

О проектном финансировании и секьюритизации

Закон Республики Казахстан от 20 февраля 2006 года N 126.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Сноска. Заголовок в редакции Закона РК от 12.01.2012 № 539-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Сноска. По всему тексту слова "аффилированные", "аффилированных" заменены соответственно словами "аффилированные", "аффилированных" в соответствии с Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Настоящий Закон устанавливает правовые основы и условия проектного финансирования и секьюритизации в Республике Казахстан, определяет особенности осуществления уступки прав требования и правовой режим имущества при проектном финансировании и секьюритизации, правовое положение специальной финансовой компании, а также правовые основы и условия синдицированного финансирования.

Сноска. Преамбула - в редакции Закона РК от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

- 1) специальная финансовая компания – юридическое лицо, создаваемое в соответствии с настоящим Законом для осуществления сделок проектного финансирования и секьюритизации, в пользу которой уступаются права требования;
- 2) собственные средства специальной финансовой компании – активы, обязательства, собственный капитал и доходы (расходы), полученные (понесенные) по завершении сделок проектного финансирования и секьюритизации. В собственные средства специальной финансовой компании не включаются выделенные активы, облигации (в том числе начисленный купон по ним) специальной финансовой компании;
- 3) облигации специальной финансовой компании – облигации, по которым исполнение обязательств эмитента обеспечено выделенными активами;

4) базовый договор – письменное соглашение, по которому одна сторона обязуется создать и (или) передать другой стороне имущество или оказать услуги и (или) произвести товары и (или) выполнить работы в процессе использования созданного имущества;

4-1) банк-агент – банк второго уровня, Банк Развития Казахстана;

5) выделенные активы – права требования, уступленные специальной финансовой компании в сделках проектного финансирования и секьюритизации, деньги на счетах в банке-кастодиане, полученные по уступленным ей правам требования, финансовые инструменты, приобретенные специальной финансовой компанией в результате инвестирования указанных денег, деньги, полученные в результате продажи финансовых инструментов, а также имущество и имущественные права, возникающие при создании дополнительного обеспечения;

6) дебитор – лицо, имеющее существующее или будущее денежное обязательство;

7) проектное финансирование – способ организации финансирования долгосрочного проекта под уступку прав требования, обеспечением которого являются ожидаемые систематические денежные платежи за создание и (или) передачу имущества, и (или) оказание услуг и (или) производство товаров и (или) выполнение работ в процессе использования созданного имущества;

8) сделка проектного финансирования – действия заказчика, исполнителя, специальной финансовой компании, кредиторов и иных лиц, направленные на установление их прав и обязанностей в рамках исполнения базового договора, а также принятие и исполнение обязательств, обеспеченных выделенными активами;

9) управляющий инвестиционным портфелем – профессиональный участник рынка ценных бумаг, оказывающий услуги специальной финансовой компании по инвестированию временно свободных поступлений по выделенным активам на основании лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем;

9-1) управляющий залогом – юридическое лицо, действующее от имени и в интересах созалогодержателей в силу заключенного между ними договора управления залогом, заключающий договор залога от имени созалогодержателей;

10) кредитор – физическое и (или) юридическое лицо, являющееся держателем облигаций, или юридическое лицо, осуществляющее кредитование при проектном финансировании, или лицо, осуществляющее кредитование при синдицированном финансировании;

10-1) участники синдиката кредиторов – банки второго уровня, Банк Развития Казахстана, филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан, банки Международного финансового центра "Астана", банки – нерезиденты Республики Казахстан, международные финансовые организации;

- 10-2) заемщик – юридическое лицо, которому предоставляется заем в рамках синдицированного финансирования;
- 11) дополнительное обеспечение – способы обеспечения исполнения обязательств специальной финансовой компании перед кредиторами в виде гарантии, поручительства, залога, а также иными способами, предусмотренными договорами;
- 12) оригинатор – юридическое лицо, осуществляющее уступку прав требования при заключении сделки секьюритизации;
- 13) исполнитель – юридическое лицо, которое в соответствии с базовым договором создает и (или) передает имущество, и (или) оказывает услуги и (или) производит товары и (или) выполняет работы в процессе использования созданного имущества;
- 14) секьюритизация – финансирование под уступку денежного требования путем выпуска облигаций, обеспеченных выделенными активами;
- 15) сделка секьюритизации – приобретение специальной финансовой компанией прав требования и выпуск облигаций, обеспеченных выделенными активами;
- 15-1) синдицированное финансирование – способ финансирования заемщика несколькими кредиторами на основании одного договора синдицированного займа;
- 15-2) организатор синдицированного займа – лицо, которое в соответствии с договором об организации синдицированного финансирования осуществляет функции по формированию состава участников синдиката кредиторов и организации процесса заключения договора синдицированного займа с заемщиком и не является участником синдицированного займа;
- 16) права требования – денежные требования, существующие на момент заключения договора уступки прав требования (существующие права требования), а также денежные требования, которые возникнут в будущем из существующего обязательства или из будущего обязательства (будущие права требования);
- 17) поступления по правам требования – поступления в денежной форме по обязательствам дебиторов, а также поступления от лиц, использующих имущество, созданное по базовому договору, или приобретающих товары, работы, услуги в процессе использования созданного имущества;
- 18) однородность прав требования – соответствие прав требования общему объективному критерию, определенному проспектом выпуска облигаций или частным меморандумом, или проспектом облигационной программы, или проспектом выпуска облигаций или частным меморандумом в пределах облигационной программы;
- 19) заказчик – физическое или юридическое лицо, государство в лице Правительства или местного исполнительного органа, а также уполномоченных ими государственных органов, по заданию которых реализуется базовый договор;
- 20) уполномоченный орган - государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций;

21) аффилированные лица – физические или юридические лица (за исключением государственных органов, осуществляющих контрольные и надзорные функции в рамках предоставленных им полномочий), имеющие возможность прямо и (или) косвенно определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые друг другом (одним из лиц) решения, том числе в силу заключенной сделки.

22) иностранная профессиональная организация – международная организация, иностранное юридическое лицо или иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом, устанавливающие единые правила и (или) стандарты на финансовых рынках, входящие в перечень, утвержденный уполномоченным органом.

