

УТВЕРЖДАЮ
Директор ООО «БИК Рейтингс»



ПОЛОЖЕНИЕ О ПРОЦЕДУРАХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РЕЙТИНГОВЫХ ДЕЙСТВИЙ

Общества с ограниченной ответственностью «БИК Рейтингс»
(ООО «БИК Рейтингс»)

Минск, 2024 г.

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

2. Настоящее Положение разработано на основании требований постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 12 августа 2019 г. № 325 «Об организации и осуществлении рейтинговой деятельности» в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 21 декабря 2023 г. № 476 и действующего на момент разработки Положения законодательства Республики Беларусь.

3. Настоящее Положение подлежит размещению в открытом доступе на официальном сайте Общества в глобальной компьютерной сети Интернет – www.bikratings.by.

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.

ГЛАВА 2 СПИСОК ТЕРМИНОВ, ОПРЕДЕЛЕНИЙ

5. В Положении используются термины и определения в значениях, определенных:

 постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 12 августа 2019 г. № 324 в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 21 декабря 2023 г. № 476;

 постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 12 августа 2019 г. № 325 в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 21 декабря 2023 г. № 476;

 постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 12 августа 2019 г. № 530/14 в редакции постановления Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 1 ноября 2023 г. № 745/20;

 локальными правовыми актами Общества.

ГЛАВА 3 ПЕРВИЧНОЕ ПРИСВОЕНИЕ КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГА

6. Первичное присвоение кредитного рейтинга инициируется объектом рейтингования путем заключения договора на осуществление рейтинговых действий (далее – Договор). Исключением является присвоение незапрошенного кредитного рейтинга.

7. Осуществляется сбор и назначение группы из не менее 1 (одного) рейтингового аналитика и 1 (одного) ведущего рейтингового аналитика (далее – проектная группа).

8. Проектная группа получает от председателя рейтингового комитета задание

по проекту, календарный график реализации проекта.

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

9.1. Сбор информации осуществляется согласно перечню, представленному в соответствующей методологии, в том числе:

информация, получаемая от объекта рейтингования;

информация, получаемая из иных источников.

9.2. Общество вправе запросить у объекта рейтингования дополнительные документы и (или) разъяснения (не представленные в перечне к соответствующей методологии), необходимые для осуществления рейтинговых действий.

9.3. Сбор информации осуществляется посредством проведения встреч, телефонных разговоров, деловой переписки (в том числе в электронной форме) с объектом рейтингования, а также самостоятельного сбора информации, в том числе из официальных источников в глобальной компьютерной сети Интернет.

9.4. Перед проведением рейтингового интервью ведущий рейтинговый аналитик формирует список вопросов, в том числе вопросы, ответы на которые служат основанием для учета качественных критериев, предусмотренных ответствующей методологией Общества.

9.5. Информация, полученная в ходе проведения рейтингового интервью, фиксируется ведущими рейтинговыми аналитиками в виде протокола рейтингового интервью (по форме Приложения 1).

9.6. В случае невозможности предоставить ответы объектом рейтингования на какие-либо вопросы непосредственно в рамках рейтингового интервью получение Обществом такой информации предусматривается в письменной форме или в виде электронных документов по электронной почте.

10. 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 анализа, которые также определены в соответствующей методологии. 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.

11. После проведения рейтингового интервью и обработки всей собранной информации проектная группа проводит оценку кредитоспособности объекта рейтингования.

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

13. По завершении оформления соответствующего отчета и доклада ведущий рейтинговый аналитик из проектной группы инициирует заседание рейтингового комитета путем уведомления председателя рейтингового комитета.

14. Заседание рейтингового комитета проводится в соответствии с Положением о рейтинговом комитете ООО «БИК Рейтинг».

Ведущий рейтинговый аналитик выступает с докладом о присвоении кредитного рейтинга объекту рейтингования. После изложения доклада члены рейтингового комитета обсуждают результаты оценки кредитного рейтинга и высказывают мнение о ее полноте и достоверности.

Решение рейтингового комитета о присвоении кредитного рейтинга принимается большинством голосов членов рейтингового комитета. В случае равенства голосов членов рейтингового комитета при принятии решения его председатель имеет право решающего голоса.

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

15. Рейтинговое агентство уведомляет клиента и (или) получателя кредитного рейтинга об осуществлении в отношении его рейтинга каких-либо рейтинговых действий посредством электронной почты или иным способом, позволяющим удостовериться получение.

16. Рейтинговым агентством предоставляется в Национальный банк информация о рейтинговом действии и рейтинговом комитете не позднее двух дней, следующих за днем, когда было осуществлено рейтинговое действие.

17. Пресс-релиз по итогам заседания рейтингового комитета публикуется на сайте Общества в глобальной компьютерной сети Интернет для обеспечения его распространения и доступа неограниченному числу пользователей не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты проведения заседания, за исключением случаев получения Обществом мотивированной апелляции и случаев присвоения непубличного кредитного рейтинга.

18. Отчет о присвоении кредитного рейтинга направляется объекту рейтингования на электронный или почтовый адрес не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты проведения заседания либо передаются руководителю объекта рейтингования или иному уполномоченному на то руководителем объекта рейтингования лицу.

