

УТВЕРЖДЕНО
Наблюдательным советом
АКИБ «Ипотека-банк»
(протокол № 65 от 23.11.2019 г.)

ПОЛОЖЕНИЕ
по крупным сделкам и сделкам
с заинтересованностью

г. Ташкент – 2019 г.

I. Общие положения

1.1. Положение по крупным сделкам и сделкам с заинтересованностью (далее – Положение) разработано в соответствии с Гражданским кодексом Республики Узбекистан, Законом Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», Положением о сделках, заключаемых со связанными с банком лицами (рег. № 2706 от 5 августа 2015 года) и Уставом АКИБ «Ипотека-банк».

1.2. Настоящее Положение является внутренним нормативно-правовым актом АКИБ «Ипотека-банк» (далее – Банк), определяющим порядок предварительного рассмотрения Комитетом по крупным сделкам и сделкам с заинтересованностью при Наблюдательном совете АКИБ «Ипотека-банк» (далее – Комитет) документов по крупным сделкам и сделкам с заинтересованностью.

II. Термины и определения

2.1. В настоящем Положении используются следующие термины и определения:

крупная сделка – сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением или отчуждением либо возможностью отчуждения Банком имущества, если балансовая стоимость отчуждаемого имущества или стоимость приобретаемого имущества составляет более 15 процентов от размера чистых активов Банка на дату принятия решения о заключении таких сделок, за исключением сделок, совершаемых в процессе осуществления текущей хозяйственной деятельности, и сделок, связанных с размещением акций и иных ценных бумаг;

сделки с заинтересованностью – сделка, совершаемая с аффилированными лицами и/или со связанными с банком лицами;

аффилированными лицами банка признаются:

- юридическое лицо, которое владеет двадцатью и более процентами акций банка;
- физическое лицо совместно с близкими родственниками, которое владеет двадцатью и более процентами акций банка;
- член Наблюдательного совета АКИБ «Ипотека-банк» (далее – Наблюдательный совет), лицо, осуществляющее полномочия председателя либо члена правления банка;
- юридическое лицо, двадцатью и более процентами в уставном фонде (уставном капитале) которого владеет банк;
- юридическое лицо, являющееся дочерним хозяйственным обществом банка или дочерним хозяйственным обществом того же общества, дочерним хозяйственным обществом которого является банк;
- юридическое лицо, двадцатью и более процентами в уставном фонде (уставном капитале) которого владеет то же лицо, что и лицо, которое владеет двадцатью и более процентами в уставном фонде (уставном капитале) банка;
- юридическое лицо, не менее одной трети состава Наблюдательного совета которого составляют те же лица и их близкие родственники, что и лица и их близкие родственники, составляющие не менее одной трети Наблюдательного совета;
- юридическое лицо, функции руководителя исполнительного органа, в котором

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «ИПОТЕКА-БАНК»

осуществляет то же лицо или его близкие родственники, что и лицо или его близкие родственники, являющееся директором либо членом правления банка;

- юридическое лицо, функции руководителя или члена исполнительного органа, в котором осуществляет лицо, которое совместно с близкими родственниками составляет не менее одной трети состава Наблюдательного совета;

- юридическое лицо, не менее одной трети состава Наблюдательного совета которого составляет совместно с близкими родственниками лицо, осуществляющее полномочия директора или члена правления банка;

- юридическое лицо, входящее в одно с банком хозяйственное объединение;

аффилированными лицами акционера - физического лица, являющегося аффилированным лицом банка, признаются:

- юридическое лицо, двадцатью и более процентами уставного фонда (уставного капитала) которого владеет это физическое лицо и (или) его близкие родственники;

- юридическое лицо, в котором этот акционер или его близкие родственники являются членами Наблюдательного совета;

- юридическое лицо, в котором этот акционер или его близкие родственники осуществляют полномочия члена исполнительного органа.

