

ПОСТАНОВЛЕНИЕ МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
15 декабря 2017 г. N 49

О НЕКОТОРЫХ ВОПРОСАХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

На основании абзацев второго, седьмого и тринадцатого пункта 2, абзаца третьего пункта 14 и части первой пункта 22 Положения о финансировании коммерческих организаций под уступку прав (требований) за счет средств, привлеченных путем эмиссии облигаций, либо с последующей эмиссией облигаций, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 11 мая 2017 г. N 154 "О финансировании коммерческих организаций под уступку прав (требований)", абзаца второго пункта 1 постановления Совета Министров Республики Беларусь от 10 сентября 2009 г. N 1163 "О некоторых вопросах эмиссии (выдачи), обращения и погашения ценных бумаг", пункта 10 Положения о Министерстве финансов Республики Беларусь, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31 октября 2001 г. N 1585 "Вопросы Министерства финансов Республики Беларусь", Министерство финансов Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Установить, что:

1.1. специальная финансовая организация вправе приобретать у инициатора (инициаторов) по договору (договорам) уступки требования при секьюритизации права (требования) по:

кредитным договорам (далее - кредиты);

договорам займа, за исключением микрозаймов, предоставляемых микрофинансовыми организациями;

хозяйственным договорам, предполагающим реализацию товаров (работ, услуг) и содержащим денежное обязательство должника.

В состав выделенных активов, за счет которых осуществляется исполнение обязательств по одному выпуску облигаций специальной финансовой организации, эмитированных при секьюритизации (далее - облигации), не могут включаться права (требования), если на момент их уступки:

эти права (требования) обременены обязательствами инициатора (инициаторов) перед третьими лицами;

должником является юридическое лицо, в отношении которого принято решение о ликвидации или возбуждено производство по делу об экономической несостоятельности (банкротстве);

должником является физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, юридическое лицо, в отношении которых возбуждено исполнительное производство;

1.2. права (требования), входящие в состав выделенных активов, за счет которых осуществляется исполнение обязательств по облигациям, должны быть однородными по следующим критериям:

иметь одинаковую валюту денежных обязательств;

иметь одинаковый тип лица, являющегося должником (физические лица, в том числе

индивидуальные предприниматели, юридические лица);

1.3. для расчета указанных в [части третьей](#) настоящего подпункта лимитов объема одного выпуска облигаций используется стоимость выделенных активов, определенная на дату заключения договора уступки прав (требований) при секьюритизации в зависимости от вида прав (требований), которые переходят к специальной финансовой организации по такому договору.

Под объемом выпуска облигаций понимается сумма номинальных стоимостей всех облигаций данного выпуска.

Лимиты объема одного выпуска облигаций специальной финансовой организации не должны превышать:

по правам (требованиям) по кредитам, выданным банками на строительство, реконструкцию или приобретение жилья под залог недвижимости, - 90 процентов стоимости (размера) основной суммы долга и не уплаченных на дату уступки права (требования) процентов и иных платежей, связанных с основным денежным обязательством должника, но не более стоимости (размера) обеспечения исполнения обязательств по таким кредитам;

по правам (требованиям), обеспеченным поручительством, - размера поручительства, не превышающего стоимости чистых активов (размера собственного капитала) поручителя, рассчитанной на первое число квартала, предшествующего дате принятия решения о выпуске облигаций;

по правам (требованиям), обеспеченным залогом, - 80 процентов стоимости (размера) основной суммы долга и не уплаченных на дату уступки права (требования) процентов и иных платежей, связанных с основным денежным обязательством должника, но не более стоимости (размера) обременяемого залогом имущества. Имущество, являющееся предметом залога, подлежит независимой оценке в [порядке](#), установленном законодательством, и стоимость такого имущества определяется по действующему заключению об оценке;

по правам (требованиям), обеспеченным банковской гарантией, - размера банковской гарантии;

по иным правам (требованиям) - 70 процентов стоимости (размера) основной суммы долга и не уплаченных на дату уступки права (требования) процентов и иных платежей, связанных с основным денежным обязательством должника;

100 процентов стоимости (размера) основной суммы долга и не уплаченных на дату уступки права (требования) процентов и иных платежей, связанных с основным денежным обязательством должника, если в соответствии с решением о выпуске облигаций и проспектом эмиссии специальная финансовая организация в установленном законодательством порядке предоставляет обеспечение исполнения обязательств по облигациям в виде залога, поручительства, банковской гарантии на сумму, соответствующую разнице между стоимостью (размером) основной суммы долга и не уплаченных на дату уступки права (требования) процентов и иных платежей, связанных с основным денежным обязательством должника, и лимитами, указанными в [абзацах втором - шестом](#) настоящей части;

