

КОДЕКС ЭТИКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ПОВЕДЕНИЯ АКРА (АО)

СОДЕРЖАНИЕ

— с. 3

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

— с. 3

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

— с. 4

ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ КОДЕКСА

— с. 5

ОСНОВНЫЕ ЭТИЧЕСКИЕ ПРИНЦИПЫ

— с. 6

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ПОВЕДЕНИЯ

— с. 7

СОБЛЮДЕНИЕ КОДЕКСА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ЕГО ПОЛОЖЕНИЙ

— с. 8

ИНФОРМИРОВАНИЕ О ФАКТАХ НАРУШЕНИЯ КОДЕКСА

— с. 8

КОНТРОЛЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ КОДЕКСА

— с. 8

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Кодекс этики и профессионального поведения АКРА (АО) (далее — АКРА) — внутренний документ АКРА, устанавливающий основные этические принципы и принципы профессионального поведения, которыми руководствуется АКРА в своей деятельности.
- 1.2. Работники АКРА и члены Органов управления АКРА на добровольной основе присоединяются к настоящему Кодексу подписывая декларацию, форма которой приведена в приложении к настоящему Кодексу.
- 1.3. Работники АКРА вне зависимости от занимаемой должности, а также члены Органов управления обязуются соблюдать основные этические принципы и принципы профессионального поведения, устанавливаемые Кодексом.
- 1.4. АКРА учитывает требования настоящего Кодекса при разработке внутренних нормативных документов.
- 1.5. Кодекс разработан в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также нормативных актов Банка России. Кодекс основывается на разработанных CFA Institute Кодексе деловой этики и стандартов профессионального поведения и Расширенных материалах кодекса деловой этики и стандартов профессионального поведения¹, а также на Отчете консультативного комитета саморегулируемых организаций Международной организации комиссий по ценным бумагам (IOSCO) «Типовой кодекс этики»².
- 1.6. АКРА раскрывает текст настоящего Кодекса, все изменения к нему, а также информацию о присоединении работников и членов Органов управления к настоящему Кодексу на своем официальном сайте в сети Интернет.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 2.1. **АКРА** — Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество).
- 2.2. **Дополнительные услуги** — дополнительно предоставляемые на платной основе услуги, не связанные с Рейтинговой деятельностью, предварительно согласованные Банком России в установленном порядке.
- 2.3. **Закон о рейтинговых агентствах** — Федеральный закон Российской Федерации от 13.07.2015 N 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменений в статью 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».
- 2.4. **Кодекс** — Кодекс этики и профессионального поведения АКРА (АО), настоящий документ.
- 2.5. **Конфиденциальная информация** — любая информация, не имеющая общего распространения, в том числе: (1) информация непубличного характера, переданная контрагентами для осуществления рейтинговых действий в рамках заключенных договоров; (2) существенная непубличная информация, полученная из любого источника; (3) детали и планы осуществления конкретных рейтинговых действий; (4) неопубликованные пресс-релизы в отношении рейтинговых действий, неопубликованные отчеты по исследованиям и прогнозам; (5) непубличная информация, касающаяся процесса работы рейтингового комитета; (6) детали

¹ Актуальная версия с учетом обновлений размещается в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://www.cfainstitute.org/en/ethics-standards/ethics/code-of-ethics-standards-of-conduct-guidance>

² Англиязычная версия размещена в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://www.iosco.org/library/pubdocs/pdf/IOSCOPD217.pdf>

договоров с контрагентами об оказании рейтинговых и иных услуг; (7) внутренняя непубличная финансовая информация; (8) стратегия развития, описание внутренних бизнес-процессов и другие ноу-хау; (9) инсайдерская информация в соответствии с перечнем, определенным нормативным актом Банка России; (10) персональные данные работников АКРА и работников компаний-контрагентов.

