|  |  |
| --- | --- |
|  | **«Утверждаю»****Заместитель председателя Правления****АКБ «Кишлок Курилиш банк»****Председатель закупочной комиссии****\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Б.П.Бобожонов****«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2022 г.** |

**ЗАКУПОЧНАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ**

**ПО ОТБОРУ НАИЛУЧШИХ ПРЕДЛОЖЕНИЙ**

**«Выбор внешнего аудитора для проведения форензик аудита»**

**Ташкент 2022 г.**

**СОДЕРЖАНИЕ:**

1. **ИНСТРУКЦИЯ ДЛЯ УЧАСТНИКА ОТБОРА**
2. **ТЕХНИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ**
3. **ЦЕНОВАЯ ЧАСТЬ**
4. **ПРОФОРМА КОНТРАКТА I. ИНСТРУКЦИЯ ДЛЯ УЧАСТНИКА ОТБОРА**

**Глава 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ**

* 1. Полное наименование проекта – “Выбор внешнего аудитора для проведения форензик аудита”.
	2. Основание для проведения отбора – решение Наблюдательного Совета АКБ “Кишлок курилиш банк” № 14 от 29 августа 2022 года.
	3. Стартовая стоимость – 3 500 000 000 сум с НДС.
	4. Заказчик – Акционерный коммерческий банк «Кишлок курилиш банк» (далее Заказчик). Адрес: Республика Узбекистан, 100011, г.Ташкент ул. Навои, 18А, тел: (998 78) 150-93-39.
	5. Наименование рабочего органа закупочной комиссии –отдел по работе с закупками Заказчика, адрес: Республика Узбекистан, 100011, г.Ташкент ул. Навои, 18А, тел.: (998 78) 129-77-76. Контактные лица: начальник отдела по закупкам М.Умарходжаев, тел.: 78-129-77-76, e-mail: xarid@qqb.uz.
	6. Наименование оператора, который проводит электронный отбор и ссылка его веб-сайта: УзРТСБ, www.etender.uzex.uz.
	7. Плановые сроки реализации проекта: 120 календарных дней.
	8. Источники финансирования – собственные средства Заказчика.
	9. Форму проведения отбора – электронная.
	10. Участником электронного отбора (далее - участник) может быть физическое или юридическое лицо, являющееся резидентом или нерезидентом Республики Узбекистан, принимающее участие в электронном отборе в качестве претендента на исполнение государственных закупок, соответствующее требованиям, предусмотренным настоящей закупочной документацией.

**Глава 2. ТРЕБОВАНИЯ К УЧАСТНИКАМ ОТБОРА**

* 1. К Участникам отбора предъявляются требования, приведенные в Приложении №1 “Порядок и критерии оценки участников и предложений”. В случае несоответствия данным требованиям или отказа предоставить документальное подтверждение соответствия требованиям, участник дисквалифицируется.
	2. Участник отбора вместе с предложением должен представить документы для отбора, приведенные в Приложении №1 “Порядок и критерии оценки участников и предложений” настоящей закупочной документации.
	3. При отборе претендентов к участию в отборе не допускаются организации и фирмы, не отвечающие требованиям, предусмотренным в настоящей главе и законодательства в сфере государственных закупок.
	4. Документы, указанные в настоящей главе, являются обязательными к представлению. В случае непредставления Участником отбора указанных документов, закупочная комиссия вправе не допускать его к участию в отборе.
	5. Участник отбора несет ответственность за достоверность предоставляемой информации в рамках отбора в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

**Глава 3. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ, ПРИЕМ, ОЦЕНКА И СРОКИ РАССМОТРЕНИЯ ПРЕДЛОЖЕНИЙ**

* 1. Все документы, представляемые в рамках предложения, должны быть оформлены на государственном языке и, по мере необходимости, на других языках. Все документы рекомендуется представлять с подписью уполномоченного лица и печатью Участника отбора. Предложения оформляются и представляется электронно на специальном информационном портале оператора etender.uzex.uz.

Документы, оригиналы которых выданы Участнику отбора третьими лицами на ином языке, могут быть представлены на языке оригинала при условии, что к ним приложен перевод этих документов на узбекский или русский язык. При выявлении расхождений между узбекским (русским) переводом и оригиналом документа на ином языке закупочная комиссия будет принимать решение на основании перевода.

* 1. Срок действия предложения должен быть не менее 20 дней со дня окончания приема предложений.
	2. Дата и время окончания срока подачи предложений – дата и время, указанное в объявлении о проведении данного отбора, выставленное на портале etender.uzex.uz.
	3. Для участия в отборе Участник отбора должен:

а) получить (скачать) электронную версию тендерной документации, размещенной на специальном информационном портале, для ознакомления с условиями тендера;

б) подать предложение электронно в соответствии с требованиями настоящей тендерной документации;

в) представить гарантию обеспечения своего предложения в виде задатка в размере 1%, указанном на портале в период его действия в соответствии с объявлением на платформе etender.uzex.uz. Данный задаток будет возвращен Участникам в соответствии с условиями данной платформы.

