

ДОГОВОР № 2016/ОУ-06/09-01
о проведении рейтингового анализа лизинговой компании

г. Москва

«06» сентября 2016 г.

Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» (АО «Эксперт РА»), именуемое в дальнейшем «Агентство», в лице Генерального директора Тищенко Сергея Ивановича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и **Закрытое акционерное общество «Гознак-лизинг» (ЗАО «Гознак-лизинг»)**, именуемое в дальнейшем «Компания», в лице Директора Бабича Александра Александровича, действующего на основании Устава, с другой стороны, совместно именуемые в дальнейшем «Стороны» и по отдельности «Сторона», заключили настоящий Договор (далее - Договор) о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. По настоящему Договору Агентство обязуется по заданию Компании оказать следующие услуги:

1.1.1. Присвоение Рейтинга Компании, а именно:

- проведение Рейтингового анализа Компании в соответствии с утвержденными внутренними документами Агентства и разработанной Агентством методологией (далее – Методология);
- принятие решения по Рейтингу Компании;
- направление Уведомления о Рейтинговом действии.

1.1.2. Поддержание Рейтинга Компании.

1.2. Компания обязуется принять и оплатить вышеуказанные услуги в соответствии с условиями настоящего Договора.

1.3. Все термины и определения, используемые в настоящем Договоре, указаны в Приложении № 1 к Договору, которое является его неотъемлемой частью.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. В соответствии с настоящим Договором Агентство обязуется:

2.1.1. Провести Рейтинговый анализ Компании.

2.1.2. По результатам проведения Рейтингового анализа присвоить Компании Рейтинг.

2.1.3. Гарантировать конфиденциальность оказания услуг, сведений об итогах Рейтингового анализа и присвоенного Рейтинга Компании в случае ее отказа от разглашения Рейтинга.

2.1.4. По завершении оказания услуг по присвоению Рейтинга предоставить Компании Уведомление о Рейтинговом действии, Заключение и в случае, если Рейтинг подлежит разглашению - Свидетельство о Рейтинге Компании.

2.2. В соответствии с настоящим Договором Компания обязуется:

2.2.1. Предоставить Агентству информацию, необходимую для проведения Рейтингового анализа, указанную в Приложении № 2 к Договору, в течение 20 (двадцати) рабочих дней с даты подписания настоящего Договора либо, в случае пролонгации Договора, в течение 20 (двадцати) рабочих дней с момента оплаты Компанией выставленного Агентством на основании п. 4.3. Договора счета.

2.2.2. Предоставлять Агентству дополнительную информацию о финансово-хозяйственной деятельности Компании на основании запросов Агентства в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты поступления соответствующего запроса от Агентства.

2.2.3. В период поддержания Рейтинга сообщать Агентству без соответствующего запроса в течение 7 (семи) рабочих дней с даты наступления следующих событий:

- изменения в структуре собственности, затрагивающие более 5% акций (долей) Компании;

Агентство _____

Компания _____

1

- изменения в структуре конечных бенефициаров Компании, затрагивающие более 5% акций (долей) Компании;
- смена единоличного исполнительного органа Компании;
- изменения в составе Совета директоров (Наблюдательного совета) и (или) коллегиального исполнительного органа Компании (при их наличии).

2.2.4. Гарантировать достоверность предоставляемой Агентству информации.

2.2.5. Оплатить услуги Агентства в соответствии с разделом 4 настоящего Договора.

2.3. Стороны обязуются хранить в тайне любую информацию и данные, предоставляемые каждой из Сторон в связи с выполнением настоящего Договора, а также условия настоящего Договора, не раскрывать и не разглашать указанную информацию и данные какой-либо третьей стороне без предварительного письменного согласия другой Стороны, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

2.4. Агентство имеет право:

2.4.1. Использовать собственную Методологию для проведения Рейтингового анализа.

2.4.2. Получать информацию, указанную в Приложении № 2 к Договору, и необходимые документы непосредственно от Компании, а также использовать иные доступные источники информации для проведения Рейтингового анализа Компании.

2.4.3. В случае возникновения необходимости обращаться к Компании за разъяснениями по предоставленной информации и предоставленным документам.

2.4.4. Запрашивать у Компании дополнительные сведения о результатах деятельности Компании, ее финансовом состоянии, учредителях, дочерних и зависимых компаниях в случаях, когда эти сведения необходимы для присвоения/поддержания Рейтинга, а также вправе проводить интервью с работниками Компании. Дополнительная информация и разъяснения по предоставленной информации и предоставленным документам должны быть переданы Компанией в письменном виде в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента поступления запроса от Агентства. Время, потраченное работниками Компании на ответы на заданные Агентством вопросы, не включается в срок оказания услуг, указанный в п.3.1 настоящего Договора.