- 2.6. **Конфликт интересов** — ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) АКРА, его акционеров, рейтинговых аналитиков, иных работников АКРА и лиц, осуществляющих над ним контроль или оказывающих на него значительное влияние, может негативно повлиять на независимость или объективность АКРА (в т. ч. при присвоении кредитных рейтингов или прогнозов по кредитным рейтингам), а также повлечь иные негативные последствия для пользователей кредитных рейтингов, включая кредиторов и инвесторов, АКРА, работников АКРА и/или рейтингуемых лиц.
- 2.7. **Органы управления** — общее собрание акционеров, совет директоров АКРА, генеральный директор АКРА.
- 2.8. **Рейтинговая деятельность** — профессиональная деятельность, осуществляемая на постоянной основе, состоящая в совокупности из подготовки, присвоения, подтверждения, пересмотра, отзыва кредитных рейтингов и прогнозов по кредитным рейтингам на основе анализа информации в соответствии с методологией и сопровождающаяся распространением информации о присвоенных кредитных рейтингах и прогнозах по кредитным рейтингам любым способом, обеспечивающим доступ к ней неограниченного круга лиц.
- 2.9. **Служба комплаенса и внутреннего контроля (СКИВК)** — подразделение АКРА, являющееся органом внутреннего контроля АКРА и выполняющее функции внутреннего контроля в соответствии с Законом о рейтинговых агентствах и подзаконными актами Банка России.

3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ КОДЕКСА

3.1. **Основными целями Кодекса являются:**

- обеспечение максимального доверия инвесторов, клиентов и других участников финансового рынка к деятельности АКРА;
- обеспечение защиты прав и интересов акционеров, клиентов, деловых партнеров и работников АКРА;
- формирование и развитие культуры поведения и профессиональной этики работников АКРА.

3.2. **Основными задачами Кодекса являются:**

- обеспечение понимания работниками АКРА (вне зависимости от занимаемой должности) и членами Органов управления АКРА персональной ответственности перед акционерами, клиентами и другими участниками финансового рынка за профессиональное и добросовестное выполнение своих должностных обязанностей;
- объединение усилий и мотивации работников АКРА и членов Органов управления АКРА для достижения высокого качества профессиональной деятельности АКРА;
- обеспечение положительной деловой репутации АКРА на финансовых рынках.

4. ОСНОВНЫЕ ЭТИЧЕСКИЕ ПРИНЦИПЫ

4.1. Работники АКРА и члены Органов управления АКРА при осуществлении профессиональной деятельности должны руководствоваться приведенными ниже основными этическими принципами:

4.1.1. ЧЕСТНОСТЬ

Следование данному принципу предполагает:

- следование стратегии АКРА;
- соблюдение взятых на себя обязательств;
- недопущение использования Конфиденциальной информации в личных целях и в интересах третьих лиц;
- честное и уважительное отношение к работникам АКРА, клиентам и другим участникам финансового рынка;
- управление Конфликтами интересов, своевременное и полное раскрытие информации о них.

4.1.2. НЕЗАВИСИМОСТЬ И ОБЪЕКТИВНОСТЬ

Следование данному принципу предполагает:

- исполнение своих обязанностей с должной тщательностью, аккуратностью, обоснованностью и независимостью;
- недопущение требования или принятия подарков, включая выплаты или иные виды вознаграждения, которые могут привести к возникновению Конфликта интересов.

4.1.3. СПРАВЕДЛИВОСТЬ

Следование данному принципу предполагает:

- обеспечение непредвзятого отношения к клиентам;
- обеспечение равного отношения к правам акционеров, клиентов, деловых партнеров;
- справедливое отношение к коллегам;
- недопущение дискриминации работников АКРА, клиентов и других представителей участников финансового рынка по любому признаку, в том числе дискриминации вследствие расовых различий, по половому признаку, по национальному происхождению, религиозной принадлежности, инвалидности, сексуальной ориентации или возрасту;
- недопущение проявления различного рода агрессии.

4.1.4. ЛОЯЛЬНОСТЬ И НЕДОПУЩЕНИЕ ПРИЧИНЕНИЯ ВРЕДА КЛИЕНТУ

Следование данному принципу предполагает:

- уважительное отношение к клиентам, недопущение унижения их чести и достоинства, угроз в их адрес, а также психологического давления на них;
- недопущение неправомерного поведения, включая мошенничество и обман;
- недопущение преднамеренного введения в заблуждение;
- недопущение содействия или вовлечения в преднамеренное введение в заблуждение;
- обеспечение защиты Конфиденциальной информации.

5. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ПОВЕДЕНИЯ

5.1. Работники АКРА и члены Органов управления АКРА при осуществлении профессиональной деятельности должны руководствоваться приведенными ниже основными принципами профессионального поведения.

5.1.1. ПРОФЕССИОНАЛИЗМ

Следование данному принципу предполагает:

- знание и соблюдение действующего законодательства, в том числе нормативных актов Банка России и внутренних нормативных документов АКРА;
- принятие решений в рамках профессиональной деятельности на основе всей имеющейся достоверной информации без необоснованных предположений и заверений;
- использование ясных, точных и понятных формулировок при взаимодействии с клиентами и другими участниками финансового рынка;
- своевременное и полное раскрытие информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями законодательства;
- совершенствование и поддержание опыта, знаний, компетенций и навыков на должном уровне;
- соблюдение принципов «Знай своего служащего» и «Знай своего клиента»;
- использование необходимых ресурсов для обеспечения финансовой устойчивости и непрерывности деятельности (принцип финансового благоразумия);
- обеспечение наличия и использования действенных и эффективных механизмов управления и контроля за своей деятельностью.

5.1.2. ЗАЩИТА

Следование данному принципу предполагает:

- обеспечение защиты Конфиденциальной информации АКРА (в том числе во внерабочее время и вне рабочего места) даже после смены места работы: бывший работник АКРА не должен использовать и раскрывать Конфиденциальную информацию, ставшую ему известной во время работы в АКРА;
- недопущение раскрытия Конфиденциальной информации иным лицам, в том числе другим работникам АКРА, не имеющим права на получение такой информации, а также лицам, не являющимся работниками АКРА, включая друзей и родственников, за исключением случаев, прямо санкционированных действующим законодательством, в том числе нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами АКРА;
- организацию приема и регистрации обращений клиентов и других участников финансового рынка, установление порядка подготовки и своевременного направления ответов на них;
- обеспечение объективности, точности и полноты информации при осуществлении деятельности АКРА.

5.1.3. ПРОЗРАЧНОСТЬ

Следование данному принципу предполагает:

- обеспечение прозрачности своей деятельности, полного и своевременного раскрытия информации АКРА в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, а также внутренних нормативных документов АКРА;
- обеспечение своевременного и полного документирования результатов деятельности в соответствии с требованиями законодательства, в том числе нормативных актов Банка России, а также внутренних нормативных документов АКРА.

5.1.4. УПРАВЛЕНИЕ КОНФЛИКТАМИ ИНТЕРЕСОВ

Следование данному принципу предполагает:

- выявление и предотвращение Конфликтов интересов;
- недопущение влияния Конфликтов интересов на объективность профессиональных суждений АКРА;
- своевременное раскрытие информации о Конфликтах интересов.

5.1.5. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ И МОШЕННИЧЕСТВУ

Следование данному принципу предполагает:

- недопущение коррупционных действий в любых формах и проявлениях при осуществлении деятельности АКРА;
- ответственность Органов управления и работников АКРА за противодействие коррупции при выполнении своих должностных обязанностей.

6. СОБЛЮДЕНИЕ КОДЕКСА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ЕГО ПОЛОЖЕНИЙ

- 6.1. Положения настоящего Кодекса подлежат обязательному исполнению всеми работниками, а также членами Органов управления АКРА. Отклонения от правил, установленных настоящим Кодексом, являются недопустимыми.
- 6.2. Если работник АКРА не уверен в этичности своих действий или решений, в этичности действий или решений своих коллег и руководителей, в соответствии своих действий или решений ценностям и принципам АКРА, ему необходимо обратиться за помощью к своему непосредственному руководителю или в СКиВК.
- 6.3. Действия работника АКРА, намеренно или ненамеренно не придерживающегося Кодекса, расцениваются как дискредитирующие АКРА, порочащие деловую репутацию АКРА и являются основанием для применения мер ответственности.
- 6.4. В случае нарушения положений Кодекса к работникам АКРА могут применяться меры ответственности, предусмотренные действующим законодательством и внутренними нормативными документами АКРА.
- 6.5. Основанием для привлечения работника АКРА к ответственности в соответствии с Кодексом является установление в его действиях признаков нарушения одного или нескольких положений настоящего Кодекса.
- 6.6. Работники АКРА обязаны информировать СКиВК обо всех случаях нарушений требований настоящего Кодекса.

