

УТВЕРЖДАЮ  
Директор ООО «БИК Рейтингс»

---

**ПОЛОЖЕНИЕ О ПРОЦЕДУРАХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РЕЙТИНГОВЫХ ДЕЙСТВИЙ**

Общества с ограниченной ответственностью  
«БИК Рейтингс»

Минск, 2020 г.

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящее положение о процедурах осуществления рейтинговых действий (далее – Положение) общества с ограниченной ответственностью «БИК Рейтингс» (далее – общество) является локальным правовым актом общества.

1.2. Настоящее Положение разработано на основании постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 12 августа 2019 г. № 325 «Об организации и осуществлении рейтинговой деятельности».

1.3. Настоящее Положение подлежит размещению в открытом доступе на официальном сайте общества в глобальной компьютерной сети Интернет – [www.bikratings.by](http://www.bikratings.by).

1.4. Настоящее Положение регламентирует основные процессы осуществления рейтинговых действий, в том числе присвоение, пересмотр, подтверждение и отзыв кредитных рейтингов и прогнозов по ним, в том числе по незапрошенным кредитным рейтингам.

## **2. СПИСОК ТЕРМИНОВ, ОПРЕДЕЛЕНИЙ**

2.1. Ведущий рейтинговый аналитик – рейтинговый аналитик, основные обязанности которого включают в себя взаимодействие с объектом рейтингования (получателем рейтинга), а также подготовку документов и предложений для рейтингового комитета в отношении конкретного рейтинга.

2.2. Дополнительные услуги – услуги, оказываемые рейтинговым агентством на платной основе, не связанные с рейтинговой деятельностью, согласованные в установленном порядке с Национальным банком.

2.3. Заявитель – лицо, предоставившее в рейтинговое агентство мотивированную апелляцию.

2.4. Информация – определение применяется в соответствии с Законом Республики Беларусь от 10 ноября 2008 г. № 455-З «Об информации, информатизации и защите информации».

2.5. Клиент – юридическое лицо, заключившее с рейтинговым агентством договор на оказание услуг.

2.6. Конфликт интересов – ситуация, при которой личные интересы работника рейтингового агентства и (или) стремление работника рейтингового агентства руководствоваться интересами рейтингового агентства, его участников (акционеров), а также личные интересы его супруга (супруги), близких родственников или свойственников влияют или могут повлиять на надлежащее исполнение работником рейтингового агентства обязанностей при осуществлении деятельности по оказанию рейтинговых услуг.

2.7. Кредитный рейтинг – мнение об уровне кредитоспособности, финансовой устойчивости и платежеспособности объекта рейтингования (получателя рейтинга), а также уровне кредитного риска и финансовой устойчивости эмитируемых (выдаваемых) им финансовых инструментов.

2.8. Кредитный риск – риск возникновения убытков по причине неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств в соответствии с условиями договора и (или) законодательством.

2.9. Методология – документ рейтингового агентства, определяющий принципы, формы, методы и способы анализа количественных и качественных факторов, применения моделей и ключевых рейтинговых предположений, на основании которых принимается решение о соответствующем рейтинговом действии.

2.10. Мониторинг объекта рейтингования – действия (наблюдение, оценка и прогноз) в отношении объекта рейтингования, которые осуществляются рейтинговым агентством в рамках условий, определенных договором с клиентом, или в рамках действий с незапрошенным кредитным рейтингом.

2.11. Мотивированная апелляция – это требование заявителя или члена рейтингового комитета о пересмотре решения, принятого рейтинговым комитетом в отношении объекта рейтингования.

2.12. Незапрошенный кредитный рейтинг – кредитный рейтинг, присвоенный объекту рейтингования, по которому инициатором осуществления рейтинговых действий выступает рейтинговое агентство без заключения договора с клиентом.

2.13. Объект рейтингования – получатель кредитного рейтинга (Республика Беларусь и ее административно-территориальные единицы, иностранное государство и его административно-территориальные единицы, юридическое лицо, которому присваивается рейтинг), а также эмитируемые (выдаваемые) им финансовые инструменты.

