

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

ГЛАВА I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

Для целей настоящего Федерального закона используются следующие основные понятия:

Секьюритизация – действия, направленные на принятие прямо или опосредованно рисков, связанных с правами требования, иным имуществом, деятельностью (видами деятельности) третьих лиц и выпуском ценных бумаг, стоимость и доходность которых зависят от указанных рисков.

Оригинатор – юридическое лицо, которое заключило или заключит договоры, требования по которым включены в состав обеспечения по размещаемым специализированным финансовым обществом ценным бумагам или включены в состав паевого инвестиционного фонда.

Спонсор – юридическое лицо, которое инициирует выпуск специализированным финансовым обществом ценных бумаг путем продажи или распоряжения иным образом требованиями по денежным обязательствам, иным имуществом, непосредственно или опосредованно, в том числе через третье лицо.

Сервисный агент – юридическое лицо, осуществляющее сервисное обслуживание.

Сервисное обслуживание – деятельность сервисного агента по выполнению одной (или нескольких) из следующих функций:

а) осуществление от имени кредитора фактических и юридических действий, связанных с возвратом денежных сумм и уплатой процентов должниками по договорам кредита или иному денежному обязательству;

б) осуществление от имени кредитора фактических и юридических действий, связанных с взысканием долга и организацией обращения взыскания на предмет залога по обязательствам должников;

в) перечисление на банковский счет кредитора или передача кредитору иным образом денежных сумм, уплаченных должниками по договорам кредита или иному денежному обязательству;

г) передача кредитору иного имущества, полученного при взыскании долга или возмещении ущерба по договорам кредита или иному денежному обязательству;

д) регулярная подготовка и предоставление отчетов, содержащих сведения о размере денежных сумм, полученных в погашение основного долга, уплаченных процентах, штрафах и иных платежах должников по договорам кредита или иному денежному обязательству, а также иные сведения, предусмотренные договором.

ГЛАВА II. СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО

Статья 2. Специализированное финансовое общество

1. Специализированным финансовым обществом признается хозяйственное общество, созданное с целью эмиссии ценных бумаг, исполнение обязательств по которым осуществляется за счет денежных поступлений по правам требования и (или) иному имуществу или с иной хозяйственной целью.

2. Специализированное финансовое общество не вправе быть участником трудовых отношений.

3. Положения Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Федерального закона от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» распространяются на специализированные финансовые общества с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом.

Статья 3. Исключительный предмет деятельности специализированного финансового общества

1. Устав специализированного финансового общества должен содержать положение о том, что исключительным предметом деятельности этого общества являются названные в нем виды деятельности. В уставе специализированного финансового общества также могут быть предусмотрены виды деятельности, которыми специализированное финансовое общество не вправе заниматься. При этом положения устава общества о предмете деятельности специализированного финансового общества не могут быть изменены без согласия владельцев непогашенных облигаций специализированного финансового общества. Если специализированное финансовое общество создается с иной хозяйственной целью, чем выпуск ценных бумаг, положения устава о предмете деятельности специализированного финансового общества не могут быть изменены без согласия кредиторов специализированного финансового общества, если соответствующее ограничение предусмотрено соглашением между специализированным хозяйственным обществом и его кредиторами.

2. В случае, если устав специализированного финансового общества содержит положения об исключительном предмете деятельности этого общества, то сделки, совершенные от имени специализированного финансового общества управляющей компанией с нарушением положений устава данного общества, создают, изменяют и прекращают гражданские права и обязанности для управляющей компании и не влекут за собой возникновение обязанностей для специализированного финансового

общества ни в отношении управляющей компании, ни в отношении третьих лиц.

Статья 4. Требования к специализированному финансовому обществу

1. Учредителем (участником) специализированного финансового общества не вправе быть originator, его аффилированные лица, спонсор, его аффилированные лица.

2. В специализированном финансовом обществе не избирается совет директоров (наблюдательный совет) общества и не образуется коллегиальный исполнительный орган. При этом вопросы, предусмотренные подпунктами 2 – 4, 10 – 13 и 17 пункта 1 статьи 65 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», относятся к компетенции единоличного исполнительного органа специализированного финансового общества.