* 1. Предложения участников отбора оцениваются в соответствии с критериями, приведенными в приложении №1. Победителем признается участник отбора, предложивший лучшие условия исполнения договора на основе критериев, указанных в закупочной документации и предложении.
	2. Срок рассмотрения предложений – 10 рабочих дней с даты окончания приема предложений.
	3. Участники отбора не вносит встречных предложений по порядку и процедуре проведения отбора.
	4. Участник электронного отбора вправе направить заказчику через открытый электронный чат запрос о даче разъяснений положений закупочной документации не позднее чем за два рабочих дня до даты окончания срока подачи предложений. В течение двух рабочих дней с даты поступления указанного запроса заказчик обязан отправить разъяснения через открытый электронный чат, если указанный запрос поступил к заказчику не позднее чем за два рабочих дня до даты окончания срока подачи предложений. Разъяснения положений закупочной документации не должны изменять ее сущность.
	5. Заказчик размещает протокол закупочной комиссии в день его подписания в электронную систему государственных закупок на два рабочих дня для обсуждения. Если в течение двух рабочих дней от участников отбора не поступило возражений по результатам проведения отбора, между государственным заказчиком и участником, признанным закупочной комиссией победителем, заключается договор.
	6. Победитель отбора заключает контракт с Заказчиком в соответствии с условиями и требованиями настоящей Закупочной документации после утверждения протокола закупочной комиссии о принятии решения о присуждении контракта. Срок подписания контракта со стороны победителя отбора – в течение 10 рабочих дней после объявления закупочной комиссией победителя.
	7. При наличии арифметических или иных ошибок закупочная комиссия вправе отклонить предложение либо определить условия дальнейшего рассмотрения предложения, известив об этом Участника отбора.
	8. Закупочная комиссия и Заказчик не несут финансовой ответственности за расходы Участников отбора, связанные с участием в отборе.
	9. Закупочная комиссия вправе отменить отбор в любое время до акцепта выигравшего предложения, с уведомлением Участников отбора на специальном информационном портале.

Приложение № 1

к закупочной документации

**ПОРЯДОК И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ УЧАСТНИКОВ И ПРЕДЛОЖЕНИЙ**

Закупочной комиссией осуществляется отбор. Если требуемая информация не представлена, то Участник дисквалифицируется.

**Критерии оценки**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | Критерий | Оценка | Примечание |
| 1 | Документ о государственной регистрации и об ИНН. Индивидуальные предприниматели также предоставляют копию паспорта/ID карты. (Копия в pdf прилагается).  | Да (Имеется) / Нет (Не имеется) | Если Нет (Не имеется), то участник дисквалифицируется |
| 2 | Устав или в случае отсутствия в уставе информации об учредителях вместе с уставом предоставляется учредительный договор (Копия в pdf прилагается). | Да (Имеется) / Нет (Не имеется) | Если Нет (Не имеется), то участник дисквалифицируется |
| 3 | Бухгалтерская отчетность или аудиторское заключение за последний отчетный год (Копия в pdf прилагается). | Да (Имеется) / Нет (Не имеется) | Если Нет (Не имеется), то участник дисквалифицируется |
| 4 | Структура учредителей Участника, который включает всех владельцев имущества, включая бенефициаров-собственников - владельцев имущества. Представляется структура и информация по форме №1. (Копия в pdf прилагается). | Да (Имеется) / Нет (Не имеется) | Если Нет (Не имеется), то участник дисквалифицируется |
| 5 | Участники не имеют учредителей - одних и тех же юридических и физических лиц, или не имеет место любая другая форма аффилированности участников (Заполняется электронно. Также, аффилированность участников проверяется Заказчиком самостоятельно.).  | Да (Не имеют)/ /Нет (Имеют) | Если Нет (Имеют), то участник дисквалифицируется |
| 6 | Сертификат Центрального банка Республики Узбекистан, выданное аудиторской организации, на право проведения аудиторских проверок банков или наличие в команде не менее 2-х аудиторов с квалификационным сертификатом Центрального банка Республики Узбекистан на право проведения аудиторских проверок банков. (Копии сертификатов в pdf прилагаются). | Да (Имеется) / Нет (Не имеется) | Если Нет (Не имеется), то участник дисквалифицируется |
| 7 | Аудиторская компания внесена в Реестр аудиторских организаций, утвержденный Министерством Финансов Республики Узбекистан (Заполняется электронно. Также проверяется Заказчиком самостоятельно). | Да (Внесена) / Нет (Не внесена) | Если Нет (Не внесена), то участник дисквалифицируется |
| 8 | Полис страхования гражданской ответственности (Копия в pdf прилагается). | Да (Имеется) / Нет (Не имеется) | Если Нет (Не имеется), то участник дисквалифицируется |
| 9 | Опыт работы у участника в области форензик аудита (Прилагается информационное письмо с указанием наименования организации и периода аудита. Копия в pdf прилагается).  | Да (Имеется) / Нет (Не имеется) | Если, Нет, то участник дисквалифицируется |
| 10 | Наличие в команде у участника для оказания услуг по данному отбору не менее одного специалиста с сертификатом CFF или CFE или CFCS (Копия в pdf прилагается). | Да (Имеется) / Нет (Не имеется) | Если, Нет, то участник дисквалифицируется |
| 11 | Участник не находится в стадии:-реорганизации, ликвидации или банкротства;-судебного или арбитражного разбиратель-ства с Заказчиком;- у участника отсутствуют ненадлежащем образом исполненные обязательства по ранее заключенным договорам c Заказчиком. (Заполняется электронно) | Да (не находится) / Нет (находится) | Если Нет (находится), то участник дисквалифицируется |
| 12 | Участник гарантирует недопущение коррупционных проявлений (Заполняется электронно) | Согласен/Не согласен | Если не согласен, то участник дисквалифицируется |
| 13 | Справка об отсутствие просроченной задолженности по уплате налогов и сборов (Копия в pdf прилагается) | Да (Имеется) / Нет (Не имеется) | Если Нет (Не имеется), то участник дисквалифицируется |
| 14 | Исполнитель оказывает услугу проведения форензик аудита в строгом соответствии с требованиями настоящей закупочной документации (Заполняется электронно) | Согласен / Не согласен | Если Не согласен, то участник дисквалифицируется |
| 15 | Согласие Участника подписать договор в соответствии с условиями и требованиями настоящей Закупочной документации (Заполняется электронно) | Согласен / Не согласен | Если Не согласен, то участник дисквалифицируется |
| 16 | Участник или его руководители, учредители и связанные лица или обслуживающий банк участника не должны находиться в санкционном списке признанных специальных контролирующих органов. Юридический адрес участника не должен относиться к запрещенным территориям. (Заполняется электронно. Также, проверяется Заказчиком самостоятельно.).  | Да(не находится) / Нет(находится) | Если Нет(находится), то участник дисквалифицируется |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Форма №1**Информация о последнем бенефициарном собственнике** **участника отбора\* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  *(наименование участника отбора)*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Ф.И.О.** | **Дата рождения**  | **Роль лица (руководитель /учредитель / последний бенефициар)** | **Период прибывания лица в качестве** **руководителя /****учредителя / последнего бенефициара**  | **Доля участия (только для учредителей, доля которых превышает 5%), в процентах** |
| 1 |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |  |
| 5 |  |  |  |  |  |
| 6 |  |  |  |  |  |
| 7 |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |

\* представляется информация за последние 2 года.Ф.И.О. и подпись уполномоченного лица \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Место печатиДолжность уполномоченного лица \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Дата представления информации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

**«Утверждаю»**

 **Заместитель председателя Правления**

**АКБ «Кишлок курилиш банк»**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Б.П.Бобожонов**

 **«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2022 г.**

**II. ТЕХНИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ**

**ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ**

**на проведение форензик аудита банка**

**(Перечень подлежащих оказанию услуг)**

**Общие сведения**

Работа включит в себя верхнеуровневый анализ деятельности Банка, а также процессов, определенных как высокорисковые на основе типовых рисков в банковском секторе.

Анализируемый период – в пределах 3-х лет.

В рамках анализа предполагается применение риск-ориентированного подхода с выборкой транзакций.

Ниже представлены 4 основных направления форензик аудита.

**I. Высокоуровневый аналитический обзор**

1. Анализ деятельности банка за последние 3 года для планирования работ, идентификации и оценки присущих рисков:

- анализ бизнес-позиционирования и основной деятельности Банка;

- анализ банковской группы, вывод риска на дочерние структуры;

- анализ участия в государственных программах, программах льготного кредитования;

- анализ процесса взаимодействия Правления Банка с Наблюдательным советом и акционерами;

- анализ HR блока на предмет текучести кадров, смены руководства, ротаций сотрудников, процессов найма, включая проверку процесса аффилированности, установление и выплата заработной платы;

- анализ возможного наличия номинальных сотрудников («мертвых душ»);

- анализ журнала инцидентов, судебно-исковой деятельности с клиентами;

- анализ актов внешних проверок со стороны регулятора и прочих государственных ведомств;

- анализ результатов внутреннего аудита (в т.ч. на предмет фрод-риска);

- изучение динамики кредитного портфеля на предмет нетипичных оборотов, скачков просрочки;

- анализ процесса выдачи гарантий и рисков, связанных с выдачей гарантий и аккредитивов;

- анализ тарифной политики.

2. Исходя из проведенной аналитической работы – определение и выборка процессов с высоким уровнем риска. Подробное изучение выбранных процессов путем:

- анализа системы корпоративного управления, внутреннего аудита, комплаенс-контроля, риск-менеджмента и безопасности банка, включая изучение процессов контроля и одобрения решений на всех уровнях менеджмента;

- определения сценариев возможного правонарушения/причинения убытков/ущерба – такие, как операции со связанными сторонами на рыночных или нерыночных условиях;

- анализа возможности реализации коррупционных рисков в разрезе бизнес-направлений.

**II. Анализ кредитного портфеля (LPR)**

1. Анализ бизнес-процессов по выбору контрагента на предмет их соответствия требования соответствующих внутренних политик Банка и действующего закона:

- анализ и оценка достаточности внутренних нормативных документов, устанавливающих требования к процессам Банка по выбору контрагента для заемщика;

- анализ данных кредитного портфеля за проверяемый период с целью оценки ее структуры, динамики и выявления потенциальных аномалий по выдаче кредитов;

- сбор и структурирование сведений о кредитных договорах (контрагентах);

- сбор и анализ документов кредитных договоров (контрагенты), связанных в рамках кредитной деятельности Банка;

- анализ деятельности Отдела внутреннего аудита в рамках анализа кредитных договоров (контрагентов);

- анализ внутренних процедур по противодействию коррупции, легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма;

2. Анализ банковских услуг для юридических лиц с точки зрения возможности допущения (коррупционных и мошеннических случаев):

- анализ кредитования и проектное финансирование юридических лиц, в т. финансирование по государственным программам;

- анализ торгового финансирования и анализ процессов мониторинга выделенных кредитов;

3. Анализ банковских услуг для физических лиц с (с точки зрения минимизации возможностей допущения коррупционных и мошеннических случаев):

- анализ кредитования физических лиц, в т.ч кредитование по государственным программам;

- анализ процесса мониторинга выделенных кредитов.

