**Содержание**

1. **Общие сведения…...……………………………………………………….....3**
2. **Назначение и цели реализации Проекта…………………………….…..5**
3. **Требования к перечню работ………………………………………….……6**
4. **Условия приема работ и услуг…………………………………..............10**
5. **Требования к квалификации и опыту Исполнителя Проекта….….16**
6. **Требования и критерии отбора Исполнителя Проекта.……………17**
7. **ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ**

**1.1. ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ПРОЕКТА И ЕГО УСЛОВНОЕ ОБОЗНАЧЕНИЕ:**

Разработка программы и внедрение передовых практик с целью совершенствования системы управления рисками в АКБ «Микрокредитбанк» (далее - Банк)

**Основной целью реализации данного Проекта** является организация функционирования эффективной системы управления рисками в Банке на основе внедрения современных передовых практик. Для реализации основной цели проекта предполагается выполнение следующих задач:

- Анализ действующей в Банке системы управления рисками и выявление путей ее развития

- Определение организационной структуры, ролей, ответственности, функций и линий подотчетности участников процесса управления рисками

- Внедрение современных лучших практик по управлению рисками, разработка стратегии управления рисками

- Разработка и внедрение инструментов полного цикла управления рисками

- Формирование нормативно-методологической базы Системы Управления Рисками (далее – СУР)

- Определение и формализация шагов в рамках каждого этапа процесса управления рисками (включая этапы выявления, оценки рисков, разработки мероприятий по управлению рисками, мониторинга и подготовки риск-отчетности)

- Предоставление поддержки сотрудникам Банка в практическом внедрении инструментов управления рисками в ежедневную деятельность Банка

- Помощь в подборе и обучении персонала для обеспечения управления рисками.

- Разработка процедур по отдельным видам риска;

- Трансформация кредитного процесса;

- Внедрение расчета резервов в соответствии с методикой МСФО 9;

- Формирование и поддержка внедрения риск-культуры в целом по банку.

**1.2. 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: [innova@mikrokreditbank.uz](mailto:innova@mikrokreditbank.uz)

**1.3. ИСПОЛНИТЕЛЬ:**

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

**1.4. ОСНОВАНИЕ ДЛЯ РАЗРАБОТКИ:**

Приобретение услуг консалтинговой компании для трансформации системы управления рисками Банка и разработке мер и внутренних нормативных документов по трансформации, которое осуществляется в соответствии со следующими нормативными документами:

* Закон Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан»;
* Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности»;
* Закон Республики Узбекистан «О банковской тайне»;
* Указ Президента Республики Узбекистан от 12 мая 2020 года № УП-5992 «О Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020 - 2025 годы»;
* Постановление Президента Республики Узбекистан от
* Положение Центрального банка Республики Узбекистан от 7 мая 2011 года №14/2 «Об утверждении положения о требованиях, предъявляемых к управлению банковских рисков коммерческих банков»;
* Отчет «Результаты диагностики и Дорожная карта развития системы управления рисками АКБ «Микрокредитбанк»» от ноября 2020 года, составленный совместно с ООО «КПМГ АУДИТ» с учетом требований Центрального банка Республики Узбекистан и лучших практик.
* Дорожная карта исполнения плана мер по реализации Стратегии развития Акционерно-коммерческого банка «Микрокредитбанк», утверждена Наб.Советом 7 января 2022 года, пункт 6.

**1.5. ПЛАНОВЫЕ СРОКИ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТА:**

Плановые сроки реализации проекта: 8 месяцев.

Ориентировочные сроки выполнения каждого этапа:

1 этап – 1 месяц

2 этап – 3 месяца

3 этап – 4 месяца.

**1.6. МЕСТО ВЫПОЛНЕНИЯ УСЛУГ:**

Адрес: Акционерный 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.

**1.7. ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ:**

Источником финансирования работ по данному проекту являются собственные средства Заказчика.

1. **ХАРАКТЕРИСТИКА ОБЪЕКТА**

**2.1. 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 микрофильм, 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%.