Абзацы 5, 6, 8, 10, 17 пункта 2.1 применяются также к лицам, действующим в качестве доверительного управляющего или представителя акционера;

связанными с банком лицами являются:

- должностные лица банка, в том числе, члены Наблюдательного совета, работники банка и их близкие родственники;

- любое физическое лицо, владеющее 10 процентами или более уставного капитала банка и его близкие родственники;

- должностные лица юридического лица, владеющего 10 процентами или более уставного капитала банка и его близкие родственники;

- юридическое лицо, его должностные лица и близкие родственники данных лиц, в котором доля банка составляет более 10 процентов уставного капитала данного юридического лица;

- крупный акционер (в том числе юридическое и физическое лицо) крупного акционера банка или лица, оказывающие сильное влияние либо союз, связанных юридических или физических лиц;

сделки, заключаемые со связанными с банком лицами – кредит и кредитные линии, овердрафт, лизинг, факторинг, репо, своп, все виды изменения кредитных условий, ценные бумаги и все виды инвестиций, любое правовое обоснованное обязательство по приобретению ценных бумаг или иностранные валюты, продажа активов с условием рассрочки платежа, открытие аккредитива, выдача гарантий, приобретение имущества и другие сделки финансирования.

III. Порядок предварительного рассмотрения крупных сделок и сделок с заинтересованностью

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «ИПОТЕКА-БАНК»

3.1. Сделки с заинтересованностью и крупные сделки тщательно изучаются исполнительным органом и одобряются соответствующими органами управления Банка (Кредитный комитет, Правление банка) согласно внутренним нормативным документам.

3.2. По сделкам с заинтересованностью и крупным сделкам в обязательном порядке выдаются соответствующие заключения Департамента управления банковскими рисками в части наличия рисков и их влияния на результаты деятельности банка, Комитета по управлению активами и пассивами (ALCO) – на предмет приемлемости размеров процентных ставок, Службы внутреннего аудита – в части соответствия сделок требованиям законодательства Республики Узбекистан и внутренним нормативным актам Банка, Службы внутреннего контроля – на предмет отсутствия в сделке признаков легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

3.3. Все решения и приложенные документы по сделкам, принятые исполнительным органом Банка, передаются секретарю Комитета.

Секретарем Комитета назначается один из сотрудников Службы корпоративного консультанта АКИБ «Ипотека-банк».

3.4. Секретарь Комитета регистрирует представленный пакет документов в книге учёта и не позднее следующего дня рассылает по электронной почте копии всех документов членам Комитета.

3.5. В течение 2-х рабочих дней, председатель Комитета назначает дату, время (не позднее даты заседания Наблюдательного совета), место и повестку дня заседания Комитета, а также форму и способ рассмотрения документов по предлагаемой сделке.

3.6. Срок рассмотрения Комитетом документов по сделке не должно превышать трёх рабочих дней с даты их получения.

3.7. В ходе рассмотрения документов, члены Комитета могут по необходимости запрашивать дополнительную информацию, касающуюся сделки или привлекать профессиональных специалистов.

3.8. Принятие решения по предлагаемым сделкам, осуществляется на очном заседании Комитета или путем проведения заочного голосования. Заседание Комитета могут проводиться путём проведения видео и аудио конференцсвязи.

3.9. Решение Комитета считается принятым при одобрении 2/3 голосов участвующих.

3.10. В случае, если один из членов Комитета или два и более члена Наблюдательного совета являются аффилированными или связанными с банком лицами документы на обсуждение Комитета не вносятся и направляются секретарем Комитета на рассмотрение в Наблюдательный совет.

3.11. Все принимаемые решения Комитетом являются документами служебного пользования и предназначены исключительно для Наблюдательного совета.

3.12. Решение комитета имеет рекомендательный характер для Наблюдательного совета. Принятие Наблюдательным советом решения, отличающегося от решения Комитета, не отменяет принятое Комитетом решение.

3.13. Оригинал решения Комитета хранится в Службе корпоративного консультанта АКИБ «Ипотека-банк». Копия протокола заседания Комитета вместе с полученными документами передаются для рассмотрения в Наблюдательный совет.

IV. Заключительные положения

4.1. Настоящее Положение является обязательным для исполнения Комитетом, утверждается на собрании Наблюдательного совета банка и вступает в силу с момента его утверждения и действует до его отмены (принятия нового Положения).

4.2. Если отдельные нормы настоящего Положения вступают в конфликт с действующим законодательством Республики Узбекистан и/или Уставом Банка, эти нормы утрачивают силу, и в части регулируемых этими нормами вопросов следует руководствоваться требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан и/или Устава Банка до момента внесения соответствующих изменений в настоящее Положение.