**Илова №3**

**Банк акцияларини сотиб олишда потенциал олувчиларга қўйиладиган  
ТАЛАБЛАР ВА ШАРТЛАР**

**I. Банк акциялари маҳаллий инвесторлар (юридик ва жисмоний шахслар) томонидан сотиб олинганда қўйилган талаблар ва шартлар:**

Банк акциялари маҳаллий инвесторлар (юридик ва жисмоний шахслар) томонидан сотиб олинганда қуйидаги талаб ва шартлар бажарилиши лозим:

1) потенциал олувчининг иштирокчилари (акциядорлари) ҳамда охирги бенефициар мулкдорлари имтиёзли солиқ режимини тақдим этувчи ва (ёки) охирги бенефициар мулкдорнинг шахсини ошкор этишни ҳамда молиявий операцияларни ўтказиш чоғида ахборот тақдим этишни назарда тутмайдиган давлатда ёки ҳудудда яшамаслиги ҳамда шундай давлатда ёки ҳудудда рўйхатга олинган бўлмаслиги;

2) потенциал олувчи бенуқсон ишчанлик обрўсига ва етарли молиявий салоҳиятга эга бўлиши;

3) потенциал олувчининг учта поғонадан кўп даражаларга табақалашмаган бўлиши;

4) юридик шахс бўлган потенциал олувчининг камида бир йил фаолият юритаётган бўлиши;

5) банк акцияларини олиш учун йўналтириладиган пул маблағларининг келиб чиқиш манбалари қонунийлиги тасдиқланган бўлиши ҳамда ушбу маблағларнинг ҳаракати схемаси шаффоф бўлиши;

6) тайинланиши кутилаётган банк кузатув кенгаши ва бошқаруви аъзоларининг белгиланган талаб ва мезонларга мувофиқ бўлиши;

7) банк акциялари сотиб олингандан сўнг банкнинг белгиланган пруденциал талабларни бажара олиши;

8) банк акцияларини сотиб олиш ҳаракати остида жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қирғин қуролининг тарқатилишини молиялаштиришга қаратилган уринишларнинг мавжуд эмаслиги;

9) банк акцияларини сотиб олиш банк фаолиятининг ривожланишига салбий таъсир қилмаслиги.

**II. Банк акциялари чет эл банклари ҳамда бошқа кредит ташкилотлари томонидан сотиб олинганда қўйилган талаблар   
ва шартлар:**

Банк акциялари чет эл банклари ҳамда бошқа кредит ташкилотлари томонидан сотиб олинганда **I бўлимда келтирилган талаб ва шартларга қўшимча равишда** қўйидагилар бажарилиш лозим:

1) потенциал олувчи 200,0 млн. евро эквивалентидан кам бўлмаган миқдордаги устав капиталига ҳамда инвестицион рейтинг баҳосидан   
(ВВВ-) кам бўлмаган кредит рейтингига эга бўлиши. Агар потенциал олувчи мазкур талабга номувофиқ бўлса, назорат органи томонидан потенциал олувчининг молиявий салоҳиятига берилган баҳоси инобатга олинади;

2) потенциал олувчи жойлашган давлатдаги банкни назорат қилиш органи билан Марказий банк ўртасида ахборот айирбошлаш тўғрисидаги келишувнинг мавжудлиги;

3) потенциал олувчи жойлашган давлатдаги банкни назорат қилиш органининг потенциал олувчига банк устав капиталида иштирок этиш бўйича рухсатномасининг мавжудлиги ёхуд шундай рухсатнома талаб этилмаслиги тўғрисидаги тасдиқномаси.

**III. Банк акциялари норезидент бўлган жисмоний шахслар ҳамда халқаро молия институтлари, чет эл банклари ва бошқа кредит ташкилотлари бўлмаган юридик шахслар томонидан сотиб олинганда қўйилган талаблар ва шартлар:**

Банк акциялари норезидент бўлган жисмоний шахслар ҳамда халқаро молия институтлари, чет эл банклари ва бошқа кредит ташкилотлари бўлмаган юридик шахслар томонидан сотиб олинганда  
**I бўлимда келтирилган талаб ва шартларга қўшимча равишда** қўйидагилар бажарилиш лозим:

1) норезидент бўлган жисмоний шахсларнинг ҳамда халқаро молия институтлари, чет эл банклари ва бошқа кредит ташкилотлари бўлмаган юридик шахсларнинг жами улуши банк устав капиталининг эллик фоизидан ошмаслиги.

**IV. Юқори капитал ва кредит рейтингига эга бўлган хорижий банклар ва кредит ташкилотларига қўйиладиган талаблар  
ва шартлар:**

Чет эл банклари ва юқори капитал ва кредит рейтингига эга бўлган бошқа кредит ташкилотлари томонидан банк акцияларини сотиб олишда,   
I бўлимда белгиланган талаблардан ташқари, қуйидаги талаблар бажарилиши керак:

1. 500,0 млн. евро эквивалентидан кам бўлмаган миқдордаги устав капиталининг мавжудлиги;
2. «Standard & Poor’s», «Moody’s Investors Service», «Fitch-IBCA» рейтинг агентликларининг мос равишда «А+», «А1», «А+» рейтинг баҳосидан кам бўлмаган узоқ муддатли кредит рейтингининг мавжудлиги.

*Изох: Банк акция пакетини сотиб олувчи салоҳиятли инвесторга Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг дастлабки рухсатномасини олиш учун Ўзбекистон Республикасининг “Банклар ва банк фаолияти тўғрисида”ги Қонуни ва “Банк фаолиятига дастлабки рухсат бериш тартиби ва шартлари тўғрисида”ги Низом  
(ЎзР Адлия вазирлигида 2020 йил 30 июндаги 3252-сон билан рўйхатга олинган)   
ва бошқа талаблар қўлланилиши мумкин.*