Сноска. Статья 1 в редакции Закона РК от 12.01.2012 № 539-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными Законом РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 29.10.2015 № 376-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 2. Законодательство Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации

Сноска. Заголовок в редакции Закона РК от 12.01.2012 № 539-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

1. Законодательство Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации основывается на Конституции Республики Казахстан и состоит из Гражданского кодекса Республики Казахстан, настоящего Закона и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан.

2. Законодательство Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и об акционерных обществах распространяется на отношения, связанные со сделками проектного финансирования и секьюритизации и деятельностью специальной финансовой компании, если иное не установлено настоящим Законом.

3. Если международным договором, ратифицированным Республикой Казахстан, установлены иные правила, чем те, которые содержатся в настоящем Законе, то применяются правила международного договора.

Сноска. Статья 2 с изменениями, внесенными Законом РК от 12.01.2012 № 539-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Глава 2. ОРИГИНАТОР И СПЕЦИАЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ

Статья 3. Требования к оригинатору

1. Оригинатор является юридическим лицом, учредители (единственный учредитель) которого полностью оплатили размер уставного капитала либо полностью оплатили приобретенные ими акции оригинатора в соответствии с учредительным договором.

2. Оригинатор вправе одновременно участвовать в осуществлении нескольких сделок секьюритизации.

3. Оригинатор должен иметь аудиторский отчет за последний финансовый год.

Сноска. Статья 3 с изменением, внесенным Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 4. Создание и деятельность специальной финансовой компании

1. Специальная финансовая компания может быть создана оригинатором или иным лицом для участия в сделке проектного финансирования или секьюритизации в организационно-правовой форме акционерного общества или товарищества с ограниченной ответственностью.

Уставный капитал специальной финансовой компании формируется исключительно деньгами.

Юридические лица, зарегистрированные в оффшорных зонах или имеющие аффилированных лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, не вправе прямо или косвенно владеть и (или) пользоваться, и (или) распоряжаться голосующими акциями и долями участия в уставном капитале специальной финансовой компании.

2. Наименование специальной финансовой компании должно содержать слова "специальная финансовая компания". Допускается сокращение наименования специальной финансовой компании с использованием в наименовании аббревиатуры "СФК". В наименовании специальной финансовой компании запрещается использовать слова, связанные с фирменным наименованием оригинатора или учредителей специальной финансовой компании.

3. Специальная финансовая компания на основании договора с управляющим инвестиционным портфелем осуществляет инвестирование временно свободных поступлений по выделенным активам только в финансовые инструменты, перечень которых устанавливается уполномоченным органом.

4. Исключен Законом РК от 12.01.2012 № 539-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Сноска. Статья 4 с изменениями, внесенными Законом РК от 12.01.2012 № 539-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Статья 4-1. Особенности формирования органов специальной финансовой компании

В состав органов специальной финансовой компании по требованию кредиторов вводятся лица, представляющие их интересы и обладающие полномочиями в соответствии с законодательством Республики Казахстан и уставом специальной финансовой компании. Лицо, имеющее неснятую или непогашенную в установленном законом порядке судимость, не вправе занимать должности в органах специальной финансовой компании.

Сноска. Глава 2 дополнена статьей 4-1 в соответствии с Законом РК от 12.01.2012 № 539-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Статья 4-2. Особенности деятельности специальной финансовой компании, созданной для участия в проектном финансировании

1. Специальная финансовая компания, созданная для участия в проектном финансировании, имеет право осуществлять следующие виды деятельности:

1) заключать договоры займа, обеспеченные выделенными активами, в целях реализации сделки проектного финансирования;

2) выпускать облигации, обеспеченные выделенными активами;

3) заключать договор финансирования под уступку денежного требования с исполнителем по базовому договору;

4) осуществлять инвестирование денег, входящих в состав выделенных активов, в целях защиты прав кредиторов в соответствии с требованиями, установленными нормативными правовыми актами уполномоченного органа;

5) осуществлять иные виды деятельности в интересах кредиторов, необходимые для реализации сделки проектного финансирования, за исключением видов деятельности, установленных пунктом 2 настоящей статьи.

2. Специальная финансовая компания, созданная для участия в проектном финансировании, не вправе:

1) выступать учредителем (участником, акционером) других юридических лиц;

2) создавать филиалы и представительства;

3) выплачивать дивиденды акционерам или распределять чистый доход между участниками товарищества до исполнения обязательств, обеспеченных выделенными активами;

4) осуществлять последующую уступку прав требований без согласия кредиторов;

5) осуществлять виды деятельности, не относящиеся к сделке проектного финансирования.

3. Осуществление видов деятельности, не относящихся к сделке проектного финансирования, не влечет за собой возникновение прав и обязанностей для специальной финансовой компании.

Сноска. Глава 2 дополнена статьей 4-2 в соответствии с Законом РК от 12.01.2012 № 539-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Статья 5. Аудит специальной финансовой компании

Специальная финансовая компания обязана проводить аудит годовой финансовой отчетности.

Статья 5-1. Отчетность специальной финансовой компании

Специальная финансовая компания осуществляет отчетность в порядке и на условиях, предусмотренных договорами займа между специальной финансовой компанией и кредиторами и (или) условиями выпуска облигаций специальной финансовой компании, а также в соответствии со статьей 13 настоящего Закона.

Сноска. Глава 2 дополнена статьей 5-1 в соответствии с Законом РК от 12.01.2012 № 539-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Статья 6. Реорганизация и ликвидация специальной финансовой компании

1. Решение о добровольной реорганизации или добровольной ликвидации специальной финансовой компании может быть принято ее участником (участниками) или акционером (акционерами) только после исполнения специальной финансовой компанией всех обязательств, обеспеченных выделенными активами.

2. Заявление в суд о банкротстве специальной финансовой компании может быть подано в случаях, установленных законами Республики Казахстан:

- 1) специальной финансовой компанией;
- 2) держателем (держателями) облигаций специальной финансовой компании;
- 3) представителем держателей облигаций специальной финансовой компании;
- 4) иными лицами в соответствии с законами Республики Казахстан.