2.14. Отзыв – рейтинговое действие рейтингового агентства, факт осуществления которого оформляется пресс-релизом и результатом которого является признание рейтинга для объекта рейтингования недействующим (прекратившим свое действие).

2.15. Пересмотр – рейтинговое действие рейтингового агентства, факт осуществления которого оформляется пресс-релизом и результатом которого является подтверждение или изменение (повышение или понижение) рейтинга, ранее присвоенного рейтинговым агентством объекту рейтингования.

2.16. Подтверждение – рейтинговое действие рейтингового агентства, факт осуществления которого оформляется пресс-релизом и результатом которого является установление для объекта рейтингования рейтинга на том же уровне, который был присвоен рейтинговым агентством ранее.

2.17. Пользователи – лица, использующие информацию о рейтингах и рейтинговой деятельности в Республике Беларусь.

2.18. Пресс-релиз – информация об осуществлении рейтинговым агентством рейтингового действия в отношении объекта рейтингования, размещенная на сайте рейтингового агентства в глобальной компьютерной сети Интернет для обеспечения ее распространения и доступа неограниченному числу пользователей.

2.19. Присвоение – рейтинговое действие рейтингового агентства, факт осуществления которого оформляется пресс-релизом и результатом которого является уровень рейтинга, впервые присвоенный объекту рейтингования рейтинговым агентством.

2.20. Прогноз – мнение рейтингового агентства о возможном изменении рейтинга.

2.21. Работники рейтингового агентства – рейтинговые аналитики, ведущие рейтинговые аналитики, а также иные работники, вовлеченные в процесс осуществления рейтинговой деятельности.

2.22. Рейтинг – мнение относительно объекта рейтингования по определенному (определенным) показателю (показателям) в ряде сходных объектов.

2.23. Рейтинговая деятельность – профессиональная деятельность, осуществляемая рейтинговым агентством на основе анализа информации в соответствии с разработанной рейтинговым агентством методологией, состоящая из рейтинговых действий, связанных с кредитными рейтингами, мониторинга объекта рейтингования, а также распространения информации о кредитных рейтингах и прогнозах по ним любым способом, обеспечивающим доступ к ней неограниченному кругу пользователей.

2.24. Рейтинговый аналитик – работник рейтингового агентства, который осуществляет аналитические функции, необходимые для выполнения соответствующих рейтинговых действий.

2.25. Рейтинговый комитет – коллегиальный, постоянно действующий орган рейтингового агентства в составе не менее пяти членов, являющихся рейтинговыми аналитиками (включая председателя рейтингового комитета), уполномоченный принимать решения по вопросам присвоения, пересмотра, подтверждения и отзыва кредитных рейтингов и прогнозам по ним.

2.26. Служба внутреннего контроля (далее – СВК) – подразделение общества, на которое возложены функции по осуществлению контроля за соблюдением обществом и его работниками требований законодательства Республики Беларусь, а также локальных

правовых актов общества, функции по выявлению, предотвращению конфликта интересов, а также управлению им.

### **3. ПЕРВИЧНОЕ ПРИСВОЕНИЕ КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГА**

3.1. Первичное присвоение кредитного рейтинга инициирует объект рейтингования путем обращения в общество. Результатом данного процесса является договор на оказание услуг по присвоению рейтинга кредитоспособности (далее – Договор). Исключением является присвоение незапрошенного кредитного рейтинга.

3.2. Осуществляется сбор и назначение группы из не менее 2 (двух) рейтинговых аналитиков, в том числе 1 (одного) ведущего рейтингового аналитика (далее – проектная группа) для реализации проекта в соответствии с требованиями локальных правовых актов общества.

3.3. Проектная группа получает от руководителя техническое задание по проекту, календарный график реализации проекта.

3.4. Проектная группа начинает сбор информации по объекту рейтингования для осуществления оценки его кредитоспособности.

3.4.1. Сбор информации осуществляется согласно перечню, представленному в соответствующей методологии, в т. ч.