1.4. в течение срока обращения облигаций специальная финансовая организация:

ежегодно по состоянию на 1 января и 1 июля определяет стоимость выделенных активов и осуществляет сверку со специализированным депозитарием стоимости, состава и движения выделенных активов;

обеспечивает соотношение суммы номинальных стоимостей облигаций одного выпуска, находящихся в обращении, со стоимостью выделенных активов в случае уменьшения стоимости

этих выделенных активов, принимаемой к расчету указанного соотношения в части прав (требований), входящих в состав этих выделенных активов, с учетом требований [части третьей подпункта 1.3](#) настоящего пункта, путем:

осуществления досрочного выкупа облигаций;

осуществления погашения части выпуска облигаций.

Под облигациями, находящимися в обращении, понимаются размещенные облигации, за исключением облигаций, выкупленных специальной финансовой организацией и находящихся на ее счете "депо".

При уменьшении стоимости выделенных активов либо предоставленного обеспечения исполнения обязательств по облигациям, повлекших изменение предусмотренного [абзацем седьмым части третьей подпункта 1.3](#) настоящего пункта соотношения суммы номинальных стоимостей облигаций одного выпуска, находящихся в обращении, со стоимостью выделенных активов, за счет которых осуществляется исполнение обязательств по облигациям этого выпуска, и стоимостью (размером) предоставленного специальной финансовой организацией обеспечения исполнения обязательств по облигациям этого выпуска, специальная финансовая организация также вправе:

осуществить замену обеспечения исполнения обязательств по облигациям в порядке, установленном [Положением](#) о порядке замены эмитентом обеспечения исполнения своих обязательств по облигациям, утвержденным постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 10 декабря 2010 г. N 1798 "О некоторых мерах по реализации Указа Президента Республики Беларусь от 11 ноября 2010 г. N 583" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2010 г., N 303, 5/32991), в случае, если обеспечение исполнения обязательств по данному выпуску облигаций было предоставлено специальной финансовой организацией в соответствии с решением о выпуске облигаций и проспектом эмиссии;

предоставить дополнительное обеспечение исполнения обязательств по облигациям в соответствии с решением о выпуске облигаций и проспектом эмиссии.

Погашение части выпуска облигаций и (или) досрочный выкуп облигаций осуществляются в размере, обеспечивающем соблюдение соотношений, указанных в [абзаце третьем части первой](#) и [абзаце первом части третьей](#) настоящего подпункта.

Стоимость (размер) обеспечения, указанного в [абзацах втором и третьем части третьей](#) настоящего подпункта, должна обеспечивать покрытие разницы между суммой номинальных стоимостей облигаций одного выпуска, находящихся в обращении, и стоимостью выделенных активов, за счет которых осуществляется исполнение обязательств по облигациям этого выпуска, при котором обеспечивается соблюдение соотношений, указанных в [абзаце третьем части первой](#) и [абзаце первом части третьей](#) настоящего подпункта.

Действия, указанные в [абзацах четвертом и пятом части первой](#) и [абзацах втором и третьем части третьей](#) настоящего подпункта, осуществляются специальной финансовой организацией в течение двух месяцев с даты необеспечения соотношения, указанного в [абзаце третьем части первой](#) и [абзаце первом части третьей](#) настоящего подпункта;

1.5. финансовыми активами, которые специальная финансовая организация может приобретать за счет временно свободных денежных средств, входящих в состав выделенных активов, являются:

иностранная валюта, официальный курс которой устанавливается Национальным банком Республики Беларусь;

государственные облигации Республики Беларусь, облигации открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь";

облигации, допущенные к торгам в торговой системе открытого акционерного общества "Белорусская валютно-фондовая биржа" (далее - биржа), эмитентом которых не является специальная финансовая организация;

облигации, исполнение обязательств по которым осуществляется за счет этих выделенных активов;

долевые сертификаты фондов банковского управления, созданных в Республике Беларусь;

депозитные сертификаты банков Республики Беларусь;

производные ценные бумаги и иные финансовые инструменты срочного рынка, сделки с которыми совершаются в торговой системе биржи, за исключением беспоставочных внебиржевых финансовых инструментов;

эмиссионные ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, квалифицированные в качестве ценных бумаг на территории Республики Беларусь как облигации;

драгоценные металлы и драгоценные камни.