3. Полномочия единоличного исполнительного органа специализированного финансового общества должны быть переданы коммерческой организации (далее – управляющая компания). Не допускается осуществление полномочий единоличного исполнительного органа специализированного финансового общества originatorом, его аффилированными лицами, спонсором, его аффилированными лицами. Управляющая компания не вправе приобретать ценные бумаги, выпущенные специализированным финансовым обществом.

4. Ведение бухгалтерского учета специализированного финансового общества должно быть передано специализированной организации.

5. Совмещение осуществления полномочий единоличного исполнительного органа специализированного финансового общества и ведения бухгалтерского учета этого общества одним юридическим лицом не допускается.

6. Полное наименование специализированного финансового общества на русском языке должно содержать слова «специализированное финансовое общество». Иные лица не вправе использовать в своем наименовании слова «специализированное финансовое общество» в любом сочетании.

Статья 5. Ограничения на распределение чистой прибыли и выплату дивидендов

До полного исполнения эмитентом обязательств по облигациям, выпущенным специализированным финансовым обществом, дивиденды по акциям специализированного финансового общества не начисляются. До полного исполнения эмитентом обязательств по облигациям, выпущенным специализированным финансовым обществом, чистая прибыль специализированного финансового общества не распределяется между его участниками.

Статья 6. Очередность списания денежных средств со счета специализированного финансового общества

1. При наличии на счете специализированного финансового общества, номинальном банковском счете сервисного агента, открытого в пользу специализированного финансового общества (далее в настоящей статье – счет), денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность).

2. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:

1) в первую очередь осуществляется списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета гражданам, перед которыми специализированное финансовое

общество несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, морального вреда;

2) во вторую очередь осуществляется списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований в соответствии с решением о выпуске облигаций специализированного финансового общества;

3) в третью очередь производится списание на основании распоряжений клиента;

4) в четвертую очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды;

5) в пятую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

б) в шестую очередь производится списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

3. Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

Статья 7. Реорганизация и ликвидация специализированного финансового общества

1. Реорганизация и (или) ликвидация специализированного финансового общества осуществляется в соответствии с федеральными законами с учетом требований настоящего Федерального закона.

2. Органы специализированного финансового общества вправе принять решение о реорганизации и (или) ликвидации специализированного финансового общества только в следующих случаях:

1) исполнения всех обязательств по всем облигациям, размещенным специализированным финансовым обществом;

2) признания выпуска облигаций специализированного финансового общества несостоявшимся или недействительным, если отсутствуют непогашенные облигации других выпусков данного общества;

3) получения согласия общего собрания владельцев облигаций.

Статья 8. Исковая давность по сделкам, заключаемым специализированным финансовым обществом

Срок исковой давности по сделкам купли-продажи имущества, заключаемым специализированным финансовым обществом с целью использования данного имущества в качестве обеспечения в рамках секьюритизации, составляет три месяца с момента их совершения.

ГЛАВА III. ЭМИССИЯ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОБЩЕСТВОМ ОБЛИГАЦИЙ

Статья 9. Облигации, выпускаемые специализированным финансовым обществом

1. Специализированное финансовое общество вправе выпускать облигации, обеспеченные залогом, а также иным обеспечением.

2. Предметом залога может быть любое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования), за исключением имущества, изъятого из оборота, требований, неразрывно связанных с личностью кредитора, в частности требований об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и иных прав, уступка которых другому лицу запрещена законом.

3. В решении о выпуске облигаций с обеспечением специализированного финансового общества, размещаемых траншами, могут быть предусмотрены различные или одинаковые права владельцев облигаций разных траншей.

Статья 10. Эмиссия специализированным финансовым обществом облигаций без государственной регистрации их выпуска и отчета об итогах их выпуска

Специализированное финансовое общество вправе осуществлять эмиссию облигаций без государственной регистрации их выпуска (дополнительного выпуска) и государственной регистрации отчета об итогах их выпуска (дополнительного выпуска) при выполнении условий, установленных Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» для эмиссии биржевых облигаций без государственной регистрации их выпуска (дополнительного выпуска), регистрации проспекта облигаций и государственной регистрации отчета об итогах их выпуска (дополнительного выпуска) и с учетом особенностей, установленных для эмиссии облигаций специализированным финансовым обществом указанным Федеральным законом.