2.4.5. При несоблюдении Компанией обязанностей, установленных пп. 2.2.2 и 2.2.3 настоящего Договора, расценивать это как один из факторов, негативно влияющих на Рейтинг.

2.4.6. В период действия Рейтинга совершать любые Рейтинговые действия.

2.5. Компания имеет право:

2.5.1. Предварительно ознакомиться с Уведомлением о Рейтинговом действии и приложенным к нему проектом пресс-релиза Агентства.

2.5.2. Предоставить Агентству дополнительную информацию, как перед началом, так и в ходе проведения Рейтингового анализа.

2.5.3. Принять решение о переводе Рейтинга из непубличного в публичный и наоборот в соответствии с п. 3.4 настоящего Договора.

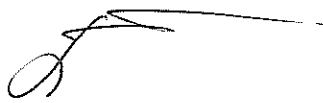
2.5.4. Направить в Агентство запрос о предоставлении расширенного обоснования мнения Агентства об уровне кредитоспособности (Рейтингового отчета), но не ранее 12 месяцев с даты предыдущего аналогичного запроса. Запрос должен быть оформлен в письменном виде.

3. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГ

3.1. Агентство проводит Рейтинговый анализ в срок, не превышающий 50 (пятьдесят) рабочих дней с момента наступления всех следующих событий:

- перечисления Компанией предоплаты в соответствии с условиями настоящего Договора;

Агентство _____



Компания _____



2

- предоставления Компанией необходимых документов, перечисленных в Приложении № 2 к Договору, а также иной информации, перечисленной в Приложении № 2 к Договору.

В случае не предоставления Компанией необходимой информации/необходимых документов в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты подписания Договора, (либо, в случае пролонгации Договора, в течение 30 (тридцати) рабочих дней с момента оплаты Компанией выставленного Агентством счета), Агентство вправе провести Рейтинговый анализ на основе информации, полученной из публичных (общедоступных) источников.

В случае недостаточности или признаков существенной недостоверности информации для применения Методологии Агентство вправе отказаться от присвоения Рейтинга или отозвать присвоенный Рейтинг.

3.2. По завершении Рейтингового анализа Агентство по электронной почте отправляет уполномоченному представителю Компании Уведомление о Рейтинговом действии, в целях устранения фактических ошибок и исключения конфиденциальной информации, в сроки указанные в п. 3.3. настоящего Договора. Датой направления Уведомления о Рейтинговом действии является дата его отправки посредством электронной почты уполномоченному представителю Компании.

Уведомление о Рейтинговом действии по инициативе Агентства также может быть отправлено заказным письмом с уведомлением о вручении, в этом случае датой передачи Компании Уведомления о Рейтинговом действии будет считаться дата поступления заказного письма в почтовую службу получателя.

3.3. Ознакомление с Уведомлением о Рейтинговом действии и с приложенным к нему проектом пресс-релиза Агентства считается завершенным, если:

- Компания сообщает посредством электронной почты об отсутствии возражений;
- в течение срока, отведенного на ознакомление с Уведомлением о Рейтинговом действии, Компания не представила посредством электронной почты Мотивированную апелляцию (далее - Апелляция). В этом случае датой завершения ознакомления (датой оказания услуг по присвоению Рейтинга) считается дата, следующая за датой окончания срока, указанного в Уведомлении о Рейтинговом действии.

В Апелляции должны быть указаны:

- дата составления Апелляции;
- полное наименование Компании, место нахождения Компании, контактный телефон, почтовый адрес, адрес электронной почты Компании, ФИО и подпись руководителя Компании;
- решение Рейтингового комитета, на которое подается Апелляция;
- мотивированное обоснование Апелляции.

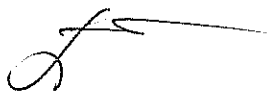
С согласия Агентства Компания может повторно подать Апелляцию, но не более одной. В этом случае Агентство устанавливает срок для предоставления такой Апелляции. Если Агентство не сообщает Компании о возможности проведения такой Апелляции, ознакомление с Уведомлением о Рейтинговом действии считается завершенным в последней редакции, отправленной Агентством.

На ознакомление с Уведомлением о Рейтинговом действии Компании отводится не менее 1 (одного), но не более 3 (трех) рабочих дней с даты направления Уведомления о Рейтинговом действии.

