**Содержание**

1. **Общие сведения…...………………………………………………………......3**
2. **Характеристики объекта ………………….…………………………….……4**
3. **Требования к перечню работ………………………………………….…….5**
4. **Условия приема работ и услуг…………………………………..................9**
5. **Ответственность Банка………………………………………………………14**
6. **Ответственность Исполнителя…………………………………………….14**
7. **Порядок приема результатов работ и услуг……………………………15**
8. **Требования к квалификации и опыту Исполнителя Проекта….…...15**
9. **Требования и критерии отбора Исполнителя Проекта.………….…..16**
10. **ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ**

**1.1. ЗАКАЗЧИК:**

Акционерно-коммерческий Банк «Микрокредитбанк» (далее - Заказчик).

Адрес: 100096, г. Ташкент, ул. Лутфи, 14

Телефон: (+99871) 202-99-99

МФО: 00433

ИНН: 200547792

23120000500000433724

Р/С: 1990\_000\_0000043300 І

Индекс: 100096 ОКОНХ: 96120

ОКПО: 15142540

SWIFT: MICDUZ22

Адрес: 100096 г. Ташкент, ул. Лутфи, 14

Телефон: +(99871)-202-99-99

Веб-сайт банка: http//www.mikrokreditbank.uz

Почтовый адрес: [info@mikrokreditbank.uz](mailto:info@mikrokreditbank.uz)

**1.2. ИСПОЛНИТЕЛЬ:**

Исполнитель по данному проекту будет определен на основе результатов отбора наилучших предложений.

**1.3. ПЛАНОВЫЕ СРОКИ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТА:**

Плановые сроки реализации проекта: 10 месяцев.

**1.4. МЕСТО ВЫПОЛНЕНИЯ УСЛУГ:**

Адрес: Акционерно-коммерческий банк «Микрокредитбанк», 100096, г. Ташкент, ул. Лутфи, 14 или место выполнения услуг, предлагаемое Исполнителем по согласованию с Заказчиком.

В процессе выполнения всего объема работ команда Исполнителя должна состоять минимум на 50% из консультантов, находящихся на территории Узбекистана.

**1.5. ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ:**

Источником финансирования работ по данному проекту являются собственные средства Заказчика.

**1.6. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ**

**ALM (англ. Assets&Liability Management**) - управление активами и обязательствами

**BI-инструменты (англ. Business Intelligence, бизнес-аналитика) —** компьютерные методы и инструменты для организаций, обеспечивающие перевод транзакционной деловой информации в форму, пригодную для бизнес-анализа, а также средства для работы с обработанной таким образом информацией

**CFO (англ. Chief Financial Officer) –** финансовый директор

**FTP (англ. funds transfer pricing) –** трансфертное ценообразование

**FX Blotter –** форма отчетности, предоставляющая информацию об открытых позициях в режиме реального времени, выводе на рынок (по валютным парам и продуктам), дополнительно может включать анализ прибыльности, управление заказами и управление рисками

**Liquidity Report –** Отчет о движении денежных средств

**Workshop (в пер. с англ. – «мастерская») -** формат обучающего мероприятия, как правило, для небольших групп, которое помогает участникам получить знания и сразу применить их на практике для формирования определенных навыков

**Дашборды** **(англ. dashboard**) – это информационная панель, включающая схемы, таблицы, графики, на которой регулярно обновляются основные показатели

**МСФО –** Международные стандарты финансовой отчетности

**НСБУ –** Национальные стандарты бухгалтерского учета

**ЦФО –** Центры финансовой ответственности

**УФР** – уточненный финансовый результат

1. **ХАРАКТЕРИСТИКА ОБЪЕКТА**
   1. **КЛЮЧЕВЬІЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ БАНКА:**

Полное фирменное наименование: Акционерный коммерческий банк «Микрокредитбанк» - АКБ «Микрокредитбанк».