3. При банкротстве специальной финансовой компании выделенные активы передаются банкротным управляющим в управление (с правом реализации выделенных активов и обращения взыскания на заложенное имущество и иное обеспечение, входящее в состав выделенных активов) представителю держателей облигаций специальной финансовой компании для удовлетворения требований кредиторов специальной финансовой компании.

Порядок передачи банкротным управляющим выделенных активов в управление (с правом реализации выделенных активов и обращения взыскания на заложенное имущество и иное обеспечение, входящее в состав выделенных активов) представителю держателей облигаций специальной финансовой компании определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

4. При банкротстве специальной финансовой компании представитель держателей облигаций специальной финансовой компании за счет денег, входящих в состав выделенных активов и (или) поступающих от реализации выделенных активов, помимо удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании, оплачивает:

государственные пошлины и расходы, связанные с обращением взыскания на заложенное имущество и иное обеспечение, входящее в состав выделенных активов;

услуги, оказываемые специальной финансовой компании по сделкам проектного финансирования и секьюритизации:

центральным депозитарием;

фондовой биржей;

представителем держателей облигаций специальной финансовой компании;

банком-кастодианом;

управляющим инвестиционным портфелем специальной финансовой компании;

лицом, осуществляющим сбор платежей с дебиторов по правам требования, уступленным специальной финансовой компании.

Порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве определяются:

проспектом выпуска облигаций или частным меморандумом специальной финансовой компании;

проспектом облигационной программы и проспектом выпуска облигаций (частным меморандумом) в пределах облигационной программы специальной финансовой компании – в случае выпуска облигаций в пределах облигационной программы.

Сноска. Статья 6 - в редакции Закона РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 2-1. ВЫДЕЛЕННЫЕ АКТИВЫ

Сноска. Закон дополнен главой 2-1 в соответствии с Законом РК от 12.01.2012 № 539-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Статья 6-1. Правовой режим выделенных активов

1. Формирование выделенных активов осуществляется в результате уступки прав требования исполнителя по базовому договору при проектном финансировании, а также в результате уступки прав требования originатора при секьюритизации в пользу специальной финансовой компании и в результате заключения иных договоров по созданию дополнительного обеспечения в сделках проектного финансирования и секьюритизации.

2. Выделенные активы отделены от собственных средств специальной финансовой компании и любых иных активов, принадлежащих любому иному лицу, либо относящихся к любой иной сделке секьюритизации, до исполнения специальной финансовой компанией обязательств, обеспеченных выделенными активами.

3. Выделенные активы используются в интересах защиты прав кредиторов при проектном финансировании и секьюритизации. Использование выделенных активов в иных целях не допускается.

4. Взыскание на выделенные активы может быть обращено только оригинатором и (или) держателями облигаций специальной финансовой компании (представителем держателей облигаций специальной финансовой компании) для выполнения обязательств специальной финансовой компании в рамках сделок проектного финансирования или секьюритизации.

Сноска. Статья 6-1 с изменением, внесенным Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 6-2. Управление выделенными активами

1. Управляющий инвестиционным портфелем осуществляет инвестирование на основании договора на управление инвестиционным портфелем.

Договор на управление инвестиционным портфелем заключается на условиях и в порядке, установленных законодательством Республики Казахстан.

2. Помимо условий, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, договор на управление инвестиционным портфелем должен содержать:

1) условия, порядок и сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов, и порядок осуществления контроля за их исполнением;

2) порядок взаимодействия управляющего инвестиционным портфелем с участниками сделок проектного финансирования и секьюритизации, в том числе по заключению договоров по созданию дополнительного обеспечения;

3) порядок раскрытия информации кредиторам или их представителю и уполномоченному органу;

4) перечень финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет выделенных активов в соответствии с перечнем, установленным уполномоченным органом.

3. Договор на управление инвестиционным портфелем может быть расторгнут, наряду с общими основаниями прекращения обязательств по договору, в одном из следующих случаев:

1) по инициативе одной из сторон договора;

2) при прекращении действия выданной уполномоченным органом лицензии управляющего инвестиционным портфелем.

Инициатор расторжения договора на управление инвестиционным портфелем обязан письменно уведомить сторону договора за тридцать календарных дней до даты расторжения.

В случае приостановления действия, лишения лицензии управляющего инвестиционным портфелем, управляющий инвестиционным портфелем в течение трех календарных дней обязан письменно уведомить об этом специальную финансовую компанию.

Договор на управление инвестиционным портфелем считается расторгнутым после завершения процедуры сверки передаваемых выделенных активов специальной финансовой компании новому управляющему инвестиционным портфелем в порядке, установленном уполномоченным органом.

4. Управляющий инвестиционным портфелем несет ответственность по своим обязательствам перед специальной финансовой компанией всем принадлежащим ему имуществом.

Статья 6-3. Учет и хранение выделенных активов

1. Выделенные активы специальной финансовой компании хранятся и учитываются на счетах в банке-кастодиане в соответствии с кастодиальным договором.

2. Кастодиальный договор заключается между банком-кастодианом и специальной финансовой компанией, а также с управляющим инвестиционным портфелем, в случае инвестирования временно свободных поступлений по выделенным активам специальной финансовой компанией.

3. Форма типового кастодиального договора разрабатывается и утверждается уполномоченным органом.

4. Банк-кастодиан обязан незамедлительно уведомлять уполномоченный орган, специальную финансовую компанию, управляющего инвестиционным портфелем, а также фондовую биржу, если сделка заключена в ее торговой системе, о несоответствии заключенной сделки законодательству Республики Казахстан.

5. Порядок осуществления банком-кастодианом контроля за целевым размещением активов специальной финансовой компании определяется уполномоченным органом.

6. Банк-кастодиан ежемесячно информирует специальную финансовую компанию о состоянии ее счетов.

7. Кастодиальный договор должен быть заключен одновременно только с одним банком-кастодианом.