3.4. При осуществлении Рейтингового действия «Присвоение рейтинга», Компания имеет право принять решение о переводе первично присвоенного Рейтинга в публичный статус или сохранить его конфиденциальным как непубличный Рейтинг, при этом соответствующее решение должно быть сообщено Агентству не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты завершения ознакомления с Уведомлением о Рейтинговом действии. Если в течение 7 (семи) рабочих дней с даты завершения срока ознакомления с Уведомлением о Рейтинговом действии Компания не сообщает Агентству решение о статусе первично присвоенного Рейтинга, статус Рейтинга становится непубличным.

3.4.1. Если Компанией принято решение о непубличном статусе Рейтинга, то Стороны подписывают Соглашение о неразглашении Рейтинга. Соглашение о неразглашении Рейтинга действует до

Агентство _____



Компания _____



3

публикации Агентством пресс-релиза о присвоении Рейтинга на основании предоставленного Компанией Согласия на разглашение Рейтинга или до истечения срока поддержания Рейтинга.

Образцы Соглашения о неразглашении Рейтинга и Согласия на разглашение Рейтинга приведены в Приложении № 3 к Договору.

3.4.2. Если Компанией принято решение о переводе Рейтинга в публичный статус, то Компания направляет Агентству подписанное Согласие на разглашение Рейтинга. Согласие на разглашение Рейтинга действует до Отзыва Рейтинга или до подписания обеими Сторонами Соглашения о неразглашении.

3.4.3. Компания имеет право изменить статус Рейтинга (публичный/непубличный) не чаще 1 (одного) раза в год. При этом Компания направляет подписанное Согласие на разглашение/Соглашение о неразглашении Рейтинга. После получения Согласия на разглашение/Соглашения о неразглашении Агентство вправе провести рейтинговый анализ и совершить рейтинговое действие перед раскрытием Агентством информации об уровне Рейтинга/отзывом публичного Рейтинга с Уведомлением о Рейтинговом действии Компании и выпустить соответствующий Пресс-релиз.

3.4.4. При осуществлении Рейтингового действия, кроме «Присвоение Рейтинга», после завершения ознакомления Компании с Уведомлением о рейтинговом действии согласно п. 3.3 настоящего Договора, Агентство при наличии подписанного Компанией Согласия на разглашение Рейтинга осуществляет выпуск Пресс-релиза.

3.4.5. Непубличные Рейтинговые действия осуществляются посредством отправки в Компанию Уведомления о Рейтинговом действии по электронной почте. Непубличный Рейтинг не может быть использован в качестве подтверждения уровня кредитоспособности (долгосрочной кредитоспособности) Компании при работе с контрагентами, участии в тендерах, либо иным образом, связанным с раскрытием уровня Рейтинга третьим лицам. По непубличным Рейтингам Свидетельство не выдается. В случае поступления запроса от любых третьих лиц, относительно наличия у Компании Рейтинга, Агентство в своем ответе сообщает об отсутствии у Компании действующего публичного Рейтинга, за исключением случаев, прямо предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.5. Публичные Рейтинговые действия осуществляются посредством выпуска Агентством Пресс-релизов, тексты которых содержат:

- любые выводы, сделанные Агентством в ходе Рейтингового анализа, в том числе, на основе конфиденциальных данных – без указания самих данных, если Компания не дает согласие на их указание;

-любые публичные данные;

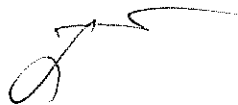
- конфиденциальные данные по согласованию с Компанией.

Компания обязуется в течение всего срока поддержания Рейтинга размещать информацию об уровне действующего Рейтинга и о всех публичных Рейтинговых действиях Агентства (в том числе Пресс-релизы Агентства об изменении Рейтинга и его статуса) на корпоративном интернет сайте Компании (при его наличии), а также направить по электронной почте уполномоченному представителю Агентства ссылку на данную информацию, размещенную на интернет сайте Компании в течение 1 (одного) рабочего дня после ее размещения.

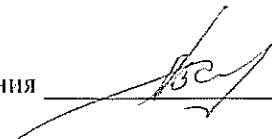
3.6. Если Компания принимает решение о переводе Рейтинга из публичного в непубличный, Агентство вправе произвести Рейтинговые действия «Подтверждение/Повышение/Понижение» и «Отзыв рейтинга», выпустив Пресс-релиз с обоснованием причин данных рейтинговых действий. При Отзыве рейтинга Агентство продолжает поддержание Рейтинга в непубличном статусе до истечения срока действия Рейтинга.