- 6.7. СКиВК проводит анализ информации, указанной в п. 6.6., и доводит результаты анализа в кадровую службу АКРА для принятия решений о возможном привлечении работников АКРА к дисциплинарной ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами АКРА.

7. ИНФОРМИРОВАНИЕ О ФАКТАХ НАРУШЕНИЯ КОДЕКСА

- 7.1. АКРА ожидает, что работники АКРА, члены Органов управления, а также участники рынка и иные лица, связанные с АКРА деловыми или партнерскими отношениями и имеющие основания полагать, что требования настоящего Кодекса нарушаются, будут сообщать об известных им фактах или подозрениях, а также о случаях нанесения ущерба интересам или репутации АКРА по электронной почте compliance@acra-ratings.ru.
- 7.2. АКРА гарантирует, что предоставленная информация ни при каких обстоятельствах не будет использована против обратившегося лица (работника АКРА в том числе).

8. КОНТРОЛЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ КОДЕКСА

- 8.1. Контроль за соблюдением работниками АКРА положений Кодекса осуществляется непосредственно руководителями структурных подразделений АКРА и СКиВК. В случае выявления фактов нарушения настоящего Кодекса руководители структурных подразделений обязаны незамедлительно сообщать об этом в СКиВК.
- 8.2. СКиВК вправе организовывать и проводить анонимные опросы работников АКРА на предмет соблюдения этических принципов и принципов профессионального поведения.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 9.1. Настоящий Кодекс вступает в силу с даты его утверждения советом директоров АКРА.
- 9.2. Любые изменения или дополнения, вносимые в настоящий Кодекс, должны быть письменно задокументированы и утверждены советом директоров АКРА.
- 9.3. Если в результате изменения действующего законодательства отдельные пункты настоящего Кодекса вступают с ним в противоречие, данные пункты Кодекса утрачивают свою силу, и до момента внесения изменений в соответствующей части Кодекса работники АКРА руководствуются действующим законодательством.
- 9.4. Внутренние нормативные документы АКРА основываются на этических принципах и принципах профессионального поведения, установленных настоящим Кодексом.
- 9.5. Для поддержания должного уровня осведомленности и корпоративной культуры все работники АКРА обязаны ежегодно проходить ознакомление с настоящим Кодексом с проставлением личной подписи в форме ознакомления.
- 9.6. Настоящий Кодекс должен пересматриваться по мере необходимости внесения изменений.

ПРИЛОЖЕНИЕ

Типовая форма

**Декларация о присоединении
к Кодексу этики и профессионального поведения АКРА (АО)**

Настоящим я, [Ф.И.О.], заявляю о присоединении к Кодексу этики и профессионального поведения АКРА (АО) (далее — Кодекс).

Обязуюсь руководствоваться устанавливаемыми Кодексом принципами при осуществлении своих должностных обязанностей.

[Полное наименование должности] _____ И.О. Фамилия
(подпись)

Дата:

(С) 2023

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество), АКРА (АО)
Москва, Садовническая набережная, д. 75
www.acra-ratings.ru

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) создано в 2015 году. Акционерами АКРА являются 27 крупнейших компаний России, представляющие финансовый и корпоративный сектора, а уставный капитал составляет более 3 млрд руб. Основная задача АКРА — предоставление качественного рейтингового продукта пользователям российского рейтингового рынка. Методологии и внутренние документы АКРА разрабатываются в соответствии с требованиями российского законодательства и с учетом лучших мировых практик в рейтинговой деятельности.

