|  |
| --- |
| **«УТВЕРЖДЕНО»****Акционерный коммерческий банк****«Invest Finance Bank»**  (наименование эмитента)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**Председатель Совета Банка****Axmadjanov Aziz Nigmadjonovich**(Ф.И.О. и подпись Председателя Совета банка)**20 ноября 2015 г.** **м.п.** |

**ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ**

**Акционерно-коммерческий банк «Invest Finance Bank»**

(полное наименование банка)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Присвоен идентификационный номер:** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**130 000 000 (сто тридцать миллионов) обыкновенных именных акций**

**в бездокументарной форме**

(вид, тип, серия, форма и количество ценных бумаг)

**Руководитель эмитента:**  **Аbdullaev Zikirillo Sagdullayevich**

**И.о. главного бухгалтера:**  **Surkova Dina Gennadiyevna**

**Печать Дата: 20 ноября 2015 г.**

Наименование инвестиционного советника, оказавшего услуги по подготовке документов, касающихся выпуска ценных бумаг – **Общество с ограниченной ответственностью** **«KAPITAL – DEPOZIT»**

Номер и дата договора, заключенного с инвестиционным советником – № **16/К12 от 01 августа 2012 года**

Ф.И.О. и подпись руководителя инвестиционного советника – **Директор Ходжаев Фаррух Рахимджанович**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Печать Дата: 20 ноября 2015 г.**

|  |
| --- |
| **РЕГИСТРИРУЮЩИЙ ОРГАН НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ В НАСТОЯЩЕМ ПРОСПЕКТЕ ЭМИССИИ ЦЕННЫХ БУМАГ И НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО МНЕНИЯ ОТНОСИТЕЛЬНО РАЗМЕЩАЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ ПО ФАКТУ РЕГИСТРАЦИИ РЕШЕНИЯ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ.****В СООТВЕТСТВИИ СО СТАТЬЕЙ 61 ЗАКОНА «О РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ» ВЫБОР ЦЕННЫХ БУМАГ В КАЧЕСТВЕ ОБЪЕКТА ИНВЕСТИЦИЙ И, СООТВЕТСТВЕННО, ПОСЛЕДСТВИЯ ДАННОГО ВЫБОРА ЯВЛЯЮТСЯ РИСКАМИ ИНВЕСТОРА.** |

1. **ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ**
2. Полное и сокращенное наименования банка:
* Полное наименование банка – **Акционерно-коммерческий банк** **«Invest Finance Bank»;**
* Сокращенное наименование банка – **АКБ «InFinBank».**

Дата регистрации и регистрационный номер Банка – **зарегистрирован Центральным банком Республики Узбекистан 24 декабря 2007 года под № 75.**

Представительский счет Банка в Центральном банке Республики Узбекистан

**Представительский счет** **– 2130 2000 9000 0905 3001, код Банка 01041.**

Фамилия, имя, отчество руководителя Банка **- Аbdullaev Zikirillo Sagdullayevich.**

Фамилия, имя, отчество главного бухгалтера Банка - **Surkova Dina Gennadiyevna.**

1. Организационно-правовая форма Банка – **Акционерное общество**.
2. Место нахождения – **Республика Узбекистан, город Ташкент, Шайхантахурский район, ул. А.Навои, 18б.**

Полный почтовый адрес – **Республика Узбекистан, город Ташкент, Шайхантахурский район, ул. А.Навои, 18б.**

Наименование налогового органа Банка и ИНН – **ГНИ Шайхантахурского района, ИНН: 206 942 764.**

1. Коды, выданные Государственным органом статистики:
* Код предприятия (ОКПО) – **22220067;**
* Основной вид деятельности (ОКОНХ) – **96120;**
* Форма собственности (КФС) – **144;**
* Адресный код (СОАТО) – **1726277;**
* Организационно-правовая форма (КОПФ) – **1150**.
1. Основное направление деятельности и виды производств (услуг) – **услуги банка**.
2. Список всех акционеров банка, владеющих 5 и более процентами голосующих акций Банка (при первичном выпуске акций не заполняется):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  **Полное наименование акционеров – юридических лиц или Ф.И.О. акционеров – физических лиц** | **Место нахождения акционеров – юридических лиц или паспортные данные акционеров – физических лиц**  | **Доля акционера в уставном капитале банка**  |
| **количество в шт.** | **доля в %** |
| **1**  | **2** | **3** | **4** |
| Общество с ограниченной ответственностью «AGROPLASTIMPEKS»  | Г. Ташкент, Шайхантахурский район, ул. А.Навои, 18б  | **11 983 794** | **17,12%** |
| Общество с ограниченной ответственностью «PRESTIJ RIELT»  | Г. Ташкент, Шайхантахурский район, ул. А.Навои, 18б | **13 824 426** | **19,75%** |
| Общество с ограниченной ответственностью «REAL PLAST SERVIS»  | Г.Ташкент, Сергелинский район, Сергели – 3, ул. Сугдиёна, 3  | **6 930 492** | **9,90%** |
| Mamatdjanov Faxritdin Djurayevich | Паспорт AA № 0135904, выдан Учтепинским РУВД 29 июня 2012 года | **17 500 000** | **25,0%** |
| Sulaymanova Saboxat Validjanovna | Паспорт AA № 5623989, выдан Юнусабадским РУВД 2 июня 2014 года | **4 023 858** | **5,75%** |

Список всех акционеров (учредителей), оказывающих значительное влияние на акционера банка, владеющего не менее чем 5 процентами голосующих акций банка, включающий:

* для юридических лиц – полное фирменное наименование, почтовый адрес, ИНН, информация о доле в уставном капитале банка (если имеется), код депонента в Единой базе депонентов в депозитарной системе Республики Узбекистан;
* для физических лиц – фамилия, имя, отчество, паспортные данные, ИНН (если имеется), информация о доле в уставном капитале банка (если имеется), код депонента в Единой базе депонентов в депозитарной системе Республики Узбекистан.

Лицо считается оказывающим значительное влияние на акционера банка, если:

* это лицо владеет 10 и более процентами уставного капитала акционера банка;
* имеет возможность непосредственно направлять или руководить деятельностью акционера банка посредством официального соглашения с акционерами, руководством или участниками акционера банка, либо любым другим способом;
* является товариществом, в котором акционер банка является участником.

**Список лиц, оказывающих значительное влияние на акционера банка - Общество с ограниченной ответственностью «AGROPLASTIMPEKS», владеющего 17,12% голосующих акций банка:**

1. **Iminova Shoira Ibragimovna** – владеет 100% долей в уставном фонде Общества с ограниченной ответственностью «AGROPLASTIMPEKS», не имеет доли в уставном капитале банка. Серия паспорта AА №3035019, выдан Учтепинским РУВД г. Ташкент 30 сентября 2013 года. ИНН: 486 622 920. Код депонента в Единой базе депонентов в депозитарной системе Республики Узбекистан – **не имеется**.
2. **Хамрабаев Нодирбек Ибрагимович** – генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «AGROPLASTIMPEKS», не имеет доли в уставном капитале банка. Серия паспорта СТ №2059030, выдан Юнусабадским РУВД города Ташкент 4 июня 2011 года. ИНН: 478 149 093. Код депонента в Единой базе депонентов в депозитарной системе Республики Узбекистан – **не имеется**.

