

ДОГОВОР НА ОКАЗАНИЕ КОНСУЛЬТАЦИОННЫХ УСЛУГ № *FAS UZB 23/09*

«*30*» *сентября* 2023 г.

г. Ташкент, Узбекистан

Настоящий Договор на оказание консультационных услуг (далее – «Договор») заключен по состоянию на вышеуказанную дату между сторонами:

Сторонами:

ООО Аудиторская организация «Делойт и Туш», юридическим лицом, созданным и действующим по законодательству Республики Узбекистан, в лице Руководителя отдела финансового консультирования Мухаметшина Рустама Рафаэлевича, действующего на основании Доверенности №2 от 27.10.2022 г., (именуемым в дальнейшем «Исполнитель»), и

Акционерный коммерческий Народный банк Республики Узбекистан, юридическим лицом, созданным и действующим в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, в лице заместителя Председателя Правления Рузиева Фарруха Араловича, действующего на основании доверенности № 03-18-1/17 от 06.08.2021г. (именуемым в дальнейшем «Заказчик»),

Заказчик и Исполнитель в дальнейшем совместно именуются «Стороны», а по отдельности — «Сторона».

1. Предмет Договора

1.1. В соответствии с настоящим Договором Исполнитель обязуется оказать услуги в объеме и на условиях, предусмотренных в Приложении №1 (Техническое задание по проекту, размещённое на портале Etender.uzex.uz далее по тексту «ТЗ по проекту») к настоящему Договору, составляющим его неотъемлемую часть, а Заказчик обязуется принять и оплатить обусловленную настоящим Договором денежную сумму по проведению **форензик аудита коррупционных рисков и рисков мошенничества при клиентском обслуживании и закупочной деятельности и проведение анализа системы ПОД/ФТ и комплаенс Заказчика** (далее – «Услуги»).

1.2. Перечень оказываемых Услуг указан в Приложении №1 (ТЗ по проекту) к настоящему Договору.

1.3. В ходе оказания Услуг Исполнитель подготовит отчет, далее именуемый «Результаты», либо «Результаты оказания Услуг».

Подготовка отчета будет проводиться поэтапно. Предварительный отчет будет представлен в течение 135 дней при условии выполнения Заказчиком обязательств, указанных в Договоре. Финальный отчет будет представлен в течение 15 (пятнадцать) календарных дней с момента обсуждения с Заказчиком предварительного отчета при условии выполнения Заказчиком своих обязательств и обязанностей по настоящему Договору. В случае если Исполнитель по истечении 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента предоставления Предварительного отчета не получит от Заказчика комментариев к Предварительному отчету, Услуги считаются оказанными Исполнителем и принятыми Заказчиком в полном объеме.

1.4. Если Договором не определено иное, услуги будут оказаны исключительно на основе пояснений и документов, предоставленных Заказчиком, а также публичной информации.

1.5. Оказываемые Услуги не будут представлять собой аудит, компиляцию, обзор или услуги, связанные с выражением мнения в соответствии с положениями и профессиональными стандартами, утвержденными АИСПА. Соответственно, Исполнитель не будет выражать никакого мнения относительно системы внутреннего контроля Заказчика над финансовой отчетностью или ее соответствия законам, нормативным актам или иным критериям. Руководство Заказчика несет ответственность за разработку и поддержание эффективных процедур внутреннего контроля в отношении предмета Услуг.

1.6. Любые услуги, помимо указанных в п. 1.1, которые Исполнитель будет оказывать Заказчику в процессе оказания Услуг, являются Дополнительными услугами для целей настоящего Договора. Характер Дополнительных услуг, порядок их предоставления, стоимость и порядок оплаты устанавливается отдельными дополнительными соглашениями к настоящему Договору, подписанными обеими Сторонами.

2. Порядок и сроки предоставления Услуг. Права и обязанности Сторон

2.1. Заказчик обеспечит Исполнителю надлежащие условия для выполнения Услуг по настоящему Договору, в том числе:

- предоставит, если необходимо для оказания Услуг по настоящему Договору, Исполнителю необходимое офисное помещение и обеспечит круглосуточный доступ в такое помещение; обеспечит оборудованием, телефонной связью, включая междугороднюю, круглосуточным доступом в Интернет, доступом к принтерам и поддержкой системного администратора;
- обеспечит всестороннее содействие работникам Исполнителя со стороны работников и руководства Заказчика;
- своевременно и в полном объеме предоставит информацию, документацию и иные сведения. Информация, документация и иные сведения, необходимые для оказания Услуг, предоставляются Заказчиком Исполнителю по просьбе Исполнителя в разумные сроки. В ходе оказания Услуг Исполнитель полностью полагается на документы и сведения, предоставленные Заказчиком, а также на действия, указания и разъяснения должностных лиц и работников Заказчика.
- а также предпримет по просьбе Исполнителя иные действия, необходимые для оказания Услуг.

2.2. Исполнитель приступит к оказанию Услуг только после получения авансового платежа от Заказчика и всей информации о финансово-хозяйственной деятельности Заказчика в соответствии с предварительно согласованным Сторонами информационным запросом, а также изложения всех ставших известными Заказчику фактов, которые могут существенно повлиять на выводы, изложенные в Результатах.

2.3. Каждое из упомянутых в п. 2.1 и п. 2.2 требований является существенным условием для оказания Услуг. В случае несоблюдения любого из вышеупомянутых условий Заказчиком Исполнитель вправе в одностороннем порядке приостановить исполнение обязательств, направив соответствующее письменное уведомление Заказчику с указанием в нем разумного срока для устранения имеющихся недостатков.

2.4. Заказчик несет ответственность за оказание необходимого Исполнителю содействия со стороны своих работников и представителей, а также за точность и полноту информации, документации и иных сведений, предоставляемых в связи с оказанием Исполнителем Услуг по настоящему Договору.

2.5. Если Заказчик не подготовит или несвоевременно подготовит сведения, предусмотренные в п. 2.1. или подготовит неточные сведения, или задержит подготовку или предоставление необходимой документации или другой информации, запрашиваемой Исполнителем для оказания Услуг, предусмотренных настоящим Договором, это может привести к дополнительным (непредусмотренным) затратам времени работников Исполнителя и соответствующему увеличению объема и стоимости Услуг Исполнителя и/или к изменениям сроков оказания Услуг по Договору.

2.6. Исполнитель имеет право, не проводя никакой проверки информации, документации и иных сведений, исходить из предположения, что Заказчик и его представители предоставили Исполнителю точные и достоверные информацию, документацию и иные сведения. Исполнитель может использовать предоставленные Заказчиком информацию, документацию и иные сведения, добросовестно полагая, что такие информация, документация и сведения надежны; Исполнитель не выражает уверенности относительно надежности предоставляемых информации, документации и иных сведений и, соответственно, не несет ответственности за их точность и достоверность.

2.7. Заказчик обязуется оплатить Услуги Исполнителя в размере и в сроки, предусмотренные разделом 3 настоящего Договора.

2.8. Результаты предназначены исключительно для целей информирования Заказчика и внутреннего использования Результатов Заказчиком в связи с оказанием Услуг (в частности, работниками и органами управления Заказчика, в рамках осуществляемой Заказчиком хозяйственной деятельности). Результаты не предназначены для использования в интересах третьих лиц. Заказчик настоящим соглашается не распространять, не цитировать, не публиковать Результаты полностью или частично, не ссылаться на информацию, содержащуюся в Результатах, а также не раскрывать её любому лицу, не являющемуся: (1) работником Заказчика (которому необходимо знать такую информацию), лицом, входящим в органы управления Заказчика, или членом совета директоров Заказчика, которые могут использовать Результаты исключительно для целей оценки Услуг Заказчиком; (2) юридическим консультантом Заказчика, выступающим исключительно в роли юридического советника Заказчика, и имеющим право использовать Результаты исключительно в целях оказания содействия Заказчику в связи с оценкой Услуг Заказчиком, при условии, что Заказчик



гарантирует, что такой юридический консультант в дальнейшем не будет передавать, цитировать, раскрывать или распространять информацию, содержащуюся в Результатах, или ссылаться на Исполнителя или аффилированные лица Исполнителя в связи с Услугами или Результатами; или (3) любым другим профессиональным консультантом Заказчика, выступающим исключительно в роли советника Заказчика, и имеющим право использовать Результаты исключительно в целях оказания содействия Заказчику в том, что касается оценки Заказчиком Услуг, и давшим своё согласие в письменной форме не передавать, не цитировать, не раскрывать и не распространять информацию, содержащуюся в Результатах, и не ссылаться на Исполнителя или аффилированные лица Исполнителя в связи с Услугами или Результатами. Для целей данного пункта термин «профессиональный консультант» не распространяется, среди прочих, на кредитные или другие финансовые учреждения, участвующие или планирующие участвовать в любом финансировании, имеющем отношение к любой сделке, в том числе на те организации, которые являются аффилированными лицами Заказчика.

