

УКАЗ ПРЕЗИДЕНТА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

11 ноября 2024 г. № 416

О деятельности по финансированию под уступку денежного требования (факторингу)

В целях совершенствования государственного регулирования деятельности коммерческих организаций по финансированию под уступку денежного требования (факторингу):

1. Установить, что:

1.1. коммерческие организации вправе заключать договоры финансирования под уступку денежного требования (договоры факторинга), по которым ими в совокупности кредиторы (кредиторам) предоставляется финансирование в сумме, превышающей 3000 базовых величин за календарный год, и на момент уступки требований просрочка исполнения денежных обязательств должника перед первоначальным кредитором составляет не более 180 дней, при условии включения в реестр факторинговых организаций (далее – реестр);

1.2. деятельность по заключению договоров, указанных в подпункте 1.1 настоящего пункта, коммерческими организациями, не включенными в реестр, является незаконной и запрещается;

1.3. коммерческие организации, включенные в реестр (далее – факторинговые организации), являются лицами, осуществляющими финансовые операции;

1.4. Национальный банк реализует государственную политику в сфере отношений, возникающих при заключении договоров, указанных в подпункте 1.1 настоящего пункта, и устанавливает:

порядок создания и ведения реестра;

порядок включения коммерческой организации в реестр, внесения в него изменений, порядок и основания исключения факторинговой организации из реестра;

требования к деловой репутации учредителей (участников), собственников имущества, бенефициарных и иных владельцев факторинговых организаций;

требования к деловой репутации и квалификации руководителя факторинговой организации, лица, исполняющего его обязанности более четырех месяцев, должностного лица, назначенного из числа руководителей факторинговой организации ответственным за выполнение правил внутреннего контроля (далее – должностное лицо, ответственное за выполнение правил внутреннего контроля), в компетенцию которого входит осуществление мер по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – ПОД/ФТ), работника факторинговой организации, который в соответствии с ее локальными правовыми актами осуществляет меры внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ (далее – ответственное должностное лицо в сфере ПОД/ФТ);

объем и порядок раскрытия факторинговыми организациями информации о бенефициарных и иных владельцах и своем финансовом состоянии;

требования к правилам осуществления деятельности по финансированию под уступку денежного требования (факторингу);

форму, объем, содержание отчетности и (или) иной информации о деятельности по финансированию под уступку денежного требования (факторингу), а также для целей ПОД/ФТ, порядок и сроки их составления и представления факторинговыми организациями в Национальный банк;

объем и порядок раскрытия факторинговыми организациями информации об осуществляемой деятельности по финансированию под уступку денежного требования (факторингу) путем размещения такой информации на своем сайте (своих сайтах) в глобальной компьютерной сети Интернет, зарегистрированном (зарегистрированных) в Государственном реестре информационных сетей, систем и ресурсов национального сегмента глобальной компьютерной сети Интернет, размещенных на территории Республики Беларусь;

максимальный срок, в течение которого должность руководителя факторинговой организации может быть вакантной;

требования к организации и функционированию системы управления рисками факторинговой организации, связанными с осуществлением деятельности по финансированию под уступку денежного требования (факторингу);

1.5. Национальный банк вправе устанавливать:

порядок оценки Национальным банком финансовой устойчивости факторинговых организаций;

обязательные для соблюдения факторинговыми организациями финансовые нормативы и их размеры, в том числе в отношении собственного капитала, показателей финансовой деятельности;

случаи, размеры и порядок формирования и использования резервов факторинговыми организациями;

1.6. факторинговые организации являются источниками формирования кредитных историй;

1.7. факторинговая организация обязана:

соблюдать требования, установленные Национальным банком в соответствии с абзацами шестым–девятым подпункта 1.4 настоящего пункта;

иметь уставный фонд в размере не менее 125 тыс. белорусских рублей;

назначить руководителя факторинговой организации до окончания установленного Национальным банком срока, в течение которого такая должность может быть вакантной;