2. Внести в [Инструкцию](#) о некоторых вопросах эмиссии и государственной регистрации эмиссионных ценных бумаг, утвержденную постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 31 августа 2016 г. N 78 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 11.08.2017, 8/32286), следующие дополнения:

2.1. [пункт 2](#) после цифр "2/1197)," дополнить словами "[Указом](#) Президента Республики Беларусь от 11 мая 2017 г. N 154 "О финансировании коммерческих организаций под уступку прав (требований)" (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 16.05.2017, 1/17051),";

2.2. в [пункте 18](#):

[абзац седьмой](#) после слова "банками" дополнить словами ", специальными финансовыми организациями";

[абзац пятнадцатый](#) после слова "указывается" дополнить словами "специальными финансовыми организациями, а также";

2.3. [подпункт 20.8 пункта 20](#) дополнить частью четвертой следующего содержания:

"В случае эмиссии специальными финансовыми организациями облигаций, эмитируемых в рамках операции секьюритизации, указывается информация:

о наименовании и месте нахождения инициатора (инициаторов), номере телефона и факса, адресе официального сайта инициатора (инициаторов) в глобальной компьютерной сети Интернет (при его наличии), электронном адресе (e-mail), его (их) правах и обязанностях в соответствии с договором (договорами) уступки требования при секьюритизации;

о наименовании специализированного депозитария, с которым эмитентом заключен договор на оказание услуг по учету и хранению выделенных активов, его месте нахождения, дате, номере государственной регистрации и наименовании органа, его зарегистрировавшего, дате и номере свидетельства о государственной аккредитации специализированного депозитария, номере и сроке специального разрешения (лицензии) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, номере телефона и факса, адресе официального

сайта инициатора (инициаторов) в глобальной компьютерной сети Интернет (при его наличии), электронном адресе (e-mail);

о видах прав (требований), их однородности, условиях, порядке, сроках получения поступлений по правам (требованиям), включая порядок получения указанных поступлений, в случае, если в соответствии с договором (договорами) уступки требования прием поступлений осуществляет (осуществляют) инициатор (инициаторы);

о соотношении объема прав (требований) в зависимости от их вида с объемом одного выпуска облигаций специальной финансовой организации, о действиях специальной финансовой организации и сроках осуществления указанных действий в случаях превышения объема одного выпуска облигаций специальной финансовой организации, находящихся в обращении, над стоимостью выделенных активов, за счет которых осуществляется исполнение обязательств по выпуску облигаций;

о стоимости и составе выделенных активов, за счет которых осуществляется исполнение обязательств по выпуску облигаций, о прогнозном анализе роста стоимости выделенных активов, составляемом в зависимости от срока поступлений по правам (требованиям);

о перечне финансовых активов, которые будут приобретаться за счет временно свободных денежных средств, входящих в состав выделенных активов;

о видах расходов, связанных с оплатой услуг по операции секьюритизации, их прогнозируемом объеме;

об аффилированных лицах инициатора, если таковой является хозяйственным обществом (инициаторов, если таковые являются хозяйственными обществами), специальной финансовой организации с указанием следующих сведений:

наименование юридического лица;

учетный номер плательщика - юридического лица либо индивидуального предпринимателя;

место нахождения юридического лица;

сведения о физическом лице, включая его персональные данные (фамилию, собственное имя, отчество (если таковое имеется), при наличии его согласия);

основание, в силу которого лицо признается аффилированным;

об участии в течение пяти лет, предшествующих заключению договора (договоров) уступки требования при секьюритизации, в иных операциях секьюритизации специальной финансовой организации, инициатора (инициаторов), а также об оказании услуг по иным операциям секьюритизации специализированным депозитарием с указанием фактов неисполнения обязательств по облигациям специальной финансовой организации, неисполнения обязательств инициатором (инициаторами) по договору (договорам) уступки требования, неисполнения обязательств по договору на оказание услуг по учету и хранению выделенных активов специализированным депозитарием;

о предоставленном обеспечении исполнения обязательств по облигациям специальной финансовой организации (при наличии) в виде залога, поручительства, банковской гарантии (сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям указываются в объеме, предусмотренном абзацами вторым - четвертым части второй настоящего подпункта);

о случаях и порядке замены обеспечения исполнения обязательств по облигациям специальной финансовой организации (при наличии) в виде залога, поручительства, банковской

гарантии, в том числе о порядке замены имущества, выступающего в качестве предмета залога, в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь, либо в случае, когда возможность замены обеспечения исполнения обязательств предусмотрена в решении о выпуске облигаций, о случаях и порядке предоставления обеспечения (дополнительного обеспечения) исполнения обязательств по облигациям специальной финансовой организации в виде залога, поручительства, банковской гарантии, а также о порядке раскрытия информации (уведомления владельцев облигаций) о замене обеспечения (предоставлении дополнительного обеспечения).";

2.4. абзац второй части первой и абзац второй части второй пункта 35 после слова "профучастниками," дополнить словами "специальными финансовыми организациями,".

3. Настоящее постановление вступает в силу с 1 июля 2018 г.

Министр

В.В.Амарин