8. Кастодиальный договор может быть расторгнут, наряду с общими основаниями прекращения обязательств по договору, в одном из следующих случаев:

1) на основании соответствующего решения исполнительного органа специальной финансовой компании;

2) по требованию управляющего инвестиционным портфелем;

3) по решению банка-кастодиана;

4) при прекращении действия выданной уполномоченным органом лицензии банка-кастодиана.

В случае приостановления действия, лишения лицензии банка-кастодиана, банк-кастодиан в течение трех календарных дней обязан письменно уведомить об этом специальную финансовую компанию.

Инициатор расторжения кастодиального договора обязан уведомить стороны договора за тридцать календарных дней до намеченной даты расторжения.

Кастодиальный договор считается расторгнутым после завершения процедуры передачи активов специальной финансовой компании новому банку-кастодиану в порядке, установленном уполномоченным органом.

Сноска. Статья 6-3 с изменением, внесенным Законом РК от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016).

Глава 2-2. ПРОЕКТНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ

Сноска. Закон дополнен главой 2-2 в соответствии с Законом РК от 12.01.2012 № 539-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Статья 6-4. Возникновение отношений по проектному финансированию

1. При сделке по проектному финансированию заказчик заключает базовый договор с исполнителем, по которому исполнитель приобретает право на систематические денежные поступления на долгосрочной основе в результате создания и (или) передачи имущества, и (или) оказания услуг и (или) производства товаров и (или) выполнения работ в процессе использования созданного имущества.

2. Исполнитель на основании базового договора заключает договоры займа с кредиторами и (или) выпускает облигации или получает финансирование от специальной финансовой компании, обеспечивая исполнение своих обязательств путем уступки кредиторам или специальной финансовой компании прав требования по базовому договору и (или) предоставляя иное обеспечение.

3. Кредиторы могут на основании соглашения между собой определять порядок и условия осуществления своих прав и обязанностей во взаимоотношениях с исполнителем и (или) специальной финансовой компанией, в том числе предусмотреть очередность удовлетворения обязательств кредиторов, а также определить представителя кредиторов.

4. Если одной из сторон в сделке проектного финансирования является государство, проектное финансирование должно осуществляться с участием специальной финансовой компании, учреждаемой исполнителем исключительно для реализации исполнения сделки проектного финансирования.

5. Проектное финансирование должно осуществляться с участием специальной финансовой компании, если об этом имеется требование хотя бы одного из кредиторов.

6. Расторжение базового договора и отказ от исполнения обязательств по нему его участниками осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Законом для отношений по проектному финансированию с участием государства.

7. Базовый договор должен предусматривать возможность замены исполнителя в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения исполнителем своих обязательств, определенных в базовом договоре.

Сноска. Статья 6-4 с изменением, внесенным Законом РК от 29.10.2015 № 376-V (вводится в действие с 01.01.2016).

Статья 6-5. Уступка прав требования при проектном финансировании

1. Исполнитель уступает принадлежащие ему права требования кредиторам или специальной финансовой компании. Уступаемые требования не должны быть обременены правами третьих лиц. Условия уступки и объем уступаемых прав требования определяются договором.

2. Договор уступки прав требования при проектном финансировании должен быть заключен в письменной форме с соблюдением требований, установленных статьей 346 Гражданского кодекса Республики Казахстан. Несоблюдение письменной формы договора уступки прав требования влечет его ничтожность.

3. При уступке исполнителем будущего требования оно переходит кредиторам или специальной финансовой компании в момент заключения договора уступки прав требования без возможности передачи этого права иным лицам.

4. Исполнитель отвечает перед кредиторами или специальной финансовой компанией за действительность переданных им прав требования, но не отвечает за неисполнение этого требования заказчиком и лицами, осуществляющими пользование имуществом, созданным по базовому договору, если иное не предусмотрено договором уступки прав требования.

5. Права требования могут быть предъявлены с момента ввода в эксплуатацию имущества, созданного по базовому договору, если иное не предусмотрено базовым договором.

Сноска. Статья 6-5 с изменением, внесенным Законом РК от 27.02.2017 № 49-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 6-6. Проектное финансирование с участием специальной финансовой компании

1. Специальная финансовая компания заключает договоры займа с кредиторами и (или) осуществляет выпуск облигаций, обеспечивая исполнение своих обязательств выделенными активами.

2. Специальная финансовая компания в соответствии с договором уступки прав требования передает деньги исполнителю в целях финансирования или рефинансирования его обязательств либо расходов, понесенных исполнителем в

результате создания и передачи имущества, а также оказания услуг и (или) производства товаров и (или) выполнения работ в процессе использования созданного имущества в соответствии с базовым договором.

Статья 6-7. Право собственности на объекты, создаваемые с участием государства

Право собственности на имущество, созданное по базовому договору по заказу государства, принадлежит государству.

Статья 6-8. Особенности уступки прав требования к государству

1. Государство участвует в проектном финансировании в качестве заказчика в порядке и на условиях, установленных законами Республики Казахстан "О государственно-частном партнерстве" и "О концессиях".

2. Выбор исполнителя по базовому договору осуществляется на конкурсной основе в соответствии с законодательством Республики Казахстан в области государственно-частного партнерства и о концессиях.

3. Исполнитель по базовому договору обязан в течение десяти календарных дней в письменной форме уведомить государство о произведенной им уступке прав требования кредиторам или специальной финансовой компании.

Сноска. Статья 6-8 с изменениями, внесенными Законом РК от 31.10.2015 № 380-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 6-9. Особенности замены исполнителя при проектном финансировании с участием государства

1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения исполнителем своих обязательств, определенных в базовом договоре, заказчик вправе отказаться от исполнения договора в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, предупредив об этом исполнителя и кредиторов не позднее, чем за пятнадцать календарных дней.

2. Выбор нового исполнителя по базовому договору осуществляется в соответствии с пунктом 2 статьи 6-8 настоящего Закона с соблюдением следующих требований:

1) положения конкурсной документации, на основании которой проводится конкурс в целях выбора нового исполнителя по базовому договору, должны соответствовать положениям конкурсной документации предыдущего конкурса, за исключением положений, изменившихся с учетом фактически исполненных к моменту проведения повторного конкурса условий договора;

2) конкурсная документация должна включать требование по исполнению новым исполнителем обязательств перед кредиторами, в порядке и на условиях, которые согласованы с ними.