2.9. Заказчик имеет право передавать третьим лицам копии Результатов оказания Услуг на бумажном носителе только при соблюдении следующих условий:

(а) получения предварительного письменного согласия Исполнителя;

и

(б) подписания таким третьим лицом – получателем Результатов оказания Услуг адресованного Исполнителю письма о получении доступа к Результатам оказания Услуг в формате, образец которого прилагается к настоящему Договору (Приложение №2).

2.10. Любые претензии Заказчика к Исполнителю об устранении недостатков должны быть заявлены Заказчиком в течение 15 (пятнадцати) банковских дней с момента передачи Результатов оказания Услуг. Заказчик утрачивает свои права на предъявление Исполнителю претензий, если установленные сроки подачи претензии не будут выдержаны. Любые претензии к Услугам должны быть письменно детализированы. Стороны обязуются в течение 15 (пятнадцати) банковских дней с момента заявления претензий устранить недостатки, послужившие основанием для предъявления претензий.

2.11. Исполнитель может привлекать третьих лиц к участию в оказании Услуг только после получения предварительного письменного согласия Заказчика, в котором не должно быть необоснованно отказано, при этом Исполнитель несет ответственность за действия таких лиц как за свои собственные.

2.12. Исполнитель может привлекать в качестве субподрядчиков для оказания Услуг по настоящему Договору лиц, относящихся к Делойту, как определено в п. 5.8 настоящего Договора, без предварительного согласия Заказчика.

2.13. Заказчик не будет переводить или привлекать третьих лиц для перевода Результатов оказания Услуг с языка, на котором будут представлены указанные документы, на любой другой язык без предварительных консультаций с Исполнителем относительно точности перевода.

2.14. Если в течение срока действия настоящего Договора, а также в течение одного года после расторжения настоящего Договора Заказчик (или любое аффилированное лицо и/или дочернее предприятие Заказчика) желает начать переговоры о трудоустройстве с любым сотрудником Исполнителя, который является членом проектной команды, работающей на основании настоящего Договора, то Заказчик обязуется уведомить об этом Исполнителя до начала таких переговоров.

3. Стоимость Услуг и порядок расчетов

3.1. Стоимость Услуг Исполнителя состоит из суммы Вознаграждения за Услуги Исполнителя.

3.2. Сумма Вознаграждения за Услуги Исполнителя составит **1 223 000 000 (один миллиард двести двадцать три миллиона)** узбекских сумов, включая НДС по ставке, определенной законодательством Республики Узбекистан, без учета возмещаемых и/или накладных расходов.

3.3. Исполнитель начисляет НДС Республики Узбекистан на Сумму Вознаграждения за Услуги Исполнителя, Возмещаемые Расходы и Накладные Расходы согласно законодательству Республики Узбекистан.

3.4. Любое изменение стоимости услуг Исполнителя оформляется Дополнительными соглашениями к настоящему Договору.



3.5. В случае изменения налогового законодательства виды и ставки налогов будут применяться в соответствии с такими изменениями.

3.6. Расчеты между Сторонами осуществляются на основании выставляемых Заказчику счетов, в которых отдельной строкой выделяются налоги, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан. Счета выставляются в узбекских сумах. Оплата счетов производится в узбекских сумах в течение 15 (Пятнадцати) банковских дней после их получения Заказчиком. Датой платежа считается дата зачисления денежных средств на расчетный счет Исполнителя. Расходы по переводу денежных средств несет Заказчик. Оплата производится по банковским реквизитам, которые указаны в соответствующем счете.

3.7. Оплата Услуг производится в следующем порядке:

Заказчик обязуется оплатить аванс в размере 15% от Суммы Вознаграждения за Услуги Исполнителя, указанной в пункте 3.2. настоящего Договора, до начала выполнения Исполнителем своих обязательств по настоящему Договору в течение 7 (семи) банковских дней после подписания настоящего Договора (авансовый платеж);

Заказчик обязуется оплатить оставшуюся сумму в размере 85 % от Суммы Вознаграждения за Услуги Исполнителя, указанной в пункте 3.2. настоящего Договора, в течение 15 (Пятнадцати) банковских дней после окончания оказания Услуг (финальный платеж);

3.8. По окончании оказания Услуг, объем фактически оказанных Услуг по настоящему Договору подтверждается соответствующими актом выполненных работ и счет-фактурой, которые подписываются обеими Сторонами. По окончании оказания Услуг, Исполнитель создаст на портале электронных государственных услуг налоговых органов Республики Узбекистан *My Soliq* акт выполненных работ и счет-фактуру и уведомит Заказчика о необходимости подтвердить выполнение Исполнителем его обязательств. Заказчик принимает акт выполненных работ и счет-фактуру или отказывается от принятия с указанием причины отказа. Выполнение обязательств и отсутствие взаимных претензий Сторон по Договору подтверждаются электронными актом выполненных работ и счет-фактурой в системе *My Soliq* в статусе «ПОДТВЕРЖДЕН».

3.9. В течение 10 (десяти) банковских дней с момента получения счета, Заказчик должен направить Исполнителю письменное уведомление о возникновении спорных моментов, которые препятствуют своевременной оплате счета.

3.10. Неоспариваемые Заказчиком суммы по счетам Исполнителя подлежат оплате вне зависимости от разногласий по другим суммам.

3.11. В случае просрочки оплаты Исполнитель имеет право приостановить оказание Услуг и/или задержать передачу Результатов Услуг до получения полной оплаты по Договору.

В случае просрочки оплаты со стороны Заказчика Исполнитель по своему усмотрению имеет право начислять пеню в размере 0,01% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более 5% от суммы просроченного платежа.

В случае просрочки представления Результатов Услуг, возникшей исключительно по вине Исполнителя, Заказчик по своему усмотрению имеет право начислять пеню в размере 0,01% от суммы неисполненной части обязательств за каждый день просрочки, но при этом общая сумма пени не должна превышать 5% от стоимости просроченных услуг

3.12. В случаях, перечисленных в настоящем пункте, Заказчик обязан оплатить фактически оказанные Исполнителем Услуги и возместить понесенные им расходы, рассчитанные по состоянию на следующие даты:

- При одностороннем расторжении настоящего Договора одной из Сторон в соответствии с положениями Раздела 8 настоящего Договора - на дату расторжения;
- При необеспечении Заказчиком надлежащих условий для выполнения Исполнителем обязательств по настоящему Договору, повлекшем невозможность оказания Услуг Исполнителем – на дату прекращения или приостановления выполнения обязательств по настоящему Договору Исполнителем;
- При расторжении настоящего Договора вследствие Обстоятельств непреодолимой силы в соответствии с Разделом 6 настоящего Договора – на дату получения извещения в соответствии с пунктом 6.1 настоящего Договора.

4. Технологии Делойт. Защита интеллектуальной собственности

4.1. «Технологии Делойт» представляют собой результат деятельности Исполнителя и/или лиц, входящих в сеть Делойт Туш Томацу Лимитед, который может включать в себя в том или ином сочетании результаты интеллектуальной деятельности, подлежащие или не подлежащие правовой охране в соответствии с положениями законодательства Республики Узбекистан. Технологии Делойт могут включать в себя, в том числе, помимо прочего различные концепции, идеи, методы, методики, процедуры, процессы, ноу-хау, технологии (включая, без ограничений, модели функций, процессов, систем и данных), шаблоны, общие параметры структуры, последовательности и организации программного обеспечения, пользовательские интерфейсы и формат экранов, консультационные и программные инструменты, средства и процедуры общего назначения, а также логику, последовательность и методику функционирования систем.

4.2. Исполнитель сохраняет все права на Технологии Делойт и приобретает все права на Технологии Делойт, которые возникли до или в процессе оказания Услуг и были использованы при оказании Услуг или разработаны в ходе оказания Услуг и содержатся в Результатах оказания услуг.

Исполнитель вправе без каких-либо ограничений применять, изменять, раскрывать и иным образом использовать Технологии Делойт, в том числе, помимо прочего, при оказании услуг другим клиентам.

Стороны соглашаются, что оказание Услуг по Договору не может и не должно рассматриваться как ограничение права Исполнителя разрабатывать для внутреннего пользования Исполнителем или для использования любыми третьими лицами материалы, схожие с Результатами по Договору.

4.3. После полной оплаты Услуг по настоящему Договору Исполнитель предоставляет Заказчику простую неисключительную лицензию на Технологии Делойт, содержащиеся в Результатах, и к Заказчику переходят права на материальные носители, содержащие Результаты, с учетом ограничений, установленных настоящим Договором.

4.4. Без ущерба для положений п. 4.1, Исполнитель вправе по своему усмотрению передавать любому лицу, входящему в сеть Делойт Туш Томацу Лимитед, Технологии Делойт, использованные, усовершенствованные или разработанные в ходе оказания Услуг по Договору.

5. Ответственность Сторон

5.1. Ответственность Сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору определяется в соответствии с законодательством Республики Узбекистан с учетом ограничений, установленных настоящим разделом 5.

5.2. Ответственность Исполнителя ограничивается размером прямого реального ущерба, понесенного Заказчиком в результате виновных действий Исполнителя при оказании Услуг. Исполнитель не несет ответственности перед Заказчиком за упущенную выгоду Заказчика, возникшую в результате действий Исполнителя при оказании Услуг. Общая ответственность Исполнителя ограничивается двойной суммой Вознаграждения за Услуги, предусмотренного настоящим Договором.

