

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

2017 г.

№

г. Минск

О некоторых вопросах осуществления операций секьюритизации

На основании абзацев второго и седьмого пункта 2, абзаца третьего пункта 14 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. № 154, абзаца второго пункта 1 постановления Совета Министров Республики Беларусь от 10 сентября 2009 г. № 1163 «О некоторых вопросах эмиссии (выдачи), обращения и погашения ценных бумаг», Министерство финансов Республики Беларусь

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

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;

договорам финансовой аренды (лизинга);

договорам аренды;

договорам факторинга;

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

В состав выделенных активов, за счет которых осуществляется исполнение обязательств по облигациям, не могут включаться права (требования), если:

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);

осуществляющее хозяйственную деятельность менее 3 лет;

стоимость чистых активов которого менее размера уставного фонда;

должником является физическое лицо, в отношении которого возбуждено исполнительное производство.

2. Права (требования), входящие в состав выделенных активов, за счет которых осуществляется исполнение обязательств по одному выпуску облигаций специальной финансовой организации, эмитированных при секьюритизации (далее – облигации), должны быть однородными по следующим критериям:

по видам прав (требований) в соответствии с пунктом 1 настоящего постановления;

иметь одинаковую валюту денежных обязательств;

иметь сроки окончания исполнения денежных обязательств, которые не должны отличаться более чем на один год.

3. Для расчета 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, указанных в части второй настоящего пункта.

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 неуплаченных процентов, 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 неуплаченных процентов,

---

\* Для целей настоящего постановления под объемом выпуска облигаций понимается сумма номинальных стоимостей всех облигаций данного выпуска.

но не более стоимости (размера) обременяемого залогом имущества. Имущество, являющееся предметом залога, подлежит оценке в порядке, установленном законодательством;

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

по иным правам (требованиям) – 70 процентов стоимости (размера) основной суммы долга и неуплаченных процентов.

В случае, если специальная финансовая организация предоставляет обеспечение исполнения обязательств по облигациям в соответствии с решением о выпуске облигаций и проспектом эмиссии, то к стоимости (размеру) выделенных активов добавляется стоимость (размер) такого обеспечения, определенная с учетом положений абзацев второго – четвертого части третьей пункта 65 Инструкции о некоторых вопросах эмиссии и государственной регистрации эмиссионных ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 31 августа 2016 г. № 78 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 11.08.2017, 8/32286), и, соответственно, лимит одного выпуска облигаций может быть увеличен до стоимости (размера) основной суммы долга и неуплаченных процентов по правам (требованиям).

Предоставленное специальной финансовой организацией обеспечение исполнения обязательств по облигациям, указанное в части третьей настоящего пункта, включается в состав выделенных активов.

4. В течение срока обращения облигаций специальная финансовая организация:

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

обеспечивает соотношение объема прав (требований), определенного исходя из стоимости выделенных активов, с объемом одного выпуска облигаций, который должен соответствовать требованиям пункта 3 настоящего постановления.

В случае, если объем прав (требований), определенный исходя из стоимости выделенных активов, и (или) стоимость (размер) предоставленного специальной финансовой организацией обеспечения становится меньше, и лимит объема одного выпуска облигаций перестает соответствовать требованиям пункта 3 настоящего постановления, специальная финансовая организация не позднее двух месяцев после возникновения факта указанного несоответствия обеспечивает

соотношение объема прав (требований) и (или) предоставленного обеспечения с объемом одного выпуска облигаций путем:

осуществления замены обеспечения исполнения обязательств по облигациям в порядке, установленном Положением о порядке замены эмитентом обеспечения исполнения своих обязательств по облигациям, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 10 декабря 2010 г. № 1798 «О некоторых мерах по реализации Указа Президента Республики Беларусь от 11 ноября 2010 г. № 583» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2010 г., № 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);

предоставления обеспечения (дополнительного обеспечения) исполнения обязательств по облигациям;

погашения части выпуска облигаций.

Нарушение специальной финансовой организацией требований части второй настоящего пункта является нарушением установленного порядка эмиссии облигаций.

Стоимость (размер) обеспечения, указанного в абзацах втором и третьем части второй настоящего пункта, должна обеспечивать доведение стоимости выделенных активов до величины, при которой лимит объема одного выпуска облигаций будет соответствовать требованиям пункта 3 настоящего постановления. Погашение части выпуска облигаций осуществляется в таком размере, чтобы обеспечить соотношении объема прав (требований) и (или) предоставленное обеспечение с объемом этого выпуска облигаций, с целью приведения лимита объема этого выпуска облигаций в соответствие с требованиями пункта 3 настоящего постановления.

5. Установить, что специальная финансовая организация за счет временно свободных денежных средств, входящих в состав выделенных активов (далее – временно свободные денежные средства), вправе приобретать:

иностранную валюту, официальный курс которой устанавливается Национальным банком Республики Беларусь;

финансовый актив в виде вклада (депозита), размещенного в банках Республики Беларусь в целях получения дохода;

государственные облигации;

облигации, включенные в котировальные листы ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»;

долевые сертификаты фондов банковского управления;

деPOSITные сертификаты;  
производные ценные бумаги и иные финансовые инструменты срочного рынка, 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.

Положения части первой настоящего пункта не распространяются на ценные бумаги, эмитированные (выданные) специальной финансовой организацией, за исключением облигаций, исполнение обязательств по которым осуществляется за счет этих выделенных активов.

6. Внести в Инструкцию о некоторых вопросах эмиссии и государственной регистрации эмиссионных ценных бумаг следующие дополнения:

6.1. в пункте 18:

абзац седьмой после слова «банками» дополнить словами «, специальными финансовыми организациями»;

абзац пятнадцатый после слова «указывается» дополнить словами «специальными финансовыми организациями.»;

6.2. подпункт 20.8 пункта 20 дополнить частью четвертой следующего содержания:

«В случае эмиссии облигаций специальными финансовыми организациями дополнительно указывается информация:

о наименовании и местонахождении 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 место нахождения, дату, номер государственной регистрации и наименование органа, его зарегистрировавшего, дату и номер свидетельства о государственной аккредитации специализированного депозитария, номер специального разрешения (лицензии) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, срок действия специального разрешения (лицензии), номере телефона и факса, адресе официального сайта инициатора (инициаторов) в глобальной компьютерной сети Интернет (при его наличии), электронном адресе (e-mail);

о структуре прав (требований), финансовых активов, их однородности, условия, порядок, сроки 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 составе и стоимости (размере) 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 соотношении объема прав (требований) в зависимости от их вида с объемом одного выпуска облигаций специальной финансовой организации;

о перечне финансовых активов, которые будут приобретаться за счет временно свободных денежных средств;

о видах расходов, связанных с оплатой услуг по операции секьюритизации, их прогнозируемый объем;

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

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));

основание, в силу которого лицо признается аффилированным;

об участии в течение пяти лет, предшествующих заключению договора 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 (сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям указываются в

объеме, предусмотренном абзацами вторым – пятым части второй настоящего подпункта).».

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

Министр

В.В.Амарин