3.4.1.1. информация, получаемая от объекта рейтингования:

- действующий устав компании;
- учетная политика компании;
- стратегия развития компании на 3 года;
- бизнес-план компании, составленный не позднее, чем за год до даты присвоения корпоративного рейтинга (при наличии);
- заполненная анкета компании по форме общества, заверенная подписью руководителя организации;
- бухгалтерский баланс компании с приложениями № 2, 3, 4, 5 за три полных календарных года и последний отчетный период с пояснительной запиской и аудиторскими заключениями;
- сумма первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств, в т. ч. машин и оборудования на начало периода, сумма введенных и выбывших основных средств, в т. ч. машин и оборудования за период; годовые амортизационные отчисления, в т. ч. машин и оборудования за период (источник данных – оборотно-сальдовая ведомость счетов 01, 02 либо Отчет 1-ф (ос) «Отчет о наличии и движении основных средств и других долгосрочных активов»);
- форма 12-т «Отчет по труду» за три полных календарных года и последний отчетный период;
- объем производства и реализации в разрезе видов/типов продукции организации в стоимостном выражении за три ретроспективных года и последний отчетный период (источник информации в базовом периоде – оборотно-сальдовая ведомость (далее – ОСВ) 90.1);
- форма 12-вэс «Товары»;
- перечень кратко- и долгосрочных кредитов и займов, обязательств по лизингу организации за три полных календарных года и последний отчетный период, сумма основного долга, уплаченных процентов и комиссий по кредитам и займам, лизинговым платежам (источник данных – ОСВ счетов 66, 67, 76), условия предоставления кредитов, займов, лизинга, в т. ч. графики погашения задолженности;
- дебиторская и кредиторская задолженность в разрезе контрагентов, в том числе просроченная (источник данных – ОСВ счетов 60, 62);
- применяемая система налогообложения, индивидуальные льготы, суммы начисленных и уплаченных налогов за предшествующий календарный год и последний отчетный период (источник данных – счет 68);

- информация, полученная в ходе рейтингового интервью / рейтинговой встречи;
- ежеквартальные отчеты объекта рейтингования и эмиссионные документы по отдельным выпускам ценных бумаг (при наличии);

3.4.1.2. информация из других официальных источников:

- данные Национального статистического комитета Республики Беларусь;
- законы и другие нормативные акты;
- публикации Национального банка Республики Беларусь;
- средства массовой информации;
- другие официальные источники, предоставляющие, по мнению общества, существенную информацию для оценки кредитоспособности;

3.4.1.3. внутренняя информация общества:

- данные проведенного ранее рейтингового анализа;
- агрегированные финансовые и операционные показатели от других объектов рейтингования с учетом аналитических корректировок;
- анализ, прогнозы по различным направлениям, предоставленные структурными подразделениями общества.

3.4.2. Общество также вправе дополнительно запросить у объекта рейтингования другие документы и (или) разъяснения, необходимые для осуществления рейтинговых действий.

3.5. Сбор информации осуществляется посредством проведения встреч, телефонных разговоров, деловой переписки с объектом рейтингования, а также самостоятельного поиска в официальных источниках в глобальной компьютерной сети Интернет.

3.5.1. Перед проведением рейтингового интервью ведущий рейтинговый аналитик формирует необходимый список вопросов, в том числе вопросы, ответы на которые служат основанием для учета качественных критериев, предусмотренных ответствующей методологией общества. Перечень ключевых вопросов, ответы на которые должны быть получены в ходе интервью, указаны в приложении 1 к настоящему Положению.

3.5.2. Перед проведением интервью ведущий рейтинговый аналитик предоставляет для ознакомления перечень вопросов объекту рейтингования не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до проведения интервью.

3.5.3. Информация, полученная в ходе проведения рейтингового интервью, фиксируется ведущими рейтинговыми аналитиками в виде протокола рейтингового интервью (по форме приложения 2), а также в соответствующих приложениях отчета об присвоении кредитного рейтинга, который входит в перечень материалов, предоставляемых для ознакомления членам рейтингового комитета.

3.5.4. В случае невозможности предоставить ответы объектом рейтингования на какие-либо вопросы непосредственно в рамках рейтингового интервью достигается договоренность о предоставлении такой информации в письменной форме или в виде электронных документов по электронной почте в адрес ведущего рейтингового аналитика.