- наведение справок о заемщике, включая сведения об активах, обязательствах перед другими кредиторами;

- анализ предоставляемого обеспечения по кредитам;

- проверка целей получения кредита и целевого расходования кредитных средств;

- анализ отобранных кредитных договоров (контрагенты) на предмет целесообразности, наличия некоммерческих невыгодных или сомнительных условий, признаков мошеннических действий и злоупотреблений;

- углубленный анализ отобранных ТОП 20 контрагентов с целью выявления сведений об их деловой репутации (в том числе об их вовлечении в незаконные или сомнительные операции), аффилированности с представителями Банка, а также проведение краткого анализа финансовых показателей (при наличии соответствующих данных);

- массовая проверка контрагентов Заемщиков Банка для определения признаков неблагонадежности, конфликта интересов, менеджментом и сотрудниками Банка, а также выявление контрагентов «однодневок» и других признаков неблагонадежности, выявление кредитов, выделенных связанным (аффилированным лицам).

4. Подготовка отчетных материалов

Формирование детального письменного отчета на русском, узбекском и английском языке, включающего в себя следующие основные разделы:

- описание перечня результатов проведенных анализов;

- основные выводы по результатам выполненных объем работ;

- детальное описание анализируемых областей и сформированных наблюдений;

- разработка рекомендаций, направленных на улучшение эффективности контрольной среды, повышение прозрачности процесса, а также на его приведение в соответствие с требованиями действующего законодательства, внутренних политик Банка и соответствующих ведущих международных практик.

**III. Анализ закупочной деятельности Банка (PP)**

1. Анализ бизнес-процессов в рамках закупочной деятельности:

- анализ и оценка достаточности внутренних нормативных документов, устанавливающих требования к процессам Банка в рамках планирования закупочной деятельности, осуществление закупок центральным офисом и структурными подразделениями Банка и контрольные процедуры в области закупочной деятельности;

- проведение интервью с сотрудниками Банка, ответственными за планирование закупочной деятельности, организацию и проведение закупок, а также осуществление аудита соответствующих процессов;

- анализ случаев, где один пользователь контролирует весь цикл взаимодействия с поставщиком (или группой поставщиков);

- анализ закупочной деятельности в сфере строительства объектов;

- анализ практики подарков и гостеприимства, благотворительности и спонсорства.

2. Анализ существующих данных по контрагентам:

- анализ данных по закупочной деятельности из системы учета за проверяемый период с целью оценки ее структуры, динамики и выявления потенциальных аномалий;

- сбор и структурирование сведений о контрагентах Банка в рамках закупочной деятельности;

- сбор и анализ документов, связанных с планированием закупочной деятельности Банка, а также их соотношение с соответствующими фактическим показателями;

- выявление редко используемых поставщиков, а также контрагентов, которые потенциально не в полном объеме задекларировали свои доходы;

- анализ поставщиков одного и того же продукта для выявления «неоптимальных» подходов в процессе закупок;

- анализ маржи по продажам продукции клиента для его внутренней оценки производственных линий по рентабельности;

- анализ конфликта интересов, потенциальных связей между сотрудниками и контрагентами посредством прямого владения и (или) через неявные связи между физическими и юридическими лицами;

- анализ аффилированности контрагентов, родственных компаний контрагентов, относящихся к одной корпоративной структуре или имеющих общих акционеров, учредителей, бенефициаров;

- прочие риски взаимодействия с сомнительными контрагентами для определения признаков неблагонадежности: недавно созданные контрагенты или контрагенты, зарегистрированные непосредственно перед датой заключения договора с ними, наличие дисквалифицированных директоров и (или) массовых учредителей; адреса массовой регистрации, связи с оффшорными компаниями, выявление использования подставных организаций (ведение параллельного бизнеса);

3. Анализ процедуры бухгалтерского учета в рамках транзакций с закупщиками:

- анализ проводки на круглые суммы или на редко используемые счета, проводки в нерабочее время или праздничные дни;

- анализ аномальных платежей т.е. переплата по счетам, излишне либеральные условия оплаты и отражение транзакций с юридическими лицами с одним и тем же именем как единого целого в финансовой отчетности;

- анализ крупных транзакций на круглые суммы, которые могут быть использованы как попытка манипулирования данными учета;

- анализ потенциально подозрительных расходов, совершенных с юридическими лицами, не фигурирующими в данных учета как контрагенты;

4. Формирование детального письменного отчета на русском, узбекском и английском языке, включающего в себя следующие основные разделы:

- описание перечня результатов проведенных анализов;

- основные выводы по результатам выполненных объем работ;

- детальное описание анализируемых областей и сформированных наблюдений;

- разработка рекомендаций, направленных на улучшение эффективности контрольной среды, повышение прозрачности процесса закупок, а также на его приведение в соответствие с требованиями действующего законодательства, внутренних политик Банка и соответствующих ведущих международных практик.

**IV. Оценка уровень эффективности системы противодействия отмыванию денег банка (AML / KYC)**

1. Анализ процесса «Знай своего клиента» (KYC)

Анализ минимум 40 клиентов, идентифицированных в базах данных Банка следующим образом:

- анализ минимум 25 клиентов из них 17 юридических лиц и 8 физических лиц:

анализ клиента по статусу резидента (резиденты и нерезиденты);

анализ по категории риска (низкий, средний, высокий); анализ по количеству транзакций (аномальный);

анализ по объему по общему обороту;

анализ компаний, подпадающих под категорию “оффшорные компании”

- анализ минимум 10 клиентов из них 6 юридических лиц и 4 физических лиц:

анализ подозрительных транзакций и количество зарегистрированных SAR (высокое);

анализ по объему сделки;

анализ 5 клиентов, идентифицированных как политически значимых лиц во время анализа процесса KYC Банка.

