

Юристы АБ «Егоров, Пугинский, Афанасьев и партнеры» успешно завершили юридическое сопровождение сделки по секьюритизации ипотечных активов ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»

09.12.2014

НОВОСТИ КОМПАНИЙ

8 декабря 2014 года ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» объявило об успешном закрытии второй сделки по секьюритизации ипотечных активов, сопровождение которой осуществляла команда юристов практики банковского и финансового права, рынков капитала Адвокатского бюро «Егоров, Пугинский, Афанасьев и партнеры».

Сделка предполагала размещение специально созданным обществом (ипотечным агентом) трех классов облигаций, обеспеченных залогом одного ипотечного покрытия: два старших класса, обязательства эмитента по которым выполняются в одной очередности, и младший класс облигаций, обязательства по которым выполняются после обязательств эмитента по облигациям старших классов.

При непосредственном участии юристов Бюро облигациям старших траншей был присвоен кредитный рейтинг Moody's (Baa3 (sf)), кроме того, ценные бумаги успешно прошли процедуру листинга в «Третий уровень» Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ», и были размещены по закрытой подписке. Младший транш облигаций был размещен по закрытой подписке в пользу ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие», выступавшего в качестве банка-оригинатора, принимающего на себя часть рисков по сделке.

Особенностями сделки, влияющими на содержание договорной документации, стали:

осуществление сделки по Программе инвестиций Внешэкономбанка в проекты строительства доступного жилья и ипотеку в 2010-2013 годах.

револьверный пул закладных, переданных в залог под обеспечение выпущенных облигаций с ипотечным покрытием. Предусмотрена возможность приобретения дополнительных закладных и включения их в ипотечное покрытие на средства, полученные от продажи закладных, входящих в ипотечное покрытие и в отношении которых были выявлены определенные юридические дефекты.

выпуск именных бездокументарных облигаций младшего транша с премией к их номинальной стоимости.

Над проектом работала команда юристов практики банковского и финансового права, рынков капитала АБ «Егоров, Пугинский, Афанасьев и партнеры», включая старшего юриста Олега Ушакова и юриста Марию Сизову под руководством партнера и руководителя практики Дмитрия Глазунова.