3. На время проведения конкурса по выбору нового исполнителя по базовому договору исполнение условий базового договора заказчиком по согласованию с кредиторами может быть возложено на временного исполняющего, порядок выбора и

условия осуществления деятельности которого определяются Правительством Республики Казахстан.

Статья 6-10. Особенности выпуска облигаций специальной финансовой компании при проектном финансировании

1. Выпуск облигаций специальной финансовой компании осуществляется в соответствии с Законом Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" и настоящим Законом.

2. Специальная финансовая компания вправе осуществлять выпуск облигаций, обеспеченных выделенными активами.

3. Проспект выпуска облигаций или частный меморандум, или проспект облигационной программы, или проспект выпуска облигаций, или частный меморандум в пределах облигационной программы специальной финансовой компании, помимо сведений, указанных в законодательстве Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, должен содержать:

1) характеристику денежных требований, условия и прогнозируемые сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов;

2) целевое назначение денег, полученных специальной финансовой компанией в результате размещения облигаций, соответствующее требованиям настоящего Закона (за исключением проспекта облигационной программы);

3) порядок предоставления информации держателям облигаций о смене собственника на имущество, созданное по базовому договору, и порядок введения представителей кредиторов в органы специальной финансовой компании и установления их полномочий;

4) перечень расходов специальной финансовой компании, связанных с обслуживанием сделки проектного финансирования, инвестиционным управлением, осуществляемым за счет выделенных активов;

5) порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы (указывается в проспекте облигационной программы и проспекте выпуска облигаций или частном меморандуме в пределах облигационной программы);

6) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании.

4. Специальная финансовая компания не вправе осуществлять последующие выпуски облигаций в рамках одной сделки проектного финансирования, за исключением выпуска облигаций по облигационной программе.

Сноска. Статья 6-10 с изменением, внесенным Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 3. ОСОБЕННОСТИ СДЕЛОК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

Статья 7. Объекты секьюритизации

1. Права требования, являющиеся объектами секьюритизации, должны быть однородными.

2. Специальная финансовая компания использует поступления по выделенным активам исключительно на выполнение обязательств по выпущенным ею облигациям и оплату услуг в рамках одной сделки секьюритизации, а также в случаях, предусмотренных настоящим Законом, на инвестирование в финансовые инструменты.

Сноска. Статья 7 с изменением, внесенным Законом РК от 12.01.2012 № 539-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Статья 8. Выделенные активы

Сноска. Статья 8 исключена Законом РК от 12.01.2012 № 539-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Статья 9. Договор уступки прав требования при секьюритизации

1. По договору уступки прав требования при секьюритизации оригинатор уступает или обязуется уступить свои будущие или существующие права требования к дебиторам, вытекающие из отношений оригинатора с дебиторами, а специальная финансовая компания осуществляет их покупку путем передачи денег, полученных от размещения облигаций, обеспеченных данными правами требования, оригинатору.

2. Оригинатор осуществляет сбор платежей по уступленным правам требования с дебиторов, если договором не установлено иное.

3. Права требования, являющиеся предметом уступки по сделке секьюритизации, должны быть определены в договоре между оригинатором и специальной финансовой компанией так, чтобы было возможно установить существующее денежное требование в момент заключения договора, а будущее требование - не позднее чем в момент его возникновения.

4. Договор уступки прав требования при секьюритизации должен быть заключен в письменной форме с соблюдением требований, установленных статьей 346 Гражданского кодекса.

Несоблюдение письменной формы договора уступки прав требования при секьюритизации влечет его ничтожность.

5. Вследствие уступки прав требования при секьюритизации специальная финансовая компания приобретает право на все поступления по правам требования от дебиторов во исполнение требований.

Оригинатор не несет ответственности перед специальной финансовой компанией за то, что полученные поступления по правам требования меньше суммы, выплаченной специальной финансовой компанией оригинатору за приобретение этих прав.

Сноска. Статья 9 с изменением, внесенным Законом РК от 27.02.2017 № 49-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 10. Управление выделенными активами

Сноска. Статья 10 исключена Законом РК от 12.01.2012 № 539-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Статья 11. Уступка прав требования при секьюритизации

1. Существующее право требования считается перешедшим к специальной финансовой компании при наличии заключенного договора с момента государственной регистрации выпуска облигаций.

2. При уступке будущего права требования оно считается перешедшим к специальной финансовой компании при наличии условия, предусмотренного пунктом 1 настоящей статьи, после того, как возникло само право на получение денег, которое является предметом уступки требования, предусмотренного договором. Дополнительное оформление в последующем уступки будущего права требования при возникновении этого права не требуется. Если уступка денежного требования обусловлена определенным событием, она вступает в силу после наступления этого события.

Статья 12. Учет и хранение выделенных активов

Сноска. Статья 12 исключена Законом РК от 12.01.2012 № 539-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Статья 13. Учет и отчетность по сделкам секьюритизации

1. Специальная финансовая компания ведет бухгалтерский учет и представляет финансовую отчетность отдельно по собственным средствам и выделенным активам, облигациям (в том числе начисленному купону по ним) специальной финансовой компании в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

2. Выделенные активы, которые являются обеспечением обязательств по облигациям, оставшиеся после утверждения отчета об итогах погашения данных облигаций уполномоченным органом, относятся к доходам (расходам) специальной финансовой компании.

3. Исключен Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования).

4. Особенности учета банком-кастодианом активов специальной финансовой компании, а также сделок с облигациями устанавливаются законодательством Республики Казахстан.