**2.2. РЕЙТИНГИ БАНКА:**

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

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

**2.3. 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 трёх этапов:

* 1. **Этап 1. Диагностика существующей системы управления рисками**

В рамках **Этапа 1** Исполнитель должен провести диагностику существующей в Банке системы управления рисками посредством выполнения следующих задач:

* Сбор информации и внутренних материалов о текущей организации и процессам управления рисками в банке с целью начала реализации работ по Проекту, включая интервьюирование сотрудников Банка
* Формирование требований к составу проектной команды со стороны Банка (направления, компетенции, опыт, навыки) для эффективного внедрения системы риск-менеджмента в Банке и оказание содействия в рекрутинге проектной команды
* Разработка требований и подходов к отбору кандидатов в подразделение риск-менеджмента, а также помощь в проведении отбора кандидатов
* Изучение организации и функционирования текущей системы управления рисками, оценка уровня ее зрелости и сравнение с требованиями международных стандартов и передовой практики в области управления рисками, выявление проблемных зон в системе управления рисками
* Формирование рекомендаций относительно развития системы управления рисками в Банке
  1. **Этап 2. Разработка и внедрение нормативно-методологической базы СУР**

**Этап 2** должен включать следующий объем работ:

* + 1. **Формирование Стратегии управления рисками и капиталом Банка**, включая:
* Разработку иерархии управления рисками в Банке
* Разработку подходов к определению Риск-аппетита банка и его каскадированию
* Разработку Стратегии управления рисками и капиталом Банка, включая:
  + общие принципы управления рисками и капиталом,
  + основных участников системы управления рисками и капиталом,
  + организацию системы управления рисками и капиталом
    1. **Доработка организационно-функциональной структуры риск-менеджмента**, включая:
* Разработку Целевой организационной модели функции риск-менеджмента
* Разработку рекомендаций по организационной структуре подразделений риск-менеджмента и распределению функциональных обязанностей между подразделениями и сотрудниками;
* Выстраивание иерархии органов корпоративного управления в части управления рисками с распределением обязанностей, ответственности и полномочий (в т.ч. организация управления конфликтом интересов)
* Описание модели интеграции Наблюдательного совета и Правления Банка в процессах управления рисками
* Разработку системы принятия решений и построение иерархии в части управления рисками в Банке (в т.ч. разработку списка комитетов Банка и описания их функций)
* Формирование задач, функций, прав и обязанностей, а также критериев для участия сотрудников подразделения риск-менеджмента в Кредитном комитете, комитете по управлению активами и пассивами (ALCO) и др., а также рекомендаций относительно взаимодействия сотрудников подразделения риск-менеджмента с другими членами комитетов
* Описание распределения функций между подразделениями Банка в цикле управления рисками
  + 1. **Организация системы управления рисками,** включая:
* Внедрение подхода “тон сверху” и проведение семинаров с руководством Банка по организации управления рисками в Банке
* Разработку методологии по идентификации, оценке, управлению и мониторингу рисков (кредитный, операционный, ликвидности, процентный, рыночный)
* Разработку и проведение процедуры картографирования значимых рисков Банка
