**Приложение №3**

**ТРЕБОВАНИЯ  
предъявляемые к потенциальным приобретателям акций банка**

**I. Требования, предъявляемые к резидентам – физическим   
и юридическим лицам:**

Для приобретения акций банка местными инвесторами (физическими  
и юридическими лицами) должны быть соблюдены следующие требования и условия:

1) Потенциальный приобретатель, его участники (акционеры), а также конечные бенефициарные собственники не должны быть лицами, зарегистрированными или проживающими в государстве или на территории, предоставляющим льготный налоговый режим и (или) не предусматривающим раскрытие личности конечного бенефициарного собственника и предоставление информации при проведении финансовых операций;

2) Потенциальный приобретатель должен иметь безупречную деловую репутацию и достаточную финансовую состоятельность;

3) Отсутствие чрезмерного дробления акционеров – юридических лиц   
на уровни (более трех уровней от потенциального приобретателя до конечного бенефициарного собственника);

4) Юридические лица должны осуществлять деятельность не менее одного года;

5) Законность источника денежных средств, направляемых на приобретение акций банка, должен быть подтвержден документально, а также схема движения средств должен быть прозрачным;

6) Члены наблюдательного совета и правления банка должны соответствовать установленным требованиям и критериям;

7) Возможность выполнения банком пруденциальных требований, после совершения предполагаемого приобретения;

8) Отсутствие подозрений о наличии принятых или принимаемых относительно предполагаемого приобретения попыток легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также предположения об увеличении данного риска после совершения предполагаемого приобретения;

9) Приобретение акций не должно отрицательно влиять на развития банковской деятельности.

**II. Требования, предъявляемые к иностранным банкам**

В случае приобретения акций банка иностранными банками,   
в дополнение к требованиям, приведенным в Разделе I, является обязательным соблюдение следующих требований:

1) уставный капитал и кредитный рейтинг иностранного банка не должен быть ниже эквивалента 200,0 млн. евро и инвестиционного уровня (ВВВ-), соответственно. При несоответствии капитала и кредитного рейтинга иностранного банка настоящим требованиям, принимается во внимание оценка финансовой состоятельности иностранного банка, проведенная органом банковского надзора иностранного государства, пруденциальные требования которого признаны Центральным банком эквивалентными национальным, при наличии документов, направленных данным органом Центральному банку;

2) наличие соглашения об обмене информацией между Центральным банком и органом банковского надзора иностранного банка;

3) наличие письменного подтверждения органа банковского надзора иностранного банка о том, что данный иностранный банк находится под его консолидированным надзором, имеет право принимать денежные средства на депозиты и ему выдано разрешение органа банковского надзора на создание или участие в уставном капитале банка либо подтверждение о том, что такое разрешение не требуется.

**III. Требования, предъявляемые к нерезидентам – физическим лицам   
и юридическим лицам, не являющимся международными финансовыми институтами, иностранными банками и другими кредитными организациями**

В случае приобретения акций банка нерезидентами – физическими лицами  
 и юридическими лицами, не являющимися международными финансовыми институтами, иностранными банками и другими кредитными организациями,  
в дополнение к требованиям, приведенным в Разделе I, должны быть соблюдены следующие требования:

1) совокупная доля нерезидентов – физических лиц и юридических лиц, не являющихся международными финансовыми институтами, иностранными банками и другими кредитными организациями, не должна превышать 50 процентов уставного капитала банка.

**IV. Требования, предъявляемые к иностранным банкам и другим кредитными организациям, имеющим высокие показатели капитала  
и кредитного рейтинга**

В случае приобретения акций банка иностранными банками и другими кредитными организациями, имеющими высокие показатели капитала и кредитного рейтинга, в дополнение к требованиям, приведенным в Разделе I, должны быть соблюдены следующие требования:

1) наличие уставного капитала не ниже эквивалента 500,0 млн. евро;

2) наличие долгосрочного кредитного рейтинга не ниже категорий «А+», «А1», «А+», присвоенного рейтинговыми агентствами «Standard & Poor's», «Moody's Investors Service», «Fitch-IBCA», соответственно.

*Примечание: К потенциальным приобретателям акций банка могут быть предъявлены   
и иные требованиям, предъявляемые для получения предварительного разрешения Центрального банка Республики Узбекистан на приобретение акций банка в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности», Положением Центрального банка Республики Узбекистан «О порядке и условиях выдачи разрешения на банковскую деятельность» (рег. МЮ РУз № 3252 от 30 июня 2020 года).*