2. Анализ транзакционных операций и мониторинга по выбору минимум 20 дел из базы-данных Банка на основании следующих анализов:

- анализ количества появлений в списке потенциально подозрительных случаев за анализируемый период (высокий);

- анализ уровня риска (высокий/средний/низкий);

- анализ типа клиента (юридическое/физическое лицо);

- анализ статус резидента (резидент/нерезидент);

- анализ по результату оцененного статуса клиента (внешний SAR/мониторинг активен/недействителен до).

3. Анализ подозрительной деятельности клиентов (SAR) выборочно 25 дел из базы данных Банка, ориентируясь на финансовые годы на основании следующих анализов:

- анализ клиентов (физические лица / компании) попавших в черный список;

- анализ бенефициаров, появившихся более одного раза в представленной базе данных за указанный период;

- анализ деятельности в рамках больших суммы с учетом разных валют т.е. USD, CHF, EUR, RUB;

- детальный анализ клиентов, получивших высокие риски (red flags) по анализу подозрительных деятельности клиентов.

4. Подготовка отчетных материалов – формирование детального письменного отчета на русском, узбекском и английском языке, включающем в себя следующие основные разделы:

- описание перечня результатов проведенных анализов;

- основные выводы по результатам выполненных объем работ;

- детальное описание анализируемых областей и сформированных наблюдений;

- разработка рекомендаций, направленных на улучшение эффективности контрольной среды, повышение прозрачности процесса, а также на его приведение в соответствие с требованиями действующего законодательства, внутренних политик Банка и соответствующих ведущих международных практик.

**Эксперт управления**

**Комплаенс контроля Д. Самиев**

**III. ЦЕНОВАЯ ЧАСТЬ**

1. Стартовая стоимость – 3 500 000 000 сум с учетом НДС.

2. Источник финансирования – собственные средства Заказчика.

3. Условия оплаты: предварительная оплата в размере 30%, окончательная оплата в размере 70%. Условие оплаты подробно изложено в проформе контракта.

4. Валюта платежа – национальная валюта РУз.
5. Условия оказания услуги указаны в проформе контракта.

6. Сроки оказания услуги 120 календарных дней с даты осуществления предварительной оплаты.