Статья 11. Обеспечение исполнения обязательств по облигациям, выпускаемым специализированным финансовым обществом

1. В решении о выпуске облигаций с обеспечением специализированного финансового общества, размещаемых траншами, может быть предусмотрено, что обязательства по облигациям обеспечиваются только имуществом, которое предоставлено в качестве обеспечения по облигациям согласно решению о выпуске облигаций. Требования владельцев таких облигаций подлежат удовлетворению только за счет имущества, которое предоставлено в качестве обеспечения по облигациям.

2. Если облигации с обеспечением специализированного финансового общества размещаются траншами, обеспечение по облигациям может быть предоставлено только по одному траншу или по нескольким траншам в соответствии с решением о выпуске облигаций.

3. Если иное не предусмотрено федеральным законом или решением о выпуске облигаций, состав обеспечения по облигациям может быть изменен и (или) обеспечение заменено в порядке, предусмотренном решением о выпуске облигаций.

Статья 12. Очередность исполнения обязательств по облигациям, выпускаемым специализированным финансовым обществом

1. В случае эмиссии облигаций двух и более выпусков (траншей), обязательства по которым обеспечены одним и тем же предметом залога или иным обеспечением, специализированное финансовое общество вправе установить очередность исполнения обязательств по облигациям различных выпусков (траншей). В этом случае исполнение обязательств по облигациям каждой очереди осуществляется в очередности, установленной решением о выпуске облигаций специализированного финансового общества.

2. Эмиссия облигаций, исполнение обязательств по которым в соответствии с решением о выпуске облигаций осуществляется до исполнения обязательств эмитента по его облигациям, выпущенным ранее, допускается с согласия владельцев таких облигаций. Порядок предоставления согласия владельцев ранее выпущенных облигаций эмитента должен быть предусмотрен в решении о выпуске таких облигаций.

ГЛАВА IV. СЕРВИСНОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

Статья 13. Сервисное обслуживание

1. Специализированное финансовое общество вправе заключить договор сервисного обслуживания в отношении прав (требований) или иного имущества, входящих в состав обеспечения по облигациям, выпущенным специализированным финансовым обществом, с сервисным агентом. Правила настоящей главы применяются также к договору сервисного обслуживания, заключенного между сервисным агентом и иным лицом, которому принадлежит имущество, передаваемое на сервисное обслуживание.

2. Сервисное обслуживание может осуществляться как в отношении всех, так и части прав или иного имущества, входящих в состав предмета залога или иного обеспечения по размещаемым специализированным финансовым обществом облигациям.

Статья 14. Условия сервисного обслуживания

1. Сервисный агент не вправе зачислять собственные денежные средства на номинальный банковский счет специализированного финансового общества, а также распоряжаться денежными средствами, находящимися на номинальном банковском счете специализированного финансового общества, за исключением случаев, предусмотренных договором со специализированным финансовым обществом, решением о выпуске облигаций специализированного финансового общества.

2. В договоре между специализированным финансовым обществом и сервисным агентом должен быть предусмотрен порядок и сроки предоставления отчетов сервисного агента сервисному обслуживанию.

3. В договоре между специализированным финансовым обществом и сервисным агентом должен быть предусмотрен порядок передачи функций сервисного обслуживания другому лицу при наступлении обстоятельств, препятствующих сервисному агенту надлежащим образом исполнять свои обязанности (введение процедуры банкротства, назначение в кредитной организации временной администрации и другие случаи, предусмотренные договором).

ГЛАВА V. БАНКРОТСТВО СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ФИНАНСОВОГО ОБЩЕСТВА И СЕРВИСНОГО АГЕНТА

Статья 15. Право на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании специализированного финансового общества банкротом

1. Правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании специализированного финансового общества банкротом обладают:

1) граждане, перед которыми специализированное финансовое общество несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, морального вреда;

2) лица, которым специализированное финансовое общество обязано производить выплаты в соответствии с решением о выпуске облигаций специализированного финансового общества; и

3) уполномоченные органы.

Иные лица не вправе обращаться в арбитражный суд с заявлением о признании специализированного финансового общества банкротом.

2. В случае выпуска специализированным финансовым обществом облигаций правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании специализированного финансового общества банкротом обладает представитель владельцев облигаций специализированного финансового общества. В этом случае владельцы облигаций специализированного финансового общества не вправе обращаться в арбитражный суд с заявлением о признании специализированного финансового общества банкротом.