5.3. Обязанность Исполнителя ограничивается оказанием Услуг и передачей Результатов, указанных в Договоре. Исполнитель не принимает на себя прямой или косвенной ответственности за принятие решений, внедрение рекомендаций, достижение конкретного результата или осуществление аналогичных действий вне зависимости от того, явились ли они следствием получения Заказчиком Результатов. Заказчик, его аффилированные лица, а также их владельцы, должностные лица и работники (если применимо) несут полную ответственность за принятие решений о внедрении или отказе от внедрения рекомендаций Исполнителя или рекомендаций содержащихся в переданных Результатах.

Исключительно Заказчик наряду с иными обязанностями несет ответственность за следующее: (А) принятие всех управленческих решений, выполнение функций руководства, и принятие на себя всех управленческих обязанностей; (В) назначение компетентного члена руководства для надзора за Услугами; (С) оценку достаточности и результатов оказанных Услуг; (D) принятие на себя ответственности за использование результатов Услуг; и (E) создание и использование систем внутреннего контроля, включая, контроль за текущей деятельностью.

5.4. Исполнитель не будет выполнять никаких функций руководства Заказчика, принимать решений за руководство или осуществлять какие-либо действия, как если бы он являлся работником Заказчика.



5.5. Услуги, оказываемые Исполнителем, предназначены исключительно для Заказчика и не предназначены для использования в интересах третьих лиц или для уступки третьим лицам.

5.6. Исполнитель не несет ответственность за убытки, причиненные третьим лицам, включая, помимо прочих, аффилированные лица Заказчика, в результате использования Результатов оказания услуг или иных консультаций Исполнителя, предоставленных в ходе оказания Услуг.

5.7. Заказчик по требованию освобождает от ответственности Исполнителя, его партнеров и работников в отношении любых существующих или возможных обязательств, претензий, исков, судебных разбирательств и требований и гарантирует возмещение убытков, в том числе, помимо прочего, издержек (включая, без ограничений, судебные издержки), в случае предъявления претензий, исков или иных требований третьих лиц, которые могут возникнуть вследствие или в связи с действиями Исполнителя при исполнении настоящего Договора, за исключением тех случаев, когда в судебном порядке установлено, что такие убытки являются результатом умышленных неправомерных действий Исполнителя.

5.8. Наименования «Делойт», или «Компании Делойт», в зависимости от контекста, относятся к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании («ДТТЛ»); любому из юридических лиц, входящих в ее состав, а также их соответствующим аффилированным компаниям, их правопреемникам, правопреемникам и цессионариям, а также всем партнерам, принципалам, участникам / членам, владельцам, директорам, работникам каждой такой компании. Ни ДТТЛ, если иное прямо не оговорено в настоящем документе, ни иные юридические лица, входящие в состав ДТТЛ, не несут какой-либо ответственности за действия или упущения друг друга. Каждое юридическое лицо, входящее в ДТТЛ, является отдельным и независимым юридическим лицом, действующим под одним из наименований - «Делойт», «Делойт и Туш», «Делойт Туш Томацу» или иными схожими наименованиями; услуги предоставляются юридическими лицами, входящими в состав ДТТЛ, их дочерними предприятиями или аффилированными компаниями, но не ДТТЛ.

5.9. Договор заключается между Заказчиком и Исполнителем; только Исполнитель несет ответственность перед Заказчиком за все Услуги, оказываемые по Договору, несмотря на то, что некоторые Услуги могут быть оказаны работниками, предоставленными Исполнителю лицами, входящими в сеть Делойт Туш Томацу Лимитед. Заказчик не будет предъявлять требования или подавать иск, связанный с Договором или относящимся к нему, против какого-либо лица, входящего в сеть Делойт Туш Томацу Лимитед (за исключением Исполнителя) вне зависимости от основания.

5.10. Никакие мнения или рекомендации Исполнителя не должны применяться Заказчиком впоследствии в отношении аналогичного круга вопросов до тех пор, пока Исполнителю не будет предоставлена возможность изучить изменения, которые могли быть внесены в применимое законодательство. Исполнитель не несет ответственности за последствия любых операций, которые Заказчик может осуществлять в будущем, и за последствия будущих изменений в применимом законодательстве, если только Заказчик заранее не обратится к Исполнителю за консультациями в том или ином конкретном случае. При этом такое обращение Заказчика рассматривается Исполнителем как новый заказ на оказание услуг, условия которого должны быть согласованы Сторонами дополнительно.

5.11. Стороны настоящим соглашаются с тем, что обмен информацией между ними может происходить посредством электронной почты (включая Интернет), а Результаты могут быть переданы Заказчику в бумажном носителе. Заказчик также признает, что для эффективной и результативной деятельности работников Исполнителя, осуществляемой на территории офиса Заказчика. Стороны признают, что электронная почта и Интернет не обладают достаточной степенью надежности, электронные сообщения могут быть искажены, не всегда оперативно доставляться (или могут быть не доставлены вообще) и что другие способы коммуникации могут быть более надежными. Помимо этого, существует вероятность наличия вирусов в Интернете. Аналогичные риски возникают при осуществлении доступа в системы Исполнителя посредством компьютерных сетей Заказчика. Каждая Сторона несет ответственность за защиту своих систем и интересов; ни одна из Сторон не несет ответственность перед другой Стороной вне зависимости от основания ответственности (договор, правонарушение или иное) за понесенные убытки, возникшие в результате, использования электронной почты или Интернета в качестве средства коммуникации или использования работниками Исполнителя информационных сетей Заказчика.

6. Обстоятельства непреодолимой силы



6.1. Составной частью настоящего Договора является оговорка о форс-мажоре (освобождение от ответственности) Международной Торговой Палаты (публикация МТП № 421 Е). Срок письменного уведомления о наступлении обстоятельств непреодолимой силы – 5 (пять) рабочих дней с момента наступления таких обстоятельств. Если обстоятельства непреодолимой силы действуют более 2 (двух) месяцев, настоящий Договор может быть расторгнут любой из Сторон путем направления письменного уведомления другой Стороне. Договор будет считаться расторгнутым с даты получения уведомления.

7. Применимое право и порядок разрешения споров

7.1. Действительность, толкование и исполнение Договора регулируются законодательством Республики Узбекистан.

7.2. В случае возникновения спора и отсутствия по нему соглашения между Сторонами, спор передается на рассмотрение в Межрайонный Экономический суд города Ташкента в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан.

8. Срок действия Договора и расторжение

8.1. Договор вступает в силу с даты подписания обеими Сторонами и действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств по настоящему Договору.

8.2. В случае если Исполнитель начинает оказание Услуг до момента подписания настоящего Договора, положения настоящего Договора применяются к отношениям Сторон, возникшим до заключения настоящего Договора.

8.3. Любая из Сторон имеет право расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке путем направления письменного уведомления другой Стороне. В таком уведомлении должна быть указана дата расторжения Договора (далее – Дата Расторжения), при этом само уведомление об одностороннем расторжении должно быть получено другой Стороной не менее чем за 15 (пятнадцать) банковских дней до предполагаемой Даты Расторжения. Настоящий Договор будет считаться расторгнутым с Даты Расторжения, либо, если уведомление было получено менее, чем за 15 (пятнадцать) банковских дней до Даты Расторжения, по истечении 15 (пятнадцати) банковских дней со дня получения другой Стороной письменного уведомления о намерении в одностороннем порядке расторгнуть Договор.

8.4. Если настоящий Договор расторгается Заказчиком по любым основаниям, за исключением случаев нарушения Исполнителем своих обязательств, или Исполнителем ввиду нарушения Заказчиком своих обязательств по настоящему Договору, или любой из Сторон вследствие наступления Обстоятельств непреодолимой силы, Заказчик обязан выплатить вознаграждение за оказанные Услуги и возместить расходы, понесенные Исполнителем до такого расторжения.

8.5. Исполнитель вправе незамедлительно расторгнуть Договор, если Исполнитель обнаружит обстоятельства, приводящие к нарушению независимости Исполнителя, любой Компании Делойт, а также любого аффилированного лица Делойт Туш Томацу Лимитед или Компании Делойт в отношении любого из клиентов по причине несоблюдения применимых требований независимости аудитора.

8.6. Обязательства по п. 2.8, 2.9, 2.13, 2.14, Разделу 4, 5, пп. 9.4, 9.8 и п 10.2. сохраняют силу после прекращения действия настоящего Договора.

9. Конфиденциальность и защита данных

9.1. Под Конфиденциальной информацией для целей настоящего Договора понимается любая информация, передаваемая любой из Сторон другой Стороне в процессе реализации настоящего Договора. Настоящий раздел не применяется к сведениям, которые:

- (а) являются общеизвестными;
- (б) уже известны одной Стороне на неконфиденциальной основе от иного источника, нежели другая Сторона;
- (в) раскрываются Стороной третьим лицам без ограничения;
- (г) разработаны одной Стороной без использования сведений, предоставленных другой Стороной, или сведений, носящих конфиденциальный характер;
- (д) раскрываются в соответствии с требованиями законодательства.