Сноска. Статья 13 с изменениями, внесенными законами РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 14. Особенности выпуска облигаций специальной финансовой компании при секьюритизации

Сноска. Заголовок с изменением, внесенным Законом РК от 12.01.2012 № 539-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

1. Помимо требований законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, проспект выпуска облигаций или частный меморандум, или проспект облигационной программы, или проспект выпуска облигаций или частный меморандум в пределах облигационной программы специальной финансовой компании должен содержать следующие сведения:

1) наименование и местонахождение originатора, банка-кастодиана, управляющего инвестиционным портфелем, специальной финансовой компании и лица, осуществляющего сбор платежей по уступленным правам требования;

2) предмет деятельности, права и обязанности originатора в сделке секьюритизации;

3) характеристику прав требования, условия, порядок и сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов, и порядок осуществления контроля за их исполнением;

4) порядок инвестирования временно свободных поступлений по выделенным активам;

5) Исключен Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

6) Исключен Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

7) Исключен Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

8) Исключен Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по

истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

9) о дополнительном обеспечении;

10) Исключен Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

11) критерии однородности прав требований;

12) порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы (указывается в проспекте облигационной программы и проспекте выпуска облигаций или частном меморандуме в пределах облигационной программы);

13) исключен Законом РК от 12.01.2012 № 539-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования);

14) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании.

2. К проспекту выпуска облигаций или частному меморандуму специальной финансовой компании прилагаются аудиторский отчет originатора за последний финансовый год, договор уступки прав требования по данной сделке секьюритизации, заключенный между originатором и специальной финансовой компанией.

В случае отсутствия аудиторского отчета originатора за последний финансовый год в уполномоченный орган специальная финансовая компания представляет копию финансовой отчетности originатора за последний отчетный квартал перед подачей документов на государственную регистрацию выпуска облигаций.

3. Исключен Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4. Представитель держателей облигаций специальной финансовой компании не должен являться аффилированным лицом originатора.

Сноска. Статья 14 с изменениями, внесенными законами РК от 12.01.2012 № 539-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 3-1. Синдицированное финансирование

Сноска. Закон дополнен главой 3-1 в соответствии с Законом РК от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 14-1. Особенности договора синдицированного займа

1. По договору синдицированного займа несколько кредиторов (далее – синдикат кредиторов) обязуются согласованно друг с другом предоставить или предоставлять в собственность заемщика деньги в размере и сроки, предусмотренные договором для каждого кредитора, а заемщик обязуется возратить кредиторам полученные от них деньги, уплатить вознаграждение, а также иные платежи, если обязанность их уплаты предусмотрена договором.

1-1. Договор синдицированного займа может быть заключен после того, как заемщик заключил с несколькими будущими участниками синдиката кредиторов договоры займа (банковского займа). В таком случае договор синдицированного займа изменяет ранее возникшие обязательства указанных лиц, если состав участников ранее возникших обязательств и состав участников договора синдицированного займа полностью совпадают, при этом договор синдицированного займа может предусматривать прекращение или изменение договора залога и (или) иного соглашения, связанного с обязательствами заемщика.

2. Договор синдицированного займа, заключенный между заемщиком и участниками синдиката кредиторов (первоначальными участниками синдиката кредиторов), может предусматривать возможность присоединения к нему новых участников синдиката кредиторов, в отношении которых договор синдицированного займа действует с момента присоединения новых участников синдиката кредиторов к договору в предусмотренном им порядке. Если иное не предусмотрено договором синдицированного займа, при присоединении к договору новых участников синдиката кредиторов обязательства первоначальных участников синдиката кредиторов и заемщика не изменяются.

2-1. Если между юридическим лицом и иным лицом, которое в соответствии с настоящим Законом вправе быть участником синдиката кредиторов (первоначальным кредитором), заключен двусторонний договор займа (банковского займа), договор синдицированного займа с участием указанных лиц может быть заключен одним из следующих способов:

1) путем заключения сторонами двустороннего договора займа (банковского займа) с третьим лицом (третьими лицами) соглашения, в соответствии с которым третье лицо (третьи лица) принимает (принимают) на себя обязанность согласованно с первоначальным кредитором предоставить или предоставлять заемщику деньги в размере и сроки, которые установлены указанным соглашением, и (или) вступает (вступают) в первоначальное обязательство на стороне кредитора;

2) путем уступки прав требования первоначальным кредитором по двустороннему договору займа новому кредитору или новым кредиторам, если при этом между первоначальным кредитором и новым кредитором или новыми кредиторами заключено соглашение о порядке принятия всеми кредиторами решений и исполнения ими

обязанностей в отношении заемщика и иных лиц в связи с предоставлением займа, его обслуживанием и возвратом, и заемщик в любое время дал согласие на применение к отношениям с его участием положений настоящего Закона.

3. Договором синдицированного займа должно быть предусмотрено, что на основании решений, принятых кредиторами с долей финансирования, составляющей в совокупности не менее двух третей от общего объема финансирования и в порядке, предусмотренном таким решением, производится:

1) осуществление прав или отказ от определенных прав всеми участниками синдиката кредиторов;

2) направление заемщику в предусмотренных законами Республики Казахстан или договором случаях уведомления об отказе от договора синдицированного займа или требования о его изменении либо расторжении;

3) выбор из числа участников синдиката кредиторов или третьих лиц банка-агента и (или) управляющего залогом, наделение их определенными полномочиями и направление им указаний по вопросам осуществления таких полномочий;

4) уступка прав требований всех кредиторов по договору синдицированного займа другому участнику синдиката кредиторов, а также лицам, которые в соответствии с настоящим Законом вправе быть участниками синдиката кредиторов;

5) досрочный возврат всей или оставшейся части предмета займа вместе с вознаграждением в случаях, определенных договором синдицированного займа;

6) обращение взыскания на заложенное имущество во внесудебном либо судебном порядке;

7) обращение с иском в суд о взыскании суммы долга по договору синдицированного займа;

8) обращение с заявлением в суд о применении реабилитационной процедуры в отношении заемщика либо признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

4. Договор синдицированного займа должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы договора синдицированного займа влечет его ничтожность.

5. В случаях, если на дату заключения договора синдицированного займа не менее двух третей от суммы по договору синдицированного займа предоставляется заемщику банками Международного финансового центра "Астана", банками – нерезидентами Республики Казахстан и (или) международной финансовой организацией, договор синдицированного займа может быть заключен в виде договора синдицированного займа на типовых условиях, разработанных иностранной профессиональной организацией.

Стороны вправе вносить изменения и (или) дополнения в договор синдицированного займа, заключенный на типовых условиях, разработанных

иностранной профессиональной организацией, в порядке и на условиях, которые определены данным договором синдицированного займа.