**Список лиц, оказывающих значительное влияние на акционера банка - Общество с ограниченной ответственностью «PRESTIJ RIELT», владеющего 19,75% голосующих акций банка:**

1. **To’xtaaliyev Махамаdаli Djurayevich** – владеет 50% доли в уставном фонде Общества с ограниченной ответственностью «PRESTIJ RIELT», не имеет доли в уставном капитале банка. Серия паспорта AА №0914556, выдан Учтепинским РУВД г. Ташкент 21 февраля 2013 года. ИНН: 479 560 192. Код депонента в Единой базе депонентов в депозитарной системе Республики Узбекистан – **не имеется**.
2. **Tuxtaaliyeva Shoiraxon Sadikovna** – владеет 50% доли в уставном фонде Общества с ограниченной ответственностью «PRESTIJ RIELT», не имеет доли в уставном капитале банка. Серия паспорта AА №0914575, выдан Учтепинским РУВД г. Ташкент 21 февраля 2013 года. ИНН: 498 428 693. Код депонента в Единой базе депонентов в депозитарной системе Республики Узбекистан – **не имеется**.
3. **Yuldashev Ilxam Rustamovich –** ДиректорОбщества с ограниченной ответственностью «PRESTIJ RIELT», не имеет доли в уставном капитале банка. Серия паспорта AA №3961042, выдан Мирзо-Улугбекским РУВД г. Ташкент 20 января 2014 года. ИНН: 419 364 996. Код депонента в Единой базе депонентов в депозитарной системе Республики Узбекистан – **не имеется**.

**Список лиц, оказывающих значительное влияние на акционера банка - Общество с ограниченной ответственностью «REAL PLAST SERVIS», владеющего 9,90% голосующих акций банка:**

1. **Аfzalov Vali Anatolevich –** владеет 100% доли в уставном фонде Общества с ограниченной ответственностью «REAL PLAST SERVIS», не имеет доли в уставном капитале банка. Серия паспорта AА №9202489, выдан Учтепинским РУВД г. Ташкент 31 марта 2015 года. ИНН: 417 998 446. Код депонента в Единой базе депонентов в депозитарной системе Республики Узбекистан – **не имеется**.
2. **Arifjanov Atabek Shamxatovich –** Генеральный директорОбщества с ограниченной ответственностью «REAL PLAST SERVIS», не имеет доли в уставном капитале банка. Серия паспорта АА №0036816, выдан Сергелийским РУВД г. Ташкент 25 января 2012 года. ИНН: 475 467 215. Код депонента в Единой базе депонентов в депозитарной системе Республики Узбекистан – **не имеется**.

**7.** Список всех членов Правления банка или иного исполнительного органа, выполняющего аналогичные функции на момент утверждения проспекта эмиссии:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Фамилия, имя, отчество**  | **Занимаемые должности в настоящее время и за последние 3 года**  | **Доля в уставном капитале банка**  |
| **количество в штуках** | **доля в процентах** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| **Аbdullaev Zikirillo Sagdullayevich** | * С августа 2011 года по декабрь 2012 года – первый заместитель Председателя Правления АКБ «InFinBank»;
* с декабря 2012 года по настоящее время – Председатель Правления АКБ «InFinBank».
 | **нет** | **нет** |
| **Numanovа Оlga leonidovna** | * В настоящее время и за последние три года – заместитель Председателя Правления АКБ «InFinBank».
 | **нет** | **нет** |
| **Nu’monov Baxrom Хаmidullayevich** | * В настоящее время и за последние три года – заместитель Председателя Правления АКБ «InFinBank».
 | **нет** | **нет** |
| **Fayziyev Ravshan Shuxratovich** | * С октября 2012 года по январь 2013 года – заместитель начальника Операционного департамента АКБ «InFinBank»;
* с января 2013 года по декабрь 2014 года – начальник Операционного департамента АКБ «InFinBank»;
* с декабря 2014 года по настоящее время – и.о. заместителя Председателя Правления АКБ «InFinBank»
 | **нет** | **нет** |
| **Surkova Dina Gennadiyevna** | * с июня 2012 года по июль 2015 года – главный специалист Внутренней службы аудита АКБ «InFinBank»;
* с июля 2015 года по сентябрь 2015 года – заместитель Главного бухгалтера АКБ «InFinBank»;
* с сентября 2015 года по настоящее время – и.о. Главного бухгалтера АКБ «InFinBank»
 | **нет** | **нет** |
| **Zubairov Тimur Rifxatovich** | * В настоящее время и за последние три года – начальник Департамента Казначейства АКБ «InFinBank».
 | **нет** | **нет** |
| **Mirsharipov Baxtiyor Mirtayirovich** | * С июня 2012 года по октябрь 2015 года – главный специалист Юридической службы АКБ «InFinBank»;
* С октября 2015 года по настоящее время – начальник Юридической службы АКБ «InFinBank».
 | **нет** | **нет** |

**8.** Список всех членов Совета банка на момент утверждения проспекта эмиссии:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Фамилия, имя, отчество члена Совета банка**  | **Занимаемые должности в настоящее время и за последние 3 года**  | **Доля в уставном капитале банка**  |
| **количество в штуках** | **количество в штуках** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| **Bakibayev Erkin Djurayevich** | * В настоящее время и за последние три года – Председатель Центрального Совета Фонда социальной поддержки ветеранов Узбекистана «Нуроний».
 | **нет** | **нет** |
| **Axmadjanov Aziz Nigmadjonovich** | * С октября 2012 года по май 2014 года – финансовый менеджер представительства Компании «WAYREX LLP» в Узбекистане;
* С мая 2014 года по настоящее время – заместитель руководителя представительства Компании «WAYREX LLP» в Узбекистане.
 | **2 926 058** | **4,18%** |
| **Chumichev Gleb Modestovich** | * В настоящее время и за последние три года – директор лизинговой компании ООО «InfinLeasing».
 | **нет** | **нет** |
| **Maxmudov Shuhrat Nosirovich** | * С июня 2011 года по октярбь 2013 года – начальник Департамента лизинговых операций ГАКБ «Aсака»;
* С ноября 2013 года по июль 2015 года – заместитель директора лизинговой компании ООО «InfinLeasing».
* С августа 2015 года по настоящее время – заместитель директора ООО «MasterLeasing».
 | **нет** | **нет** |
| **Muinov Najmitdin Gofurovich** | * В настоящее время и за последние три года – Генеральный директор СП АО «ALFA GROUP».
 | **нет** | **нет** |

1. Список учредителей банка (заполняется только при первичном выпуске акций):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Полное наименование учредителей — юридических лиц или Ф.И.О. учредителей — физических лиц**  | **Местонахождение учредителей — юридических лиц или паспортные данные учредителей — физических лиц**  | **Доля в уставном капитале банка**  |
| **количество в штуках** | **доля в процентах** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| **Поскольку данный выпуск акций является девятым, настоящая таблица не заполнялась**  |

1. Список аффилированных лиц банка:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  **Полное наименование аффилированных юридических лиц или Ф.И.О. аффилированных физических лиц** | **Основание, по которому лицо является аффилированным**  | **Доля аффилированного лица в уставном капитале банка**  |
| **количество в штуках**  | **доля в процентах**  |
| **простые** | **привилегированные** |
| **1**  | **2** | **3** | **4** | **5** |
| **Mamatdjanov Faxritdin Djurayevich** | Владеет 25 процентами голосующих акций банка  | **17 500 000** | **нет** | **25,00%** |
| **Axmadjanov Aziz Nigmadjonovich** | Председатель совета банка | **2 926 058** | **нет** | **4,18%** |
| **Bakibayev Erkin Djurayevich** | Член совета банка | **нет** | **нет** | **нет** |
| **Chumichev Gleb Modestovich** | Член совета банка | **нет** | **нет** | **нет** |
| **Maxmudov Shuhrat Nosirovich** | Член совета банка | **нет** | **нет** | **нет** |
| **Muinov Najmitdin Gofurovich** | Член совета банка | **нет** | **нет** | **нет** |
| **Аbdullaev Zikirillo Sagdullayevich** | Председатель Правления | **нет** | **нет** | **нет** |
| **Numanovа Оlga leonidovna** | Заместитель председателя Правления | **нет** | **нет** | **нет** |
| **Nu’monov Baxrom Хаmidullayevich** | Заместитель председателя Правления  | **нет** | **нет** | **нет** |
| **Fayziyev Ravshan Shuxratovich** | И.о. Заместителя председателя Правления  | **нет** | **нет** | **нет** |
| **Surkova Dina Gennadiyevna** | Член Правления | **нет** | **нет** | **нет** |
| **Zubairov Тimur Rifxatovich** | Член Правления | **нет** | **нет** | **нет** |
| **Mirsharipov Baxtiyor Mirtayirovich** | Член Правления | **нет** | **нет** | **нет** |
| **Общество с ограниченной ответственностью «InFinLeasing»**  | 20 и более процентами Уставного фонда владеет Банк  | **нет** | **нет** | **нет** |
| **Общество с ограниченной ответственностью «Master Leasing»** | 20 и более процентами Уставного фонда владеет Банк | **нет** | **нет** | **нет** |
| **Страховая компания «Asia Inshurans» в форме общества с ограниченной ответственностью**  | 20 и более процентами Уставного фонда владеет Банк | **нет** | **нет** | **нет** |

1. Список всех юридических лиц, у которых банк имеет долю в размере 5 и более процентов их уставного фонда:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  **Полное фирменное наименование** | **Организационно-правовая форма** | **Местонахождение**  | **Доля банка в уставном фонде юридического лица в процентах** |
| **количество в штуках** | **доля в процентах** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| **Общество с ограниченной ответственностью «InFinLeasing»**  | Общество с ограниченной ответственностью | Республика Узбекистан, город Ташкент, Мирабадский район, улица Чехова, 10 | **нет** | **100%** |
| **Страховая компания в форме общества с ограниченной ответственностью «Asia Inshurans»**  | Общество с ограниченной ответственностью | Республика Узбекистан, город Ташкент, Мирабадский район, улица Саид барака, 34 | **нет**  | **62,22%** |
| **Общество с ограниченной ответственностью «Master Leasing»**  | Общество с ограниченной ответственностью | Республика Узбекистан, город Ташкент, Мирабадский район, улица Чехова, 10 | **нет** | **100%** |

1. Принадлежность банка к промышленным, банковским, финансовым группам, холдингам, концернам, ассоциациям, профессиональным участникам рынка ценных бумаг, членство на товарных, валютных, фондовых, прочих биржах с указанием их полного наименования и местонахождения как в Республике Узбекистан, так и за ее пределами:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  **Виды групп** | **Наименование**  | **Местонахождение**  |
| **1** | **2** | **3** |
| Промышленные группы | **Торгово-промышленная палат Узбекистана** | **Республика Узбекистан, город Ташкент, улица Бухара, 6** |
| Банковские группы | ---- | ---- |
| Финансовые группы | **Фонд финансирования подготовки проектных документов по инвестиционным проектам при Ассоциации банков Узбекистана**  | **Республика Узбекистан, город Ташкент, улица А.Ходжаева, 1** |
| Холдинговые компании | ---- | ---- |
| Ассоциации  | **Ассоциация банков Узбекистана**  | **Республика Узбекистан, город Ташкент, улица А.Ходжаева, 1**  |
| Профессиональные участники рынка ценных бумаг  | ---- | ---- |
| Биржи | **Узбекская валютная биржа** | **Республика Узбекистан, город Ташкент, улица Ш.Рашидова, 4** |

1. Сведения о представительствах и филиалах банка – **Банк не имеет представительств.** **Банк имеет следующие филиалы.**

|  |  |
| --- | --- |
| Полное наименование | **Ташкентский областной филиал Акционерного коммерческого банка «Invest Finance Bank»**  |
| Местонахождение  | **Республика Узбекистан, Ташкентская область, город Кибрай, улица Зебунисо, 7-а** |
| Дата открытия | **5 мая 2009 года** |
|  |
| Полное наименование | **Сергелинский филиал Акционерного коммерческого банка «Invest Finance Bank»**  |
| Местонахождение  | **Республика Узбекистан, город Ташкент, Сергели – 3, улица Сугдиёна, 3** |
| Дата открытия | **21 мая 2010 года** |
|  |
| Полное наименование | **Зангиатинский филиал Акционерного коммерческого банка «Invest Finance Bank»** |
| Местонахождение  | **Республика Узбекистан, Ташкентская область, Зангиатинский район, улица Мустакиллик**  |
| Дата открытия | **18 апреля 2011 года** |
|  |
| Полное наименование | **Бухарский областной филиал Акционерного коммерческого банка «Invest Finance Bank»**  |
| Местонахождение  | **Республика Узбекистан, Бухарская область, город Бухара, проспект Навои, 1** |
| Дата открытия | **29 мая 2013 года** |
|  |
| Полное наименование | **Наманганский областной филиал Акционерного коммерческого банка «Invest Finance Bank»**  |
| Местонахождение  | **Республика Узбекистан, Наманганская область, город Наманган, улица Нодира, 4** |
| Дата открытия | **8 мая 2014 года** |
|  |
| Полное наименование | **Андижанский областной филиал Акционерного коммерческого банка «Invest Finance Bank»**  |
| Местонахождение  | **Республика Узбекистан, Андижанская область, город Андижан, улица Истиклол, 38** |
| Дата открытия | **8 мая 2014 года** |
|  |
| Полное наименование | **Кокандский филиал Акционерного коммерческого банка «Invest Finance Bank»** |
| Местонахождение  | **Республика Узбекистан, Ферганская область, город Коканд, улица Шохрухобод, 15а** |
| Дата открытия | **16 мая 2014 года** |
|  |  |
| Полное наименование | **Ферганский областной филиал Акционерного коммерческого банка «Invest Finance Bank»**  |
| Местонахождение  | **Республика Узбекистан, Ферганская область, город Фергана, улица Аль-Фергани, 52** |
| Дата открытия | **10 марта 2015 года** |
|  |  |
| Полное наименование | **Хорезмский областной филиал Акционерного коммерческого банка «Invest Finance Bank»** |
| Местонахождение  | **Республика Узбекистан, Хорезмская область, город Ургенч, улица Узбекистанская, 4** |
| Дата открытия | **27 апреля 2015 года** |
|  |  |
| Полное наименование | **Самаркандский областной филиал Акционерного коммерческого банка «Invest Finance Bank»**  |
| Местонахождение  | **Республика Узбекистан, Самаркандская область, город Самарканд, улица Узбекистанская, 22** |
| Дата открытия | **24 августа 2015 года** |

1. Список всех дочерних и зависимых обществ банка **– Банк не имеет дочерних обществ. Банк имеет следующие зависимые общества.**

|  |  |
| --- | --- |
| Полное наименование | **Общество с ограниченной ответственностью «InFinLeasing»**  |
| Местонахождение  | **Республика Узбекистан, город Ташкент, Мирабадский район, улица Чехова, 10** |
| Дата открытия | **21 февраля 2008 года** |

|  |  |
| --- | --- |
| Полное наименование | **Страховая компания в форме общества с ограниченной ответственностью «Asia Inshurans»**  |
| Местонахождение  | **Республика Узбекистан, город Ташкент, Мирабадский район, улица Саид барака, 34** |
| Дата открытия | **13 апреля 2005 года** |

|  |  |
| --- | --- |
| Полное наименование | **Общество с ограниченной ответственностью «Master Leasing»**  |
| Местонахождение  | **Республика Узбекистан, город Ташкент, Мирабадский район, улица Чехова, 10** |
| Дата открытия | **30 апреля 2013 года** |

В случае отрицательного ответа при заполнении пунктов 11, 12, 13 и 14 следует дать полные, развернутые ответы, например: банк представительств, филиалов, дочерних и зависимых обществ не имеет.

1. Среднегодовая численность работников за последние три года (человек): **2012 год – 332 работника, 2013 год – 422 работника, 2014 год – 551 работник.**
2. Наличие у банка независимой рейтинговой оценки, а также лицензий, которые могут оказать существенное влияние на финансовое положение. Привести их короткое описание.
* **В июле 2015 года Рейтинговым агенством «Ahbor – Reyting» Акционерному коммерческому банку «Invest Finance Bank» присвоен показатель кредитного рейтинга «uzА» с «Позитивным» прогнозом по национальной шкале. Кредитный рейтинг «uzА» означает высокую степень кредитоспособности Банка.**
* **В марте 2015 года Международным рейтинговым агентством «Moody’s Investors Service» Банку был присвоен рейтинг экономической устойчивости Е+ и рейтинговая оценка В3/Not Prime – «Стабильный» по глобальной шкале. «Е+ В3/Not Prime» означает, что банк обладает средней степенью независимой финансовой устойчивости.**
* **Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций, выданную Центральным банком Республики Узбекистан 18 апреля 2015 года за №75.**
* **Банк имеет лицензию на осуществление операций в иностранной валюте, выданную Центральным банком Республики Узбекистан 18 апреля 2015 года за №75.**
1. **ДАННЫЕ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ БАНКА**
2. Копии бухгалтерских балансов и отчетов о доходах и расходах банка за последние 3 финансовых года, либо за каждый завершенный год с момента образования банка, если этот срок менее 3 лет.

**Копии бухгалтерского баланса, отчетов о доходах и расходах банка по итогам 2012-2014 годов прилагаются.**

1. Бухгалтерский баланс и отчет о доходах и расходах банка по состоянию на конец последнего квартала перед утверждением проспекта эмиссии.

**Копии бухгалтерского баланса, отчета о доходах и расходах банка по состоянию на 1 октября 2015 года прилагаются.**

1. Информация о внешнем аудиторе:

Фамилия, имя, отчество аудитора – **Мухаммадиев Уткир Хурсандович;**

Номер и дата выдачи лицензии – **лицензия №** **АФ 00492 от 12 февраля 2008 года;**

Наименование аудиторской фирмы и ее местонахождение – **Аудиторское дочернее предприятие** **«PricewaterhouseCoopers», Республика Узбекистан, город Ташкент, проспект Мустакиллик, 88а.**

1. Информация о предыдущих (за последние три года) внешних аудиторах:
* **Аудитор 2014 года**

Фамилия, имя, отчество аудитора – **Мухаммадиев Уткир Хурсандович;**

Номер и дата выдачи лицензии – **лицензия №АФ 00492 от 12 февраля 2008 года;**

Наименование аудиторской фирмы и ее местонахождение – **Аудиторское дочернее предприятие** **«PricewaterhouseCoopers», Республика Узбекистан, город Ташкент, проспект Мустакиллик, 88а.**

* **Аудитор 2013 года**

Фамилия, имя, отчество аудитора – **Насретдинова Насиба Эркиновна;**

Номер и дата выдачи лицензии – **лицензия** № **АФ 00500 от 8 февраля 2008 года;**

Наименование аудиторской фирмы и ее местонахождение – **Аудиторское предприятие общество с ограниченной ответственностью «Deloitte & Touche», Республика Узбекистан, город Ташкент, проспект Мустакиллик, 75.**

* **Аудитор 2012 года**

Фамилия, имя, отчество аудитора – **Насретдинова Насиба Эркиновна;**

Номер и дата выдачи лицензии – **лицензия №** **АФ 00500 от 8 февраля 2008 года;**

Наименование аудиторской фирмы и ее местонахождение – **Аудиторское предприятие общество с ограниченной ответственностью «Deloitte & Touche» Республика Узбекистан, город Ташкент, проспект Мустакиллик, 75.**

1. Размер резервного фонда по уставу **–** **формируется резервный фонд в размере не менее 15 (пятнадцать) процентов от Уставного капитала Банка.**

Фактический размер резервного фонда на дату принятия решения о выпуске ценных бумаг (по данным бухгалтерского баланса) **– 2 204 860,5 тыс. сум.**

При этом доля резервного фонда, сформированная за счет отчислений из чистой прибыли – **2 204 860,5** **тыс. сум**.

Отчет об использовании средств резервного фонда за последние 3 года, в тыс. сум.:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Направление использования средств резервного фонда** | **2012 год** | **2013 год** | **2014 год** |
| **1**  | **2** | **3** | **4** |
| **Банк не использовал средства резервного фонда** |

В случае если резервный фонд на дату принятия решения о выпуске ценных бумаг не сформирован, это следует отразить в ответе.

**22**. Сведения об экономических санкциях, налагавшихся на банк уполномоченными органами в течение последних 3 лет:

1. **Первая санкция:**
2. даты наложения санкций – **10 декабря** **2012 года;**
3. орган, наложивший санкции – **Центральный банк Республики Узбекистан;**
4. причина наложения санкций – **за нарушение требования установленных Центральным банком Республики Узбекистан экономических нормативов согласно статье 53 Закона Республики Узбекистан “О Центральном банке Республики Узбекистан”;**
5. размер санкций – **2 524 340,00 сум;**
6. степень исполнения санкций к моменту принятия решения о выпуске ценных бумаг – **13 декабря 2013 года штраф был полностью выплачен Банком.**
7. **Вторая санкция:**
8. даты наложения санкций – **14 мая** **2013 года;**
9. орган, наложивший санкции – **Центральный банк Республики Узбекистан;**
10. причины наложения санкций – **за нарушение требования установленных Центральным банком Республики Узбекистан экономических нормативов согласно статье 53 Закона Республики Узбекистан “О Центральном банке Республики Узбекистан”;**
11. размер санкций– **1 356 725,00 сум;**
12. степень исполнения санкций к моменту принятия решения о выпуске ценных бумаг – **14 мая 2013 года штраф был полностью выплачен Банком.**
13. **Третья санкция:**
14. даты наложения санкций– **18 июля** **2013 года;**
15. орган, наложивший санкции– **Центральный банк Республики Узбекистан;**
16. причины наложения санкций – **взысканы по результатам проведенного Центральным банком Республики Узбекистан мониторинга по кредитным операциям согласно статье 53 Закона Республики Узбекистан “О Центральном банке Республики Узбекистан;**
17. размер санкций – **6 763 200,00 сум;**
18. степень исполнения санкций к моменту принятия решения о выпуске ценных бумаг – **23 июля 2013 года штраф был полностью выплачен Банком.**
19. **Четвертая санкция:**
20. даты наложения санкций – **15 августа** **2013 года;**
21. орган, наложивший санкции– **Центральный банк Республики Узбекистан;**
22. причины наложения санкций – **за несвоевременное закрытие вакантного места в номенклатуре** **Центрального банка Республики Узбекистан;**
23. размер санкций– **1 405 635,00 сум;**
24. степень исполнения санкций к моменту принятия решения о выпуске ценных бумаг – **19 августа 2013 года штраф был полностью выплачен Банком.**
25. **Пятая санкция:**
26. даты наложения санкций– **22 августа** **2013 года;**
27. орган, наложивший санкции – **Центральный банк Республики Узбекистан;**
28. причины наложения санкций – **взысканы по результатам мониторинга по кредитным операциям, проведенного Центральным банком Республики Узбекистан согласно статье 53 Закона Республики Узбекистан “О Центральном банке Республики Узбекистан;**
29. размер санкций – **2 811 270,00 сум;**
30. степень исполнения санкций к моменту принятия решения о выпуске ценных бумаг – **23 августа 2013 года штраф был полностью выплачен Банком.**
31. **Шестая санкция:**
32. даты наложения санкций – **11 декабря 2013 года;**
33. орган, наложивший санкции – **Центральный банк Республики Узбекистан;**
34. причины наложения санкций – **за нарушение требования установленных Центральным банком Республики Узбекистан экономических нормативов согласно статье 53 Закона Республики Узбекистан “О Центральном банке Республики Узбекистан”;**
35. размер санкций – **2 982 030,00 сум;**
36. степень исполнения санкций к моменту принятия решения о выпуске ценных бумаг – **12 декабря 2013 года штраф был полностью выплачен Банком.**
37. **Седьмая санкция:**
38. даты наложения санкций – **27 декабря 2013 года;**
39. орган, наложивший санкции – **Центральный банк Республики Узбекистан;**
40. причины наложения санкций – **за нарушение требования установленных Центральным банком Республики Узбекистан экономических нормативов согласно статье 53 Закона Республики Узбекистан “О Центральном банке Республики Узбекистан”;**
41. размер санкций – **3 028 910,00 сум;**
42. степень исполнения санкций к моменту принятия решения о выпуске ценных бумаг – **30 декабря 2013 года** **штраф был полностью выплачен Банком.**
43. **Восьмая санкция:**
44. даты наложения санкций – **19 февраля 2014 года;**
45. орган, наложивший санкции – **Центральный банк Республики Узбекистан;**
46. причины наложения санкций – **взысканы по результатам мониторинга по кредитным операциям, проведенного Центральным банком Республики Узбекистан согласно статье 53 Закона Республики Узбекистан “О Центральном банке Республики Узбекистан;**
47. размер санкций – **4 518 075,00 сум;**
48. степень исполнения санкций к моменту принятия решения о выпуске ценных бумаг – **19 февраля 2014 года** **штраф был полностью выплачен Банком.**
49. **Девятая санкция:**
50. даты наложения санкций – **20 августа 2014 года;**
51. орган, наложивший санкции – **Центральный банк Республики Узбекистан;**
52. причины наложения санкций – **за нарушение требования установленных Центральным банком Республики Узбекистан экономических нормативов согласно статье 53 Закона Республики Узбекистан “О Центральном банке Республики Узбекистан”;**
53. размер санкций – **1 584 075,00 сум;**
54. степень исполнения санкций к моменту принятия решения о выпуске ценных бумаг – **20 августа 2014 года** **штраф был полностью выплачен Банком.**
55. **Десятая санкция:**
56. даты наложения санкций – **7 октября 2014 года;**
57. орган, наложивший санкции – **Центральный банк Республики Узбекистан;**
58. причины наложения санкций – **за нарушение требования установленных Центральным банком Республики Узбекистан экономических нормативов согласно статье 53 Закона Республики Узбекистан “О Центральном банке Республики Узбекистан”;**
59. размер санкций – **3 084 280,00 сум;**
60. степень исполнения санкций к моменту принятия решения о выпуске ценных бумаг – **8 октября 2014 года** **штраф был полностью выплачен Банком.**
61. **Одиннадцатая санкция:**
62. даты наложения санкций – **14 ноября 2014 года;**
63. орган, наложивший санкции – **Центральный банк Республики Узбекистан;**
64. причины наложения санкций – **взысканы по результатам проверки валютных операций, проведенной Центральным банком Республики Узбекистан согласно статье 53 Закона Республики Узбекистан “О Центральном банке Республики Узбекистан;**
65. размер санкций – **1 584 075,00 сум;**
66. степень исполнения санкций к моменту принятия решения о выпуске ценных бумаг – **14 ноября 2014 года** **штраф был полностью выплачен Банком.**
67. **Двенадцатая санкция:**
68. даты наложения санкций – **25 ноября 2014 йил;**
69. орган, наложивший санкции – **Центральный банк Республики Узбекистан;**
70. причины наложения санкций – **за нарушение требования установленных Центральным банком Республики Узбекистан экономических нормативов согласно статье 53 Закона Республики Узбекистан “О Центральном банке Республики Узбекистан”;**
71. размер санкций – **1 521 075,00 сум;**
72. степень исполнения санкций к моменту принятия решения о выпуске ценных бумаг – **26 ноября 2014 года** **штраф был полностью выплачен Банком.**
73. **Тринадцатая санкция:**
74. даты наложения санкций – **1 декабря 2014 года;**
75. орган, наложивший санкции – **Центральный банк Республики Узбекистан;**
76. причины наложения санкций – **за нарушение требования установленных Центральным банком Республики Узбекистан экономических нормативов согласно статье 53 Закона Республики Узбекистан “О Центральном банке Республики Узбекистан”;**
77. размер санкций – **1 496 860,00 сум;**
78. степень исполнения санкций к моменту принятия решения о выпуске ценных бумаг – **3 декабря 2014 года** **штраф был полностью выплачен Банком.**
79. **Четырнадцатая санкция:**
80. даты наложения санкций – **27 февраля 2015 года;**
81. орган, наложивший санкции – **Центральный банк Республики Узбекистан;**
82. причины наложения санкций – **за нарушение требования установленных Центральным банком Республики Узбекистан экономических нормативов согласно статье 53 Закона Республики Узбекистан “О Центральном банке Республики Узбекистан”;**
83. размер санкций – **1 403 635,00 сум;**
84. степень исполнения санкций к моменту принятия решения о выпуске ценных бумаг – **27 февраля 2015 года** **штраф был полностью выплачен Банком.**
85. **Пятнадцатая санкция:**
86. даты наложения санкций – **29 мая 2015 года;**
87. орган, наложивший санкции – **Центральный банк Республики Узбекистан;**
88. причины наложения санкций – **за нарушение требования установленных Центральным банком Республики Узбекистан экономических нормативов согласно статье 53 Закона Республики Узбекистан “О Центральном банке Республики Узбекистан”;**
89. размер санкций – **5 662 100,00 сум;**
90. степень исполнения санкций к моменту принятия решения о выпуске ценных бумаг – **29 мая 2015 года** **штраф был полностью выплачен Банком.**
91. **Шестнадцатая санкция:**
92. даты наложения санкций – **1 июня 2015 года;**
93. орган, наложивший санкции – **Центральный банк Республики Узбекистан;**
94. причины наложения санкций – **согласно статье 53 Закона Республики Узбекистан “О Центральном банке Республики Узбекистан” за несвоевременное укомплектование должностей, включенных в номенклатуру Центрального банка Республика Узбекистан;**
95. размер санкций – **2 858 290,00 сум;**
96. степень исполнения санкций к моменту принятия решения о выпуске ценных бумаг – **1 июня 2015 года** **штраф был полностью выплачен Банком.**
97. Информация о наличии судебных процессов, в которых банк выступает ответчиком или истцом – **Банк не выступает ответчиком или истцом в судебных процессах.**
98. Сведения об уставном капитале банка:
99. размер уставного капитала, согласно уставу – **70 000 000 000 сум;**
100. размер уставного капитала по данным бухгалтерского баланса – **70 000 000 000 сум;**
101. объем оплаченной части уставного капитала – **70 000 000 000 сум;**
102. выплаченные доходы по ценным бумагам в процентах к номинальной стоимости по результатам:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|   | **2012 год** | **2013 год** | **2014 год** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| По простым акциям | **20,74%** | **22,90%** | **14,22%** |
| По привилегированным акциям | **нет** | **нет** | **нет** |
| По облигациям | **нет** | **нет** | **нет** |
| По другим видам ценных бумаг | **нет** | **нет** | **нет** |

1. дата (период) погашения или замены на другие ценные бумаги общества, консолидации существующих ценных бумаг или дробление существующих ценных бумаг на ценные бумаги меньшего номинала (за последние три года):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  **Дата погашения или замены на другие ценные бумаги**  | **Консолидация**  | **Дробление**  |
| **цена старая, в сум**  | **цена новая, в сум**  | **цена старая, в сум**  | **цена новая, в сум**  |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| **Банк не производил погашение или замену на другие ценные бумаги общества, консолидацию существующих ценных бумаг или дробление существующих ценных бумаг на ценные бумаги меньшего номинала.** |

1. Сведения о предыдущих выпусках акций за последние три года, для каждого выпуска отдельно (при первичном выпуске не заполняются):

# **Седьмая эмиссия акций**

1. основание для выпуска акций – **решение Совета Банка №83 от 25 октября 2013 года;**
2. дата государственной регистрации, идентификационный номер выпуска – **зарегистрирован Центром координации и развития рынка ценных бумаг 6 декабря 2013 года №Р0820-7. Идентификационный номер – RU107P0820R3;**
3. дата начала размещения – **6 января 2014 года;**
4. дата окончания размещения – **28 ноября 2014 года;**
5. номинальная стоимость акции – **1 000 сум;**
6. объем выпуска по номинальной стоимости – **15 868 643 000 сум;**
7. общее количество выпущенных акций – **15 868 643 штуки;**
8. тип выпускаемых акций и их количество по типам:
* обыкновенные акции – **15 868 643 штуки;**
* привилегированные акции – **нет;**
1. название и адрес организатора торгов, в официальный листинг которого включены размещенные ценные бумаги – акции **АКБ «InFinBank» включены в категорию «А» официального листинга Республиканской фондовой биржи «Ташкент». Республиканская фондовая биржа «Ташкент» – город Ташкент, Мирабадский район, улица Бухара, 10;**
2. распределение цен на ценные бумаги за последний год, с указанием верхней и нижней цены, официально зарегистрированной на биржевых или внебиржевых торгах – **за последний год на биржевых и внебиржевых торгах заключены сделки с акциями АКБ «InFinBank» с верхней ценой в 1000 (одна тысяча) сум и нижней ценой в 1000 (одна тысяча) сум.**
3. цель выпуска акций – **увеличение Уставного капитала Банка и укрепление стабильной ресурсной базы Банка.**

# **Восьмая эмиссия акций**

1. основание для выпуска акций – **решение Совета Банка №37 от 20 апреля 2015 года;**
2. дата государственной регистрации, идентификационный номер выпуска – **зарегистрирован Центром координации и развития рынка ценных бумаг 9 июня 2015 года №Р0820-8. Идентификационный номер – RU108P0820R1;**
3. дата начала размещения – **9 июня** **2015 года;**
4. дата окончания размещения – **30 октября 2015 йил;**
5. номинальная стоимость акции – **1 000 сум;**
6. объем выпуска по номинальной стоимости – **10 000 000 000 сум;**
7. общее количество выпущенных акций – **10 000 000 штук;**
8. тип выпускаемых акций и их количество по типам:
* обыкновенные акции – **10 000 000 штук;**
* привилегированные акции – **нет;**
1. название и адрес организатора торгов, в официальный листинг которого включены размещенные ценные бумаги – акции **АКБ «InFinBank» включены в категорию «А» официального листинга Республиканской фондовой биржи «Ташкент». Республиканская фондовая биржа «Ташкент» – город Ташкент, Мирабадский район, улица Бухара, 10;**
2. распределение цен на ценные бумаги за последний год, с указанием верхней и нижней цены, официально зарегистрированной на биржевых или внебиржевых торгах – **за последний год на биржевых и внебиржевых торгах заключены сделки с акциями АКБ «InFinBank» с верхней ценой в 1000 (одна тысяча) сум и нижней ценой в 1000 (одна тысяча) сум.**
3. цель выпуска акций – **увеличение Уставного капитала Банка и укрепление стабильной ресурсной базы Банка.**
4. Сведения о предыдущих выпусках облигаций (за последние три года) отдельно по каждому из зарегистрированных выпусков облигаций банка, за исключением выпусков, все облигации которых погашены – **Облигации в обращение Банком выпущено не было.**
5. основание для выпуска облигаций;
6. серия и форма облигаций выпуска;
7. дата начала размещения;
8. дата окончания размещения;
9. количество облигаций выпуска;
10. номинальная стоимость одной облигации выпуска, сум;
11. общий объем выпуска (по номинальной стоимости) сум;
12. права, предоставляемые каждой облигацией выпуска;
13. условия и порядок погашения облигаций выпуска;
14. обеспечение по облигациям выпуска, указываются:
* полное фирменное наименование, включая организационно-правовую форму юридического лица, предоставившего обеспечение;
* вид обеспечения;
* размер обеспечения в денежном выражении;
1. состояние облигаций выпуска:
* в каком состоянии находятся облигации выпуска (размещаются, размещение приостановлено, размещение завершено, часть облигаций выпуска погашена (аннулирована), государственная регистрация выпуска облигаций аннулирована (выпуск облигаций признан несостоявшимся).

В случае если эмиссия облигаций, находящихся в процессе размещения, приостановлена, указываются:

* регистрирующий орган, принявший решение о приостановлении эмиссии облигаций, дата принятия такого решения;
* основание приостановления эмиссии облигаций.

В случае если выпуск облигаций признан несостоявшимся, указываются:

* регистрирующий орган, принявший решение о признании выпуска облигаций несостоявшимся, дата принятия такого решения;
* основания признания выпуска облигаций несостоявшимся;
1. цель выпуска облигаций.
2. **УСЛОВИЯ ПРЕДСТОЯЩЕГО ВЫПУСКА АКЦИЙ В ОБРАЩЕНИЕ**
3. Условия предстоящего выпуска акций в обращение:
4. тип акций выпуска – **обыкновенные именные акции;**
5. количество акций выпуска – **130 000 000 (сто тридцать миллионов) штук;**
6. номинальная стоимость акции выпуска – **1 000 (одна тысяча) сум;**
7. общий объем выпуска (по номинальной стоимости) **– 130 000 000 000 (сто тридцать миллиардов) сум;**
8. права, предоставляемые каждой акцией выпуска – **предоставляет права, предусмотренные статьями 26-27 Закона Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» и иными законодательными актами.**

**Владелец обыкновенных акций банка вправе:**

* **быть внесенным в реестр акционеров банка;**
* **получать у инвестиционного посредника в отношении себя выписки со счета депо;**
* **получать часть прибыли банка в качестве дивидендов;**
* **в случае ликвидации банка - получать часть имущества в соответствии с принадлежащей ему долей;**
* **участвовать в управлении банком посредством голосования на общих собраниях акционеров;**
* **получать в установленном порядке полную и достоверную информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности банка;**
* **свободно распоряжаться полученными дивидендами;**
* **защищать свои права в уполномоченном государственном органе по упорядочению рынка ценных бумаг, а также в суде;**
* **требовать возмещения нанесенного ему убытка в установленном порядке;**
* **объединяться с ассоциациями и другими негосударственными некоммерческими организациями в качестве выражения и в целях защиты своих интересов;**
* **страховать риски, связанные с понесением убытка при приобретении ценных бумаг, в том числе с возможностью утерянной выгоды;**
* **передавать права (часть прав), закрепляемые акциями банка, своему представителю (представителям) на основании доверенности в установленном законодательством порядке;**
* **получать информацию об оказываемых банком услугах и их расценках;**
* **иные права в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и Уставом Банка.**
1. способ размещения акции, а также в случае закрытой подписки указывается круг лиц, среди которых осуществляется размещение **– акции банка размещаются путем открытой подписки с предоставлением акционерам права на преимущественное приобретение.**
2. срок и порядок размещения акции – **Выпускаемые акции размещаются в течение года с момента государственной регистрации Центром координации и развития рынка ценных бумаг.**

Дата начала размещения акций **– на 31 (тридцать первый) день с момента опубликования в средствах массовой информации уведомления о государственной регистрации выпуска акций и уведомления срока действия преимущественного права в порядке и сроках, установленных законодательством, но в случае, если от всех акционеров Банка до истечения срока действия права преимущественного приобретения были приняты заявления в письменном виде об использовании преимущественного права или об отказе от его использования, размещение акций начинается на следующий рабочий день, но не ранее чем через две недели после опубликования извещения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг после поступления данных заявлений. Если дата начала размещения акций приходится на выходной день для расчетных операций банка, то их размещение начинается на следующий первый рабочий день.**

Дата окончания размещения акций – **день размещения последней акции данного выпуска. При этом дата завершения размещения акций не должна превышать 365 дней с начала государственной регистрации данного выпуска** **Центром координации и развития рынка ценных бумаг.**

Порядок размещения акций – **При покупке дополнительно выпускаемых акций на основании пункта 7.8. Устава Банка акционерам банка предоставляется преимущественное право приобретения. Срок действия преимущественного права приобретения составляет 30 (тридцать) дней. При размещении акций путем преимущественного права приобретения с акционерами непосредственно на внебиржевом рынке ценных бумаг заключается гражданско-правовая сделка.**

**После истечения срока действия права преимущественного приобретения акций, неразмещенные акции путем открытой подписки размещаются среди неограниченных инвесторов на Республиканской фондовой бирже «Ташкент».**

**Сделки по размещению акций в Республиканской фондовой бирже «Ташкент» осуществляются в соответствии с торговыми правилами настоящей биржи. Для размещения акций не привлекаются андеррайтеры.**

Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых акций данного выпуска **– Список лиц, имеющих преимущественное право приобретения акций банка составляется на основании данных реестра акционеров банка, сформированного на 20 ноября 2015 года.**

**Банк в течение десяти дней со дня государственной регистрации выпуска акций, посредством опубликования в средствах массовой информации предлагает своим акционерам, имеющим преимущественное право, приобрести акции пропорционально количеству акций, имеющихся у данных акционеров, на равных условиях по рыночной цене.**

**Текст уведомления должен содержать сведения о количестве размещаемых акций, цене, по которой они размещаются, порядке определения количества акций, которое вправе приобрести каждый акционер, сроке действия данного права акционеров и порядке его осуществления.**

**Срок действия преимущественного права приобретения составляет 30 (тридцать) дней с начала опубликования уведомления.**

**Срок действия преимущественного права приобретения, если от всех акционеров Банка были приняты заявления в письменном виде об использовании преимущественного права приобретения или об отказе от его использования, истекает.**

**Акционеры, имеющие преимущественное право, вправе полностью или частично осуществить данное право путем направления в Банк письменного заявления о приобретении акций с указанием в нем Ф.И.О. (наименования), места проживания (местонахождения), количества получаемых ими акций и документа об уплате. Такое заявление подлежит предоставлению в Банк в течении срока действия данного преимущественного права.**

1. цена (цены) или порядок определения цены размещения акций данного выпуска – **Акции размещаются по их рыночной цене, но по цене не меньше их номинальной стоимости.**
2. условия и порядок оплаты акций, в том числе форма расчетов, банковские счета, на которые должны перечисляться средства в оплату акций – **Оплата акций осуществляется в национальной валюте Республики Узбекистан. В процессе размещения акций их оплата осуществляется только денежными средствами.**

**В соответствии со статьей 36 Закона «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» в период действия права преимущественного приобретения акций, платежи для юридических лиц осуществляются в безналичной форме – перечислением, для физических лиц в наличной форме – путем передачи в кассу банка и в безналичной форме – через депозитные счета до востребования, в том числе, и через пластиковые карточки, при этом денежные средства за акции принимаются на расчетный счет, указанный в уведомлении.**

**Наличные денежные средства, оплачиваемые за акции, принимаются в следующих кассах АКБ «InFinBank»:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование филиала** | **Код** **банка** | **Адрес** |
| **1** | **Головной офис АКБ «InFinBank»**  | **01041** | **г. Ташкент, Шайхантахурский район, ул. А.Навои, 18б** |
| **2** | **Сергелийский филиал АКБ «InFinBank»**  | **01070** | **г. Ташкент, массив Сергели-3, ул. Сугдиёна, 3** |
| **3** | **Ташкентский областной филиал АКБ «InFinBank»**  | **01056** | **Ташкентская область, г. Кибрай, ул. Зебунисо, 7а** |
| **4** | **Зангиатинский филиал АКБ «InFinBank»**  | **01080** | **Ташкентская область, Зангиатинский район, ул. Мустакиллик** |
| **5** | **Бухарский областной филиал АКБ «InFinBank»**  | **01107** | **Бухарская область, г. Бухара, пр. Навои, д. 1** |
| **6** | **Наманганский областной филиал АКБ «InFinBank»**  | **01113** | **Наманганская область, г. Наманган, ул. Нодира, 4** |
| **7** | **Андижанский областной филиал АКБ «InFinBank»**  | **01114** | **Андижанская область, г. Андижан, ул. Истиклол, 38** |
| **8** | **Кокандский филиал АКБ «InFinBank»**  | **01116** | **Ферганская область, г. Коканд, ул. Шохрухобод, 15а** |
| **9** | **Ферганский областной филиал АКБ «InFinBank»**  | **01128** | **Ферганская область, г. Фергана, ул. Аль-Фергани, 52** |
| **10** | **Хорезмский областной филиал АКБ «InFinBank»**  | **01129** | **Хорезмская область, г. Ургенч, ул. Узбекистанская, 4** |
| **11** | **Самаркандский областной филиал АКБ «InFinBank»** | **01133** | **Самаркандская область, г. Самарканд, ул. Узбекистанская, 22** |

**Порядок и сроки расчетов по сделкам купли-продажи, осуществляемым через Республиканскую фондовую биржу «Ташкент» производятся в соответствии с правилами торговли этой биржи. Платежи осуществляются в безналичной форме путем перечисления средств на специальный расчетный счет Республиканской фондовой биржи «Ташкент».**

1. орган банка, принявший решение о выпуске акций и дата его принятия **– решение собрания Совета АКБ «InFinBank» № 116 от 20 ноября 2015 года**.
2. любые ограничения на эмиссию акций, установленные в уставе банка, ограничения в отношении возможных приобретателей размещаемых акций – **в Уставе Банка не установлены ограничения на эмиссию акций. В Уставе Банка установлены следующие ограничения:**
* **Акционеры — владельцы голосующих акций банка имеют преимущественное право приобретения выпускаемых акций в количестве пропорциональном количеству принадлежащих им голосующих акций.**
* **В случае приобретения юридическим или физическим лицом в результате одной или нескольких сделок либо группой юридических и физических лиц, связанных взаимным соглашением или контролирующих имущество друг-друга более пяти процентов акций банка, не позднее пяти рабочих дней необходимо оповестить, а в случае приобретения более двадцати процентов, необходимо получить предварительное разрешение у Центрального банка Республики Узбекистан.**
* При приобретении акций банка следующими лицами необходимо получить предварительное разрешение Центрального банка Республики Узбекистан:
1. **нерезидентами Республики Узбекистан;**
2. **резидентами – юридическими лицами Республики Узбекистан, более пятидесяти процентов акций (взносы участников) которых находятся во владении, пользовании и (или) распоряжении нерезидентов Республики Узбекистан.**

**Следующие лица не могут являться акционерами Банка:**

1. **Юридические лица-нерезиденты, зарегистрированные на оффшорных территориях;**
2. **Иностранные граждане, проживающие на оффшорных территориях;**
3. **Органы государственного управления, местные органы государственных властей, общественные объединения и религиозные организации, общественные фонды, международные негосударственные некоммерческие организации, внебюджетные фонды.**
4. налогообложение получаемого инвестором дохода по приобретенным акциям – **доходы, полученные акционерами по приобретенным акциям подлежат налогообложению согласно действующему законодательству.**
5. цель выпуска акций – **увеличение Уставного капитала Банка и укрепление стабильной ресурсной базы Банка**.

1. **УСЛОВИЯ ПРЕДСТОЯЩЕГО ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ В ОБРАЩЕНИЕ**
2. Условия предстоящего выпуска облигаций в обращение – **Выпуск облигаций не предусмотрен.**
3. серия и форма облигаций выпуска;
4. количество облигаций выпуска;
5. номинальная стоимость облигации выпуска, сум;
6. общий объем выпуска (по номинальной стоимости), сум.;
7. права, предоставляемые каждой облигацией выпуска;
8. порядок и сроки обращения облигаций выпуска;
9. обеспечение по облигациям выпуска:
* полное фирменное наименование, включая организационно-правовую форму юридического лица, предоставившего обеспечение
* вид обеспечения;
* размер обеспечения в денежном выражении.
1. способ размещения облигаций, в случае закрытой подписки также круг лиц, среди которых осуществляется размещение облигаций;
2. срок и порядок размещения облигаций;
3. предполагаемая цена размещения облигаций;
4. условия и порядок оплаты облигаций, в том числе форма расчетов, банковские счета, на которые должны перечисляться средства в оплату облигаций;
5. орган банка, утвердивший решение о выпуске облигаций и дата утверждения;
6. любые ограничения на эмиссию облигаций, установленные в уставе эмитента, ограничения в отношении возможных приобретателей размещаемых облигаций;
7. налогообложение получаемого инвестором дохода по приобретенным облигациям;
8. цель выпуска облигаций.
9. В случае оплаты ценных бумаг не денежными средствами указать перечень имущества, которыми могут оплачиваться ценные бумаги – **Оплата ценных бумаг осуществляется только денежными средствами**.

Порядок возврата средств, полученных банком в качестве оплаты за ценные бумаги, на случай признания выпуска ценных бумаг несостоявшимся – **в случае признания выпуска ценных бумаг несостоявшимся, возврат средств, полученных в качестве оплаты за акции осуществляется следующим образом:**

**АКБ «InFinBank» на официальном вэб сайте АКБ «InFinBank» (www.infinbank.com) и официальном вэб сайте Республиканской фондовой биржи «Ташкент» ([www.uzse.uz](http://www.uzse.uz)) обнародуется официальная информация о данном факте (важный факт о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся – 28).**

**Возврат средств, оплаченных в счет акций, осуществляется перечислением на указанные в заявлениях инвесторов банковские счета в течение 3 (трех) дней либо в наличной форме через кассы банка инвесторам, оплатившим в наличной форме.**

1. Условия погашения и выплаты доходов по облигациям – **Выпуск облигаций не предусмотрен.**
2. форма погашения облигаций (денежные средства, имущество, конвертация и т. д.);
3. порядок и условия погашения облигаций, включая срок погашения;

срок погашения определяется с момента начала размещения выпуска облигаций и может быть определен:

* календарной датой (порядком определения данной календарной даты);
* периодом времени (порядком определения данного периода времени);
1. порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации (размер дохода или порядок его определения, в том числе размер дохода, выплачиваемого по каждому купону или порядок его определения);
2. порядок и срок выплаты дохода по облигациям, включая порядок и срок выплаты дохода по каждому купону;
3. возможность и условия досрочного погашения облигаций, в частности: цена (стоимость) досрочного погашения, срок, не ранее которого облигации могут быть предъявлены к досрочному погашению, а также порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении.
4. Информация о порядке погашения и выплаты доходов по облигациям должна включать в себя следующие сведения о кредитных организациях (платежных агентах), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты: полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, почтовый адрес – **Выпуск облигаций не предусмотрен.**
5. Описание действий владельцев облигаций в случае отказа банка от исполнения обязательств по облигациям, а также порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по погашению и выплате доходов по облигациям, которая должна включать в себя объем неисполненных обязательств, причину неисполнения обязательств, а также перечисление возможных действий владельцев облигаций по удовлетворению своих требований. – **Выпуск облигаций не предусмотрен.**
6. Полное фирменное наименование, включая организационно-правовую форму, место нахождения, почтовый адрес, телефон Центрального депозитария ценных бумаг и инвестиционного посредника, осуществляющего учет прав на ценные бумаги.

**Центральный депозитарий ценных бумаг:**

Полное фирменное наименование – **Государственное унитарное предприятие Центральный депозитарий ценных бумаг;**

Место нахождения и почтовый адрес – **Город Ташкент, Мирабадский район, улица Бухара, 10;**

Телефон – **(0 371) 236-14-34.**

**Инвестиционный посредник, осуществляющий учет прав на ценные бумаги:**

Полное фирменное наименование – **общество с ограниченной ответственностью** **«KAPITAL – DEPOZIT»;**

Место нахождения и почтовый адрес **– город Ташкент, Мирзо-Улугбекский район, улица Аккурган, 25;**

Телефон – **(0 371)** **286-20-31.**

1. Приводятся основные данные, касающиеся порядка учета и перехода прав собственности на ценные бумаги – **Учет прав на акции осуществляется инвестиционном посредником, открывшим представительский счет в Центральном депозитарии ценных бумаг в порядке, установленном действующим законодательством. Права на бездокументарные ценные бумаги переходят его получателю с момента внесения в его счет депо соответствующей записи о внесении в установленном порядке и подтверждаются выпиской из счета депо, выдающейся инвестиционным посредником в установленном в законодательстве порядке.**
2. Данные об организациях, принимающих участие в размещении ценных бумаг (андеррайтерах) – **В размещении ценных бумаг андеррайтеры не участвуют.**

полные фирменные наименования, включая организационно-правовые формы, места нахождения и почтовые адреса организаций, принимающих участие в размещении ценных бумаг, их функции, методы размещения и существенные условия договора (договоров) между банком и этими организациями, условия вознаграждения, а также номера, даты выдачи, сроки действия лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и орган, их выдавший

1. Информация о порядке и месте ознакомления с копиями и оригинальным экземпляром решения о выпуске ценных бумаг и проспектом эмиссии ценных бумаг.

Адреса и наименование информационно-справочных систем, периодических печатных изданий, где будут размещены условия выпуска ценных бумаг.

**Раскрытие информации о выпуске ценных бумаг осуществляется в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.**

**Информация о государственной регистрации выпуска акций (важный факт выпуска ценных бумаг – 25) и прочие сведения, установленные законодательством, публикуются в средствах массовой информации в установленном порядке после государственной регистрации выпуска акций.**

**Сведения – адрес информационной системы:** [**www.uzse.uz**](http://www.uzse.uz)**,** [**www.infinbank.com**](http://www.infinbank.com)**.**

**С оригинальным экземпляром и копиями проспекта эмиссии банка и решения о выпуске ценных бумаг можно ознакомиться в Головном офисе АКБ «InFinBank», расположенном по адресу: город Ташкент, Шайхантахурский район, ул. А.Навои, 18б.**

**Акционеры и потенциальные инвесторы для ознакомления с проспектом эмиссии могут обращаться в Правление банка. Банк не взимает какую-либо плату за просмотр проспекта эмиссии. Для ознакомления акционерами и инвесторами проспект эмиссии предоставляется без каких-либо предварительных условий и заявлений.**

1. Основные места продажи ценных бумаг:
* **Республиканская фондовая биржа «Ташкент» (адрес – город Ташкент, Мирабадский район, улица Бухара, 10);**
* **Акционерно-коммерческий банк «Invest Finance Bank» (адрес - город Ташкент, Шайхантахурский район, ул. А.Навои, 18б).**
1. Информация об организаторе торгов, в листинг которого планируется включение данного выпуска ценных бумаг – **Выпускаемые акции включаются в официальный листинг**  **Республиканской фондовой биржи «Ташкент» (адрес – город Ташкент, Мирабадский район, улица Бухара, 10, официальный вэб сайт – www.uzse.uz).**

Все документы, указанные в настоящем проспекте эмиссии ценных бумаг, являются его составной частью и должны быть прикреплены, пронумерованы и прошнурованы и заверены печатью банка – **Настоящий проспект эмиссии и приложения к нему прошнурованы, пронумерованы, подписаны Председателем Правления Банка и заверены печатью Банка.**