Основной целью Банка является:

• осуществление микрокредитования, оказание широкого спектра банковских и консалтинговых услуг субъектам малого бизнеса, частного предпринимательства, фермерским и дехканским хозяйствам для укрепления и расширения их производственной деятельности;

• содействие расширению сферы предпринимательства за счёт стимулирования и оказания поддержки развития микрофирм, семейного бизнеса и надомного труда путём предоставления микрокредитов и микролизинга;

• привлечение для расширения предоставления услуг по микрокредитованию и микролизингу льготных кредитов. инвестиций и грантов международных финансовых институтов и ведущих зарубежных банков;

• дальнейшее развитие через систему филиалов и мини-банков финансовой инфраструктуры, особенно в сельской местности, обеспечь воющей дополнительные возможности для обслуживания субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства.

В настоящий момент, стратегическая цель банка выйти на новый уровень развития, увеличить клиентскую базу и стремиться к качественному улучшению банковского сервиса и расширению ассортимента предлагаемых услуг.

Основные крупнейшие акционеры банка: Фонд реконструкции и развития Республики Узбекистан - 51,17%, Министерство финансов Республики Узбекистан - 46,61% и другие 2,22%.

* 1. **РЕЙТИНГИ БАНКА:**

«FitchRatings»: «BB-» прогноз по рейтингу «стабильный», обновлен 17.05.2021г.

«Ahbor-Reyting»: «uzA+» с прогнозом «стабильный», обновлен 01.06.2020г.

* 1. **ЛИЦЕНЗИЯ БАНКА:**

Лицензия на осуществление банковских операций № 37, выданная Центральным банком РУз 21.10.2017 г.

1. **ТРЕБОВАНИЯ К ПЕРЕЧНЮ РАБОТ**

Для достижения вышеуказанных целей Исполнитель будет выполнять следующие задачи в рамках 6 (шести) этапов:

* 1. **Этап 1. Операционная модель функции CFO и Казначейства**
     + Разработка Стратегии Банка в области функции CFO и Казначейства
     + Разработка концепции операционной модели функции CFO и Казначейства Банка, в том числе:
  + Разработка целевой организационной структуры
  + Определение ролей и обязанностей сотрудников
  + Разработка модели компетенций для сотрудников
    - Определение концепции корпоративного управления функции CFO и Казначейства
    - Разработка/обновление Положений о Департаментах и Должностных инструкций руководителей блока CFO и Казначейства
    - Поддержка в оценке и подборе персонала для Финансового блока и Казначейства.
  1. **Этап 2. Трансфертное ценообразование (FTP)**
     + Презентация/Workshop для руководства и сотрудников Финансового блока и Казначейства "Концепция трансфертного ценообразования в банке"
     + Определение методологии трансфертного ценообразования: подходов к расчетам трансфертных ставок, трансфертных доходов и расходов привлекающих и размещающих подразделений, исходя из возможностей информационных систем банка
     + Проведение тестовых расчетов трансфертной кривой, дюрации и процентной маржи по процентным продуктам банка
     + Разработка методологии ценообразования кредитования с учетом FTP, риск премии (совместно с подразделением рисков) и ставки операционных расходов
     + Разработка методологии создания внутренних фондов-трансфертов-ценообразования (FTP) и расчета трансфертных доходов и расходов (при участии департаментов казначейства, риск-менеджмента и бизнес-подразделений Банка)
     + Разработка методологии формирования многомерной управленческой отчетности по рентабельности УФР в разрезе продукты/бизнес-направления/регионы
     + Разработка бизнес-требований по автоматизации FTP\*
     + Работа с Департаментом информационных технологий банка для развития возможностей базовой банковской системы для расчетов FTP\*
     + Разработка нормативных документов, регламентирующих систему трансфертного ценообразования в Банке

- Положение о системе трансфертного ценообразования

- Методика установления ставок трансфертного ценообразования

- Методика расчета базовых ставок кредитования

* + - Проведение обучения сотрудников
  1. **Этап 3. Система бюджетирования и контроллинг затрат**
     + Диагностика существующих подходов к разработке бюджета в банке и учета операционных расходов
     + Определение ЦФО и разработка финансовой структуры (в соответствии с текущей организационной структурой)
     + Определение оптимальной модели бюджетирования и взаимосвязей всех участников бюджетного процесса с учетом специфики работы
     + Разработка необходимых справочников и форматов планирования для подразделений-участников бюджетного процесса (подразделения – продукты/объекты планирования, счета бухгалтерского учета – статьи планирования)
     + Разработка драйверов и методов распределения затрат, разработка и согласование (с соответствующими подразделениями Банка) методологии распределения операционных расходов на продукты
     + Формирование шаблонов отчетности по операционным расходам в разрезе продуктов, проведение тестового расчета операционных и комиссионных расходов по ЦФО
     + Разработка нормативных документов, регламентирующих систему бюджетирования и распределение затрат в Банке, в том числе:
* Положение о Финансовой структуре Банка
* Методика распределения затрат
* Правила бюджетирования, включая комплект документов для утверждения бюджета Правлением и Наблюдательным советом и форматы отчетности по исполнению бюджета
* Положение о Бюджетном комитете
  + - Обучение персонала бизнес-процессам бюджетирования и контроллинга затрат.
  1. **Этап 4. Управление активами и пассивами (Asset and Liability Management - ALM)** 
     + Описание методов/процессов управления активами и пассивами (цели, задачи, процесс планирования и управления ликвидностью, коэффициенты ликвидности).
     + Рекомендации по управлению разрывами ликвидности, мониторинг нормативов/ отчет по движению денежных средств (Liquidity Report).
     + Описание процессов и разработка внутренних нормативных документов:
* Политика управления активами и пассивами
* Положение о Комитете по управлению активами и пассивами
* Инвестиционная политика
* Процентная политика
* Инвестиционный план
* План фондирования
  1. **Этап 5. Развитие функции Казначейства**
     + Диагностика текущего процесса управления казначейской функцией
     + Описание процессов и разработка внутренних нормативных документов:
* Регламент осуществления конверсионных сделок на межбанковском рынке
* Регламент по организации, проведению и завершению операций по межбанковским займам (вкладам)
* Регламент проведения операций с контрагентами по наличным деньгам
* Регламент проведения операций с ценными бумагами
* Правила установления курсов покупки/продажи иностранной валюты
* Порядок взаимодействия подразделений фронт и бэк-офиса при проведении казначейских операций.
  1. **Этап 6. Управленческая отчетность и отчетность по МСФО**
     + Гэп анализ текущей управленческой отчетности
     + Управленческая отчетность по рентабельности продуктов/клиентских сегментов/регионов, в том числе:
* Сбор и обработка данных для тестового отчета о рентабельности
* Работа с Департаментом информационных технологий Банка по увеличению потенциала для формирования качественной информационной базы
* Обучение персонала работе с моделью и подготовке управленческой отчетности
  + - Управленческая отчетность Казначейства и ALM (Liquidity report, FX Blotter)
    - Разработка пакета управленческой отчетности, включая визуализацию ряда управленческих отчетов для демонстрации возможностей использования BI -инструментов:
* Клиентская база по продуктам и регионам
* Показатели оборота и валового дохода по клиенту, процентные расходы по клиентам
* Динамика выдач и погашений кредитов по регионам,
* Информация по освоению государственных программ,
* Сравнение производительности филиалов
* Liquidity report, основные финансовые показатели и коэффициенты
  + - Разработка рекомендаций по процедурам формирования и использования управленческой отчетности
    - Анализ текущего положения по подготовке к формированию консолидированной финансовой отчетности по МСФО
    - Разработка методологии и логики формирования отчетности по МСФО, включая составление следующих отчетов:
      * Консолидированный отчет о финансовом положении
      * Консолидированный отчет о прибылях и убытках
      * Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе
      * Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале
      * Консолидированный отчет о движении денежных средств,
    - Разработка детальных рекомендаций по раскрытию информации в отчетности по МСФО в разрезе перечисленных выше отчетов
    - Разработка пакета документов по переходу на формирование отчетности по МСФО, включая разработку следующих внутренних нормативных документов:
      * Проект учетной политики по составлению финансовой отчетности в соответствии с МСФО, а также разработка структуры и содержания форм указанной финансовой отчетности
      * Регламент составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО, включающий порядок её подготовки, оформления, визирования, утверждения, хранения документации, включая ведомости перегруппировки, профессиональных суждений и основанных на этих профессиональных суждениях корректировок к бухгалтерской отчетности по НСБУ
    - Обучение персонала по процедурам формирования отчетности в Excel (работа с моделью и подготовка управленческой отчетности).

1. **УСЛОВИЯ ПРИЕМА РАБОТ И УСЛУГ**

По итогам реализации Проекта Исполнитель должен предоставить Заказчику следующие результаты:

* 1. По результатам **Этапа 1 «Операционная модель функции CFO и Казначейства»** Исполнитель должен предоставить Заказчику следующие документы/выполнить следующие услуги:
     + **По направлению CFO:**

- проведение Презентации/Workshop для ответственных сотрудников финансового блока по направлению «Операционная модель и стратегия финансового блока» с передачей презентационных материалов

- проекты документов - Положения о департаментах, входящих в состав Финансового Блока

- проекты документов - Должностные инструкции CFO и директоров департаментов

* + 1. **По направлению ALM и Казначейство:**

- проведение презентации/Workshop для ответственных сотрудников департамента Казначейства по направлению «Операционная модель и стратегия ALM&Казначейства» с передачей презентационных материалов

- проекты документов: Положение о подразделении/департаменте Казначейства, Должностные инструкции сотрудников Казначейства

- внесение изменений в положение о наблюдательном совете, правлении, комитетах

- проведение презентации/Workshop для ответственных сотрудников департамента Казначейства по направлению «Ситуации из практики, уроки для усвоения» с передачей презентационных материалов

- Проведение тестирования для сотрудников Казначейства с передачей тестовых вопросов и ответов к ним.

* 1. По результатам **Этапа 2 «Трансфертное ценообразование (FTP)»** Исполнитель должен предоставить Банку следующие документы / оказать услуги:
     1. **По направлению CFO:**
* Презентация/Workshop для руководства и сотрудников Финансового блока "Концепция трансфертного ценообразования в банке" с передачей презентационных материалов
* Тестовые расчеты трансфертных доходов/расходов, процентной маржи по процентным продуктам
* Рекомендации по автоматизации FTP
* проекты внутренних нормативных документов: Методология трансфертного ценообразования, Положение о системе трансфертного ценообразования, Методика расчета базовых ставок кредитования
  + 1. **По направлению ALM и Казначейство:**
* Проведение презентации / Workshop для руководства и сотрудников Казначейства "Концепция трансфертного ценообразования в банке" с передачей презентационных материалов
* Тестовый расчет трансфертной кривой: «Отчет кривой трансфертных ставок»
* Рекомендации по автоматизации FTP
* Проекты внутренних нормативных документов: Методика установления ставок трансфертного ценообразования, Положение о системе трансфертного ценообразования
* Участие в процессе согласования ВНД (в части ALM по построению трансфертной кривой)
  1. По результатам **Этапа 3 «Система бюджетирования и контроллинг затрат»** Исполнитель должен предоставить Банку следующие документы/оказать услуги:
* Проведение презентации / Workshop для руководства и сотрудников Финансового блока на тему "Система бюджетирования и распределение затрат" с передачей презентационных материалов
* Отчет по проведенной диагностике, разработка, презентация и детальное описание предлагаемой оптимальной модели бюджетирования, включая необходимые справочники и форматы планирования для подразделений -участников бюджетного процесса
* Проведение Workshop для руководства и сотрудников Финансового блока по тестовому расчету операционных и комиссионных расходов по ЦФО с передачей презентационных материалов и шаблонов расчетов
* Проекты внутренних нормативных документов для регламентации системы бюджетирования и распределения затрат:
  + Методология распределения операционных расходов на продукты (включая описание драйверов и методов распределения затрат)
  + Положение о Финансовой структуре Банка
  + Методика распределения затрат
  + Правила бюджетирования, включая комплект документов для утверждения бюджета Правлением и Наблюдательным советом (в том числе форматы бюджета, а также форматы планирования и форматы отчетности по исполнению бюджета с инструкциями по их заполнению)
  + Положение о Бюджетном комитете
* Проведение обучения сотрудников Финансового блока бизнес-процессам бюджетирования и контроллинга затрат с передачей обучающих и презентационных материалов.
  1. По результатам **Этапа 4 «Управление активами и пассивами (Asset and Liability Management - ALM)»** Исполнитель должен предоставить Банку следующие документы / оказать услуги:
* Проведение презентаций/Workshop для сотрудников Банка на темы «Управление активами и пассивами» и «Комитет по управлению активами и пассивами» (ALCO) с передачей презентационных материалов;
* Проекты внутренних нормативных документов, в том числе:
  + Отчет «Liquidity Report»
  + Политика управления активами и пассивами
  + Положение о Комитете по управлению активами и пассивами
  + Инвестиционная политика
  + Процентная политика
  + Ценовая политика
  + Инвестиционный план
  + План фондирования
  1. По результатам **Этапа 5 «Развитие функции Казначейства»** Исполнитель должен предоставить Банку следующие документы / оказать услуги:
* Отчет по диагностике текущего процесса управления функцией казначейства
* Проведение презентации / Workshop для руководства и сотрудников Казначейства Банка на тему «Правила осуществления деятельности казначейства» и предоставление презентационных материалов»
* Проекты внутренних нормативных документов:
  + Регламент осуществления конверсионных сделок на межбанковском рынке
  + Регламент по организации, проведению и завершению операций по межбанковским займам (вкладам)
  + Регламент проведения операций с контрагентами по наличным деньгам
  + Регламент проведения операций с ценными бумагами
  + Правила установления курсов покупки/продажи иностранной валюты
  + Порядок взаимодействия подразделений фронт и бэк-офиса при проведении казначейских операций.

* 1. По результатам **Этапа 6 «Управленческая отчетность и отчетность по МСФО»** Исполнитель должен предоставить Банку следующие документы/услуги:
     1. **По направлению CFO:**
* Многомерный отчет по рентабельности продуктов на данных банка, разработка методологии и логики формирования управленческой отчетности (в целях её последующей автоматизации)
* Дэшборды согласно разделу 3.6:
* Визуализация ряда управленческих отчетов для демонстрации возможностей использования BI -инструментов:
  + Клиентская база по продуктам и регионам
  + Показатели оборота и валового дохода по клиенту, расходы по клиенту
  + Динамика выдач и погашений кредитов по регионам,
  + Информация по освоению государственных программ,
  + Сравнение производительности филиалов
  + Liquidity report
* Проект внутреннего нормативного документа: Правила предоставления управленческой отчетности
* Презентация результатов отчетности
  + 1. **По направлению ALM&Казначейства:**
* Проведение совместно с сотрудниками Казначейства Банка анализа Гэп-отчета Риск-менеджмента и участие в согласовании Гэп анализа текущей управленческой отчетности
* Участие ALM в согласовании управленческой отчетности CFO по рентабельности продуктов/клиентов/регионов
* Разработка методологии формирования и формата отчета (Liquidity report, FX Blotter)
* Практическая работа совместно с сотрудниками Казначейства Банка с отчетностью Управленческая отчетность Казначейства и ALM (Liquidity report, FX Blotter)
* Разработка методологии формирования и формата отчета (Liquidity report)
* Проект внутреннего нормативного документа: Правила предоставления управленческой отчетности
* Проведение тренинга для персонала Заказчика по процедурам формирования вышеуказанных форм отчетности в Excel
  + 1. **По направлению формирования отчетности по МСФО:**
* Отчет по результатам анализа текущего положения по подготовке к формированию консолидированной финансовой отчетности по МСФО
* Проект внутреннего нормативного документа, включающий методологию и логику формирования отчетности по МСФО, включая составление следующих отчетов:
* Консолидированный отчет о финансовом положении
* Консолидированный отчет о прибылях и убытках
* Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе
* Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале
* Консолидированный отчет о движении денежных средств,
* Рекомендации по раскрытию информации в отчетности по МСФО в разрезе перечисленных выше отчетов
* Пакет внутренних нормативных документов по переходу на формирование отчетности по МСФО, включая:
* Проект учетной политики по составлению финансовой отчетности в соответствии с МСФО, а также разработка структуры и содержания форм указанной финансовой отчетности
* Регламент составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО, включающий порядок её подготовки, оформления, визирования, утверждения, хранения документации, включая ведомости перегруппировки, профессиональных суждений и основанных на этих профессиональных суждениях корректировок к бухгалтерской отчетности по НСБУ
* Проведение тренинга для персонала Заказчика по процедурам формирования вышеуказанных форм отчетности по МСФО в Excel.

1. **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА**
   1. Содействие в сборе информации по осуществлению функций управления различными видами рисков, текущим бизнес-процессам, организационной структуре Банка и другим вопросам, касающимся Проекта
   2. Содействие в сборе информации по осуществлению текущих бизнес-процессов, организационной структуре Банка и другим вопросам, возникающим у Исполнителя в ходе реализации проекта
   3. Содействие в сборе информации по текущим бизнес-процессам, организационной структуре Банка и другим вопросам, касающимся кредитного процесса в Банке
   4. Предоставление необходимой информации по финансовым и операционным показателям работы Банка, внутренним процедурам и политикам
   5. Организация и участие в проведении интервью с сотрудниками Банка и представителями выбранных клиентских сегментов.
2. **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ИСПОЛНИТЕЛЯ**
   1. Исполнитель несет ответственность за соответствие компетенций членов своей проектной команды требованиям к проектной команде Исполнителя, выдвигаемым Заказчиком.
   2. До начала работ Исполнитель обязан предоставить план-график работ, информацию об объеме работ и потребностях в привлечении дополнительных экспертов (с приложением резюме данных экспертов) и объемах человеко-часов, требуемых для выполнения данных объемов работ.
   3. Исполнитель несет ответственность за любой ущерб в рамках оказываемых услуг, которые Заказчик или любая другая сторона может понести или повлечь за собой в случае грубой небрежности или умышленных неправомерных действий Исполнителя.
   4. Исполнитель обязан не разглашать конфиденциальную информацию и сведения, составляющие банковскую тайну. В договор на оказание услуг будут включены пункты о неразглашении конфиденциальной информации.
3. **ПОРЯДОК ПРИЕМА РЕЗУЛЬТАТОВ РАБОТ И УСЛУГ**
   1. После завершения работ по каждому блоку Исполнитель предоставляет Банку документы, указанные в Разделе 4 данного Технического задания в части, относящейся к завершенному этапу работ. Если документы предоставлены в недостаточном объеме или отсутствуют, данная работа не принимается и работы/услуги будут считаться невыполненными.
   2. Результаты выполненных Исполнителем работ оцениваются Правлением Банка.

*Датой сдачи - приема работ считается дата подписания Заказчиком и Исполнителем Акта приема-передачи выполненных работ/оказанных услуг по каждому этапу. Оплата по этапам осуществляется после завершения приема каждого этапа работ.*

1. **ТРЕБОВАНИЯ К КВАЛИФИКАЦИИ И ОПЫТУ ИСПОЛНИТЕЛЯ ПРОЕКТА**
   1. **Общие требования к квалификации и опыту Исполнителя Проекта**

* Исполнитель по Проекту должен быть из числа передовых международных консалтинговых компаний (BIG-4)
* Не менее 10 (десяти) лет профессионального опыта предоставления консультационных услуг финансовым организациям на территории СНГ и/или Европы (приветствуется опыт работы на обоих рынках)
* Наличие у потенциального Исполнителя опыта в реализации не менее 1-го (одного) проекта по трансформации Финансового блока, Казначейства и ALM в банках или в крупных компаниях на территории Узбекистана в течение последних 3 (трех) лет
* Наличие у потенциального Исполнителя профессионального опыта в диагностике казначейства Банков на территории Узбекистана в течение последних 3 (трех) лет
  1. **Общие требования к проектной команде Исполнителя**
* Наличие в проектной команде локальных сотрудников (филиала или представительства в Узбекистане) с опытом участия в аналогичных проектах является преимуществом
* В проектной команде потенциального Консультанта должно быть не менее 2 (двух) членов команды с опытом работы не менее 5 (пяти) лет в ведущих банках на территории Центральной Азии на руководящих позициях в области Финансов и Казначейства
* Не менее 3 (трех) членов команды с опытом участия в проектах, связанных с трансформацией банков в Узбекистане
* Не менее 25 процентов консультантов, проживающих на территории Республики Узбекистан
* Наличие компании (постоянного филиала или представительства) в Ташкенте
* Свободное владение (лидером Проекта, руководителем и членами проектной команды Исполнителя) русским и английским языками, наличие специалистов со знанием узбекского языка
  1. **ЛИДЕР ПРОЕКТА**
* Не менее 10 (десяти) лет опыта работы по оказанию консультационных услуг финансовых институтам/опыта работы в финансовых институтах на территории СНГ
* Профессиональный опыт руководства проектами по разработке стратегии, проведению трансформации и оптимизации процессов для финансовых институтов
* Наличие опыта работы с регуляторами и международными институтами развития.
* Наличие опыта реализации трансформационных проектов в банках на территории Республики Узбекистан.
  1. **РУКОВОДИТЕЛЬ ПРОЕКТНОЙ КОМАНДЫ**
* Опыт работы не менее 5 лет в ведущих банках на территории Центральной Азии на руководящих позициях в области финансов
* Практический опыт реализации проектов по автоматизации процессов управленческого учета и отчетности в банках в качестве руководителя проекта
* Практический опыт реализации проектов в сфере казначейства и финансов для финансовых институтов Центральной Азии
* Опыт реализации не менее 3 (трех) проектов по внедрению бюджетирования и контроллинга затрат
* Практический опыт проведения тренингов для повышения квалификации сотрудников финансовых институтов

*Данный перечень является базовым минимальным перечнем. При этом участник отбора наилучшего предложения может предложить дополнительно свой перечень и структуру проектной команды в соответствии с собственным опытом.*

# **ТРЕБОВАНИЯ И КРИТЕРИИ ОТБОРА ИСПОЛНИТЕЛЯ ПРОЕКТА**

С целью выбора наилучшего предложения Консультанта об оказании услуг, согласно данному Техническому Заданию, Заказчик будет использовать следующий подход для оценки Консультанта и его предложения по следующим критериям:

**9.1. Этап 1. Оценка технической части**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Критерий** | **Оценка** | **Приме-чание** |
| **I.** | **Соответствие Участника общим требованиям технического задания:** | **35** |  |
| 1 | Исполнитель работ по оказанию услуг должен быть из числа передовых международных консалтинговых компаний (BIG-4) | Имеется – 4 балла,  Не имеется – 0 баллов. |  |
| 2 | Участник отбора должен иметь не менее 10 (десяти) лет профессионального опыта предоставления консультационных услуг финансовым организациям на территории СНГ и (или) Европы (приветствуется опыт на обоих рынках) | 10 лет и более – 5 баллов,  От 5 до 10 лет – 3 балла,  Менее 5 лет – 1 балл. |  |
| 3 | Наличие у потенциального Исполнителя профессионального опыта в реализации не менее 1-го проекта по трансформации Финансового блока, Казначейства и АЛМ в банках или в крупных компаниях на территории Узбекистана в течение последних 3 (трех) лет | Имеется – 5 баллов,  Не имеется – 0 баллов. |  |
| 4 | Наличие у потенциального Исполнителя профессионального опыта в диагностике казначейства Банков на территории Узбекистана в течение последних 3-х лет (трех) | Имеется – 5 баллов,  Не имеется – 0 баллов. |  |
| 5 | Наличие локальных сотрудников (филиала или представительства в Узбекистане) с опытом участия в аналогичных проектах является преимуществом | Имеется – 3 балла,  Не имеется – 0 баллов. |  |
| 6 | Не менее 2 (двух) членов команды с опытом работы в лидирующих банках на территории Центральной Азии на руководящих позициях в области Финансов и Казначейства не менее пяти лет | Имеется – 4 балла,  Не имеется – 0 баллов. |  |
| 7 | Не менее 3 (трех) членов команды с опытом участия в проектах, связанных с трансформацией банков в Узбекистане | Имеется – 4 балла,  Не имеется – 0 баллов. |  |
| 8 | Не менее 25 процентов консультантов, проживающих на территории Республики Узбекистан | Более 25% – 3 балла,  От 10% до 25% – 2 балла,  До 10% - 1 балл,  Не имеется – 0 баллов. |  |
| 9 | Наличие компании (постоянного филиала или представительства) в Ташкенте | Имеется – 2 балла,  Не имеется – 0 баллов. |  |
| **II.** | **Квалификации и компетенции ключевых экспертов для Задания, в том числе:** | **65** |  |
| **1** | **Лидер проекта** | **20** |  |
| 1 | *Опыт работы не менее 10 лет по оказанию консультационных услуг финансовым институтам/опыта работы в финансовых институтах на территории СНГ* | 10 лет и более – 5 баллов,  От 5 до 10 лет – 3 балла,  Менее 5 лет – 0 баллов. |  |
| 2 | *Профессиональный опыт руководства проектами по разработке стратегии, проведению трансформации и оптимизации процессов для финансовых институтов* | Наличие – 5 баллов,  Отсутствие – 0 баллов. |  |
| 3 | *Наличие опыта работы с регуляторами и международными институтами развития* | Наличие – 5 баллов,  Отсутствие – 0 баллов. |  |
| 4 | *Наличие опыта реализации проектов по трансформации в банках на территории Республики Узбекистан* | Наличие – 5 баллов,  Отсутствие – 0 баллов. |  |
| **2** | **Руководитель проектной команды** | **45** |  |
| 1 | *Опыт работы в лидирующих банках на территории Центральной Азии на руководящих позициях в области Финансов не менее пяти лет* | 5 лет и более– 10 баллов,  От 2 до 5 лет – 5 баллов,  Менее 2 лет – 0 баллов. |  |
| 2 | *Профессиональный опыт по автоматизации управленческого учета в банках в качестве руководителя проекта* | Наличие – 10 баллов,  Отсутствие – 0 баллов. |  |
| 3 | *Практический опыт участия в проектах по комплексной трансформации финансовых институтов в Узбекистане* | Наличие – 10 баллов,  Отсутствие – 0 баллов. |  |
| 4 | *Опыт реализации не менее 3 (трех) проектов по внедрению бюджетирования и контроллинга затрат* | Наличие – 10 баллов,  Отсутствие – 0 баллов. |  |
| 5 | *Практический опыт проведения тренингов для повышения квалификации сотрудников финансовых институтов* | Наличие – 5 баллов,  Отсутствие – 0 баллов |  |

**Всего баллов: 100**

Минимальный технический балл (St), необходимый для прохождения отбора: 70 баллов.

* 1. **Этап 2. Оценка ценовой части**

Оценка ценовой части полученных коммерческих предложений осуществляется закупочной комиссией после проведения технической оценки на основании документов внутреннего конверта с ценовой частью.

Формула определения финансового балла (Sf) предложений вычисляется следующим образом:

S = 100 x Fm / F, где «S» - финансовый балл, «Fm» - самая низкая цена, и «F» - цена рассматриваемого предложения.

**Финальная суммарная оценка технической и ценовой части поступивших предложений производится с учетом того, что вес, присвоенный технической части, составляет 80%, а вес, присвоенный ценовой части, составляет 20%.**

Победителем будет выбран Консультант, который наберет наибольшую сумму баллов (с учетом взвешивания на вес каждого критерия).