

**O'ZBEKISTON RESPUBLIKASI
VAZIRLAR MAHKAMASINING
QARORI**



**ПОСТАНОВЛЕНИЕ
КАБИНЕТА МИНИСТРОВ
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

« 25 » ИЮНЯ 2019 г.

№ 523

Toshkent sh.

**О мерах по дальнейшей трансформации акционерного коммерческого
ипотечного банка «Ипотека-банк» и последующей его приватизации
с участием Международной финансовой корпорации**

Осуществляемые в республике меры по реформированию банковской системы обеспечили условия для перехода к реализации нового этапа развития банковской сферы, предусматривающего внедрение рыночных принципов в банковскую деятельность посредством снижения государственной доли и приватизации банков, в том числе путем допуска к процессам приватизации иностранных инвесторов.

В рамках проводимых реформ со стороны АКИБ «Ипотека-банк» (далее – Ипотека-банк) осуществлен ряд мероприятий, направленных на повышение эффективности корпоративного управления и инвестиционной привлекательности банка, во взаимодействии с Международной финансовой корпорацией (далее – МФК), а также проработку возможности привлечения кредитов и инвестиций МФК в уставный капитал Ипотека-банка.

Возможное включение МФК в состав акционеров, а также процесс трансформации Ипотека-банка предполагает дальнейшую переориентацию деятельности банка на максимизацию финансовой результативности и внедрение современной бизнес-модели с учетом передовой международной практики.

В целях обеспечения эффективной трансформации бизнес-модели Ипотека-банка, предусматривающей качественное повышение конкурентоспособности и инвестиционной привлекательности банка для последующей приватизации Кабинет Министров **постановляет:**

1. Принять к сведению, что Ипотека-банком и МФК реализуется программа сотрудничества, в рамках которой:

подписаны соглашения, в соответствии с которыми осуществляются институциональные преобразования и этапы создания основ современного коммерческого банка, а также предусматривается заключение до конца 2019 года соглашений по реализации следующего этапа трансформации банка;

планируется подписание соглашений, в соответствии с которыми МФК предоставит Ипотека-банку денежные средства в размере 35 млн. долларов США в эквиваленте (в узбекских сумах) в виде кредита, с возможностью конвертации всей суммы или части задолженности Ипотека-банка перед МФК по данному кредиту в дополнительно выпускаемые простые акции Ипотека-банка.

2. Установить, что, для обеспечения независимости деятельности Ипотека-банка, до конца 2020 года реализуются меры, включающие:

нераспространение на Ипотека-банк порядка согласования с государственными органами и их руководителями выдвигаемых и назначаемых кандидатов в члены наблюдательного совета и правления банка, предусмотренного пунктами 1 и 2 постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан от 26 апреля 2019 года № 356 «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы управления государственными активами»;

формирование нового состава наблюдательного совета банка без участия руководителей государственных органов, с доведением количества независимых директоров до пяти и избранием председателя наблюдательного совета Ипотека-банка из числа независимых директоров;

формирование руководства Ипотека-банка (исполнительного органа) и определение размера оплаты труда членов исполнительного органа (председателя и членов правления) на основе стандартов рыночной практики и потребностей Ипотека-банка наблюдательным советом банка;

самостоятельное принятие Ипотека-банком решений по вопросам кредитования и финансирования проектов, исходя из рыночных условий;

запрет на привлечение средств Ипотека-банка для инвестирования в уставные капиталы коммерческих организаций с несвойственным банковской деятельности профилем.

3. Агентству по управлению государственными активами Республики Узбекистан в двухмесячный срок передать Министерству финансов Республики Узбекистан на безвозмездной основе государственные доли в уставном капитале Ипотека-банка, находящиеся в управлении Агентства по управлению государственными активами Республики Узбекистан.

4. Министерству финансов, Агентство по управлению государственными активами совместно с Центральным банком Республики Узбекистан по согласованию с МФК разработать и утвердить в двухмесячный срок «Дорожную карту» по приватизации Ипотека-банка (далее – Дорожная карта), предусматривающую основные этапы процесса приватизации и обязательства сторон по реализации процесса приватизации до конца 2022 года.