3.7. Если Компания принимает решение о переводе Рейтинга из непубличного в публичный, Агентство вправе произвести непубличные Рейтинговые действия «Подтверждение/Повышение/Понижение» и выпустить Пресс-релиз о присвоении Компании Рейтинга.

Агентство _____



Компания _____



4

3.8. После завершения ознакомления с Уведомлением о Рейтинговом действии в течение 5 (пяти) рабочих дней Агентство направляет Компании Универсальный передаточный документ (статус документа-1) сдачи-приемки оказанных услуг по присвоению Рейтинга (далее - УПД 1) с приложением Заключения и в случае, если Рейтинг публичный - Свидетельство о Рейтинге Компании. В случае неподписания Компанией УПД 1 и не предоставления Агентству письменного мотивированного отказа от подписания УПД 1 в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения его от Агентства, УПД 1 считается подписанным, услуги по присвоению Рейтинга считаются оказанными в срок и надлежащим образом и принятыми Компанией.

3.9. В течение 1 (одного) года с даты подписания УПД 1 Агентство осуществляет поддержание Рейтинга. В этих целях Агентство осуществляет информационное взаимодействие с Компанией, анализирует поступающую от нее/о ней информацию с позиции влияния на Рейтинг, имеет право запрашивать информацию об основных аспектах деятельности Компании.

Поддержание Рейтинга состоит из следующих 2 этапов:

1. Сбор в течение 11 месяцев после присвоения Рейтинга информации о Компании, способной повлиять на присвоенный Рейтинг (включая, но не ограничиваясь информацией об основных аспектах деятельности Компании).

2. Оценка показателей финансово-хозяйственной деятельности Компании путем анализа информации, поступившей в рамках 1 этапа поддержания Рейтинга, а также мониторинг информации о Компании в СМИ - в течение 30 дней после окончания 1 этапа поддержания Рейтинга.

В случае выявления факторов, способных повлиять на уровень действующего Рейтинга, Агентство вправе произвести действия, предусмотренные 2 этапом поддержания Рейтинга до окончания 1 этапа.

3.10. По истечении 1 (одного) года после подписания УПД 1, Агентство в течение 5 (пяти) рабочих дней направляет Компании Универсальный передаточный документ (статус документа-1) сдачи-приемки оказанных услуг по поддержанию Рейтинга (далее - УПД 2). В случае неподписания Компанией УПД 2 и не предоставления Агентству письменного мотивированного отказа от подписания УПД 2 в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения его от Агентства, УПД 2 считается подписанным, услуги по поддержанию Рейтинга считаются оказанными в срок и надлежащим образом и принятыми Компанией.

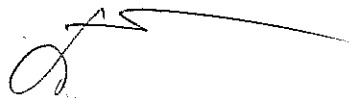
3.11. В случае отказа Компании от исполнения настоящего Договора/продлонгации настоящего Договора по окончании срока поддержания Рейтинга, указанного в п. 3.9. настоящего Договора и по окончании срока поддержания Рейтинга после продлонгации настоящего Договора, указанного в п. 3.13. настоящего Договора, Агентство вправе произвести Рейтинговые действия «Подтверждение/Повышение/Понижение Рейтинга» и «Отзыв Рейтинга», направив Уведомление о рейтинговом действии Компании и выпустив Пресс-релиз с соответствующими формулировками.

3.12. В случае продлонгации настоящего Договора на срок, указанный в п. 9.2. настоящего Договора, Стороны действуют в соответствии с порядком оказания услуг, указанным в п.п. 3.1. – 3.8. настоящего Договора, с особенностями, предусмотренными п.п. 3.13. – 3.15. настоящего Договора и с оплатой согласно разделу 4 настоящего Договора, результатом которого является присвоение Рейтинга и его поддержание.


3.13. Срок поддержания Рейтинга при продлонгации настоящего Договора отсчитывается с момента окончания предыдущего срока поддержания (либо даты подписания УПД 2 при первичном присвоении Рейтинга) и равен 1 (одному) году. При этом сроки оказания услуг по присвоению Рейтинга, предусмотренные п.п. 3.1. – 3.6., 3.8. настоящего Договора остаются неизменными и не связаны со сроками поддержания Рейтинга.

3.14. Последующее поддержание Рейтинга осуществляется в соответствии с порядком, указанным в п.3.9. Договора, при этом, если при проведении нового рейтингового анализа, Агентство осуществляет поддержание предыдущего Рейтинга, то продолжительность 1 этапа последующего поддержания равняется периоду времени, составляющему разницу между 11 месяцами и сроком поддержания предыдущего Рейтинга.