* Разработку методологии агрегирования рисков
* Разработку структуры риск-лимитов для аллокации риск-аппетита
* Разработку процедур моделирования и стресс-тестирования рисков
* Разработку системы раннего реагирования
* Разработку механизма оценивания рисков при внедрении новых банковских продуктов
* Содействие в проведении интеграции управления рисками в процедуры финансового планирования
* Разработка системы отчетности по рискам и капиталу, в том числе управленческой, включая разработку шаблонов отчетов и оказание поддержки при внедрении управленческой отчетности по рискам, включающей все виды рисков, историческую динамику и прогнозы, доработку качественного содержания отчетов (выводы, меры)
* Разработку подходов к построению системы КПЭ с учетом уровня рисков при оценке эффективности и корректировке вознаграждений, формирование мер для обеспечения независимости вознаграждения руководства и сотрудников риск-менеджмента
* Оказание содействия в разработке требований к сотрудникам службы управления рисками и onboarding материалов
* Разработку подходов и мероприятий для обеспечения минимально-необходимого уровня риск-культуры в Банке, а также проведение тренингов по риск-культуре для сотрудников Банка
* Разработку подходов к обучению и повышению квалификации сотрудников подразделения риск-менеджмента.
  + 1. **Построение Кредитных процессов**, включая:
* Разработку карты процессов кредитования (посегментно – средний и корпоративный бизнес, микро и малый бизнес, розничный бизнес)
* Разработку подхода к оценке кредитных рисков и принятию кредитных решений (посегментно – средний и корпоративный бизнес, микро и малый бизнес, розничный бизнес), включая разработку одной рейтинговой/скоринговой модели для каждого сегмента
* Разработку инструмента в MS Excel для оценки финансового состояния заемщиков-юридических лиц
* Обучение сотрудников подразделения риск-менеджмента применению подготовленного инструмента в MS Excel и выполнению оценки рисков при кредитовании юридических лиц
* Разработка регламента сбора и хранения, а также контроля качества данных для мониторинга и оценки кредитных рисков
* Формирование прогноза вероятных потерь исходя из текущей ситуации и динамики кредитного портфеля Банка
  + 1. **Внедрение оценки возможных потерь согласно требованиям МСФО9, включая:**
* Сбор и анализ доступных данных для оценки возможных потерь
* Разработку методологии оценки возможных потерь в Банке согласно требованиям МСФО9
* Разработку рекомендаций по автоматизации процесса расчета резервов
* Формирование карты процесса оценки возможных потерь
* Проведение обучения для сотрудников Банка по требованиям МСФО9 и применяемым подходам для оценки возможных потерь
* Оказание поддержки при внедрении в Банке расчета резервов по МСФО9.
  + 1. **Внедрение Концепции трех линий защиты в Банке, включая:**
* Формирование рекомендаций относительно корректировки функциональной структуры Банка, которая будет реализовывать концепцию трех линий защиты
* Подготовку плана мероприятий для внедрения трех линий защиты в Банке
* Оказание поддержки при внедрении базового подхода к построению трех линий защиты в Банке
* Проведение рабочей сессии для топ-менеджмента по внедрению концепции 3-х линий защиты (в т.ч. в рамках управления нефинансовыми рисками)
* Подготовку и проведение тренинга для сотрудников банка по модели 3-х линий защиты
  1. **Этап 3.** **Оказание поддержки при внедрении нормативно-методологической базы СУР**

В рамках оказания услуг по **Этапу 3** Исполнитель будет предоставлять сотрудникам Банка консультации по связанным с внедрением трансформации вопросам, включая:

* Проведение семинаров и тренингов по подготовленным на предыдущих Этапах материалам
* Оказание практической помощи:
  + в применении разработанных инструментов,
  + в идентификации и оценке рисков,
  + в построении отчетов,
  + в подготовке заключений/рекомендаций для управления рисками.
* Предоставление обратной связи и оценку соблюдения сотрудниками Банка подходов, предоставление рекомендаций по улучшению сотрудниками практики использования инструментов и результатов для управления рисками.

***Примечание* – используемые термины:**

**“тон сверху” (англ. tone from the top)** – приверженность руководства (в первую очередь) и рядовых сотрудников культуре комплаенс.

**Onboarding-материалы, оnboarding-программа** – документы (презентации, инструкции и др.) по сопровождению, адаптации внедряемых подходов, позволяющие организовать эффективное ознакомление сотрудников Банка с разработанными подходами и методиками управления рисками в целях их качественной имплементации.

**Концепция «трех линий защиты»** - подход к тому, как распределять и координировать конкретные функции по управлению рисками и внедрению контролей внутри организации, независимо от ее размера или сложности.

1. **УСЛОВИЯ ПРИЕМА РАБОТ И УСЛУГ**

По итогам реализации Проекта Исполнитель должен предоставить следующие результаты:

* 1. По результатам Э**тапа 1 «Диагностика существующей системы управления рисками»** Исполнитель должен предоставить Заказчику:
* Требования к составу, участникам проектной команды
* Требования и критерии отбора кандидатов в подразделение риск-менеджмента
* Отчет с описанием результатов диагностики и рекомендациями по развитию системы управления рисками.
  1. По результатам **этапа 2 «Разработка и внедрение нормативно-методологической базы СУР»** Исполнитель должен предоставить Банку следующие документы/услуги:
     1. В рамках задачи по **Формированию Стратегии управления рисками и капиталом Банка:**
* Отчет об оценке уровня зрелости системы управления рисками
* Проект внутреннего нормативного документа – Стратегия управления рисками и достаточностью капитала, который в том числе будет содержать:
  + - * Проект документа - Заявления о риск-аппетите Банка (RAS)
      * Файл с подходами к каскадированию риск-аппетита
      * Структуру лимитов (аллокация риск-аппетита).
    1. В рамках задачи по **Доработке организационно-функциональной структуры риск-менеджмента:**
* Целевую организационную модель функции риск менеджмента
* Описание Структуры подразделения риск-менеджмента, функциональных обязанностей и ответственности, проект внутреннего документа (Положения) о подразделении управления рисками)
* Описание иерархии органов корпоративного управления для целей эффективного управления рисками
* Описание модели интеграции Наблюдательного совета и Правления в части управления рисками
* Описание системы принятия решений и перечня комитетов, вовлеченных в систему управления рисками, а также описание их функций
* Рекомендации относительно подходов к участию сотрудников подразделения риск-менеджмента (риск-офицера) в заседаниях Комитетов Банка (Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами и другие) – порядок взаимодействия, роли, функции, критерии участия
* Рекомендации по составу, численности и требованиям к сотрудникам подразделения риск-менеджмента, перечень требований к кандидатам для работы в Департаменте риск-менеджмента
* Проект внутреннего нормативного документа о подразделении риск-менеджмента
* Рекомендации относительно распределения функций в цикле управления рисками между подразделениями Банка
  + 1. В рамках задачи по **Организации системы управления рисками**:
* Материалы презентации для установления подхода “тон сверху”
* Проект внутреннего нормативного документа об идентификации значимых рисков Банка
* Перечень идентифицированных рисков
* Карту значимых рисков
* Проекты внутренних нормативных документов об оценке кредитного риска, риска ликвидности, процентного риска, операционного риска, рыночного риска и других рисков
* Проект внутреннего нормативного документа об управлении операционным риском, включая процедуры самооценки рисков и контролей, классификацию потерь,
* Проект внутреннего нормативного документа об общих принципах обеспечения непрерывности и восстановления деятельности
* Проект внутреннего нормативного документа по сбору данных о событиях операционного риска
* Проект внутреннего нормативного документа об управлении риском ликвидности, включающий внутренние показатели риска ликвидности, план финансирования в кризисных ситуациях, подход к мониторингу внутридневной ликвидности
* Проект внутреннего нормативного документа об управлении рыночным риском, включающий определения банковского и торгового портфелей, внутренние показатели рыночного риска, информирование о нарушениях пороговых значений риск-аппетита, ежедневный мониторинг показателей риск-аппетита
* Проект внутреннего нормативного документа об управлении кредитными рисками, а также документ с описанием механизма оценивания рисков при внедрении новых банковских продуктов (кредиты, депозиты и др.)