3.6. Рейтинговые аналитики осуществляют оценку кредитоспособности при условии наличия всей необходимой и достаточной информации для применения методологии. Рейтинговые аналитики принимают надлежащие меры, чтобы удостовериться в качестве и достаточности информации, используемой в рамках рейтингового процесса, которые также определены в методологии в отношении каждого объекта рейтинга. Общество использует информацию, полученную только из достоверных источников, и несет ответственность за выбор источника информации, за исключением случаев, если такая информация предоставляется обществу объектом рейтингования.

3.7. После получения исчерпывающих ответов на все вопросы в рамках рейтингового интервью и обработки всей собранной информации проектная группа проводит оценку кредитоспособности объекта рейтингования.

3.8. По итогам оценки кредитоспособности проектная группа готовит отчет и доклад о присвоении кредитного рейтинга для последующего рассмотрения на рейтинговом комитете.

3.9. По завершении оценки кредитного рейтинга объекта рейтингования и оформлении соответствующего отчета и доклада ведущий рейтинговый аналитик из проектной группы инициирует заседание рейтингового комитета путем уведомления председателя комитета.

3.10. Заседание рейтингового комитета проводится в соответствии с локальным правовым актом «Положение о рейтинговом комитете ООО «БИК Рейтингс».

3.10.1. Члены рейтингового комитета заблаговременно, до проведения заседания рейтингового комитета, знакомятся с результатами по присвоению кредитного рейтинга, на основании которых принимается решение о рейтинговом действии в порядке и в сроки, предусмотренные локальным правовым актом «Положение о рейтинговом комитете ООО «БИК Рейтингс».

3.10.2. Ведущий рейтинговый аналитик выступает с докладом о присвоении кредитного рейтинга объекту рейтингования. После изложения доклада члены комиссии обсуждают результаты оценки кредитного рейтинга, высказывают замечания и предложения.

3.10.3. Решение рейтингового комитета о присвоении кредитного рейтинга принимается большинством голосов членов рейтингового комитета.

3.10.4. По результатам заседания рейтингового комитета составляется протокол и подписывается всеми членами комитета.

3.11. По результатам заседания объект рейтингования получает уведомление на электронную почту не позднее дня, следующего за днем проведения заседания.

3.12. Пресс-релиз заседания рейтингового комитета публикуется на сайте рейтингового агентства в глобальной компьютерной сети Интернет для обеспечения ее распространения и доступа неограниченному числу пользователей не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты проведения заседания.

3.13. Отчет о присвоении кредитного рейтинга, а также протокол заседания по согласованию направляются объекту рейтингования на почтовый адрес не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты проведения заседания либо передаются доверенному лицу объекта рейтингования.

3.14. В случае несогласия члена рейтингового комитета или объекта рейтингования с решением рейтингового комитета в адрес рейтингового комитета может быть подана мотивированная апелляция в порядке и в сроки, предусмотренные локальным правовым актом «Положение о рейтинговом комитете ООО «БИК Рейтингс».

3.15. Мотивированная апелляция может быть подана в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней с даты проведения заседания.

3.16. В мотивированной апелляции указываются:

- дата составления мотивированной апелляции;
- полное наименование организации, предоставившей мотивированную апелляцию, место нахождения организации, контактный телефон, почтовый адрес, адрес электронной почты организации, фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) и подпись руководителя организации (для мотивированных апелляций объектов рейтингования);
- фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) и подпись члена рейтингового комитета, предоставившего мотивированную апелляцию (для мотивированных апелляций членов рейтингового комитета);
- решение рейтингового комитета, на которое подается мотивированная апелляция;
- мотивированное обоснование позиции заявителя или члена рейтингового комитета, несогласного с решением рейтингового комитета.

3.17. Мотивированная апелляция рассматривается председателем в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней, после чего организуется повторное заседание рейтингового комитета.