Конфиденциальная информация может содержаться в письмах, отчетах, аналитических материалах, результатах исследований, схемах, графиках, спецификациях и других документах, оформленных как на бумажных, так и на электронных носителях.

9.2. Стороны обязуются, если иное не предусмотрено законодательством Республики Узбекистан:

- не разглашать, не обсуждать содержание, не предоставлять копий, не публиковать и не раскрывать в какой-либо иной форме третьим лицам Конфиденциальную информацию без получения предварительного письменного согласия другой Стороны;
- предпринимать все меры и использовать все законные средства для защиты Конфиденциальной информации и предотвращения ее несанкционированного раскрытия;
- использовать Конфиденциальную информацию только в целях исполнения обязательств по Договору;
- не разглашать третьим лицам факта передачи или получения Конфиденциальной информации.

9.3. Обязательства по неразглашению Конфиденциальной информации действуют в течение 60 месяцев с даты раскрытия одной из Сторон другой Стороне Конфиденциальной информации.

9.4. Вся рабочая документация, подготовленная Исполнителем в ходе исполнения настоящего Договора, является собственностью Исполнителя, который хранит ее в соответствии со своими правилами и процедурами, а также требованиями применимого законодательства.

9.5. Исполнитель вправе раскрывать Конфиденциальную информацию, полученную от Заказчика, любой фирме, относящейся к Делойт Туш Томацу Лимитед, с согласия Заказчика.

9.6. Заказчик может передавать Исполнителю информацию, относящуюся к определенным или определяемым лицам Заказчика (далее – «Персональные данные» и «Субъекты персональных данных» соответственно). Исполнитель вправе обрабатывать Персональные данные исключительно в целях оказания Услуг по настоящему Договору, а также в целях и случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан (включая, без ограничений, выполнение требований о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, осуществление финансового или валютного контроля, взыскание задолженности). Заказчик соглашается с тем, что Исполнитель также может раскрывать Персональные данные фирмам, относящимся к Делойт Туш Томацу Лимитед, с согласия Заказчика. Исполнитель обязуется обрабатывать Персональные данные, обеспечивая тот же уровень их защиты, который в соответствии с законом должен соблюдать Заказчик.

Заказчик безусловно соглашается с условиями, изложенными в настоящем пункте 9.6, и гарантирует Исполнителю, что осуществление Исполнителем вышеуказанных действий в отношении Персональных данных согласовано с Субъектами данных.

ИТ Комплаенс

9.7.1. Выбор технологий и программного обеспечения, в том числе устанавливаемого на ноутбуки, мобильные телефоны, сервера и т.д. для выполнения настоящего Договора осуществляется только по согласованию с Исполнителем.

9.7.2. Программное обеспечение и ИТ сервисы необходимые для выполнения работ по Договору не должны собирать, передавать, анализировать, получать доступ к информации, кроме той которая необходима для выполнения настоящего Договора. ПО и ИТ сервисы не должны иметь возможность удаленного управления и мониторинга устройств, элементов ИТ инфраструктуры Исполнителя, включая, но не ограничивая, ноутбуки, рабочие станции, мобильные телефоны, планшеты.

9.7.3. Для обмена информацией в электронной форме используется система Deloitte Online и корпоративная электронная почта Сторон. Иные системы обмена информацией могут использоваться только по согласованию Сторон.

9.7.4. Заказчик не имеет права требовать от Исполнителя внедрения и/или использования технологии, процесса, ИТ сервиса (в частности, установки и/или использования программного обеспечения или реализации подхода к обмену данными), которые могут привести к увеличению уровня кибер риска для Исполнителя, нарушению Исполнителем применимого законодательства,



иных договорных отношений в том числе законодательства об аудиторской деятельности или персональных данных.

9.7.5 Заказчик обязуется хранить в тайне любую информацию и данные Исполнителя, включая, но не ограничиваясь, информацию о сотрудниках и субподрядчиках Исполнителя, информационных системах, процессах управления ИТ ставшие ему известными в связи с настоящим Договором (далее – «Конфиденциальная информация Исполнителя»), не раскрывать и не разглашать в общем или в частности такую Конфиденциальную информацию Исполнителя какой-либо третьей стороне без предварительного письменного согласия Исполнителя, кроме случаев, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан.

9.7.6. Сбор и анализ информации, включая, но не ограничиваясь, в отношении ИТ инфраструктуры Исполнителя, ИТ сервисов, активности пользователей, бизнес-приложений, информационных систем и информацией обрабатываемой в рамках настоящего Договора, не может быть произведен без предварительного письменного согласия Исполнителя.

9.7.7. Заказчик обязуется уведомить Исполнителя о раскрытии или передаче Конфиденциальной информации Исполнителя, о возникновении угрозы раскрытия/ передачи Конфиденциальной информации Исполнителя Заказчиком, работниками Заказчика, иными привлекаемыми для исполнения обязательств по Договору третьими лицами, об обнаружении или возникновении угрозы несанкционированного доступа третьих лиц к Конфиденциальной информации Исполнителя, Такое уведомление Заказчик обязуется осуществить незамедлительно, но в любом случае в срок не позднее 3 (трех) календарных дней с момента наступления одного из следующих событий (в зависимости от того, какое из событий наступит ранее):

- с момента раскрытия/ передачи Конфиденциальной информации Исполнителя Заказчиком, работниками Заказчика, третьими лицами,
- с момента обнаружения раскрытия/ передачи Конфиденциальной информации Исполнителя Заказчиком, работниками Заказчика, иными третьими лицами,
- с момента возникновения угрозы раскрытия/ передачи Конфиденциальной информации Исполнителя Заказчиком, работниками Заказчика, третьими лицами,
- с момента обнаружения или возникновения угрозы несанкционированного доступа третьих лиц к Конфиденциальной информации Исполнителя.

Указанное выше уведомление должно осуществляться путем направления электронного сообщения на следующий адрес электронной почты Исполнителя:

caspian-incident-not@deloitte.kz

9.7.8. Заказчик обязуется уведомить Исполнителя об инцидентах информационной безопасности, которые могут негативно повлиять на Исполнителя, его сотрудников, подрядчиков и контрагентов, и о возникновении предпосылок к нарушениям информационной и кибер безопасности, которые могут негативно повлиять на Исполнителя, его сотрудников, подрядчиков и контрагентов, например, массовая рассылка писем(спам), запуск сетевой атаки, эксплуатация уязвимости систем Заказчика, сетевые атаки, случаи утери или компрометации инфраструктуры электронной Подписи, и т.д.

Такое уведомление Заказчик обязуется осуществить незамедлительно, но в любом случае в срок не позднее 3 (трех) календарных дней с момента наступления одного из следующих событий (в зависимости от того, какое из событий наступит ранее):

- с момента выявления инцидента информационной безопасности, который может негативно повлиять на Исполнителя, ее сотрудников, подрядчиков и контрагентов,
- с момента возникновения предпосылок к нарушениям информационной и кибер безопасности, которые могут негативно повлиять на Исполнителя, ее сотрудников, подрядчиков и контрагентов.

Указанное выше уведомление должно осуществляться путем направления электронного сообщения на следующий адрес электронной почты Исполнителя: caspian-incident-not@deloitte.kz

9.8. Без ущерба для положений настоящего раздела оказание Исполнителем Услуг Заказчику не может являться основанием для ограничения прав Исполнителя на оказание подобных или иных услуг прямым или косвенным конкурентам Заказчика.

9.9. Заказчик настоящим признает и соглашается с тем, что любые Результаты Услуг, оказанных Исполнителем в соответствии с настоящим Договором, не будут получены, доступны или реализованы прямо или косвенно какой-либо организацией или юридическим лицом, учрежденным или зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации или Республики Беларусь, а также любым физическим лицом, постоянно проживающим или находящимся в Российской Федерации или Республике Беларусь.



10. Заключительные положения

10.1. Исполнитель имеет право исполнять устные или письменные инструкции только того представляющего Заказчика лица, о котором был письменно уведомлен самим Заказчиком.

Любое официальное уведомление, документ или иная переписка между Сторонами в связи с настоящим Договором считаются соответствующим образом направленными, если они выполнены в письменной форме и отправлены с уведомлением о получении любым указанным способом: по почте, посредством курьерской доставки по указанным ниже адресам, по факсу, персонально или незашифрованным сообщением по электронной почте адресатам, определяемым в соответствии с условиями настоящего Договора, если ни одна из Сторон не укажет другой Стороне иное в письменной форме.

Если иное прямо не указано в настоящем Договоре, каждая Сторона вправе полагаться на информацию, содержащуюся в любом уведомлении, полученном от другой Стороны одним из вышеуказанных способов.

10.2. Ни одна из Сторон не использует наименование и товарные знаки другой Стороны без предварительного письменного согласия такой Стороны, при этом Заказчик разрешает Исполнителю ссылаться на наименование Заказчика, товарный знак и наименование Услуг в предложениях об оказании услуг и маркетинговых материалах.

10.3. Уступка Заказчиком своих прав, полностью или в части, по Договору допускается только при наличии предварительного письменного согласия Исполнителя.

