

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

О НЕКОТОРЫХ ВОПРОСАХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

(в ред. постановления Минфина от 08.09.2023 N 53)

На основании абзацев второго, седьмого и тринадцатого пункта 2, части второй 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, абзаца второго пункта 1 постановления Совета Министров Республики Беларусь от 10 сентября 2009 г. N 1163 "О делегировании полномочий Министерству финансов", пункта 10 Положения о Министерстве финансов Республики Беларусь, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31 октября 2001 г. N 1585, 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 о несостоятельности или 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 утверждения проспекта эмиссии 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 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 законодательством о ценных бумагах, в случае, если обеспечение исполнения обязательств по данному выпуску облигаций было предоставлено специальной финансовой организацией в соответствии с проспектом эмиссии облигаций;

предоставить дополнительное обеспечение исполнения обязательств по облигациям в соответствии с 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