3.18. Особенности присвоения незапрошенного кредитного рейтинга:

3.18.1. в случае необходимости первичного присвоения незапрошенного кредитного рейтинга осуществляется сбор и назначение группы из не менее 2 (двух) рейтинговых аналитиков, в том числе 1 (одного) ведущего рейтингового аналитика, для реализации проекта в соответствии с требованиями локальных правовых актов общества;

3.18.2. проектная группа получает от руководителя техническое задание по проекту, календарный график реализации проекта;

3.18.3. проектная группа осуществляет оценку достаточности имеющейся в распоряжении общества публичной информации по предполагаемому объекту рейтингования для применения соответствующей методологии и осуществления надлежащей оценки кредитоспособности, а также осуществления дальнейшего мониторинга данного кредитного рейтинга, если необходимо;

3.18.4. в случае если проектная группа считает информацию недостаточной для надлежащей оценки кредитоспособности, в адрес руководителя направляется уведомление о невозможности выполнения соответствующего проекта с указанием причин;

3.18.5. в случае достаточности информации оценка кредитоспособности при присвоении незапрошенного кредитного рейтинга осуществляется в соответствии с подпунктами 3.8-3.13 настоящего Положения;

3.18.6. при присвоении незапрошенного кредитного рейтинга объект рейтингования в целях предоставления дополнительной информации может участвовать в рейтинговом процессе и осуществлять взаимодействие с проектной группой;

3.18.7. с целью обеспечения прозрачности взаимоотношений между обществом и объектом рейтингования при раскрытии незапрошенного кредитного рейтинга общество обеспечивает указание на то, что данный кредитный рейтинг является незапрошенным, указывая при этом факт участия или неучастия в присвоении кредитного рейтинга объекта рейтингования, а также лиц, осуществляющих над ним контроль или оказывающих на него значительное влияние.

#### **4. МОНИТОРИНГ КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГА**

4.1. Общество осуществляет постоянный и непрерывный мониторинг присвоенных кредитных рейтингов с целью поддержания их актуальности с момента раскрытия и до момента отзыва.

4.2. Общество проводит мониторинг и обеспечивает поддержание актуальности присвоенных кредитных рейтингов посредством:

- регулярной оценки кредитоспособности объектов рейтингования;
- пересмотра прогноза по кредитному рейтингу в случае получения какой-либо информации в отношении объекта рейтингования и/или имеющей отношение к деятельности объекта рейтингования, которая может вызвать необходимость пересмотра кредитного рейтинга, в том числе – привести к отзыву кредитного рейтинга, в соответствии с действующей методологией;
- оценки необходимости пересмотра всех кредитных рейтингов, присвоенных в соответствии с методологией, в случае внесения в нее существенных изменений в связи с обнаруженными в ней ошибками, которые могут оказать влияние на уровень присвоенного кредитного рейтинга.

4.3. Процедура мониторинга осуществляется в соответствии с порядком, определенным подпунктами 3.5-3.8 настоящего положения.

4.4. При наличии оснований для пересмотра кредитного рейтинга и/или прогноза по кредитному рейтингу, выявленных в процессе мониторинга кредитного рейтинга, ведущий рейтинговый аналитик по соответствующему объекту рейтинга инициирует пересмотр кредитного рейтинга и (или) прогноза по кредитному рейтингу. Процедура пересмотра осуществляется в соответствии с подпунктом 5.3 настоящего положения.

4.5. При выявлении в процессе мониторинга кредитного рейтинга отсутствия необходимой и достаточной информации для проведения оценки кредитоспособности ведущий рейтинговый аналитик по соответствующему объекту рейтингования инициирует отзыв присвоенного кредитного рейтинга и прогноза по кредитному рейтингу без подтверждения его уровня. Процедура отзыва кредитного рейтинга осуществляется в соответствии с подпунктом 6.3 настоящего Положения.

4.6. В случае прекращения мониторинга кредитного рейтинга и поддержки в актуальном состоянии кредитного рейтинга общество публично раскрывает информацию об отзыве такого кредитного рейтинга.