6. В случае заявления одним из участников синдиката кредиторов требования о расторжении договора синдицированного займа такой договор сохраняет свое действие в отношении других участников синдиката кредиторов при условии, что их остается не менее двух.

Сноска. Статья 14-1 с изменениями, внесенными Законом РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 14-2. Условия синдицированного финансирования

1. Синдицированное финансирование осуществляется при участии не менее двух кредиторов.

1-1. Лицо, желающее заключить договор синдицированного займа, вправе заключить с одним из лиц, которые в соответствии с настоящим Законом вправе быть участниками синдиката кредиторов, или несколькими такими лицами договор об организации синдицированного финансирования, по которому организатор синдицированного займа обязуется, действуя по заданию заказчика, оказать ему услуги по подготовке к заключению на определенных условиях договора синдицированного займа (услуги по организации синдицированного финансирования), а заказчик обязуется выплатить вознаграждение за оказание этих услуг. Если иное не предусмотрено договором об организации синдицированного финансирования, услуги по организации синдицированного финансирования считаются оказанными в момент заключения договора синдицированного займа.

Договор об организации синдицированного финансирования должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы договора об организации синдицированного финансирования влечет его ничтожность.

2. Размер предоставляемых каждым кредитором заемщику денег может быть установлен договором синдицированного займа в твердой денежной сумме или в виде определенной доли подлежащих передаче заемщику денег.

Каждый кредитор имеет самостоятельные права (требования) по отношению к заемщику пропорционально размеру предоставленных заемщику денег.

Если иное не предусмотрено договором синдицированного займа, кредитор не отвечает за неисполнение иными кредиторами их обязательств по предоставлению заемщику денег.

Заемщик вправе потребовать предоставления банком-агентом информации о составе участников синдиката кредиторов и о размере их требований к заемщику.

Заемщик вправе досрочно исполнить обязательства по договору синдицированного займа, если иное не предусмотрено договором синдицированного займа.

Заключение, изменение или прекращение соглашения между участниками синдиката кредиторов, договора управления залогом не влечет изменения или прекращения обязательств, возникающих по договору синдицированного займа между каждым участником синдиката кредиторов и заемщиком, если иное не предусмотрено договором синдицированного займа.

Участники синдиката кредиторов не вправе в одностороннем порядке изменять условия договора синдицированного займа, в том числе размер предоставляемых каждым кредитором заемщику денег, установленный на дату заключения договора синдицированного займа.

3. Отношения между участниками синдиката кредиторов и порядок координации их совместной деятельности регулируются соглашением между участниками синдиката кредиторов.

Соглашение между участниками синдиката кредиторов может быть заключено между участниками синдиката кредиторов как до заключения договора синдицированного займа, так и после его заключения, в том числе после предоставления предмета займа.

Соглашением между участниками синдиката кредиторов в том числе определяются ответственность участников синдиката кредиторов в случае одностороннего отказа одного или нескольких участников синдиката кредиторов от исполнения обязательств по договору синдицированного займа и порядок принятия решений по вопросам, связанным с исполнением договора синдицированного займа, в том числе по вопросу перехода прав требований и иных прав участника синдиката кредиторов к другому лицу, с учетом требований пункта 3 статьи 14-1 настоящего Закона.

При осуществлении прав участников синдиката кредиторов банком-агентом иные участники синдиката кредиторов не вправе осуществлять предусмотренные договором права до момента прекращения договора синдицированного займа или до отмены предусмотренного договором синдицированного займа условия об осуществлении прав участников синдиката кредиторов банком-агентом.

Банк-агент ведет реестр кредиторов, осуществляет учет всех предоставленных заемщику каждым из кредиторов займов, получает от заемщика или от третьих лиц исполнение по договору синдицированного займа, в том числе вознаграждение и иные платежи, ведет учет поступивших денег и распределяет их между кредиторами, осуществляет сбор, формирование и ведение кредитного досье и документации, контроль целевого использования заемщиком займа и исполнения заемщиком обязательств по договору синдицированного займа, мониторинг финансового состояния заемщика, уведомляет заемщика о наличии просрочки исполнения обязательства по договору синдицированного займа, а также осуществляет иные функции в соответствии с соглашением между участниками синдиката кредиторов.

Банк-агент выступает наравне с иными участниками синдиката кредиторов при принятии решений синдикатом кредиторов, а также при осуществлении банком-агентом своих прав в качестве кредитора и при совершении юридически значимых действий в качестве кредитора в соответствии с условиями договора синдицированного займа.

К обязанностям банка-агента применяются правила о договоре поручения, если иное не предусмотрено настоящей статьей или не вытекает из существа обязательств по договору синдицированного займа.

Каждый кредитор – участник синдиката кредиторов вправе заявить свои требования по возмещению убытков, вызванных ненадлежащим исполнением функций банка-агента.

4. Кредиторы (созалогодержатели) по обеспечиваемому залогом обязательству вправе заключить договор управления залогом с управляющим залогом.

По договору управления залогом управляющий залогом действует от имени и в интересах всех кредиторов (созалогодержателей), заключает договор залога с залогодателем и осуществляет все права и обязанности залогодержателей по договору залога, а также иные функции в соответствии с договором управления залогом.

5. Кредиторы (созалогодержатели) не вправе осуществлять свои права и обязанности залогодержателей до момента прекращения договора управления залогом.

Кредиторы вправе производить уступку прав требования по договору синдицированного займа другому кредитору – участнику синдиката кредиторов, а также лицам, которые в соответствии с настоящим Законом вправе быть участниками синдиката кредиторов.

Договор синдицированного займа может содержать предварительное согласие заемщика на перевод участником синдиката кредиторов своей обязанности по предоставлению займа.

В случае передачи всех прав и обязанностей банка-агента другому лицу, который в соответствии с настоящим Законом вправе быть банком-агентом, новый банк-агент обязан направить заемщику уведомление о состоявшейся передаче. Если заемщик не получил такое уведомление, исполнение обязательств по договору синдицированного займа, произведенное заемщиком путем передачи денег первоначальному банку-агенту, считается надлежащим.

