

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту указания Банка России «О требованиях к ценным бумагам, с которыми банки с базовой лицензией вправе совершать операции и сделки при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг»

Банк России подготовил проект указания «О требованиях к ценным бумагам, с которыми банки с базовой лицензией вправе совершать операции и сделки при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг» (далее – Проект) в рамках реализации полномочий, предусмотренных частью пятой статьи 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон о банках). Проект является новой редакцией Указания Банка России № 4979-У¹.

Проект разработан в целях дальнейшего совершенствования пропорционального банковского регулирования и установления требований в отношении ценных бумаг, с которыми банки с базовой лицензией вправе совершать операции и сделки при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг.

Проект устанавливает требования к ценным бумагам, с которыми банки с базовой лицензией могут совершать операции и сделки (в дополнение к требованиям, предусмотренным в части пятой статьи 24 Закона о банках).

При подготовке Проекта было учтено мнение профессионального сообщества о необходимости расширения периметра инвестиционной деятельности банков с базовой лицензией и, соответственно, перечня инструментов, в которые банки с базовой лицензией могут инвестировать. Одновременно Банком России были сохранены консервативные регулятивные подходы, направленные на обеспечение финансовой устойчивости банков с базовой лицензией и ограничение принятия повышенного уровня рисков.

В соответствии с положениями Проекта банки с базовой лицензией вправе совершать операции и сделки с собственными ценными бумагами, ценными бумагами, эмитируемыми Банком России в целях реализации денежно-кредитной политики, ипотечными ценными бумагами, неэмиссионными ценными бумагами и иными. Согласно Проекту банкам с базовой лицензией разрешается осуществлять операции и сделки с

¹ Указание Банка России от 27.11.2018 № 4979-У «О требованиях к ценным бумагам, с которыми банки с базовой лицензией вправе совершать операции и сделки при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг» (далее – Указание Банка России № 4979-У).

облигациями эмитентов, акции которых включены в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России, а также с облигациями иных эмитентов при условии, что выпуску облигаций (эмитенту) присвоен уровень кредитного рейтинга не ниже значения «ruAA-» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства (далее – КРА) АО «Эксперт РА» либо «AA-(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации КРА АКРА (АО). Проект также предусматривает расширение возможностей по совершению операций и сделок банков с базовой лицензией с векселями.

В отношении отдельных ценных бумаг, в том числе облигаций, которые перестают соответствовать установленным требованиям в период нахождения в портфеле банка с базовой лицензией, предусмотрена возможность совершать операции и сделки в течение определенного переходного периода.

Согласно Проекту, со дня вступления его в силу признается утратившим силу Указание Банка России № 4979-У.

Проект не содержит положений, вводящих избыточные обязанности, запреты и ограничения, влекущих необоснованные расходы для банков.

Срок подготовки Проекта IV квартал 2021 года.

Предложения и замечания по Проекту в рамках публичного обсуждения для оценки регулирующего воздействия принимаются в период с 13 июля 2021 года по 26 июля 2021 года.

Ответственное за подготовку Проекта структурное подразделение Банка России – Департамент банковского регулирования.