## **5. ПЕРЕСМОТР КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГА**

5.1. Пересмотр кредитного рейтинга и (или) прогноза по кредитному рейтингу осуществляется в следующих случаях:

5.1.1. в срок не позднее календарного года с даты присвоения или последнего пересмотра кредитного рейтинга;

5.1.2. в срок не позднее календарного года с даты пересмотра применяемой методологии рейтингового агентства;

5.1.3. в результате получения какой-либо информации в отношении объекта рейтингования и/или имеющей отношение к деятельности объекта рейтингования, которая может вызвать необходимость пересмотра кредитного рейтинга, в том числе – привести к отзыву кредитного рейтинга, в соответствии с действующими методологиями;

5.1.4. выявления в процессе мониторинга кредитного рейтинга отсутствия достаточной информации для осуществления оценки кредитного рейтинга;

5.1.5. выявления ошибок при проведении оценки кредитного рейтинга;

5.1.6. в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

5.2. Пересмотр кредитного рейтинга и (или) прогноза по кредитному рейтингу инициирует ведущий рейтинговый аналитик.

5.3. Пересмотр кредитного рейтинга осуществляется в соответствии с подпунктами 3.5-3.14 настоящего Положения.

## **6. ОТЗЫВ КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГА**

6.1. Отзыв кредитного рейтинга и (или) прогноза по кредитному рейтингу осуществляется в следующих случаях:

6.1.1. в случае недостаточности или недостоверности информации для применения методологии общества;

6.1.2. в случае выявления обстоятельств, свидетельствующих о наличии конфликта интересов между обществом и объектом рейтингования.

6.1.3. Общество также имеет право отозвать присвоенный кредитный рейтинг и (или) прогноз по кредитному рейтингу по основаниям, определенным в договоре об осуществлении рейтинговых действий, в том числе:

- окончание срока действия договора об осуществлении рейтинговых действий;
- досрочное решение объекта рейтингования о прекращении договорных отношений;

- неисполнение договорных обязательств объектом рейтингования;

- ликвидация, реорганизация объекта рейтингования.

6.2. При отзыве кредитного рейтинга по основаниям, связанным с договорными отношениями с объектом рейтингования, юрисконсульт ООО «БИК Рейтингс» информирует руководителя общества о необходимости отзыва кредитного рейтинга.

6.3. При выявлении основания для отзыва кредитного рейтинга и (или) прогноза по кредитному рейтингу, отличного от указанного в подпункте 6.2 настоящего Положения, ведущий рейтинговый аналитик информирует руководителя общества о необходимости отзыва кредитного рейтинга и прогноза по кредитному рейтингу.



6.4. Процедура отзыва кредитного рейтинга включает:

- получение основания для отзыва кредитного рейтинга и (или) прогноза по кредитному рейтингу;
- принятие решения об отзыве кредита кредитного рейтинга и (или) прогноза по кредитному рейтингу на заседании рейтингового комитета;
- уведомление объекта рейтингования об отзыве кредитного рейтинга и (или) прогноза по кредитному рейтингу на электронную почту не позднее дня, следующего за днем проведения заседания;
- публикацию пресс-релиза заседания рейтингового комитета на сайте рейтингового агентства в глобальной компьютерной сети Интернет для обеспечения ее распространения и доступа неограниченному числу пользователей не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты проведения заседания. Пресс-релиз в обязательном порядке включает факт отзыва кредитного рейтинга, дату последнего пересмотра кредитного рейтинга и причину отзыва кредитного рейтинга.

6.5. Дальнейшие процедуры осуществления рейтинговых действий при отзыве кредитного рейтинга и прогноза по кредитному рейтингу осуществляются в соответствии с подпунктами 3.3-3.14. настоящего Положения.

## **7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

7.1. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения директором общества.

7.2. Отклонения от требований настоящего Положения, приводящие к нарушениям требований законодательства Республики Беларусь, не допускаются. Если в результате изменения законодательства Республики Беларусь нормы настоящего Положения вступают с ним в противоречие, Положение применяется в части, не противоречащей законодательству Республики Беларусь. Общество руководствуется нормами действующего законодательства Республики Беларусь вплоть до момента внесения изменений в настоящее Положение.