7. Срок действия предложения должен быть не менее 20 дней со дня окончания приема предложений.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **IV.** **ПРОФОРМА КОНТРАКТА** *Настоящая проформа контракта является предварительной, содержит основные условия оказания услуг, в частности, объем, сроки и условия выполняемых работ (оказываемых услуг), условие оплаты и другие существенные условия, которые не подлежат изменению. Остальные, не влияющие на конкурентность закупки, условия могут быть обсуждены.* Договор об оказании услуг № \_\_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ 2022 г. г. Ташкент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем **«Исполнитель»**, в лице Генерального директора \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, c одной стороны и АКБ «Кишлок курилиш банк», именуемый в дальнейшем **«Заказчик»**, в лице Председателя Правления Муратова А.А., действующего на основании Устава, с другой стороны, заключили настоящий договор, нижеследующем:**1. Предмет договора** **1.1.** В соответствии с условиями настоящего договора Заказчик поручает и оплачивает, а Исполнитель принимает на себя обязательство по оказанию услуг «форензик аудита банка», удовлетворяющего требованиям заказчика.**1.2.** Техническое задание (ТЗ) по оказанию услуг «форензик аудита банка», предусмотренных пунктом 1.1 настоящего договора, изложено в Приложении к настоящему Договору, которое является неотъемлемой частью Договора.**1.3.** Выполненная услуга должна соответствовать требованиям, предъявляемым нормативно-правовыми актами Республики Узбекистан и международными нормативно-правовыми актами.**1.4.** Цена услуг определяется соответствующими нормативными актами Исполнителя. Исполнитель не вправе изменить цену услуг, декларируемых в установленном порядке.**2. Информация Заказчика****2.1.** Заказчик примет разумные меры, чтобы обеспечить, что вся предоставляемая Заказчиком или от его имени информация (Информация) является точной и полной во всех существенных аспектах. Информация, не должна нарушать права интеллектуальной собственности или иные права третьих лиц.**2.2.** Исполнитель вправе полагаться на достоверность Информации, предоставляемой Заказчиком. За исключением случаев, когда Стороны согласовали иное, Исполнитель не обязан оценивать или проверять достоверность Информации.**3. Отчёты****3.1.** За исключением Информации, любые сведения, консультации, рекомендации или иные данные, содержащиеся в каких бы то ни было отчетах, презентациях или иных сообщениях, которые Исполнитель подготавливает в рамках настоящего Договора («Отчеты»), предназначены исключительно для внутреннего использования Заказчиком (в соответствии с целью оказания Услуг), в т.ч. Наблюдательным советом. **3.2.** Заказчик не вправе раскрывать содержание Отчета/Документации (или любой его части, в том числе выдержки из него) третьим лицам (включая аффилированных лиц Заказчика) и упоминать Исполнителя или любого члена глобальной сети Исполнителя в контексте Услуг, кроме как:**(a)** профессиональным консультантам Заказчика, которым необходимо знать содержание Отчетов для исполнения своих профессиональных обязанностей в отношении Заказчика, и которые либо связаны с Заказчиком обязательствами по соблюдению конфиденциальности, либо согласны быть связанными условиями, содержащимися в настоящем Договоре в отношении ограничения по использованию и распространению Отчетов. При этом профессиональные консультанты вправе использовать Отчеты только в связи с консультированием Заказчика по вопросам, связанным с Услугами;**(b)** в объеме и для целей, требуемых законодательством;**(c)** иным лицам, включая аффилированных лиц Заказчика. Данные лица вправе использовать Отчет исключительно в порядке, указанном в таком Письме.В случае если Заказчик вправе раскрывать Отчет (или какую-либо его часть), он не вправе вносить в Отчет поправки, корректировки или каким-либо иным способом изменять редакцию Отчета.Для целей настоящего Договора «аффилированное лицо» любой Стороны означает юридическое или физическое лицо, которое контролирует такую Сторону, контролируется им или находится с ним под общим контролем; при этом под понятием «контролировать», «находиться под контролем» понимается возможность давать обязательные для исполнения лица указания, обусловленные наличием договора, правом собственности на долю (акции) в капитале или другими обстоятельствами.**3.3.** Заказчик может включать в свои внутренние документы, которые Заказчик намерен использовать, любые обобщения, расчеты или таблицы, основанные на содержащейся в Отчете Информации, но не рекомендации, выводы или заключения Исполнителя.Исключительная ответственность за содержание подобных документов лежит на Заказчике, который не должен ссылаться на Исполнителя или любого другого Члена «Исполнителя» в связи с данными документами при доведении их содержания до сведения третьих лиц. **4. Ограничение ответственности****4.1.** Ответственность Исполнителя ограничивается размером реального ущерба, понесенного Заказчиком в результате виновных действий Исполнителя при оказании Услуг. Исполнитель не несет ответственности перед Заказчиком за упущенную выгоду Заказчика, возникшую в связи с исполнением Договора или каким-либо иным образом связанную с Услугами.**4.2.** Ответственность Исполнителя за убытки Заказчика в связи с нарушением настоящего Договора ограничивается ценой Услуг («Цена»), фактически выплаченной Исполнителю за ту часть Услуг, которая вызвала ответственность. **4.3.** Ограничения, установленные в подпунктах 4.1 и 4.2 настоящего раздела, не применяются в отношении умышленного нарушения Исполнителем своих обязательств, а также в случаях, когда ограничение ответственности не допускается действующим законодательством или профессиональными нормами.**4.4.** Заказчик обязуется не предъявлять претензии и не осуществлять иные процессуальные действия в связи с оказываемыми Услугами или иным образом связанные с Договором в отношении любого Члена «Исполнителя», а равно в отношении его субподрядчиков, субподрядчиков Исполнителя, а также в отношении их участников, акционеров, директоров, служащих, партнеров, принципалов или сотрудников («Физические лица «Исполнителя»). Заказчик обязуется предъявлять претензии в связи с Услугами или осуществлять иные процессуальные действия только в отношении Исполнителя. При этом за все действия любого Члена «Исполнителя», а равно в отношении его субподрядчиков, субподрядчиков Исполнителя, а также в отношении их участников, акционеров, директоров, служащих, партнеров, принципалов или сотрудников («Физические лица «Исполнителя»), совершенные в рамках исполнения настоящего Договора по поручению Исполнителя, несет ответственность Исполнитель.**4.5.