Представленная информация, включая, помимо прочего, кредитные и некредитные рейтинги, факторы рейтинговой оценки, подробные результаты кредитного анализа, методологии, модели, прогнозы, аналитические обзоры и материалы и иную информацию, размещенную на сайте АКРА (далее — Информация), а также программное обеспечение сайта и иные приложения, предназначены для использования исключительно в ознакомительных целях. Настоящая Информация не может модифицироваться, воспроизводиться, распространяться любым способом и в любой форме ни полностью, ни частично в рекламных материалах, в рамках мероприятий по связям с общественностью, в сводках новостей, в коммерческих материалах или отчетах без предварительного письменного согласия со стороны АКРА и ссылки на источник. Использование Информации в нарушение указанных требований и в незаконных целях запрещено.

Кредитные рейтинги АКРА отражают мнение АКРА относительно способности рейтингуемого лица исполнять принятые на себя финансовые обязательства или относительно кредитного риска отдельных финансовых обязательств и инструментов рейтингуемого лица на момент опубликования соответствующей Информации.

Некредитные рейтинги АКРА отражают мнение АКРА о некоторых некредитных рисках, принимаемых на себя заинтересованными лицами при взаимодействии с рейтингуемым лицом.

Присваиваемые кредитные и некредитные рейтинги отражают всю относящуюся к рейтингуемому лицу и находящуюся в распоряжении АКРА существенную информацию (включая информацию, полученную от третьих лиц), качество и достоверность которой АКРА сочло надлежащими. АКРА не несет ответственности за достоверность информации, предоставленной клиентами или связанными третьими сторонами. АКРА не осуществляет аудита или иной проверки представленных данных и не несет ответственности за их точность и полноту. АКРА проводит рейтинговый анализ представленной клиентами информации с использованием собственных методологий. Тексты утвержденных методологий доступны на сайте АКРА по адресу: www.acra-ratings.ru/criteria.

Единственным источником, отражающим актуальную Информацию, в том числе о кредитных и некредитных рейтингах, присваиваемых АКРА, является официальный интернет-сайт АКРА — www.acra-ratings.ru. Информация представляется на условии «как есть».

Информация должна рассматриваться пользователями исключительно как мнение АКРА и не является советом, рекомендацией, предложением покупать, держать или продавать ценные бумаги или любые финансовые инструменты, офертой или рекламой.

АКРА, его работники, а также аффилированные с АКРА лица (далее — Стороны АКРА) не предоставляют никакой выраженной в какой-либо форме или каким-либо образом непосредственной или подразумеваемой гарантии в отношении точности, своевременности, полноты или пригодности Информации для принятия инвестиционных или каких-либо иных решений. АКРА не выполняет функции фидуциария, аудитора, инвестиционного или финансового консультанта. Информация должна расцениваться исключительно как один из факторов, влияющих на инвестиционное или иное бизнес-решение, принимаемое любым лицом, использующим ее. Каждому из таких лиц необходимо провести собственное исследование и дать собственную оценку участнику финансового рынка, а также эмитенту и его долговым обязательствам, которые могут рассматриваться в качестве объекта покупки, продажи или владения. Пользователи Информации должны принимать решения самостоятельно, привлекая собственных независимых консультантов, если сочтут это необходимым.

Стороны АКРА не несут ответственности за любые действия, совершенные пользователями на основе данной Информации. Стороны АКРА ни при каких обстоятельствах не несут ответственности за любые прямые, косвенные или случайные убытки и издержки, возникшие у пользователей в связи с интерпретациями, выводами, рекомендациями и иными действиями третьих лиц, прямо или косвенно связанными с такой информацией.

Информация, предоставляемая АКРА, актуальна на дату подготовки и опубликования материалов и может изменяться АКРА в дальнейшем. АКРА не обязано обновлять, изменять, дополнять Информацию или уведомлять кого-либо об этом, если это не было зафиксировано отдельно в письменном соглашении или не требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

АКРА не оказывает консультационных услуг. АКРА может оказывать дополнительные услуги, если это не создает конфликта интересов с рейтинговой деятельностью.

АКРА и его работники предпринимаяют все разумные меры для защиты всей имеющейся в их распоряжении конфиденциальной и/или иной существенной непубличной информации от мошеннических действий, кражи, неправомерного использования или непреднамеренного раскрытия. АКРА обеспечивает защиту конфиденциальной информации, полученной в процессе деятельности, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.