10.4. Настоящий Договор не заменяет собой все прежние соглашения и переписку между Сторонами, относящиеся к предмету и условиям Договора.

10.5. Все изменения и дополнения к настоящему Договору совершаются в письменной форме и являются его неотъемлемой частью, после его подписания сторонами.

10.6. Настоящий Договор составлен по одному экземпляру для каждой Стороны.

11. Адреса и подписи сторон.

ИСПОЛНИТЕЛЬ

ООО Аудиторская организация «Делойт и Туш»

Юридический адрес: Проспект Мустакиллик 75,
г. Ташкент, 100000, Республика Узбекистан
Расчетный счёт № 20208000804232641001
Банк: АО "КДБ Банк Узбекистан"
МФО 00842;
ИНН 204277612;
ОКЭД: 69202.


Мухомматов Ф.Ф.


ЗАКАЗЧИК

АК «Народный банк»

Юридический адрес: г. Ташкент, Чилан
район, ул. Катаргал № 46.
Тел: 78 120 17 00 (10-49)
Банковские реквизиты:
Расчётный счёт: 19907 000000001125863
Банк: Главное Операционное управление На
банка
МФО банка: 01125;
ИНН: 207215726;
ОКЭД: 96130.


Рузиев Ф.А.


ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

на проведение форензик аудита коррупционных рисков и рисков мошенничества при клиентском обслуживании и закупочной деятельности и проведение анализа системы ПОД/ФТ и комплаенс АК Народного банка Республики Узбекистан с привлечением международных аудиторских компаний



г. Ташкент – 2022 г.

Содержание

Раздел 1. Общие сведения:

- 1.1. Полное наименование услуг;
- 1.2. Цели использования;
- 1.3. Основание для проведения форензик анализа / аудита;
- 1.4. Сведения о Заказчике;
- 1.5. Перечень услуг (форензик аудит), сроки и периодичность их оказания;
- 1.6. Место оказания аудиторских услуг;
- 1.7. Сроки выполнения работ и оказания услуг;

Раздел 2. Условия и требования:

- 2.1. Условия оказания аудиторских услуг;
- 2.2. Требования к участникам;
- 2.3. К отбору не допускаются участники

Раздел 3. Порядок сдачи и приёмки результатов аудиторских услуг (форензик аудит):

- 3.1. Ожидаемый результат;
- 3.2. Требования к оформлению результатов услуг и их передачи Заказчику;

Раздел 4. Гарантия качества:

- 4.1. Требования по объёму гарантий качества аудиторских услуг (форензик);
- 4.2. Срок гарантий качества результатов аудиторских услуг.



Раздел 1. Общие сведения

1.1. Полное наименование услуг

Проведение форензик анализа/аудита процесса обслуживания клиентов (анализ кредитного портфеля), системы закупок АК «Народный банк» (далее Банк), в том числе эффективного использования денежных ресурсов с учётом прозрачности и обоснованности процесса закупок, системы противодействия отмыванию денег (AML/KYC), а также высокоуровневого аналитического обзора в целях планирования работ, идентификации и оценки присущих рисков с привлечением одной из международных аудиторских компаний.

1.2. Цели использования

Аудиторская проверка/форензик анализ заключается в подготовке высокоуровневого аналитического обзора деятельности банка за последние 3 года для планирования работ, идентификации и оценки присущих рисков, анализе кредитного портфеля (LPR), оценке эффективности осуществляемой Заказчиком закупочной деятельности (PP), эффективного использования денежных ресурсов с учётом прозрачности и обоснованности процесса закупок, оценке уровня эффективности системы противодействия отмыванию денег в банке (AML / KYC), также коррупционных рисков, рисков мошенничества при клиентском обслуживании. Результаты оказываемых услуг применяются Заказчиком и его собственником при принятии управленческих решений, а также для предоставления уполномоченным государственным органам Республики Узбекистан и партнёрам по бизнесу в том числе инвесторам.

1.3. Основание для проведения специального аудита (Форензик)

Решение Правления АК Народного Банка от 06 октября 2022 года за №125/1.

1.4. Сведения о Заказчике

Наименование: Акционерный коммерческий Народный банк Республики Узбекистан.

Юридический адрес: Республика Узбекистан, 100096, Ташкент, Чиланзарский район, улица Катартал 46.

Телефон: +99878 120 17 00 вн. 1049

веб-сайт: www.xb.uz.

1.5. Перечень услуг, сроки и периодичность их оказания

Исполнитель оказывает услуги по проведению специального аудита (форензик) включающего в себя верхнеуровневый анализ деятельности Банка, а также процессов, определённых как высокорисковые на основе типовых рисков в банковском секторе (анализируемый период в пределах 3 (трёх) лет), в четырёх основных направлениях как: анализ деятельности Банка за последние 3 года для планирования работ, идентификации и оценки присущих рисков, анализе кредитного портфеля (LPR), анализ закупочной деятельности Банка (PP), оценка уровня эффективности системы противодействия отмыванию денег Банке (AML/KYC), а также проведение внешнего аудита информации, подготовленной банком по запросу RBI (Raiffeisen Bank International), включая проверку на основании случайной выборки данных по клиентам.

При этом принимая во внимание, что процессы банка, связанные с обслуживанием клиентов и закупками за 2020-2021 годы, были подвергнуты специальной проверке (форензик), по данным процессам будет проведён специальной анализ (форензик) за период с января по сентябрь 2022 года.

Исполнитель должен применить риск ориентированный подход при определении объема аудита.

Аудит должен охватить следующие направления, в частности:

Блок 1 - Высокоуровневый аналитический обзор

Этап-1.

1.5.1. 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 том числе 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.

Этап-2.

1.5.2. 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.

Блок 2 – Анализ кредитного портфеля (LPR)

Этап-1.

1.5.3. Анализ бизнес - процессов по выбору контрагента на предмет их соответствия требованиям 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.

Этап-2.

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

– анализ кредитования и проектное финансирование юридических лиц, в том числе финансирование по государственным программам;

– анализ торгового финансирования и анализ процессов мониторинга выделенных кредитов;

– анализ кредитования юридических лиц;

Этап-3.

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

– анализ кредитования физических лиц, в том числе кредитование по государственным программам;

– анализ процесса мониторинга выделенных кредитов;

– наведение справок о заемщике, включая сведения об активах, конечных бенефициарах, 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, связей с бенефициарами, менеджментом и сотрудниками Банка, а также выявление контрагентов «однодневок» и других признаков неблагонадежности, выявление кредитов, выделенных связанным (аффилированным лицам).

Этап-4.

1.5.6. Подготовка отчетных материалов

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

– описание перечня результатов проведенных анализов;

– основные выводы по результатам выполненных объемов 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.

Блок 3 – Анализ закупочной деятельности Банка (PP)

Этап-1.



1.5.7. 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.

Этап-2.

1.5.8. 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).

Этап-3.

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

- анализ проводок на круглые суммы или на редко используемые счета, проводки в нерабочее время или праздничные дни;
- анализ аномальных платежей, то есть 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.

Этап-4.

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

- описание перечня результатов проведенных анализов;
- основные выводы по результатам выполненных объемов 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.

Блок 4. Оценка уровня эффективности системы противодействия отмыванию денег банка (АМБ/КУС)

Этап-1.

1.5.11. Анализ процесса «Знай своего клиента» (КУС)

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

- а) 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”
- б) 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

КУС Банка.

Этап-2.

1.5.12. 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).

Этап-3.

1.5.13. 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 сумм с учетом разных валют, то есть USD, CHF, EUR, RUB;
- детальный анализ клиентов, получивших высокие риски (red flags) по анализу подозрительной деятельности клиентов.

Этап-4.

1.5.14. Подготовка отчетных материалов - формирование детального письменного отчета на узбекском, русском и английском языках, включающим в себя следующие основные разделы:

- описание перечня результатов проведенных анализов;
- основные выводы по результатам выполненных объемов 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.

Блок 5. Проведение внешнего аудита информации, подготовленной банком по запросу RBI, включая проверку на основании случайной выборки данных по клиентам. Подготовка заключения для предоставления RBI в соответствии с их письмом (будет предоставлено Банком в процессе проведения аудита), включая аудит следующей информации:

Этап-1.

Процес проведения работ исполнителем по проведению анализа соответствия системы ПОД/ФТ и ФРОМУ требованиям международных практик ПОД/ФТ (AML) с помощью внешнего аудита должен включать ответы на следующие вопросы:

1.5.15. Организация AML

- количество сотрудников AML (по сравнению со всем персоналом);
- структура структурного подразделения ПОД/ФТ;
- обзор тем, за которые отвечает структурное отделение ПОД/ФТ;
- линия отчетности – кому и как часто отчитывается структурное отделение ПОД/ФТ;
- существует ли прямая подчиненность Правлению?
- соответствует ли штат сотрудников по ПОД и их обязанности бизнес-модели и количеству клиентов, а также профилю риска Банка?

1.5.16. Риск-ориентированный подход:

- каковы показатели риск-ориентированного подхода?
- как Банк анализирует риски ПОД (AML)?
- какие смягчающие меры применяются?
- подход к риску AML оценивается на регулярной основе?
- какие индикаторы являются частью оценки рисков с точки зрения ПОД?

