового агентства 	<p>Информация должна раскрываться ежегодно за календарный год, предшествующий году ее раскрытия, в течение десяти рабочих дней после дня окончания такого календарного года.</p> <p>По решению кредитного рейтингового агентства информация раскрывается дополнительно за иные периоды в соответствии с внутренними документами кредитного рейтингового агентства</p>
10	Список кредитных рейтингов и прогнозов по кредитным рейтингам, присвоенных за календарный год, предшествующий году раскрытия указанной информации кредитным рейтинговым агентством, с указанием доли незапрошенных	Информация должна раскрываться ежегодно не позднее 31 января года, следующего за календарным годом, за который раскрывается информация

1	2	3
	кредитных рейтингов в общем количестве присвоенных кредитных рейтингов, а также сведений, позволяющих установить объект рейтинга	
11	Список рейтингуемых лиц и иных лиц, доля денежных поступлений от которых составила 5 и более процентов в годовом объеме выручки кредитного рейтингового агентства по данным бухгалтерского учета по состоянию на конец календарного года, предшествующего году раскрытия указанной информации кредитным рейтинговым агентством, с указанием сведений, позволяющих установить таких лиц	Информация должна раскрываться ежегодно не позднее 31 января года, следующего за календарным годом, за который раскрывается информация
12	Календарь дат пересмотра и раскрытия суверенных кредитных рейтингов с указанием сведений, позволяющих установить объект рейтинга, дат предстоящего пересмотра и раскрытия суверенных кредитных рейтингов	Информация должна раскрываться в день раскрытия кредитным рейтинговым агентством присвоенного им суверенного кредитного рейтинга (сообщения об отзыве суверенного кредитного рейтинга) в соответствии с внутренним документом о раскрытии кредитных рейтингов
13	Внутренний документ кредитного рейтингового агентства, содержащий правила и процедуры предотвращения, выявления конфликтов интересов, их раскрытия и управления ими, в том числе при оказании кредитным рейтинговым агентством дополнительных услуг (далее – внутренний документ о конфликте интересов)	Информация должна раскрываться в течение трех рабочих дней со дня утверждения кредитным рейтинговым агентством внутреннего документа о конфликте интересов или его изменения, но не позднее даты начала действия (вступления в силу) указанного документа (его новой редакции)
14	Информация о влиянии предпосылок, используемых в применяемой методологии, на изменение кредитных рейтингов, присвоенных в соответствии с данной методологией	Информация должна раскрываться в день раскрытия кредитным рейтинговым агентством методологии (ее новой редакции) в соответствии со строкой 6 настоящего приложения
15	Информация о выявленных кредитным рейтинговым агентством ошибках в применяемой методологии, которые оказывают влияние или могут повлиять на кредитные рейтинги и (или) прогнозы по кредитным рейтингам, с указанием: наименования методологии, в которой выявлена ошибка; даты утверждения кредитным рейтинговым агентством методологии, в которой выявлена ошибка;	Информация должна раскрываться в течение трех рабочих дней со дня выявления методологическим комитетом кредитного рейтингового агентства ошибок в применяемой методологии, которые оказывают влияние или могут повлиять на кредитные рейтинги и (или) прогнозы по кредитным рейтингам

1	2	3
	<p>даты заседания методологического комитета кредитного рейтингового агентства, на котором была выявлена ошибка в методологии;</p> <p>описания выявленной ошибки в методологии;</p> <p>влияния, которое выявленная в методологии ошибка оказывает или может оказать на кредитные рейтинги и (или) прогнозы по кредитным рейтингам</p>	
16	<p>Информация о планируемых кредитным рейтинговым агентством изменениях применяемой методологии, которые по оценке кредитного рейтингового агентства являются существенными (далее – существенные изменения применяемой методологии) и оказывают или могут оказать влияние на кредитные рейтинги и (или) прогнозы по кредитным рейтингам, с указанием:</p> <p>наименования методологии, в отношении которой планируется внесение изменений (утверждение новой редакции);</p> <p>даты утверждения кредитным рейтинговым агентством методологии, в отношении которой планируется внесение изменений (утверждение новой редакции);</p> <p>даты заседания методологического комитета кредитного рейтингового агентства, на котором принято решение о планируемом изменении методологии;</p> <p>описания планируемых изменений методологии;</p> <p>причин и последствий планируемого изменения методологии, в том числе для кредитных рейтингов и (или) прогнозов по кредитным рейтингам, присвоенных в соответствии с данной методологией;</p> <p>срока, установленного в соответствии с внутренними документами кредитного рейтингового агентства, до истечения которого физические и юридические лица, публично-правовые образования могут направлять кредитному рейтинговому агентству замечания и (или) предложения в отношении планируемых изменений методологии (далее – замечания и (или) предложения по планируемым изменениям методологии);</p>	<p>Информация должна раскрываться в течение трех рабочих дней со дня принятия методологическим комитетом кредитного рейтингового агентства решения о планируемом существенном изменении применяемой методологии, которое оказывает или может оказать влияние на кредитные рейтинги и (или) прогнозы по кредитным рейтингам</p>