7.3. Работники СВК в рамках своей компетенции осуществляют контроль за соблюдением настоящего Положения. Работники общества обязаны информировать СВК обо всех случаях нарушения настоящего Положения, а также требований законодательства Республики Беларусь.

7.4. Настоящее положение должно пересматриваться по мере необходимости, но не реже одного раза в три года.

7.5. Рейтинговые аналитики подлежат ознакомлению с настоящим положением не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента его утверждения либо даты приема работника на работу.

## ПРИЛОЖЕНИЕ 1

### КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ РЕЙТИНГОВОГО ИНТЕРВЬЮ

1.1. Вопросы, связанные с ключевыми аспектами (корпоративного) управления объекта рейтингования, включая подробную информацию о:

- бенефициарах, их роли в управлении, а также степени внешней кредитной поддержки;
- ключевых лицах, осуществляющих управление, их опыте, достижениях, сфере компетенций;
- стратегии развития, планах и прогнозах в отношении ключевых показателей модели;
- мерах, принимаемых для снижения рисков, эффективности риск-менеджмента, качестве работы по контролю над основными рисками.

1.2. Вопросы, связанные с ключевыми событиями в деятельности объекта рейтингования за прошедший год, а также событиями, которые ожидаемо или возможно произойдут в период действия кредитного рейтинга, включая:

- изменения в структуре владения и управления;
- слияния, поглощения и сделки с капиталом;
- изменения в стратегии развития, затрагивая также изменения в конъюнктуре рынка, конкурентной среде, рисках отрасли, регулировании, экономической и правовой среде;
- существенные изменения в финансовых показателях, структуре активов, обязательств, капитала, доходах, расходах, прибыли;
- основные события, нашедшие отражение в информационном пространстве: новости на официальном сайте объекта рейтингования, в СМИ, существенные события, раскрываемые эмитентами и т.п.;
- события, связанные с правовыми моментами: участие в судебных разбирательствах, претензии со стороны клиентов, контрагентов, регулирующих, налоговых или правоохранительных органов, третьих лиц.

1.3. Вопросы, связанные с оценкой рисков в отношении основных партнеров, клиентов, контрагентов объекта рейтингования, включая следующие ключевые аспекты:

- достаточную информацию для оценки рисков концентрации активов и обязательств, включая риски, связанные с (возможным) расторжением ключевых для него взаимоотношений;
- достаточную информацию для оценки кредитных рисков в отношении контрагентов, являющихся ее дебиторами, заемщиками, клиентами, контрагентами, связанными организациями, спонсируемыми или поддерживаемыми лицами;
- достаточную информацию для оценки репутации и репутации ключевых партнеров;
- достаточную информацию для оценки правовых рисков;
- информацию по изменениям в составе ключевых партнеров, клиентов, контрагентов и связанных лиц / организаций.

1.4. Комментарии по всем существенным изменениям ключевых количественных и качественных факторов рейтинговой модели по сравнению со значениями показателей в предыдущие периоды, включая: причины произошедшего, постоянство тенденции или случайность / волатильность показателя, меры по изменению негативных тенденций, действиям в сфере управления рисками.

## ПРИЛОЖЕНИЕ 2

### ПРОТОКОЛ

#### РЕЙТИНГОВОГО ИНТЕРВЬЮ С ПРЕДСТАВИТЕЛЯМИ ОБЪЕКТА

#### РЕЙТИНГОВАНИЯ

Дата и время интервью: \_\_\_\_\_

Форма проведения рейтингового интервью: \_\_\_\_\_

(очная/ заочная)

Место проведения: \_\_\_\_\_

Вид рейтингового действия: \_\_\_\_\_

(первичное присвоение / пересмотр / мониторинг / отзыв)

Участники интервью:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Со стороны ООО «БИК Рейтингс»:

Ведущий рейтинговый аналитик \_\_\_\_\_

Рейтинговый аналитик \_\_\_\_\_

Со стороны \_\_\_\_\_

(наименование объекта рейтингования)

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

(должность, Имя, Фамилия)

Перечень вопросов, ответы на которые были получены:

Вопрос	Ответ

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

ФИО

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Подпись