

АКРА

**Перечень дополнительных услуг Аналитического
Кредитного Рейтингового Агентства
(Акционерное общество)**

18 декабря 2020

Содержание

1. Общие положения	3
2. Список терминов и определений	3
3. Перечень дополнительных услуг и их краткое описание	4
4. Заключительные положения	6

1. Общие положения

1.1. Настоящий Перечень дополнительных услуг Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (Акционерное общество), далее — Перечень, разработан в соответствии с Федеральным законом от 13.07.2015 № 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», далее — Закон о рейтинговых агентствах.

2. Список терминов и определений

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. **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 том числе при присвоении Кредитных рейтингов или Прогнозов по кредитным рейтингам), а также повлечь иные негативные последствия для АКРА, работников АКРА и (или) Рейтингуемых лиц.

2.4. **Кредитный рейтинг** — мнение АКРА о способности Рейтингуемого лица исполнять принятые на себя финансовые обязательства (кредитоспособность, финансовая надежность, финансовая устойчивость) и (или) о кредитном риске его отдельных финансовых обязательств или финансовых инструментов, выраженное с использованием рейтинговой категории.

2.5. **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.

2.6. **Перечень** — Перечень дополнительных услуг Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (Акционерное общество), настоящий документ.

2.7. **Прогноз по кредитному рейтингу** — мнение АКРА о вероятном изменении Кредитного рейтинга в течение определенного временного интервала (обычно от 12 до 18 месяцев). Прогноз по кредитному рейтингу не присваивается Кредитным рейтингам инструментов и обязательств структурированного финансирования, а также Кредитным рейтингам финансовых обязательств.

2.8. **Рейтингуемое лицо** — юридическое лицо или публично-правовое образование, способность исполнять принятые на себя финансовые обязательства которых (кредитоспособность, финансовая надежность, финансовая устойчивость) прямо или косвенно оценена посредством Кредитного рейтинга.

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. Перечень дополнительных услуг и их краткое описание

3.1. АКРА оказывает Дополнительные услуги, не связанные с услугами по присвоению и поддержанию Кредитных рейтингов и Прогнозов по кредитным рейтингам. Обязательным условием оказания АКРА Дополнительных услуг является согласование их Перечня со стороны Банка России в установленном Банком России порядке.

3.2. АКРА оказывает Дополнительные услуги, только если это не создает потенциального Конфликта интересов в процессе Рейтинговой деятельности.

3.3. В АКРА устанавливается следующий Перечень оказываемых Дополнительных услуг:

3.3.1. Услуги по подготовке, присвоению, подтверждению, пересмотру и отзыву рейтингов надежности управляющих компаний

Рейтинг надежности управляющей компании — символичный (буквенный) индикатор, представляющий собой субъективное мнение АКРА, полученное на момент проведения исследования, о текущей и будущей способности управляющей компании оказывать качественные услуги учредителям управления в рамках типового договора доверительного управления. Под качественными услугами понимаются законодательно разрешенные и предлагаемые управляющей компанией услуги по доверительному управлению, направленные на максимизацию прибыли при заданном уровне риска, с учетом приоритета интересов учредителей управления над собственными, соблюдения принципа должной заботливости (осмотрительности) и правила разумного инвестора. Рейтинг надежности управляющей компании не является Кредитным рейтингом.

3.3.2. Услуги по оценке обязательств компании на соответствие принципам устойчивого развития

АКРА оказывает услуги по подготовке, верификации и/или присвоению, подтверждению, пересмотру и отзыву верификации, и присвоению следующих оценок:

Зеленых облигаций — на предмет соответствия их Принципам зеленых облигаций, опубликованным Международной ассоциацией рынков капитала (International Capital Market Association, далее — ICMA), оценки присваиваются в интервале от GR5 (наихудшая) до GR1 (наилучшая).

Зеленых кредитов – на предмет соответствия их Принципам зеленых кредитов Ассоциации Ссудного рынка (Loan Market Association), оценки присваиваются в интервале от GR5 (наихудшая) до GR1 (наилучшая).