Агентство _____



Компания _____



5

3.15. По истечении срока пролонгации настоящего Договора, указанного в п. 9.2. настоящего Договора, Агентство в течение 5 (пяти) рабочих дней направляет Компании УПД 2. В случае неподписания Компанией УПД 2 и не предоставления Агентству письменного мотивированного отказа от подписания УПД 2 в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения его от Агентства, УПД 2 считается подписанным, услуги по поддержанию Рейтинга считаются оказанными в срок и надлежащим образом и принятыми Компанией.

3.16. Все решения по Рейтинговым действиям принимаются Рейтинговым комитетом Агентства.

4. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

4.1. Общая стоимость услуг по настоящему Договору составляет 120 000 (Сто двадцать тысяч) рублей 00 копеек, включая НДС 18% в размере 18 305 рублей 09 копеек, в том числе:

4.1.1. Стоимость услуг Агентства по присвоению Рейтинга Компании составляет 109 440 (Сто девять тысяч четыреста сорок) рублей 00 копеек, в том числе НДС 18% в размере 16 694 рублей 24 копеек.

4.1.2. Стоимость услуг Агентства по поддержанию Рейтинга составляет 10 560 (Десять тысяч пятьсот шестьдесят) рублей 00 копеек, в том числе НДС 18% в размере 1 610 рублей 85 копеек.

4.2. Оплата услуг по настоящему Договору в размере, указанном в п. 4.1. настоящего Договора, осуществляется Компанией на основе стопроцентной предоплаты безналичным платежом на расчетный счет Агентства в срок, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты выставления Агентством соответствующего счета.

4.3. Не позднее, чем за 30 (тридцать) рабочих дней до истечения срока поддержания текущего Рейтинга, Агентство направляет Компании счет на оплату услуг по последующему присвоению и поддержанию Рейтинга Компании, который подлежит оплате в срок, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты выставления Агентством соответствующего счета.

4.4. Несогласие Компании с Рейтингом и прогнозом, выданным Агентством по результатам проведения Рейтингового анализа, а также отказ от разглашения Рейтинга не влекут изменения в финансовых условиях настоящего Договора.

5. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СТОРОН

5.1. В соответствии с Федеральным законом от 13.07.2015 N 222-ФЗ "О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" (далее - 222-ФЗ) и нормативными документами Агентства для Рейтингового анализа и последующего присвоения/поддержания Рейтинга назначается ведущий рейтинговый аналитик (далее ВРА).

5.2 Для обеспечения конфиденциальности все действия по передаче информации, относящейся к исполнению настоящего Договора, осуществляются уполномоченными представителями Сторон.

От Агентства – Руководитель профильного подразделения - Волков Станислав Александрович [volkov@raexpert.ru] или ВРА

От Компании – Начальник финансового отдела Андросова Ирина Олеговна [androsova@gznleasing.ru].

5.3. Рабочие часы Компании (по московскому времени): с 09-00 до 18-00.

5.4. О назначении/изменении ВРА Компании направляется либо уведомление с электронной почты сотрудника Агентства, либо автоматическое уведомление с электронного почтового ящика Агентства notification@raexpert.ru. Данный адрес используется исключительно для уведомлений, направляемых Агентством. Уведомление о назначении/изменении ВРА содержит контактную информацию ВРА, посредством которой в дальнейшем осуществляется взаимодействие Сторон в рамках настоящего Договора.

Агентство _____

Компания _____

6

5.5. С электронного почтового адреса notification@raexpert.ru также могут направляться Уведомления о рейтинговом действии.

5.6. Переписка между Сторонами осуществляется путем обмена, сообщениями посредством электронной почты, заказными письмами, курьерской доставкой, с учетом положений п.п. 3.2. - 3.5. настоящего Договора и Приложения № 2 к Договору. Сообщения направляются по адресам, указанным в разделах 5 и 11 настоящего Договора.

5.7. Стороны обязаны извещать друг друга обо всех изменениях в почтовых реквизитах, в адресах электронной почты, смене уполномоченных лиц и т.п. В противном случае действия, совершенные по старым адресам и реквизитам, будут считаться надлежащим исполнением обязательств.

6. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ДОПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА

6.1. Изменения и/или дополнения к настоящему Договору могут быть внесены по взаимному согласию Сторон в письменной в форме в виде Дополнительного соглашения к настоящему Договору, подписываемого представителями обеих Сторон. Такое Дополнительное соглашение является неотъемлемой частью настоящего Договора.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. Ограничение ответственности:

7.1.1. Агентство не несет ответственность за любые последствия, возникшие у Компании в связи с интерпретациями, выводами, рекомендациями и иными действиями третьих лиц, прямо или косвенно связанными с Рейтингом, совершенными Агентством Рейтинговыми действиями, а также выводами и заключениями, содержащимися в Пресс-релизах, выпущенных Агентством, или отсутствием всего перечисленного в настоящем пункте.

7.1.2. Рейтинги выражают мнение Агентства и не являются установлением фактов или рекомендацией покупать, держать или продавать те или иные ценные бумаги или активы, принимать инвестиционные решения.

7.1.3. Единственным источником, отражающим актуальное состояние Рейтинга, имеющего публичный статус, а также актуальную расшифровку рейтинговой шкалы является официальный интернет сайт Агентства www.raexpert.ru.

7.2. В случае отказа Компании от услуг, предусмотренных настоящим Договором, уплаченная сумма Компании не возвращается и засчитывается в счет компенсации фактических расходов Агентства.

8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

8.1. Стороны разрешают возникающие между ними споры путем переговоров, исходя из существа настоящего Договора.

8.2. Вопросы, не определенные настоящим Договором, а также споры Сторон, не урегулированные путем двусторонних переговоров, разрешаются в соответствии с действующим законодательством РФ в Арбитражном суде г. Москвы.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

9.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств по настоящему Договору.

9.2. Действие настоящего Договора каждый раз автоматически пролонгируется на 1 (один) год, если ни одна из Сторон письменно не уведомила другую Сторону об отказе от продления настоящего Договора

Агентство _____

Компания _____

7

и при условии, что такое уведомление сделано не позднее, чем за 30 (тридцать) рабочих дней до истечения срока поддержания присвоенного Рейтинга.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

10.1. Настоящий Договор составлен в двух подлинных экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой Стороны.

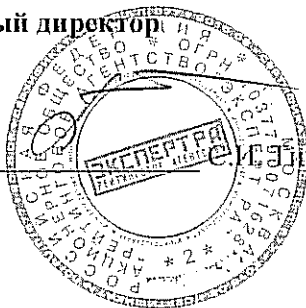
10.2. Агентство при оказании услуг по настоящему Договору руководствуется 222-ФЗ и подзаконными нормативными актами, принятыми во исполнение 222-ФЗ. Все, что не определено настоящим Договором, регулируется нормами 222-ФЗ.

11. РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

АГЕНТСТВО:

Полное фирменное наименование на русском языке: Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Сокращенное фирменное наименование на русском языке: АО «Эксперт РА»
Полное наименование на английском языке: Rating Agency Expert (Expert RA)
Сокращенное наименование на английском языке: Expert RA
Юридический адрес: 123001, РФ, г. Москва, Благовещенский пер., д. 12, стр. 2
Фактический адрес: 127015, Москва, Бумажный проезд, д. 14, стр. 1
Телефон: (495) 225-34-44, (495) 617-07-77
ИНН 7710248947
КПП 771001001
р/с № 40702810587810000497
в ПАО РОСБАНК, г. Москва
к/с № 30101810000000000256
БИК 044525256

От Агентства
Генеральный директор



Г.А. Плещенко

КОМПАНИЯ:

Полное фирменное наименование на русском языке: Закрытое акционерное общество «Гознак-лизинг»
Сокращенное фирменное наименование на русском языке: ЗАО «Гознак-лизинг»
Полное наименование на английском языке: Closed joint-stock company «Goznak-leasing»
Сокращенное наименование на английском языке: CJSC «Goznak-leasing»
Юридический адрес: 115054, г. Москва, ул. Щипок, д. 11, стр. 1
Фактический адрес: 115054, г. Москва, ул. Щипок, д. 11, стр. 1
Телефон: +7(495) 258-76-73, +7(495) 981-49-04
ИНН 7705456910
КПП 770501001
р/с № 40702810538250125767 в ПАО Сбербанк г. Москвы
к/с № 30101810400000000225
БИК 044525225

От Компании
Директор



А.А. Бабич

г. Москва

«Об» сентября 2016 г.

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Рейтинг – мнение Агентства об уровне кредитоспособности, выраженное в символической форме в соответствии с действующей рейтинговой шкалой, которое может включать дополнительные характеристики, в том числе прогноз по Рейтингу, подуровень, статус «рейтинг под наблюдением», и иные в соответствии с действующей Методологией.

Прогноз по Рейтингу – мнение Агентства о вероятном изменении Рейтинга.

Статус «рейтинг под наблюдением» - означает, что пересмотр Рейтинга ожидается не позднее, чем через 3 месяца с даты установления данного статуса.

Кредитоспособность Компании – способность своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства, как текущие, так и возникающие в ходе ее деятельности.

Рейтинговое действие – решение Рейтингового комитета Агентства относительно Рейтинга. Виды действий: присвоение Рейтинга (рейтинг присвоен объекту рейтингования впервые), подтверждение Рейтинга (ранее присвоенный рейтинг подтвержден на прежнем уровне), пересмотр Рейтинга (ранее присвоенный Рейтинг повышен, понижен или иным образом изменен); отзыв Рейтинга (действие ранее присвоенного Рейтинга прекращено). Датой Рейтингового действия для публичного Рейтинга является дата выхода соответствующего пресс-релиза Агентства, а для непубличного – дата направления Агентством Уведомления о Рейтинговом действии.

Уведомление о Рейтинговом действии – сообщение Агентства с приложением проекта Пресс-релиза, содержащего информацию, указанную в ч. 3 ст. 14 222-ФЗ.

Рейтинговый отчет – документ, содержащий расширенное обоснование мнения Агентства об уровне кредитоспособности (Рейтинга) Компании.

Рейтинговый анализ – комплекс действий, предусмотренных утвержденными внутренними документами Агентства и Методологией, совершаемых Агентством в отношении рейтингуемой Компании, имеющий целью присвоение Рейтинга. Датой завершения Рейтингового анализа является дата направления Уведомления о рейтинговом действии.

Заключение – официальный документ Агентства, подтверждающий факт совершения в отношении Компании Рейтинговых действий.

Рейтинговая шкала - утвержденный Агентством перечень возможных Рейтингов Агентства, упорядоченный по критерию снижения кредитоспособности, размещенный на официальном интернет сайте Агентства www.raexpert.ru.

Национальная рейтинговая шкала – рейтинговая шкала, обеспечивающая возможность исключительно внутригосударственного сопоставления Рейтингов, присвоенных Агентством.

Методология – размещенный на официальном интернет сайте Агентства www.raexpert.ru документ, определяющий принципы и формы анализа количественных и качественных факторов и применения моделей и ключевых рейтинговых предположений, на основании которых принимается решение о рейтинговом действии. Методология размещается на официальном интернет сайте Агентства www.raexpert.ru.

Статус Рейтинга – характеристика Рейтинга, отражающая его публичность, либо непубличность.

Агентство _____

Компания _____

9

Пресс-релиз – информационное сообщение Агентства с заголовком «Пресс-релиз», содержащее информацию о Рейтинговых действиях в отношении Компании. Пресс-релиз может распространяться в СМИ по электронной почте, а также размещаться на сайте Агентства в разделе «Пресс-релизы».

Рейтинговый комитет – это группа рейтинговых аналитиков, включая председателя РК, принимающая решение о рейтинговых действиях, в порядке, предусмотренном внутренними документами Агентства в соответствии с требованиями 222-ФЗ и нормативными актами Банка России.

Публичный Рейтинг – Рейтинг, раскрытый на официальном интернет сайте Агентства www.raexpert.ru.

Непубличный Рейтинг – Рейтинг, не раскрытый на официальном интернет сайте Агентства www.raexpert.ru.

Поддержание Рейтинга – комплекс действий, осуществляемых Агентством в течение одного года с момента присвоения Рейтинга или с момента пролонгации Договора.

Мотивированная апелляция – несогласие с решением рейтингового комитета Агентства со стороны Компании или рейтингового аналитика Агентства, которое оформляется в письменном виде с аргументированным обоснованием позиции лица, подающего мотивированную апелляцию. Содержание и требования к оформлению мотивированной апелляции определяются требованиями нормативных актов ЦБ РФ и внутренними документами Агентства.

Рейтинговая встреча (Рейтинговое интервью) – встреча аналитиков Агентства и представителей Компании с целью ответов представителей Компании на вопросы аналитиков Агентства.

Свидетельство о Рейтинге – информационная справка об уровне Рейтинга на дату выдачи Свидетельства о Рейтинге. Выдается при условии, если Рейтинг подлежит разглашению.

От Агентства

Генеральный директор



С.И. Тищенко

От Компании

Директор



А.А. Бабич

г. Москва

«06» сентября 2016 г.