При уступке прав требований по договору синдицированного займа кредитор, совершивший уступку, обязан уведомить банк-агент и управляющего залогом о состоявшемся переходе прав требований с представлением подтверждающих документов о переходе прав требований новому кредитору.

Уведомление заемщика о переходе прав требований участника синдиката кредиторов к другому лицу производится банком-агентом и управляющим залогом в

течение одного рабочего дня, следующего за днем получения уведомления кредитора о переходе прав требований новому кредитору.

При переходе прав (требований) участника синдиката кредиторов к другому лицу в отношении такого лица сохраняют свою силу ранее установленные в соответствии с договором синдицированного займа или договором управления залогом полномочия банка-агента и управляющего залогом.

Права (требования), принадлежащие участнику синдиката кредиторов на основании договора синдицированного займа, переходят по сделке или на основании закона к другому лицу только вместе с предусмотренными настоящим Законом и договором синдицированного займа правами и обязанностями, в том числе правом участвовать в принятии решений участников синдиката кредиторов.

Сноска. Пункт 14-2 с изменениями, внесенными Законом РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

Статья 14-3. Условия и порядок досудебного урегулирования задолженности и меры, применяемые в отношении неплатежеспособного заемщика

1. При наличии просрочки исполнения обязательства по договору синдицированного займа, но не позднее пятнадцати календарных дней с даты ее наступления, банк-агент обязан уведомить заемщика способом и в сроки, предусмотренные в договоре синдицированного займа, о:

1) возникновении просрочки по исполнению обязательства по договору синдицированного займа и необходимости внесения платежей по договору синдицированного займа с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении;

2) праве заемщика обратиться в банк-агент с заявлением об изменении условий договора синдицированного займа;

3) последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств по договору синдицированного займа с указанием пунктов договора синдицированного займа, предусматривающих меры в отношении неплатежеспособного заемщика.

2. В течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства заемщик вправе представить банку-агенту письменное заявление либо способом, предусмотренным договором синдицированного займа, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по договору синдицированного займа, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия договора синдицированного финансирования, в том числе связанных с:

1) изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения по договору синдицированного займа;

2) отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;

3) изменением метода погашения задолженности или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;

4) изменением срока действия договора синдицированного займа.

3. Банк-агент в течение одного рабочего дня, следующего за днем получения письменного заявления заемщика, направляет его участникам синдиката кредиторов, которые в течение тридцати календарных дней после дня получения письменного заявления заемщика рассматривают предложенные изменения в условия договора синдицированного займа и на основании решения, принятого кредиторами, с долей финансирования, составляющей в совокупности не менее двух третей от общего объема финансирования, в письменной форме либо способом, предусмотренным договором синдицированного займа, сообщают банку-агенту о (об):

1) согласии с предложенными изменениями в условия договора синдицированного займа;

2) своих предложениях по изменению условий договора синдицированного займа;

3) отказе в изменении условий договора синдицированного займа с указанием мотивированного обоснования причин такого отказа.

Банк-агент в течение одного рабочего дня, следующего за днем получения решения участников синдиката кредиторов, направляет его заемщику.

4. В случаях неудовлетворения требования, предусмотренного подпунктом 1) пункта 1 настоящей статьи, а также нереализации заемщиком прав, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, либо отсутствия согласия между заемщиком и кредиторами по изменению условий договора синдицированного займа кредиторы вправе принять решение о (об):

1) обращении взыскания на заложенное имущество во внесудебном либо судебном порядке;

2) уступке права (требования) по договору синдицированного займа;

3) обращении с иском в арбитраж, суд о взыскании суммы долга по договору синдицированного займа;

4) обращении с заявлением в суд о применении реабилитационной процедуры в отношении заемщика либо о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Действия от имени и в интересах участников синдиката кредиторов в соответствии с подпунктами 1), 3) и 4) пункта 4 настоящей статьи осуществляет банк-агент.

5. До принятия кредиторами решений, указанных в пункте 4 настоящей статьи, кредиторы обязаны принять меры по досудебному урегулированию, предусмотренные пунктами 1, 2 и 3 настоящей статьи.

Глава 4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 15. Ответственность за нарушение законодательства Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации

1. Нарушение законодательства Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации влечет ответственность в соответствии с законами Республики Казахстан.

2. В случаях обнаружения уполномоченным органом нарушений требований законодательства Республики Казахстан по вопросам, регулирование которых входит в его компетенцию, уполномоченный орган применяет к специальной финансовой компании одну из следующих ограниченных мер воздействия:

- 1) дает обязательное для исполнения письменное предписание об устранении выявленных недостатков в установленные сроки;
- 2) затребует письмо-обязательство;
- 3) составляет со специальной финансовой компанией письменное соглашение.

3. Письменным предписанием является указание специальной финансовой компании о принятии обязательных к исполнению коррективных мер, направленных на устранение выявленных недостатков в установленный срок.

Обжалование письменного предписания уполномоченного органа осуществляется в порядке, установленном законами Республики Казахстан.

Обжалование письменного предписания уполномоченного органа не приостанавливает его исполнения.

4. Письмо-обязательство специальной финансовой компании должно содержать факт признания имеющихся недостатков и гарантию руководства специальной финансовой компании по их устранению в строго определенные сроки с указанием перечня запланированных мероприятий.

5. Письменное соглашение заключается между специальной финансовой компанией и уполномоченным органом о необходимости незамедлительного устранения выявленных недостатков и об утверждении первоочередных мер в связи с этим.

6. Специальная финансовая компания обязана уведомить уполномоченный орган об исполнении письменного предписания, письма-обязательства или письменного соглашения в установленные в них сроки.

7. Порядок применения ограниченных мер воздействия устанавливается нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Сноска. Статья 15 в редакции Закона РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); с изменением, внесенным Законом РК от 29.06.2020 № 351-VI (вводится в действие с 01.07.2021).

Статья 16. Порядок введения в действие настоящего Закона

Настоящий Закон вводится в действие со дня его официального опубликования.

Президент
Республики Казахстан

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»
Министерства юстиции Республики Казахстан