Социальных облигаций – на предмет соответствия Принципам социальных облигаций, опубликованным Международной ассоциацией рынков капитала (ICMA), оценки присваиваются в интервале от SR5 (наихудшая) до SR1 (наилучшая).

Социальных кредитов – на предмет соответствия Принципам займов устойчивого развития, регулирующим долговые обязательства, связанные с займами, направленными на финансирование социальных проектов либо проектов в области устойчивого развития Ассоциации Ссудного рынка (Loan Market Association), (ICMA), оценки присваиваются в интервале от SR5 (наихудшая) до SR1 (наилучшая).

Облигациям в области устойчивого развития - на предмет соответствия Стандартам облигаций устойчивого развития, регулирующим верификацию долговых обязательств в области устойчивого развития, оценки присваиваются в интервале от SDR5 (наихудшая) до SDR1 (наилучшая)

Кредитам в области устойчивого развития – на предмет соответствия Принципам займов устойчивого развития, регулирующим долговые обязательства, связанные с займами, направленными на финансирование социальных проектов либо проектов в области устойчивого развития, оценки присваиваются в интервале от SDR5 (наихудшая) до SDR1 (наилучшая).

3.3.3. Услуга присвоения ESG оценки компании:

ESG - определение комплексного показателя устойчивого развития компании (суверена/субсуверена) на основании анализа его экологических, социальных показателей и оценки качества его управления.

В рамках предоставления данных услуг АКРА осуществляет оценку соответствия компаний или обязательств компаний принципам устойчивого развития в соответствии с методологией АКРА

Оценка обязательств компании на соответствие принципам устойчивого развития, указанным в пп. 3.3.2-3.3.3. не является Кредитным рейтингом или его составляющей.

3.3.4. Информационно-справочные услуги (семинары-практикумы)

АКРА предоставляет информационно-справочные услуги физическим и юридическим лицам в виде проведения семинаров-практикумов по теме кредитного анализа, основной задачей которых является формирование у участников базовых аналитических и практических навыков по теме кредитного анализа.

3.3.5. Услуги по распространению данных

АКРА предоставляет услуги по распространению данных, включая данные по рейтингам, индексам, а также аналитические исследования и комментарии.

3.3.6. Исследовательские услуги

АКРА предоставляет исследовательские услуги в виде подготовки макроэкономических и отраслевых прогнозов, аналитических отчетов, а также разработки экономических моделей.

3.3.7. Услуги по предоставлению доступа на конференции АКРА

АКРА оказывает услуги по предоставлению доступа на конференции на внешних площадках.

3.3.8. Доступ к аналитическим отчетам

АКРА предоставляет доступ к аналитическим отчетам, опубликованным на сайте Агентства.

3.3.9. Услуги по оценке качества инфраструктурных проектов по методике IRIIS (Impact and Responsible Investing for Infrastructure Sustainability).

АКРА оказывает услуги по предоставлению экспертизы для оценки качества инфраструктурных проектов, в том числе в рамках внедрения в РФ принципов инвестиций в качественную инфраструктуру (QII).

3.3.10. Услуги по разработке методологии оценки контролеров поставки (организаций, контролирующих поставку реального товара на условиях, определенных в спецификации биржевого товара).

АКРА предоставляет услуги по разработке методологии оценки контролеров поставки.

3.3.11. Услуги по оценке и мониторингу контролеров поставки (организаций, контролирующих поставку реального товара на условиях, определенных в спецификации биржевого товара).

АКРА оказывает услуги по присвоению оценок и регулярному мониторингу контролеров поставки.

4. Заключительные положения

4.1. Настоящий Перечень вступает в силу с момента получения согласования на предоставление указанных в Перечне Дополнительных услуг со стороны Банка России после утверждения Перечня советом директоров АКРА.

4.2. Любые изменения или дополнения, вносимые в Перечень, должны быть письменно задокументированы и согласованы с СКВК и утверждены советом директоров АКРА.

4.3. Настоящий Перечень подлежит опубликованию на интернет-сайте АКРА не позднее трех календарных дней после согласования Дополнительных услуг со стороны Банка России.

(С) 2020

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 рассматриваться 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 предпринимают 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.