5. Согласиться с предложениями Министерства финансов и Фонда реконструкции и развития Республики Узбекистан, предусматривающими:

приватизацию Ипотека-банка и уменьшение государственной доли в уставном капитале банка ниже 50 процентов до конца 2022 года в соответствии с Дорожной картой;

возможность конвертации всей суммы или части задолженности Ипотека-банка перед МФК по кредиту в простые акции, дополнительно выпускаемые Ипотека-банком, на условиях, предусмотренных кредитным соглашением между Ипотека-банком и МФК;

принятие государством обязательства по обратному выкупу акций Ипотека-банка, принадлежащих МФК, при неосуществлении приватизации Ипотека-банка до срока, указанного в Дорожной карте, или неисполнении условий соглашений, указанных в пункте 6 настоящего постановления.

6. Уполномочить министра финансов Республики Узбекистан на ведение переговоров от имени Республики Узбекистан и заключение с МФК в установленном порядке нижеследующих соглашений:

соглашение о привлечении инвестиций с указанием обязательств сторон по реализации данного проекта, включая порядок, сроки и способы снижения контрольного пакета государства в Ипотека-банке и меры по достижению коммерциализации деятельности и повышению операционной самостоятельности Ипотека-банка;

соглашение о сохранении размера уставного капитала, предусматривающее сохранение государственной доли в уставном капитале Ипотека-банка на уровне не менее чем 50 процентов и одна акция в течение срока действия кредитного соглашения с МФК, за исключением случаев исполнения государством своих обязательств в соответствии с Дорожной картой;

акционерное соглашение в отношении Ипотека-банка, заключаемое при реализации МФК опциона на конвертацию всей суммы или части задолженности Ипотека-банка перед МФК по предоставленному кредиту в дополнительно эмитированные простые акции Ипотека-банка, с четким разграничением полномочий Фонда реконструкции и развития Узбекистана и МФК по управлению Ипотека-банком;

договор об обратном выкупе акций, включающий обязательство государства в лице Фонда реконструкции и развития Республики Узбекистан по выкупу акций Ипотека-банка, принадлежащих МФК, в порядке, установленном данным договором, заключаемый при реализации опциона МФК на конвертацию всей суммы или части задолженности Ипотека-банка перед МФК по предоставленному кредиту в дополнительно эмитированные акции Ипотека-банка, в случае неисполнения государством условий Дорожной карты и соглашений;

иные соглашения, необходимые для реализации данного проекта и Дорожной карты.

7. Рекомендовать Ипотека-банку реализовать несвойственные банковской деятельности активы, образованные в результате его инвестиционной деятельности.

8. Установить, что:

а) в случае неисполнения государством условий Дорожной карты и соглашений Фонд реконструкции и развития Республики Узбекистан:

обеспечивает выплаты стоимости акций в соответствии с Договором об обратном выкупе акций;

пользуется правом заключить прямой договор при выкупе акций Ипотека-банка, принадлежащих МФК, без выставления акций на биржевые или организованные внебиржевые торги;

б) доля Фонда реконструкции и развития Узбекистана в эквиваленте 50 млн. долларов США в уставном капитале Ипотека-банка, внесенная согласно постановлению Президента Республики Узбекистан от 6 ноября 2018 года № ПП-4005 «О дополнительных мерах по дальнейшему развитию рыбководческой отрасли», будет реализована инвесторам в процессе приватизации Ипотека-банка.

9. Министерству финансов Республики Узбекистан совместно с заинтересованными министерствами и ведомствами в месячный срок привести принятые ими нормативно-правовые акты в соответствие с настоящим постановлением.

10. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Премьер-министра Республики Узбекистан – министра финансов Кучкарова Д.А и Председателя Центрального банка Республики Узбекистан Нурмуратова М.Б.

**Премьер-министр
Республики Узбекистан**



А. Арипов