1.5.17. Клиентская база

- общее количество клиентов, процент крупных корпораций/МСП/розничной торговли/FI?
- в каждом из перечисленных выше сегментов бизнеса какова доля клиентов-резидентов/нерезидентов/оффшоров?

- в каких 5 основных отраслях работают клиенты банка?
- каково соотношение клиентов с высоким и низким/средним риском AML?
- соответствует ли этот коэффициент подходу, основанному на оценке рисков, в отношении ПОД в масштабах всего банка, описанному в разделе 1.5.16?

1.5.18. Чувствительный деловой подход (Sensitive business approach);

- перечисление отраслей с ограниченным доступом в рамках политики Банка (если таковые имеются), которые рассматриваются как сегменты чувствительного бизнеса? (атомная, оружейная, ядерная и так далее) анализ характер такого ограничения (то есть запрет или ограничение в %) таких отраслей?
- перечислить характер такого ограничения (т.е. запрет или ограничение в %) таких отраслей?

1.5.19. Политика принятия клиентов

- существуют ли группы клиентов, которые отклонены и не обслуживаются?
- если да, то какие группы клиентов не обслуживаются, как и почему они определяются?
- как в рамках повседневных процессов убедиться, что учреждение и FLOD придерживаются такой политики?

1.5.20. Принятие клиентов (Customer onboarding)

Описание процесса привлечения клиентов ответив на следующие вопросы:

- каким образом Банк проводит идентификацию физических лиц, юридических лиц (в том числе бенефициарного владельца)?
- как он идентифицирует физических и юридических лиц и какие документы необходимы?
- всегда ли комплаенс участвует в процессе адаптации клиентов? Если нет, то когда комплаенс будет участвовать?
- какое подразделение в конечном итоге принимает решение о приеме клиента на работу (организационный аспект)?
- участвует ли Правление в процессе привлечения, и если да, то как и в каких случаях?

1.5.21. Усиленная надлежащая проверка

- для каких клиентов организация применяет усиленные меры надлежащей проверки?
- как можно гарантировать, что расширенная комплексная проверка вступит в силу своевременно, если статус клиента или оценка риска изменятся?
- какие меры применяются в качестве усиленных мер в повседневной практике учреждения?
- в чем разница между мерами CDD (Due Diligence) и EDD (Enhanced Due Diligence) в банке?

1.5.22. Анализ клиента

Пожалуйста, дайте обзор процесса рассмотрения, включая следующие вопросы:

- каковы периодические сроки для обновления? Внедрён ли в банке риск-ориентированный подход?
- какие документы/информация запрашиваются в рамках регулярного обзора?
- должен ли клиент повторно подавать все документы во время рассмотрения? или достаточно подтверждения действительности?
- какой отдел отвечает за проверку? существует ли принцип четырех глаз?
- как структурирован процесс эскалации, если проверка не завершена вовремя или не может быть завершена полностью?
- когда комплаенс принимает участие в этом процессе?
- каково текущее состояние портфеля? Какой примерно % клиентов в настоящее время полностью проверен и обновлен в соответствии с вышеупомянутыми процессами проверки? Если есть отставание, каковы планы и сроки закрытия такого отставания?

1.5.23. Мониторинг операций по ПОД/ФТ

- существуют ли всеобъемлющие и адекватные сценарии мониторинга транзакций?
- пересматриваются ли такие сценарии на регулярной основе? если да, то как часто?
- есть ли в Банке автоматизированная система мониторинга транзакций для фильтрации подозрительных транзакций в сфере ПОД?
- есть ли в Банке автоматизированное решение для проверки политически значимых лиц?

1.5.24. Подход к подозрительной деятельности

- сколько обязательных операций необходимо сообщать в ПФР в 2020 году, сколько собственных выявленных ПС? - Существует ли различие между обязательной отчетностью по операциям перед ПФР и собственным выявлением банком подозрительной деятельности, связанной с ПОД/ФТ, помимо обязательной отчетности?
- какие меры принимаются после обнаружения подозрительной активности (то есть закрытие счетов, ограничение активности клиентов)? Как контролируется выполнение таких мероприятий?

1.5.25. Санкции

- имеется ли в Банке автоматизированная система проверки на предмет соблюдения санкций (клиенты и операции)?
- пожалуйста, укажите используемого поставщика данных/собственное решение используемые санкционные списки?



– как часто обновляются списки? Обновляются ли списки автоматически или требуется ручное вмешательство?

– является ли проверка на санкции ручным или автоматизированным процессом?

– что является объектом проверки (клиент, БВ, уполномоченные представители и так далее)?

– как часто проводится проверка существующей клиентской базы?

1.5.26. Контроль

– каковы результаты последнего внутреннего аудита, связанного с ПОД/ФТ/Соблюдением требований финансовых санкций - когда и в течение какого времени он проводился, объем такого аудита (какие процессы проверялись, было ли включено выборочное тестирование)?

– какие меры по смягчению последствий были приняты по итогам внутреннего аудита?

– существует ли достаточный процесс внутреннего контроля (объем и частота)?

– каковы результаты последнего внешнего аудита, связанного с ПОД/ФТ/Соблюдением требований финансовых санкций - когда и в течение какого времени он проводился, объем такого аудита (какие процессы проверялись, было ли включено выборочное тестирование)?

– какие смягчающие меры были приняты после последнего внешнего аудита?

– проводится ли обучение сотрудников по вопросам ПОД/ФТ? Как часто проводятся такие тренинги?

1.5.27. Источник средств (SoF)

– для каких клиентов перед регистрацией проводится SOF проверка?

– как проводится проверка SOF для существующего клиента?

– на основании каких документов проверяется SOF - до регистрации/существующие отношения? Достаточно ли для этой цели декларации клиента или требуется документ третьей стороны для проверки источника средств? если да, то какие документы?

– применяется ли порог для проверок SOF, дифференцирован ли он по клиентским сегментам?

– как документируется проверка SoF и где эта информация хранится (в системах)?

– как совершенствуются проверки SoF для транзакций с наличными?

1.5.28. Особые случаи - политика политически значимых лиц (PEP)

– запрашивает ли Банк информацию о том, является ли клиент местным ПДЛ?

– обязано ли Банка по закону проверять, является ли клиент политически значимым лицом, или финансовые учреждения могут полагаться на заявление клиента о статусе политически значимого лица? Если это не юридическое обязательство, проверяет ли учреждение статус политически значимого лица клиента (в каких-либо базах данных)?

– как идентифицируются политически значимые лица (как местные, так и иностранные) до регистрации клиента?

– как местные политически значимые лица (как местные, так и иностранные) определяются в существующем клиентском портфеле? (частота автоматических проверок - если применимо)

– как обрабатываются местные политически значимые лица в клиентском портфеле? Какие применяются смягчающие меры? (EDD, высокий риск, проверка SOF для транзакций, одобрение соответствия / управления для адаптации, более частый мониторинг и обновление KYC)

– сколько PEP в учреждении (иностраных/местных)?

– были ли поданы какие-либо SAR-ы, связанные с деятельностью политически значимых лиц в 2020 году?

1.5.29. Идентификация и проверка БВ (beneficial owner)

– как Учреждение идентифицирует и проверяет конечного бенефициарного владельца (владельцев) корпоративного клиента? Какие документы необходимы?

– банк проверяет все уровни клиентской структуры?

– содержат ли источники, используемые для проверки всех уровней в цепочке собственности, независимые источники от третьих лиц, помимо собственных –заявлений клиентов?

– насколько действительными и свежими должны быть запрошенные документы, чтобы их приняли?

1.5.30. Политика оффшорных клиентов

– если организация обслуживает оффшорных клиентов, какие специальные меры принимаются для обеспечения соответствия международным стандартам ПОД/ФТ?

– подало ли учреждение какие-либо SAR-файлы, связанные с деятельностью оффшорного клиента или транзакцией в оффшорную юрисдикцию или из нее в 2020 году?

– существует ли специальная оффшорная политика?

– требуются ли и проверяются ли какие-либо отношения на суше перед вступлением в отношения с оффшорными организациями?

– требуется ли, чтобы клиенты оффшорных организаций имели какое-либо отношение к стране?

– требуется ли, чтобы клиенты оффшорных организаций имели деловые связи со страной? Если да, то как это проверяется?

– как запрашивается и проверяется деловая активность ваших оффшорных клиентов?

1.5.31. Развитие и изменения в области AML - прошлые и планируемые

– были ли какие-либо изменения и разработки в области ПОД (политика, практика, процессы или системы) в 2019 и 2020 годах?

- если да, то в каких областях, что изменилось? Что спровоцировало изменение?
- планируются ли дальнейшие изменения на 2021-2023 годы в сфере ПОД?
- если да, то в каких областях, что будет изменено? Что послужило толчком к таким планам?

1.5.32. Политика разрыва отношений с клиентом (особенно из-за аппетита к риску в сфере ПОД)

- есть ли возможность прекратить деловые отношения по причинам соблюдения требований?
- если нет - есть ли другая возможность ограничить деловые отношения с проблемным клиентом, чтобы не быть вовлеченным в незаконную деятельность?
- сколько таких ограничений/прекращений было применено в 2020 году?

1.5.33. Политика отказа клиентам (из-за аппетита к риску AML)

- основываясь на политике банков, можно ли отказать в регистрации клиента из-за любого подозрения в отношении ПОД? (не только в случае непредоставления требуемых документов, но также из-за подозрений в сфере ПОД или аспектов репутации/готовности к риску)
- сколько клиентов было отклонено в 2020 году? И из-за каких причин?

Этап-2.

1.5.34. Подготовка отчетных материалов - формирование отдельного, детального письменного отчета на узбекском, русском и английском языках, для предоставления банку корреспонденту включающим в себя следующие основные разделы:

- описание перечня результатов проведенных анализов;
- детальное описание анализируемых областей и сформированных наблюдений;
- описание возможности программы ПОД/ФТ (AML/CFT) основанной на вышеуказанном (по каждому пункту Блока 5), быть оценена (внешним аудитором) как сопоставимая со стандартами ЕС в области ПОД/ФТ (AML/CFT)? Если не полностью сопоставима или значительно ниже уровня ЕС, указание областей несоответствия в которых выявлены пробелы и их причин;
- описание возможности программы ПОД/ФТ (AML/CFT), основанной на вышеуказанном (по каждому пункту Блока 5) быть оценена (внешним аудитором) как адекватная клиентской базе, бизнес-модели и стратегии Банка;
- описание реализации плана по смягчению последствий ранее предоставленного корреспондентом;
- проведение аудита с учётом метода выборочного тестирования.
- при возникновении разночтения вопросов по блоку 5 брать за основу английскую (оригинальную) версию вопросника в приложении №1 к настоящему техническому заданию.

1.6. Место оказания аудиторских услуг

Оказание аудиторских услуг осуществляется в здании Заказчика

1.7. Сроки выполнения работ и оказание услуг:

150 дней с даты заключения соответствующего договора.

Срок предоставления предварительного аудиторского заключения: 135 дней с даты заключения соответствующего договора;

Срок предоставления письма руководству и окончательного аудиторского заключения (согласованного с Заказчиком): 160 дней с даты заключения соответствующего договора.

Раздел 2. Условия и требования

2.1. Условия оказания аудиторских услуг

2.1.1. Выполнение работ/оказание услуг предусматривает формирование проектной команды со стороны исполнителя с наделением достаточных полномочий, в объеме, достаточным для эффективного оказания услуг согласно настоящего Технического задания.

2.2. Требования к участникам

2.2.1. Иметь Государственную регистрацию в Республике Узбекистан в порядке, установленном законодательством.

2.2.2. Наличие опыта по успешному исполнению минимум 2 (двух) контрактов (необходимо представить копии контрактов общим бюджетом не менее 100 тыс. долл. США) за последние 3 (три) года на оказание услуг специального аудита (форензик) компаний в Республике Узбекистан.

2.2.3. Наличие в штатном расписании минимум 2 (двух) аудиторов с опытом работы аудита не менее 5 (пяти) лет имеющих международные дипломы (сертификаты), подтверждающие их квалификацию в сфере специального аудита (форензик). Приветствуется наличие у сотрудников аудиторской компании один из следующих сертификатов:

- сертификат (диплом) по выявлению финансовых преступлений (Certified financial crime specialist, CFCS);
- член ассоциации сертифицированных специалистов в области расследования фактов мошенничества (Association of certified fraud examiners, ACFE);
- сертификат (диплом) по противодействию незаконному использованию денежных средств (Certified anti money laundering specialist, CAMS);
- сертификат внутреннего аудитора CIA;

- сертификат Ассоциации Международного Комплаенс ICA;
- сертификат CPA;
- сертификат ACCA/CIMA;
- сертификата CFE.

2.2.4. Участник должен соответствовать следующим требованиям:

- письменное подтверждение от участника о том, что он при необходимости готов привлечь к участию в аудите в роли руководителя проекта партнера/директора/менеджера, а также специалистов из материнской компании, располагающего;
- подтвержденной экспертизой области рисков и сценариев злонамеренных действий в рамках закупочных процессов.

2.2.5. Наличие у Участника или его материнской фирмы отдельного подразделения (в организационной структуре), специализирующегося на:

- оказании консалтинговых (не финансовый аудит) услуг по направлению развития, повышения эффективности и оптимизации закупочной функции и цепочек поставок;
- оказании консалтинговых (не финансовый аудит) услуг по направлению внутреннего аудита и противодействия мошенничеству;
- оказании консалтинговых (не финансовый аудит) услуг по направлению развития, повышения эффективности и оптимизации рисков при клиентском обслуживании.

2.2.6. Участник должен осуществлять аудиторскую и консалтинговую деятельность на международном рынке не менее 3-х лет.

2.2.7. Членство в международных ассоциациях.

2.2.8. Должен обладать правоспособностью в полном объеме для заключения и исполнения договора, а также быть зарегистрирован в установленном порядке.

2.3. К отбору не допускаются участники:

- не соответствующие вышеуказанным требованиям;
- ненадлежащее исполнявшие принятые обязательства по ранее заключенным договорам с Заказчиками;
- находящиеся в состоянии судебного разбирательства с Заказчиком;
- находящиеся в стадии реорганизации, ликвидации и банкротства;
- имеющие задолженности по уплате налогов и других обязательных платежей;
- не предоставившие в установленный срок необходимые документы для участия в отборе;
- находящиеся на дату рассмотрения предложений в Едином реестре недобросовестных исполнителей.
- участники, зарегистрированные в странах или открывающие банковские счета в оффшорных зонах;
- менее шести месяцев с даты государственной регистрации на дату объявления о проведении отбора/тендера.

Раздел 3. Порядок сдачи и приёмки результатов аудиторских услуг

3.1. Ожидаемый результат:

Результаты оказанных аудиторских услуг предоставляются Исполнителем в виде аудиторского отчёта, составленный в соответствии с национальными и международными стандартами аудиторской деятельности. Аудиторский отчёт должен содержать рекомендации по устранению выявленных отклонений и нарушений, рекомендации и предложения по повышению эффективности обслуживания клиентов, осуществления закупок и использования денежных ресурсов, а также по минимизацию финансовых рисков и рисков мошенничества в рамках процессов обслуживания клиентов и осуществления закупок.

3.2. Требования к оформлению результатов услуг и их передаче Заказчику:

Результаты аудиторских услуг предоставляются Заказчику в виде письменных отчетов в следующем порядке:

3.2.1. Все материалы должны предоставляться на узбекском, русском и английском языках в бумажном виде в трёх оригинальных экземплярах, а также в электронном варианте (pdf, doc, xls и др.) в двух экземплярах на электронном носителе. Аудиторский отчёт должен быть подписан постранично аудитором (аудиторами), осуществлявшим аудиторскую проверку, и руководителем аудиторской организации.

Раздел 4. Гарантия качества

4.1. Требования по объёму гарантий качества аудиторских услуг (форензик):

Исполнитель гарантирует:

- соблюдение требований, предусмотренных настоящим Техническим заданием;
- своевременное и качественное оказание аудиторских услуг;
- привлечение к работе квалифицированных специалистов, имеющих соответствующий опыт;
- в проведении аудита системы закупок и эффективного использования денежных ресурсов;
- в проведении форензик аудита процессов обслуживания клиентов;
- что подготовленный по итогам аудиторской проверки отчёт соответствует требованиям национальных и международных стандартов аудиторской деятельности;



– по завершении аудиторских услуг (форензик анализа) передать Заказчику полный пакет документов, связанных с объектом оказания услуг, в том числе все материалы, использованные в ходе оказания аудиторских услуг;

– возместить совокупный объём расходов в случае наступления гарантийных обязательств в пределах, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан;

– конфиденциальность информации, раскрываемой со стороны Заказчика, а также конфиденциальность всех материалов и аналитических данных, планов, графиков, таблиц и иных текстовых и графических материалов, составляемых и/или используемых в ходе оказания аудиторских услуг;

– что все предоставленные документации со стороны Заказчика, в том числе материалы и аналитических данные, планы, графики, таблицы и иные текстовые и графические материалы, составляемых и/или используемых, является интеллектуальной собственностью Заказчика и не подлежит передачи третьим лицам без письменного согласия с Заказчиком.

4.2. Срок гарантий качества результатов аудиторских услуг

Срок по гарантиям, указанным в пункте 4.1 настоящего Технического задания, должны действовать в течение не менее 5 (пяти) лет с даты завершения оказания аудиторских услуг.

ПОДПИСИ СТОРОН:

ИСПОЛНИТЕЛЬ

ООО Аудиторская организация «Делойт и Туш»

Юридический адрес: Проспект Мустакиллик 75,
г. Ташкент, 100000, Республика Узбекистан
Расчетный счёт № 20208000804232641001
Банк: АО "КДБ Банк Узбекистан"
МФО 00842; ИНН 204277612; ОКЭД: 69202.



Мухаметшин Р.Р.



ЗАКАЗЧИК

АК «Народный банк»

Юридический адрес: г. Ташкент, Чиланзарский район, ул. Катартал № 46.
Тел: 78 120 17 00 (10-49)
Банковские реквизиты:
Расчётный счёт: 19907 000000001125863
Банк: Главное Операционное управление Народного банка
МФО банка: 01125;
ИНН: 207215726;
ОКЭД: 96130.



Приложение № 2

К Договору оказания консультационных услуг № 715 UZB 23/04 от 30.01.2023

[Фирменный бланк Третьей стороны]

Образец письма о получении доступа к Результатам оказания Услуг

[Дата]

[Партнер/Руководитель/Директор]
ООО Аудиторская организация «Делойт и Туш»
Бизнес центр «Инконель»
Проспект Мустакиллик, 75
Ташкент, 100000
Узбекистан

Уважаемый господин/госпожа [Фамилия партнера/руководителя/директора]:

Компания ООО Аудиторская организация «Делойт и Туш» («Делойт») оказала для [Клиента] («Заказчик») услуги по [очень краткое описание проекта], в результате которых «Делойт» передал Заказчику [перечень видов результатов Услуг по проекту (отчет, документация и т.д.)] («Результаты Услуг»).

Заказчик запросил разрешение предоставить [Третьей стороне] копию Результатов Услуг, подготовленных "Делойтом" для Заказчика. [Третья сторона] будет использовать Результаты Услуг исключительно в рамках [цель использования Результатов Услуг]. Обладая разрешением предоставить [Третьей стороне] доступ к Результатам Услуг, данным «Делойтом» Заказчику, [Третья сторона] составила и передает «Делойту» данное письмо.

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ И СОГЛАШЕНИЕ

[Третья сторона] подтверждает и соглашается со следующим:

«Делойт» осуществил те процедуры, которые посчитал необходимыми в данных обстоятельствах.

Проведенные процедуры и оказанные «Делойтом» услуги, а также подготовленные на их основе Результаты Услуг, носят ограниченный характер. Следовательно, они не заменяют собой другие исследования или процедуры, которые должны быть проведены [Третьей стороной].

"Делойт" не дает комментариев относительно достаточности проведенных им процедур и оказанных услуг и не обязан предоставлять рекомендации Заказчику или [Третьей стороне] относительно проведения и оказания каких-либо иных процедур и услуг.

Ответственность «Делойта» ограничивается проведением процедур и оказанием Услуг, которые он счел необходимыми в данных обстоятельствах, и представлением результатов анализа в Результатах Услуг, с учетом указанных в данном письме и в Результатах Услуг ограничений. Согласно договоренности, Результаты Услуг «Делойта» не являются основанием для раскрытия ошибок или нарушений в случае их обнаружения. "Делойт" не несет ответственности за обновление проведенных процедур и оказанных услуг и не обязан проводить и оказывать какие-либо дополнительные процедуры и услуги.

«Делойт» не несет ответственности за точность или полноту информации, предоставленной непосредственно или от лица Заказчика, даже если у «Делойта» были основания знать или он знал о таких неточностях или неполноте данных.

[Третья сторона] понимает, что Результаты Услуг будут содержать определенные оговорки и ограничения на их использование, включая, в том числе, оговорки и ограничения их использования какой-либо стороной, кроме Заказчика, его юридического советника, также [Третья сторона] обязуется учитывать такие оговорки и ограничения.

РЕЗУЛЬТАТЫ УСЛУГ

[Третья сторона] подтверждает и соглашается с тем, что Результаты Услуг отражают исключительно проведенные процедуры и оказанные «Делойтом» услуги, и может не касаться всех вопросов, о которых известно или может стать известно «Делойту», или всех сообщений, адресованных «Делойтом» в письменной или устной форме Заказчику или другим лицам или организациям по любым основаниям, независимо от того, могут ли эти вопросы или контакты иметь значение для [Третьей стороны]. [Третья сторона] также подтверждает, что «Делойт» может оказывать другие услуги Заказчику, и [Третья сторона] соглашается с тем, что «Делойт» и его работники не несут ответственности перед [Третьей стороной] в связи с оказанием данных услуг, а также не обязаны использовать или раскрывать информацию, принадлежащую «Делойту», по причине оказания данных услуг или на иных основаниях, независимо от того, может ли указанная информация быть значимой для [Третьей стороны].

ОТСУТСТВИЕ ПРАВ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПОЛУЧЕНИЯ ДОСТУПА К РЕЗУЛЬТАТАМ УСЛУГ

[Третья сторона] соглашается с тем, что принимает на себя все риски, связанные с использованием Результатов Услуг или каких-либо других сообщений, письменных или устных, сделанных «Делойтом» (далее – «Сообщения Делойта»), и с тем, что не приобретает никаких прав в результате получения доступа к Результатам Услуг или к Сообщениям «Делойта». «Делойт» не несет никаких обязательств в связи с предоставлением доступа к Результатам Услуг или к Сообщениям «Делойта». [Третья сторона] соглашается с тем, что «Делойт», разрешая Заказчику предоставить [Третьей стороне] Результаты Услуг или копию Результатов Услуг, а также Сообщения «Делойта», не оказывает [Третьей стороне] услуги или консультации в области бухгалтерского учета, финансов, инвестиций, права, налогов и т.д. Результаты Услуг и Сообщения «Делойта» не должны заменять собой такие профессиональные консультации или услуги. На основании вышеуказанных материалов не должны приниматься какие-либо решения или совершаться действия, которые могут затронуть [Третью сторону] или ее коммерческую деятельность, кроме случаев, когда [Третья сторона] принимает на себя все риски такого использования.

[Третья сторона] соглашается с тем, что Результаты Услуг и Сообщения «Делойта» не будут использованы ни для каких иных целей, кроме оговоренных в настоящем письме. Они также не будут использоваться, распространяться, цитироваться, раскрываться или предоставляться никому, кроме работников, инспекторов и юристов [Третьей стороны], которые будут использовать Результаты Услуг и Сообщения «Делойта» только в указанных здесь целях.

ОСВОБОЖДЕНИЕ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ И ВОЗМЕЩЕНИЕ УБЫТКОВ

[Третья сторона] (i) освобождает "Делойт" и его работников от любых претензий, обязательств и затрат, связанных с Результатами Услуг и Сообщениями «Делойта», (ii) возмещает "Делойту" и его работникам убытки в связи с любыми претензиями, обязательствами и затратами, связанными с действительным или предполагаемым нарушением [Третьей стороной] или кем-либо из ее работников или консультантов, получивших доступ на указанных выше условиях, любого положения данного письма, включая полностью ограничения на использование и распространение Результатов Услуг и Сообщений «Делойта», и (iii) освобождает "Делойт" и его работников от любых претензий, обязательств и затрат, связанных с получением [Третьей стороной] доступа к Результатам Услуг и Сообщениям «Делойта» и возмещает понесенные в связи с этим убытки.

Условия, указанные в данном разделе письма, будут иметь полную законную силу в связи с договорами, законодательными актами, нарушениями (например, по неосторожности) и т.д. Соглашения и действия [Третьей стороны], указанные в данном письме, в частности, относящиеся к ограничениям на использование и распространение Результатов Услуг и Сообщений «Делойта», к освобождению от ответственности и возмещению убытков, будут действовать после предоставления Результатов Услуг и Сообщений «Делойта»

ДРУГИЕ УСЛОВИЯ

Если какое-либо условие данного письма будет признано не имеющим юридической силы на основании решения суда или другого уполномоченного органа, это не затронет другие условия, однако само условие, не имеющее юридической силы, будет изменено в той степени, в какой это требуется для признания его законным, при максимально полном, насколько это возможно, сохранении намерения сторон, изложенного в данном письме.

Данное письмо представляет собой полное согласие [Третьей стороны] в отношении указанного в нем предмета и заменяет собой все другие устные или письменные комментарии, договоренности или соглашения, относящиеся к данному предмету.



Данное письмо составлено в соответствии с законами Республики Узбекистан и регулируется этим законодательством (безотносительно принципов коллизионного права).

С уважением,
[Третья сторона]

Ф.И.О. _____

Должность _____

Дата _____

Согласовано и принято ООО Аудиторская организация «Делойт и Туш»:

Ф.И.О.: _____

Руководитель "Делойта"]

Дата: _____

ИСПОЛНИТЕЛЬ
ООО Аудиторская организация «Делойт и Туш»

Юридический адрес: Проспект Мустакиллик 75,
г. Ташкент, 100000, Республика Узбекистан
Расчетный счёт № 20208000804232641001
Банк: АО "КДБ Банк Узбекистан"
МФО 00842;
ИНН 204277612;
ОКЭД: 69202.


Мухаметшин Р.Р.


ЗАКАЗЧИК
АК «Народный банк»

Юридический адрес: г. Ташкент, Чиланзарский район, ул. Катартал № 46.
Тел: 78 120 17 00 (10-49)
Банковские реквизиты:
Расчётный счёт: 19907 000000001125863
Банк: Главное Операционное управление Народного банка
МФО банка: 01125;
ИНН: 207215726;
ОКЭД: 96130.