1	2	3
	предполагаемая дата начала действия (вступления в силу) внесенных в методологию изменений (новой редакции методологии)	
17	Информация о принятых кредитным рейтинговым агентством мерах, указанных в пунктах 2 и 3 части 12 статьи 12 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ, в случаях, когда ошибки, выявленные кредитным рейтинговым агентством в применяемой методологии, либо планируемые существенные изменения применяемой методологии оказывают или могут оказать влияние на кредитные рейтинги (прогнозы по кредитным рейтингам)	Информация должна раскрываться: в отношении меры, указанной в пункте 2 части 12 статьи 12 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ, – в течение трех рабочих дней со дня принятия кредитным рейтинговым агентством данной меры; в отношении меры, указанной в пункте 3 части 12 статьи 12 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ, – в день раскрытия кредитным рейтинговым агентством кредитных рейтингов (прогнозов по кредитным рейтингам), пересмотренных по результатам применения данной меры, в соответствии с внутренним документом о раскрытии кредитных рейтингов
18	Информация о результатах рассмотрения кредитным рейтинговым агентством замечаний и (или) предложений по планируемым изменениям методологии (в случае их поступления в кредитное рейтинговое агентство) с приложением новой редакции методологии в формате, позволяющем идентифицировать в ней планируемые с учетом таких результатов изменения методологии	Информация должна раскрываться не позднее дня раскрытия новой редакции методологии в соответствии со строкой 6 настоящего приложения
19	Недействующие (утратившие силу) документы кредитного рейтингового агентства, недействующие (утратившие силу) редакции таких документов с указанием периода их действия	Информация должна раскрываться не позднее дня, следующего за днем прекращения действия (признания утратившими силу) документов кредитного рейтингового агентства (редакций таких документов)
20	Документы о внесении изменений в документы кредитного рейтингового агентства, документы о прекращении действия (признании утратившими силу) документов кредитного рейтингового агентства	Информация должна раскрываться: в отношении документов о внесении изменений в документы кредитного рейтингового агентства – в день раскрытия кредитным рейтинговым агентством новых редакций документов кредитного рейтингового агентства в соответствии со строками 3–7, 13 настоящего приложения;

1	2	3
		в отношении документов о прекращении действия (признании утратившими силу) документов кредитного рейтингового агентства – не позднее дня прекращения действия (признания утратившими силу) документов кредитного рейтингового агентства

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 25 сентября 2023 года № 6539-У
«О требованиях к информации,
подлежащей раскрытию кредитным
рейтинговым агентством, в том числе к
составу указанной информации, порядку и
срокам ее раскрытия, а также
дополнительных требованиях к кредитному
рейтинговому агентству по раскрытию
информации о конфликте интересов»

**Информация, подлежащая раскрытию
кредитным рейтинговым агентством в виде отчета о прозрачности
деятельности кредитного рейтингового агентства, в том числе
состав указанной информации, а также порядок и сроки ее раскрытия**

1. Кредитное рейтинговое агентство должно размещать на официальном сайте информацию, подлежащую раскрытию кредитным рейтинговым агентством в соответствии с пунктом 12 части 1 статьи 13 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ в виде отчета о прозрачности деятельности кредитного рейтингового агентства (далее – отчет о прозрачности), за период, составляющий календарный год (далее – отчетный год).

2. Отчет о прозрачности должен раскрываться ежегодно не позднее 31 марта года, следующего за отчетным годом, в следующем составе:

2.1. Информация о составе акционеров (участников), конечных собственников кредитного рейтингового агентства по состоянию на конец отчетного года, а также информация об изменениях состава акционеров (участников), конечных собственников кредитного рейтингового агентства в течение отчетного года с указанием:

сведений, позволяющих установить акционеров (участников), конечных собственников кредитного рейтингового агентства;

сведений о размере доли участия каждого акционера (участника) в уставном капитале кредитного рейтингового агентства (отдельно по номинальной стоимости и в процентах от величины уставного капитала), а также о принадлежащем каждому акционеру (участнику) проценте голосов к общему количеству голосующих акций (долей), составляющих уставный капитал кредитного рейтингового агентства;

описания обстоятельств (оснований), в соответствии с которыми лицо отнесено кредитным рейтинговым агентством к конечным собственникам кредитного рейтингового агентства, а также описание взаимосвязей между каждым акционером (участником) кредитного рейтингового агентства и конечными собственниками кредитного рейтингового агентства.

2.2. Описание принципов функционирования органов внутреннего контроля кредитного рейтингового агентства.

2.3. Статистическая информация о распределении рейтинговых аналитиков по видам объектов рейтинга и по рейтинговым действиям, осуществленным за отчетный год.

2.4. Информация об органах управления кредитного рейтингового агентства с указанием сведений, позволяющих установить лиц, входящих в состав органов управления, по состоянию на конец отчетного года, а также сведения об изменениях указанной информации в течение отчетного года.

2.5. Информация о внутренней политике кредитного рейтингового агентства по хранению документации.

2.6. Результаты проверки кредитного рейтингового агентства органом внутреннего контроля в соответствии с требованиями, установленными на основании части 9 статьи 7 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ, за отчетный год.

2.7. Результаты оценки эффективности применяемых кредитным рейтинговым агентством правил и процедур предотвращения, выявления конфликтов интересов, их раскрытия и управления ими, проводимой в соответствии с частью 2 статьи 9 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ, за отчетный год.

2.8. Информация о ротации ведущих рейтинговых аналитиков за отчетный год с указанием сведений, позволяющих установить объекты рейтинга, в отношении которых в течение отчетного года проводилась ротация.

2.9. Информация о выручке кредитного рейтингового агентства по данным бухгалтерского учета в разрезе рейтинговой деятельности и оказываемых кредитным рейтинговым агентством дополнительных услуг (в случае оказания таких услуг) за отчетный год.