** В максимальной степени, допустимой применимым законодательством и профессиональными нормами, Заказчик возместит Исполнителю убытки, возникшие в случае наступления следующих обстоятельств: обращение к Защищаемым лицам любых третьих лиц, включая аффилированных лиц Заказчика и любые государственные органы, с требованиями, претензиями и исками в связи с (i) разглашением любого Отчета и (ii) использованием любого Отчета, либо когда такое третье лицо полагалось на любой Отчет.Убытки, подлежащие возмещению в соответствии с настоящим пунктом, определяются как совокупность любых видов ответственности, убытков, имущественного вреда, затрат и расходов (включая вознаграждение сторонних и штатных юристов в разумных пределах), и подлежат возмещению в полном объеме.Действие настоящего подпункта Договора не распространяется на случаи, когда Исполнитель явно выразил свое согласие в письменном виде на то, чтобы третье лицо имело право полагаться на Отчет.**5. Конфиденциальность****5.1.** За исключением случаев, предусмотренных настоящим Договором, ни одна из Сторон не вправе раскрывать третьим лицам содержание настоящего Договора или какой бы то ни было информации, представленной другой Стороной (или от ее имени), которая обоснованно должна рассматриваться как конфиденциальная и/или составляющая коммерческую тайну. Тем не менее, любая из Сторон может раскрывать такую информацию в случае, если она:**(a)** становится общедоступной не вследствие нарушения обязательств по настоящему Договору,**(b)** впоследствии поступает в адрес получающей Стороны от третьего лица, которое, насколько известно получающей Стороне, не несет обязательств в отношении конфиденциальности перед разглашающей Стороной в отношении такой информации,**(c)** должна раскрываться согласно действующему законодательству по запросам уполномоченных органов, оформленных в установленном законодательством порядке.**5.2.** Исполнитель и Заказчик вправе использовать электронные средства для обмена информацией или ее передачи, и само по себе использование электронных средств не составляет нарушения обязательств в отношении конфиденциальности по настоящему Договору.**5.3.** С учетом положений применимого законодательства, Исполнитель вправе передавать Информацию другим Членам «Исполнителя», Физическим лицам «Исполнителя» и третьим лицам, оказывающим услуги Исполнителю («Поставщики услуг»), которые могут собирать, использовать, передавать, хранить или иным образом обрабатывать («Обрабатывать») Информацию, в различных странах, в которых они осуществляют деятельность, в целях, относящихся к: (a) оказанию Услуг; (b) проверке отсутствия конфликта интересов; (c) управлению рисками и проверке качества услуг. Исполнитель несет ответственность перед Заказчиком за поддержание режима конфиденциальности в отношении Информации независимо от того, кем такая Информация Обрабатывается по поручению Исполнителя.**5.4.** Обязательства Сторон по обеспечению конфиденциальности по настоящему Договору сохраняют силу в течение трех лет после прекращения действия настоящего Договора.**6. Обстоятельства непреодолимой силы****6.1.** Ни одна из Сторон не несет ответственности за нарушение своих обязательств по настоящему Договору (за исключением обязательств по оплате), если подобное нарушение обязательств связано с обстоятельствами непреодолимой силы (стихийные бедствия, ограничительные государственные акты, карантинные меры в связи с эпидемией/пандемией, забастовки, военные действия, чрезвычайные ситуации, подтверждаемые компетентными государственными органами), находящимися за пределами разумного контроля Стороны, ненадлежащим образом исполнившей свои обязательства по Договору.**7. Использование наименований****7.1.** Ни одна из Сторон не вправе использовать или ссылаться на наименование, логотип или товарные знаки другой Стороны без письменного согласия другой Стороны; при этом, Исполнитель вправе публично использовать наименование Заказчика с целью указания его в качестве одного из своих клиентов в связи с конкретными Услугами или при иных обстоятельствах, а Заказчик имеет право использовать юридическое название Исполнителя для упоминания Исполнителя как исполнителя по Договору. **8. Конкуренция****8.1.** Заказчик соглашается, что, с учетом профессиональных обязательств, Исполнитель и другие Члены «Исполнителя», вправе оказывать услуги иным клиентам, в том числе конкурентам Заказчика.**9. Гарантия качества**9.1. Исполнитель гарантирует:соблюдение требований, предусмотренных настоящей тендерной документацией; привлечение квалифицированных специалистов, имеющих соответствующий опыт в финансовом секторе и в сфере консалтинговых услуг согласно стандартам внутреннего аудита; передачу по завершении услуг Заказчику полного пакета документов, связанных с объектом услуг, в том числе всех материалов, использованных в ходе предоставления услуг.**10. Цена****10.1.** Цена Услуг («Цена») составляет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) сум, включая НДС, накладные расходы и другие комиссии. **11.  Срок и место оказания услуг****11.1.** Срок оказания услуг составляет не более 4 месяцев с даты вступления в силу настоящего договора.**11.2.** Место оказания услуг – Головной офис АКБ «Кишлок курилиш банк», 100011, г.Ташкент, ул. Навои, 18А. **11.3.** Датой завершения оказания услуги считается дата подписания акта сдачи-приемки услуг.**12.** **Платеж****12.1.** Условия платежа: предварительная оплата в размере 30 % от суммы договора будет оплачена в течение 10 дней с даты подписания договора;оставшиеся 70 % от суммы договора будут оплачены в течение 7 дней после подписания акта сдачи-приемки услуг.**12.2.** Валюта платежа – национальная валюта Республики Узбекистан.**13. Интеллектуальная собственность****13.1.** Исполнитель должен защитить Заказчика от материальной ответственности по искам третьих лиц в отношении нарушения патентных (авторских) прав, а также прав на применение торговой марки или промышленных разработок, связанных с использованием результатов оказанных услуг или любой их части в стране Заказчика.**13.2.** Исполнитель обязуется возместить Заказчику убытки в связи с претензиями третьих лиц, вызванные нарушением Исполнителем авторских или патентных прав третьих лиц, при исполнении настоящего Договора.**13.3.** В ходе оказания Услуг Исполнитель обязан использовать данные, программное обеспечение, конструктивные решения, утилиты, прикладные средства, модели, системы и иные методики и ноу-хау («Материалы»), которые, либо находятся в собственности Исполнителя, либо используются Исполнителем по лицензионному договору.Несмотря на передачу Отчетов, Исполнитель сохраняет за собой все права интеллектуальной собственности на Материалы (включая усовершенствования или знания, разработанные в ходе оказания Услуг) или любую рабочую документацию, подготовленную в связи с оказанием Услуг (но не на отраженную в них Информацию).