**КОМПАНИЯ ПРЕДОСТАВЛЯЕТ АГЕНТСТВУ В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ СЛЕДУЮЩУЮ
ИНФОРМАЦИЮ:**

1. Формы бухгалтерской отчетности (включая пояснительные записки) №1 (Бухгалтерский баланс) и №2 (Отчет о финансовых результатах) поквартально за последние 24 месяца;
2. Формы бухгалтерской отчетности №4 (Отчет о движении денежных средств) и №5 (Приложение к бухгалтерскому балансу) за последний завершившийся год за который такая отчетность уже подготовлена;
3. Устав Компании в действующей редакции;
4. Учетную политику в действующей редакции;
5. Годовой отчет за последний отчетный год (при наличии);
6. Заверенную аудитором годовую консолидированную и неконсолидированную отчетность по МСФО (включая заключение аудитора и примечания к отчетности) за последние 3 года (при наличии);
7. Заверенную аудитором годовую отчетность по РСБУ (включая заключение аудитора и примечания к отчетности) за последний отчетный год, за который уже получено заключение аудитора;
8. Документы, регламентирующие управление рисками Компании (кредитными (в т.ч. методики оценки лизингополучателей), рыночными, операционными, правовыми, риском потери ликвидности и т.д.);
9. Документы, определяющие стратегию развития Компании (долгосрочная, среднесрочная стратегия, бизнес-планы на текущий и следующий годы и т.п.);
10. Документы, регламентирующие корпоративное управление (положение о совете директоров, службе внутреннего контроля, кодекс корпоративного управления и т.п.);
11. Действующие типовые договоры лизинга;
12. Заполненную анкету по форме Агентства.

От Агентства
Генеральный директор



С.И. Тищенко

От Компании
Директор



А.А. Бабич

ОБРАЗЕЦ 1

НА ФИРМЕННОМ БЛАНКЕ

Согласие на разглашение Рейтинга

«__» _____ 201_ г.

Компания дает согласие на то, что все Рейтинговые действия по Договору № _____ от _____ - будут публичными вплоть до совершения действия «Отзыв Рейтинга».
Настоящее Согласие действует с момента его подписания и до совершения Рейтингового действия «Отзыв Рейтинга».

От Компании

(ФИО, реквизиты документа,
подтверждающие полномочия)

ОБРАЗЕЦ 2

Соглашение о неразглашении Рейтинга

г. Москва

«__» _____ 201_ г.

Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» (АО «Эксперт РА»), именуемое в дальнейшем «Агентство», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны и _____, именуемое в дальнейшем «Компания», в лице _____, действующего(-ей) на основании _____, с другой стороны, совместно именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящее соглашение о неразглашении (далее – «Соглашение») о нижеследующем.

1. В соответствии с Договором Агентство присвоило Компании Рейтинг.
2. С момента подписания настоящего Соглашения Рейтинговые действия по Договору становятся непубличными.
3. Настоящее Соглашение действует до публикации Агентством пресс-релиза о присвоении Рейтинга на основании предоставленного Компанией Согласия на разглашение Рейтинга или до истечения срока поддержания Рейтинга.
4. Подписывая Соглашение о неразглашении рейтинга, Компания подтверждает свое согласие, что непубличный Рейтинг не может быть использован в качестве подтверждения уровня кредитоспособности Компании при работе с контрагентами, участии в тендерах, либо иным образом,

Агентство _____

Компания _____ 12

связанным с раскрытием уровня Рейтинга третьим лицам. По непубличным Рейтингам Свидетельство не выдается. В случае поступления запроса от любых третьих лиц, относительно наличия у Компании Рейтинга, Агентство в своем ответе сообщает об отсутствии у Компании действующего публичного Рейтинга, за исключением случаев, прямо предусмотренных действующим законодательством РФ.

5. Если Компания в течение срока действия настоящего Соглашения о неразглашении примет решение о разглашении присвоенного Рейтинга и дает Согласие на разглашение Рейтинга, с даты подписания которого настоящее Соглашение теряет юридическую силу.

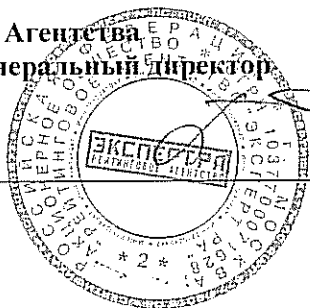
От Агентства

От Компании

_____ / _____ / _____ / _____ /

Образцы согласованы:

От Агентства
Генеральный директор



С.И. Тищенко

От Компании
Директор



А.А. Бабич