Представитель владельцев облигаций специализированного финансового общества вправе подать в арбитражный суд заявление о признании должника банкротом только при наличии соответствующего

решения общего собрания владельцев облигаций специализированного финансового общества.

3. Правила статьи 9 и пункта 2 статьи 10 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» не применяются к специализированному финансовому обществу.

Статья 16. Ограничения на обращение в суд с требованием о признании специализированного финансового общества банкротом

Кредиторы специализированного финансового общества не вправе обращаться в арбитражный суд с заявлением о признании специализированного финансового общества несостоятельным (банкротом), когда кредиторы специализированного финансового общества приняли на себя обязательство не подавать заявление о признании специализированного финансового общества несостоятельным (банкротом) в предусмотренных соответствующим соглашением случаях.

Статья 17. Очередность удовлетворения требования кредиторов специализированного финансового общества

1. В случае введения процедуры банкротства в отношении специализированного финансового общества требования кредиторов специализированного финансового общества удовлетворяются в следующей очередности:

1) в первую очередь производятся расчеты с гражданами, перед которыми специализированное финансовое общество несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, морального вреда;

2) во вторую очередь производятся расчеты по требованиям кредиторов в соответствии с решением о выпуске облигаций специализированного финансового общества;

3) в третью очередь производятся расчеты с другими кредиторами.

2. В случае если решением о выпуске облигаций специализированного финансового общества предусмотрено, что требования владельцев облигаций удовлетворяются за счет предмета залога (иного обеспечения), требования других кредиторов - владельцев облигаций не могут быть удовлетворены за счет такого предмета залога (иного обеспечения).

В случае если требования кредиторов-владельцев облигаций специализированного финансового общества, относящиеся к одной очереди согласно пункту 1 настоящей статьи, разделены на очереди в соответствии с решением о выпуске облигаций, требования кредиторов-владельцев облигаций удовлетворяются в очередности согласно решению о выпуске облигаций специализированного финансового общества.

Статья 18. Особенности банкротства сервисного агента

1. Предусмотренные Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» ограничения (арест, приостановление операций по счету, обращение взыскания и другое) не распространяются на номинальные банковские счета должника-владельца номинального банковского счета.

2. Поступления по правам или иному имуществу, в отношении которых сервисным агентом осуществляется сервисное обслуживание, не включаются в конкурсную массу должника - сервисного агента.

3. В случае введения процедуры банкротства в отношении сервисного агента вся информация и документы, относящиеся к сервисному обслуживанию прав или иного имущества специализированного финансового общества, подлежат передаче вновь назначенному сервисному агенту, если указанные информация и документы не были переданы ранее по основаниям, предусмотренным договором, заключенным между специализированным финансовым обществом и сервисным агентом.

4. В случае принятия арбитражным судом решения о признании сервисного агента - кредитной организации банкротом и об открытии

конкурсного производства на требования по договору сервисного обслуживания, заключенному между такой кредитной организацией и специализированным финансовым обществом, не распространяется правило, установленное в подпункте 4 пункта 1 статьи 50.19 Федерального закона от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» о порядке предъявления требований.

Статья 19. Действия моратория на удовлетворение требований кредиторов сервисного агента

В случае введения в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве) моратория на удовлетворение требований кредиторов сервисного агента по денежным обязательствам и об уплате обязательных платежей действие такого моратория не распространяется на требования специализированного финансового общества, выступающего кредитором по договорам сервисного обслуживания с должником-сервисным агентом.

Статья 20. Недопустимость отказа от исполнения сделок должника, права (требования) по которым переданы специализированному финансовому обществу

1. В случае введения в отношении должника процедуры банкротства в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве) не допускается отказ арбитражного управляющего от исполнения договоров и иных сделок должника, права (требования) по которым переданы специализированному финансовому обществу.

2. В случае назначения временной администрации по управлению кредитной организацией в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве) не допускается отказ руководителя временной администрации от исполнения договоров и иных сделок кредитной организации, права (требования) по которым переданы специализированному финансовому обществу.

Статья 21. Законодательство о несостоятельности (банкротстве) специализированного финансового общества и сервисного агента

Отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) специализированного финансового общества и сервисного агента, не урегулированные настоящим Федеральным законом, регулируются Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и в соответствующих случаях Федеральным законом от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Статья 22. Вступление в силу настоящего Федерального закона

Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

Президент

Российской Федерации