иметь систему управления рисками, связанными с осуществлением деятельности по финансированию под уступку денежного требования (факторингу), соответствующую требованиям Национального банка;

соблюдать размеры финансовых нормативов, в том числе в отношении собственного капитала, показателей финансовой деятельности, в случае установления Национальным банком данных нормативов;

формировать резервы, случаи, размер и порядок формирования и использования которых установлены Национальным банком;

проводить оценку платежеспособности кредитора и (или) должника, в отношении обязательств которых осуществляется финансирование под уступку денежного требования (факторинг), в соответствии с порядком, установленным локальным правовым актом факторинговой организации;

назначить должностное лицо, ответственное за выполнение правил внутреннего контроля, ответственное должностное лицо (ответственных должностных лиц) в сфере ПОД/ФТ, иметь утвержденные руководителем локальные правовые акты, регламентирующие их деятельность;

обеспечить соблюдение требований, установленных Национальным банком, к деловой репутации и квалификации руководителя, лица, исполняющего его обязанности более четырех месяцев, должностного лица, ответственного за выполнение правил внутреннего контроля, ответственного должностного лица в сфере ПОД/ФТ;

обратиться с заявлением в Национальный банк в установленные им сроки об изменении сведений, представленных при ее включении в реестр. При изменении сведений о лицах, в отношении которых осуществляется назначение или перевод, представляются копии документов, подтверждающих соответствие этих лиц предъявляемым к ним квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Национальным банком;

своевременно представлять в Национальный банк полученные при осуществлении деятельности по финансированию под уступку денежного требования (факторингу) полные и достоверные сведения, входящие в состав кредитной истории, в порядке, установленном Законом Республики Беларусь от 10 ноября 2008 г. № 441-З «О кредитных историях»;

ежегодно проводить обязательный аудит годовой бухгалтерской и (или) финансовой отчетности и не позднее 1 июля года, следующего за отчетным, представлять аудиторское заключение по результатам аудита этой отчетности в Национальный банк;

обеспечить ведение отдельного учета хозяйственных операций от осуществления деятельности по финансированию под уступку денежного требования (факторингу) в случае осуществления иного (иных) вида (видов) деятельности.

Учредитель (участник), собственник имущества, бенефициарный и иной владелец факторинговой организации обязаны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Национальным банком.

В случае, если дополнительно к финансированию под уступку денежного требования (факторингу) факторинговая организация оказывает иные услуги, связанные с таким требованием, в договоре финансирования под уступку денежного требования (договоре факторинга) должны быть определены перечень и условия оказания иных услуг либо указаны реквизиты договора (договоров) на их оказание;

1.8. в рамках обеспечения контроля за соблюдением факторинговыми организациями законодательства, регулирующего порядок осуществления деятельности по финансированию под уступку денежного требования (факторингу), законодательства о ПОД/ФТ Национальный банк вправе направить факторинговой организации обязательные для исполнения:

предписание об устранении выявленных нарушений – при невыполнении обязанностей, предусмотренных в подпункте 1.7 настоящего пункта, а также за нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ;

требование об отстранении от занимаемой должности руководителя – в случае нарушения законодательства, регулирующего порядок осуществления деятельности по финансированию под уступку денежного требования (факторингу), а также при невыполнении обязанностей, предусмотренных в абзацах девятом–четырнадцатом части первой и части второй подпункта 1.7 настоящего пункта;

требование об отстранении от занимаемой должности должностного лица, ответственного за выполнение правил внутреннего контроля, ответственного должностного лица в сфере ПОД/ФТ – при их несоответствии предъявляемым к ним квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации;

требование о принятии мер по улучшению финансового состояния – при невыполнении обязанностей, предусмотренных в абзацах третьем, пятом–седьмом части первой подпункта 1.7 настоящего пункта;

требование о назначении руководителя, соответствующего квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, – по окончании максимального срока, определенного Национальным банком, в течение которого должность руководителя может быть вакантной.