19. В случае несогласия члена рейтингового комитета или объекта рейтингования с решением рейтингового комитета он может подать мотивированную апелляцию в адрес рейтингового комитета в порядке и сроки, предусмотренные Положением о рейтинговом комитете ООО «БИК Рейтингс».

ГЛАВА 4

ПРИСВОЕНИЕ НЕЗАПРОШЕННОГО КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГА

20. В случае необходимости первичного присвоения незапрошенного кредитного рейтинга осуществляется сбор и назначение проектной группы не менее чем из 1 (одного) рейтингового аналитика и 1 (одного) ведущего рейтингового аналитика для реализации проекта.

21. Проектная группа получает от председателя рейтингового комитета задание по проекту, календарный график реализации проекта.

22. 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 объекта рейтингования.

23. В случае если проектная группа считает информацию недостаточной для надлежащей оценки кредитоспособности, председатель рейтингового комитета уведомляется о невозможности выполнения соответствующего проекта.

24. В случае достаточности информации, оценка кредитоспособности при присвоении незапрошенного кредитного рейтинга осуществляется в соответствии с подпунктами 9.4-9.6 (при необходимости), пунктами 12-17, а также с пунктом 19

настоящего Положения в части несогласия члена рейтингового комитета.

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

26. С целью обеспечения прозрачности взаимоотношений между Обществом и объектом рейтингования при раскрытии незапрошенного кредитного рейтинга Общество обеспечивает указание того, 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.

ГЛАВА 5 МОНИТОРИНГ ОБЪЕКТА РЕЙТИНГОВАНИЯ

27. Общество осуществляет постоянный и непрерывный мониторинг объектов рейтингования с целью поддержания актуальности кредитного рейтинга и прогноза по нему с момента раскрытия и до момента отзыва.

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

регулярной оценки кредитоспособности объектов рейтингования;

пересмотра кредитного рейтинга и (или) 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 и (или) прогноза по кредитному рейтингу, в том числе – привести к отзыву кредитного рейтинга, в соответствии с критериями, предусмотренными соответствующей методологией присвоения кредитных рейтингов;

оценки необходимости пересмотра всех кредитных рейтингов, присвоенных в соответствии с соответствующей методологией, в случае ее пересмотра, в том числе пересмотра осуществленного в связи с обнаруженными в ней ошибками, которые могут оказать влияние на уровень присвоенного кредитного рейтинга.

29. Регулярный мониторинг объекта рейтингования осуществляется посредством непрерывного наблюдения за публичной информацией о деятельности объекта рейтингования.

30. Ежеквартальный мониторинг объекта рейтингования осуществляется на основе анализа ежеквартальной отчетности, предоставляемой объектом рейтингования. Мониторинг осуществляет рейтинговый аналитик в течение не более чем 30 рабочих дней со дня предоставления объектом рейтингования ежеквартальной отчетности.

31. При наличии оснований для пересмотра кредитного рейтинга и (или) прогноза по кредитному рейтингу, выявленных в процессе мониторинга объекта рейтингования, рейтинговый аналитик или иные уполномоченные лица по соответствующему объекту рейтингования инициируют пересмотр/отзыв кредитного рейтинга и (или) прогноза по кредитному рейтингу. Процедура пересмотра осуществляется в соответствии с главой 6 настоящего Положения.

32. При выявлении в процессе мониторинга объекта рейтингования отсутствия необходимой и достаточной информации для проведения оценки кредитоспособности,

рейтинговый аналитик по соответствующему объекту рейтингования запрашивает актуальную информацию, согласно перечня, представленному в соответствующей методологии, а в случае непредоставления информации объектом рейтингования инициирует отзыв присвоенного кредитного рейтинга и прогноза по кредитному рейтингу без подтверждения его уровня. Процедура отзыва кредитного рейтинга осуществляется в соответствии с главой 7 настоящего Положения.

ГЛАВА 6 ПЕРЕСМОТР КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГА

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

в срок не позднее календарного года с даты присвоения или последнего пересмотра кредитного рейтинга (если не осуществляется отзыв);

в срок не позднее календарного года с даты пересмотра применяемой методологии рейтингового агентства, в целях актуализации кредитного рейтинга в соответствии с новой версией методологии;

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 соответствии с критериями, предусмотренными соответствующей методологией присвоения кредитных рейтингов;

выявления ошибок при проведении рейтингового анализа;

в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

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

35. Пересмотр кредитного рейтинга осуществляется в соответствии с пунктами 10-19 настоящего Положения.

36. Частные случаи пересмотра, при которых сохраняется кредитный рейтинг и прогноз, называются подтверждением.

ГЛАВА 7 ОТЗЫВ КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГА

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

в случае недостаточности или недостоверности информации для применения методологии Общества, в том числе недостаточности или недостоверности информации, предоставляемой объектом рейтингования в рамках мониторинга;

в случае выявления обстоятельств, свидетельствующих о наличии конфликта интересов между Обществом и объектом рейтингования;

по основаниям, определенным в Договоре;

по основаниям, определенным в соответствующей методологии.

38. При отзыве кредитного рейтинга по основаниям, связанным с договорными отношениями с объектом рейтингования, а также с конфликтом интересов, уполномоченный сотрудник Общества информирует председателя рейтингового комитета о необходимости отзыва кредитного рейтинга и прогноза по кредитному рейтингу.

39. При выявлении основания для отзыва кредитного рейтинга и (или) прогноза по кредитному рейтингу, отличного от указанного в пункте 37 настоящего Положения, рейтинговый аналитик информирует руководителя Общества о необходимости отзыва кредитного рейтинга и прогноза по кредитному рейтингу.

40. Процедура отзыва кредитного рейтинга включает:

выявление основания для отзыва кредитного рейтинга и (или) прогноза по кредитному рейтингу;

принятие решения об отзыве кредитного рейтинга и (или) прогноза по кредитному рейтингу на заседании рейтингового комитета.

41. В случае отзыва кредитного рейтинга мониторинг кредитного рейтинга и поддержка в актуальном состоянии кредитного рейтинга прекращаются, Общество публично раскрывает информацию об отзыве кредитного рейтинга.

ГЛАВА 8 ОСОБЕННОСТИ ПРИСВОЕНИЯ СУВЕРЕННЫХ КРЕДИТНЫХ РЕЙТИНГОВ

42. Присвоение суверенных кредитных рейтингов Республике Беларусь, административно-территориальной единице Республики Беларусь и (или) эмитируемым (выдаваемым) ими финансовым инструментам осуществляется рейтинговым агентством только по запросу уполномоченного лица получателя кредитного рейтинга.

43. В случае если суверенный кредитный рейтинг был пересмотрен и раскрыт ранее установленной календарем даты, информация о причинах данного отклонения в сроках раскрывается на официальном сайте Общества в глобальной компьютерной сети Интернет одновременно с раскрытием суверенного кредитного рейтинга.

Если суверенный кредитный рейтинг не был пересмотрен и раскрыт Обществом на установленную календарем дату, то Общество на своем официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет в течение суток раскрывает информацию о причинах такого отклонения в сроках.

44. Общество на своем официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет раскрывает информацию о причинах, повлекших отклонения от установленных календарем дат пересмотра и раскрытия суверенных кредитных рейтингов с указанием обстоятельств, повлиявших на такое отклонение. Указанная информация должна быть доступна на официальном сайте Общества в глобальной компьютерной сети Интернет в течение 5 (пяти) лет после ее раскрытия.

ГЛАВА 9 ОСОБЕННОСТИ ПРИСВОЕНИЯ НЕЗАПРОШЕННЫХ КРЕДИТНЫХ РЕЙТИНГОВ

45. Рейтинговые действия в отношении непубличных кредитных рейтингов осуществляются в соответствии с законодательством о рейтинговой деятельности и главами 3-7 настоящего Положения, за исключением требования о раскрытии неограниченному кругу лиц информации об уровне кредитного рейтинга и (или) прогноза по нему. Такое раскрытие в отношении непубличного кредитного рейтинга может осуществляться Обществом только в порядке и на условиях, предусмотренных Договором.

В рамках Договора может быть предусмотрено согласие клиента на раскрытие на официальном сайте Общества в глобальной сети Интернет информации о факте заключения Договора в отношении непубличного кредитного рейтинга. Указанная информация раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные Договором.

46. Кредитный рейтинг, присвоенный объекту рейтингования, может быть переведен в непубличный кредитный рейтинг в случае направления клиентом письменного требования в порядке и сроки, предусмотренные Договором.

Общество направляет в Национальный банк Республики Беларусь информацию о кредитных рейтингах, переведенных в непубличные кредитные рейтинги, не позднее рабочего дня, следующего за днем перевода кредитного рейтинга в непубличный кредитный рейтинг.

ГЛАВА 10 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

47. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения директором Общества.

48. 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.

49. Служба внутреннего контроля (далее – СВК) в рамках своей компетенции осуществляет контроль за соблюдением настоящего Положения. Работники Общества обязаны информировать СВК обо всех случаях нарушения настоящего Положения, а также требований законодательства Республики Беларусь.

50. Настоящее Положение должно пересматриваться по мере необходимости, но не реже одного раза в пять лет.

51. Рейтинговые аналитики подлежат ознакомлению с настоящим Положением не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента его утверждения либо даты приема (перевода) на работу.

**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 _____

Со стороны _____
(наименование объекта рейтингования)

(должность, Имя, Фамилия)

Перечень вопросов, ответы на которые были получены:

Вопрос	Ответ

ФИО (со стороны «БИК Рейтингс»)

Подпись

ПЕРЕЧЕНЬ РЕКОММЕНДУЕМЫХ ВОПРОСОВ РЕЙТИНГОВОГО ИНТЕРВЬЮ

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

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

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, обязательствах, 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.

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 объекта рейтингования и репутации ключевых партнеров;
- достаточную информацию для оценки правовых рисков;
- информацию по изменениям в составе ключевых партнеров, клиентов, контрагентов и связанных лиц/организаций.

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, действия в сфере управления рисками.