**13.4.** При условии полной оплаты Услуг по Договору, Заказчик вправе использовать любые Материалы и Информацию, включенные в Отчеты, а также сами Отчеты в порядке, предусмотренном настоящим Договором, для трансформации Заказчика.**14. Гарантийные обязательства и приемка****14.1.** Исполнитель гарантирует качество оказанных услуг в соответствии с техническим заданием.**14.2.** Только после полного оказания услуг в соответствии с техническим заданием, сторонами подписывается акт сдачи-приемки услуг.**14.3.** По окончании оказания Услуг Исполнитель направит Заказчику Акт в двух экземплярах и счет-фактуру в одном экземпляре. Заказчик подписывает и возвращает Исполнителю один экземпляр Акта с указанием даты его подписания, или направляет Исполнителю мотивированный отказ от подписания Акта в течение 10 (десяти) рабочих дней после его получения. В случае если Исполнитель по истечении 10 (десяти) рабочих дней не получит от Заказчика подписанный Акт или мотивированный отказ от его подписания, Стороны признают, что Услуги считаются оказанными Исполнителем и принятыми Заказчиком в объеме и на условиях, указанных в таком Акте. Стороны также признают, что в этом случае Акт, подписанный Исполнителем в одностороннем порядке, является подтверждением приёмки услуг и основанием для оплаты Услуг в случаях, когда оплата по условиям Договора обусловлена подписанием Акта.**15. Ответственность сторон****15.1.** В случае просрочки в выполнении Исполнителем своих обязательств, против сроков, установленных настоящим договором, за каждый день просрочки Исполнитель уплачивает Заказчику пеню в размере 0,5 % стоимости невыполненной части обязательства, однако общая сумма пени не должна превышать 50 % стоимости невыполненной части обязательства. Уплата штрафных санкций не освобождает Исполнителя от выполнения договорных обязательств.**15.2.** В случае нарушения условий платежа Заказчиком, установленных настоящим договором, за каждый день просрочки платежа Заказчик уплачивает Исполнителю пеню в размере 0,4 % стоимости просроченного платежа, однако общая сумма пени не должна превышать 50 % стоимости просроченного платежа. Уплата штрафных санкций не освобождает Заказчика от выполнения договорных обязательств.**16. Решение спорных вопросов****16.1.** Заказчик и Исполнитель должны прилагать все усилия к тому, чтобы разрешать в процессе прямых неофициальных переговоров все разногласия или споры, возникающие между ними по договору или в связи с его исполнением.**16.2.** В случае невозможности разрешить споры путем переговоров, все споры будут рассматриваться в Ташкентском межрайонном экономическом суде в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан. Применимым правом является право Республики Узбекистан.**16.3.** Настоящий Договор регулируется законодательством Республики Узбекистан.**17. Официальный язык****17.1.** Официальным языком договора является русский язык. Вся относящаяся к договору переписка и другая документация, которой обмениваются стороны, должны быть выполнены на русском, узбекском и английском языке.**17.2.** Все материалы в рамках настоящего договора должны предоставляться на русском, узбекском и английском языке.**18.** **Уведомления****18.1.** Любое уведомление, которое одна сторона направляет другой стороне в соответствии с договором, высылается в письменном виде, в том числе посредством электронных средств связи с электронных почтовых ящиков для направления уведомлений направляющей Стороны на электронный почтовый ящик для приёма уведомлений другой Стороны.**18.2.** Для Исполнителя электронным почтовым ящиком для:направления уведомлений является электронный почтовый ящик с доменным именем «Исполнителя»;получения уведомлений является электронный почтовый ящик «Исполнителя».**18.3.** Для Заказчика электронным почтовым ящиком для:направления уведомлений является электронный почтовый ящик с доменным именем «qqb.uz»;**19. Антикоррупционная оговорка** **19.1.** При исполнении своих обязательств по настоящему Договору стороны, их аффилированные лица, работники (команда оценщиков) или посредники обязуются не осуществлять, прямо или косвенно, действий, квалифицируемых как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, злоупотребление должностным положением, а также действий, нарушающих требования законодательства Республики Узбекистан, международных норм права и международных договоров Республики Узбекистан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и иные коррупционные нарушения – как в отношениях между сторонами Договора, так и в отношениях с третьими лицами и государственными органами. Стороны также обязуются довести это требование до их аффилированных (взаимосвязанных) лиц, работников, уполномоченных представителей и посредников.**20. Заключительные положения****20.1.** Любые изменения и дополнения к договору действительны только при условии, что они совершены в письменной форме, подписаны уполномоченными представителями сторон и скреплены печатями. Приложения к договору составляют его неотъемлемую часть.**20.2.** Договор вступает в силу с даты его подписания сторонами и действует до полного исполнения сторонами договорных обязательств, если иное не предусмотрено законодательством.**20.3.** Договор составлен в двух экземплярах, по одному экземпляру для каждой из сторон. Оба экземпляра идентичны и имеют одинаковую юридическую силу.**20.4.** Любая Сторона вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения настоящего договора путем направления письменного уведомления другой Стороне не менее чем за 15 рабочих дней до даты планируемого прекращения договора, если имеется обоснованная причина для одностороннего отказа от исполнения своих обязательств по настоящему договору. При этом, вопросы касательно взаиморасчетов в рамках договора, если такие вопросы не удалось решить путем переговоров, решаются в судебном порядке.**21. Юридические адреса и реквизиты сторон:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **“ИСПОЛНИТЕЛЬ”** **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**Юридический адрес:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Тел. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Банковские реквизиты:р/с: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_МФО: \_\_\_\_\_\_\_ ИНН: \_\_\_\_\_\_ОКЭД: \_\_\_\_\_\_**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |  |  **«ЗАКАЗЧИК»** **АКБ «Кишлок курилиш банк»**Юридический адрес:Республика Узбекистан, г. Ташкент, 100011, ул. Навои д. 18А, Тел. +998 78 150-93-39 Банковские реквизиты:р/с: 16103 000 7 00001037 001 МФО: 01037 ИНН: 206 916 313ОКЭД: 96120**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Муратов А.А.** |

 М.П. М.П. |
|  |

**Эксперт управления**

**Комплаенс контроля Д. Самиев**