При определении подлежащих направлению предписания и (или) требования Национальный банк учитывает значительность, регулярность, характер допущенного факторинговой организацией нарушения, предполагаемую эффективность исполнения таких предписания и (или) требования, а также результативность исполнения ранее направленных предписаний и (или) требований (при наличии).

Факторинговая организация обязана заказным письмом информировать Национальный банк об исполнении предписания и (или) требования в указанный в них срок.

Предписания и (или) требования, иные письменные обращения Национального банка, направленные по последнему известному Национальному банку месту нахождения факторинговой организации, считаются полученными по истечении пяти рабочих дней со дня, следующего за днем их направления.

Неинформирование (несвоевременное информирование) факторинговой организацией об исполнении предписания и (или) требования Национального банка является неисполнением таких предписания и (или) требования.

При неисполнении факторинговой организацией предписания и (или) требования Национальный банк принимает меры, предусмотренные в части первой настоящего подпункта, а также вправе направить предписание о запрете заключения факторинговой организацией новых договоров финансирования под уступку денежного требования (договоров факторинга), дополнительных соглашений к действующим договорам финансирования под уступку денежного требования (договорам факторинга),

предусматривающих увеличение объемов предоставляемого финансирования, до полного исполнения предписания и (или) требования или исключить факторинговую организацию из реестра.

2. Действие настоящего Указа не распространяется на деятельность, осуществляемую: банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, ОАО «Банк развития Республики Беларусь»;

ОАО «Агентство по управлению активами»; акционерными обществами, созданными для осуществления операций секьюритизации, в рамках Указа Президента Республики Беларусь от 11 мая 2017 г. № 154 «О финансировании коммерческих организаций под уступку прав (требований)»; организациями, находящимися в процедурах, применяемых в ходе производства по делу о несостоятельности или банкротстве, при совершении ими сделок с дебиторской задолженностью.

3. Для целей настоящего Указа термины используются в значениях, определенных в приложении.

4. В абзаце седьмом части первой подпункта 1.3 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 25 февраля 2014 г. № 99 «О вопросах регулирования лизинговой деятельности» слова «по предотвращению» заменить словами «внутреннего контроля в сфере предотвращения».

5. Предоставить право Национальному банку разъяснять вопросы применения настоящего Указа.

6. Национальному банку и Совету Министров Республики Беларусь в шестимесячный срок обеспечить приведение актов законодательства в соответствие с настоящим Указом и принять иные меры по его реализации.

7. Настоящий Указ вступает в силу в следующем порядке: пункт 6 и настоящий пункт – после официального опубликования настоящего Указа; иные положения этого Указа – через шесть месяцев после его официального опубликования.

Президент Республики Беларусь

А.Лукашенко

Приложение
к Указу Президента
Республики Беларусь
11.11.2024 № 416

ПЕРЕЧЕНЬ используемых терминов и их определений

1. Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое соответствует одному из следующих критериев: является собственником имущества факторинговой организации; владеет не менее чем 10 процентами акций (долей в уставном фонде, паев) факторинговой организации; прямо или косвенно (через третьих лиц) в конечном итоге имеет право или возможность давать обязательные для факторинговой организации указания, влиять на принимаемые ею решения или иным образом контролировать ее деятельность.

2. Иной владелец – физическое лицо или организация, которые косвенно (через третьих лиц) владеют акциями (долями в уставном фонде, паями) факторинговой организации, находящимися во владении (прямом или косвенном) бенефициарного владельца, и предоставляют такому владельцу (в том числе на совокупной основе) основания для оказания влияния на принимаемые факторинговой организацией решения или для осуществления контроля ее деятельности иным образом.

3. Термин «финансовая операция» используется в значении, определенном статьей 1 Закона Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 165-3 «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения».