

АКРА

Кодекс этики и профессионального поведения АКРА (АО)

29 января 2020

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ КОДЕКСА	4
4. ОСНОВНЫЕ ЭТИЧЕСКИЕ ПРИНЦИПЫ	5
5. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ПОВЕДЕНИЯ.....	6
6. СОБЛЮДЕНИЕ КОДЕКСА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ЕГО ПОЛОЖЕНИЙ	7
7. ИНФОРМИРОВАНИЕ О ФАКТАХ НАРУШЕНИЯ КОДЕКСА.....	8
8. КОНТРОЛЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ КОДЕКСА.....	8
9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	8

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,

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

касающаяся процесса работы рейтингового комитета; (6) детали 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 АКРА, работников АКРА и/или рейтингуемых лиц.

2.7. **Органы управления** — 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, но не реже одного раза в три года.

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: