

Вид общего собрания:	Внеочередное						
Дата проведения общего собрания:	20.11.2024						
Дата составления протокола общего собрания:	20.11.2024						
Место проведения общего собрания:	г. Ташкент, Мирабадский район, ул.Фидокор, 30						
Кворум общего собрания:	100%						
№ Вопросы, поставленные на голосование	Итоги голосования						
	за		против		воздержались		
1	Об одобрении сделки со связанным лицом.	%	Количество	%	Количество	%	Количество
		100	528 826 498	0	0	0	0

Полные формулировки решений, принятых общим собранием:

По первому вопросу повестки дня принято решение:

1.1. Одобрить сделку со связанным лицом об открытии РКЛ ООО МФО «SHAFFOF-MOLIYA» на нижеследующих условиях:

– цель РКЛ – организация последующих деловых отношений между Банком (ОПЕРУ АКБ «Капиталбанк») и Клиентом (ООО МФО «SHAFFOF-MOLIYA») посредством заключения кредитных договоров;

– лимит (сумма) РКЛ – не более 25 000 000 (двадцать пять миллионов) долларов США;

– срок РКЛ – до 01 июля 2025г.;

– дата, до которой могут быть заключены кредитные договора в рамках РКЛ – в течение 10 (десять) календарных дней с даты заключения Генерального соглашения об открытии РКЛ.

Кредит, предоставляемый в рамках РКЛ по отдельно заключаемому кредитному договору, заключить на следующих условиях:

Кредит №1:

– цель кредита – кредит общего характера (нецелевые), в т.ч. путем продажи валютных средств Банку для осуществления внутрисубсидиарных расчетов (за исключением дальнейшей оплаты налогов и других платежей в бюджет (за исключением НДС включенную в стоимость товара, а также таможенных платежей), а также оплаты просроченной кредиторской задолженностей и оплаты в счет погашения кредитов и займов);

– режим ссудного счета по кредиту – кредит без открытия кредитной линии;

– сумма кредита – не более суммы лимита РКЛ;

– валюта кредита – Доллар США

– срок кредита – до 01 июля 2025 года;

– процентная ставка по кредитам – 14% (четырнадцать процентов) годовых по срочной задолженности по основному долгу и 21% (двадцать один процентов) годовых по просроченной задолженности по основному долгу;

– погашение процентов по кредитам – ежемесячно 25-го числа;

– погашение основного долга по кредитам – равными ежемесячными платежами, 25 числа каждого месяца, начиная с 25 апреля 2025г. по последний день кредитного договора;

– обеспечение по кредиту:

• залог денежных средств в виде депозита денежных средств, принадлежащих ООО МФО «SHAFFOF-MOLIYA» и/или третьим лицам в размере 21 000 000 (двадцать один миллион) Долларов США, размещенных до открытия финансирования на срочном депозитном счете залогодателя, с начислением процентов на депозит в размере, предусмотренном соответствующим решением Финансового Комитета Банка до заключения кредитного договора в рамках текущей РКЛ, с соблюдением маржи Банка, установленной решением Наблюдательного Совета Банка за №45 от 02.10.2024 года;

• заклад денежных средств, принадлежащих гражданину Республики Узбекистан GUBAYDULIN ALEKSEY FARITOVICH в размере 4 000 000 (четыре миллиона) Долларов США, размещаемых до открытия финансирования на специальном залоговом счете с уникальным кодом Смартбанка «Операционный», единый филиал АКБ «Капиталбанк», с начислением процентов на заклад денежных средств в размере предусмотренном соответствующим решением Финансового Комитета Банка до заключения кредитного договора в рамках текущей РКЛ, с соблюдением маржи Банка, установленной решением Наблюдательного Совета Банка за №45 от 02.10.2024 года;

• полис страхования риска непогашения кредита страховой компании АО «APEX INSURANCE» на сумму 40 000 000 000 (сорок миллиардов) сум.

Прочие условия:

– Кредитные договора в рамках РКЛ заключаются только при подтверждении, полученном Банком из Государственного реестра кредитной информации Центрального банка Республики Узбекистан и «Автоматизированной системы обмена кредитной информации» об отсутствии отрицательной кредитной истории у ООО МФО «SHAFFOF-MOLIYA». Запрос в ГРКИ РУз и «Автоматизированной системы обмена кредитной информации» направляется не позднее дня следующего за днем получения кредитной заявки;

– Обязать ООО МФО «SHAFFOF-MOLIYA» до открытия финансирования в рамках настоящего проекта, заключить и представить в Банк оформленные в соответствии с законодательством РУз:

- договор залога денежных средств в виде депозита денежных средств, принадлежащих ООО МФО «SHAFFOF-MOLIYA» и/или третьим лицам сроком договора залога денежных средств не менее срока действия кредитного договора;

- договор залога денежных средств, принадлежащих гражданину Республики Узбекистан GUBAYDULIN ALEKSEY FARITOVICH в размере 4 000 000 (четыре миллиона) Долларов США, размещаемых на специальном залоговом счете с уникальным кодом Смартбанка «Операционный», единый филиал АКБ «Капиталбанк», со сроком действия договора залога денежных средств, превышающего 15 (пятнадцать) календарных дней окончательного срока действия кредита;

- договор страхования и полис страхования риска непогашения кредита страховой компании АО «APEX INSURANCE» на сумму в размере 40 000 000 000 (сорок миллиардов) сум, подтверждающие страхование на весь период действия кредитного договора. Выгодоприобретателем при наступлении страхового случая является Банк;

– Освоение по кредитному договору производить частями по мере предоставления обеспечения следующим образом:

а) Заклад/залог денежных средств должен составлять не менее 100% от осваиваемой части кредита, при этом залог/заклад денежных средств будет выступать в качестве обеспечения покрывающего 110% соответствующей части кредита;

б) Полис страхования риска непогашения кредита страховой компании должен составлять 130% от разницы общей осваиваемой части кредита и обеспеченной залогом/закладом части кредита, указанного в пункте а);

– На заклад денежных средств наложить запрет на его использование вплоть до полного исполнения обязательств по кредитному договору. Контроль за расчетами, порядком начисления, выплатой процентов и другими действиями, связанными с залогом денежных средств, а также контроль о недопущении списания средств со счета, на котором размещены денежные средства, принятые в качестве залога до истечения срока возврата кредита возлагается на отдел розничного бизнеса Смартбанка «Операционный» Единого филиала АКБ «Капиталбанк», на главного бухгалтера Единого филиала АКБ «Капиталбанк» и Департамент розничного бизнеса АКБ «Капиталбанк»;

– На залог денежных средств в виде депозита наложить запрет на его использование вплоть до полного исполнения обязательств по кредитному договору. Контроль за расчетами, порядком начисления, выплатой процентов и другими действиями, связанными с залогом денежных средств, а также контроль о недопущении списания средств со счета, на котором размещены денежные средства, принятые в качестве залога до истечения срока возврата кредита возлагается на главного бухгалтера Единого филиала АКБ «Капиталбанк» и Департамент розничного бизнеса АКБ «Капиталбанк»;

– Предоставить полномочия Кредитному комитету по корпоративному кредитованию АКБ «Капиталбанк» соразмерно освобождать обеспечение при погашении части основного долга по кредитам, предоставляемым в рамках РКЛ, не позднее следующего рабочего дня после соответствующего погашения кредита, частично освобождать заклад/залог денежных средств, на соразмерную часть погашенной задолженности по основному долгу по кредитам;

– В случае взыскания/уменьшения части предмета залога/заклада (денежных средств), обязать ООО МФО «SHAFFOF-MOLIYA» и/или третьих лиц доформировать на залоговом счете необходимую сумму залога/заклада денежных средств, обеспечивающих кредитный договор, не позднее 5 (пять) календарных дней с даты уведомления Банка.

Руководитель исполнительного органа: -

Маевский Кирилл Леонидович

Главный бухгалтер: -

Хусаинов Боходир Шухратович

Уполномоченное лицо, разместившее информацию на веб-сайте: -

Пак Игорь Тимофеевич