* Проект внутреннего нормативного документа об управлении процентным риском, включающий показатели риск-аппетита, процедуру мониторинга, меры по снижению риска
* Шаблон отчета для каждой из разработанных процедур по управлению отдельными видами рисков
* Проект внутреннего нормативного документа об агрегировании рисков
* Проект внутреннего нормативного документа о моделировании рисков
* Проект внутреннего нормативного документа о стресс-тестировании значимых рисков
* Шаблон отчета о проведении стресс-тестирования значимых рисков
* Рекомендации к процедуре бюджетирования в части планирования уровня риска, в том числе резервы, потери, капитал
* Шаблон общего отчета, предоставляемого руководству Банка с указанием информации по всем видам риска и основным элементам управления риском, а также совместно с Банком пилотное заполнение разработанного шаблона
* Проект внутреннего нормативного документа о мониторинге рисков на основе формирования регулярной отчетности, включая уровни подготовки и предоставления, состав, периодичность, актуализацию
* Проект документа по функционированию Системы раннего реагирования.
* Разработка системы КПЭ (KPI) для каждого отдела в структуре департамента риск-менеджмента и каждого сотрудника, учитывающей уровень рисков при оценке эффективности и корректировке вознаграждений
* Описание предлагаемых мероприятий по обеспечению независимости вознаграждения руководства и сотрудников риск-менеджмента
* Список необходимых мероприятий по повышению уровня зрелости риск-культуры
* Материалы тренинга по риск-культуре для сотрудников
* Проведение рабочей сессии для топ-менеджмента по риск-культуре
* Onboarding программа для сотрудников департамента управления рисками и обучающих материалов.
* Рекомендации относительно программы развития и повышения квалификации сотрудников подразделения риск-менеджмента
  + 1. В рамках задачи по **Построению кредитных процессов**:
* Карты процессов кредитования крупных и средних клиентов Банка, клиентов малого и микробизнеса, клиентов розничного бизнеса
* Методику оценки кредитных рисков заемщиков-юридических лиц в разрезе сегментов;
* Разработанная система рейтингования юридических лиц
* Материалы тренингов для сотрудников подразделения риск-менеджмента и кредитных департаментов по оценке финансового состояния крупных и средних компаний
* Расчетный инструмент в формате MS Excel (для крупных и средних заемщиков) для целей дальнейшей автоматизации
* Рейтинговые/Скоринговые модели оценки кредитного риска заемщика на момент заявки для целей принятия решений о выдаче для каждого сегмента Банка
* Отчет о разработке моделей для малого и микробизнеса
* Пример расчетного инструмента в формате MS Excel (для малого и микробизнеса) для целей дальнейшей автоматизации
* Скоринговые модели оценки кредитного риска заемщика на момент заявки для целей принятия решений о выдаче для каждого продукта для розничного бизнеса
* Отчет о разработке моделей для розничного бизнеса
* Пример расчетного инструмента (для розничного бизнеса) в формате MS Excel для целей дальнейшей автоматизации
* Регламент сбора и хранения данных для мониторинга и оценки кредитного риска для каждого класса заемщиков
* Стандарты контроля качества данных с внедрением KPI для каждого класса заемщиков
* Отчет о результатах оценки и вероятных последствиях, а также необходимых мероприятиях для снижения существенных рисков Банка
* Подход к резервированию капитала на покрытие непредвиденных потерь от кредитного риска
  + 1. В рамках задачи по **Внедрению оценки возможных потерь согласно требованиям МСФО9**:
* Проект внутреннего нормативного документа по расчету резервов (описание используемых допущений, моделей и подходов к оценке резервов)
* Карту процесса расчета резервов
* Рекомендации по автоматизации процессов оценки резервов
* Материалы презентаций по требованиям МСФО9 и подходам к реализации оценки возможных потерь
  + 1. В рамках задачи по **Внедрению Концепции трех линий защиты** в Банке:
* Рекомендации по функциональной структуре, реализующей концепцию трех линий защиты Банка
* План мероприятий для внедрения трех линий защиты, включая пилотный запуск для одного типа риска
* Проведение рабочей сессии для топ-менеджмента по внедрению концепции 3-х линий защиты, в том числе, в рамках управления нефинансовыми рисками
* Проведение тренинга для сотрудников банка по модели 3-х линий защиты
* Материалы презентаций по функционированию трем линий защиты в банке
  1. По результатам **этапа 3 «Оказание поддержки при внедрении нормативно-методологической базы СУР»** Исполнитель должен предоставить Банку следующие материалы/услуги:
* Материалы семинаров и тренингов
* Участие в процедурах идентификации и оценки рисков, в подготовке заключений и рекомендаций для управления рисками
* Рекомендации по улучшению практики применения инструментов управления рисками и использованию полученных результатов
  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, касающимся вопросов МСФО 9 в Банке
     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**

* Не менее 10 (десяти) лет профессионального опыта предоставления консультационных услуг финансовым организациям на территории СНГ и/или Европы (приветствуется опыт на обоих рынках)
* Команда Исполнителя должна обеспечить присутствие 50% консультантов на территории Узбекистана, а также включать членов команды из офиса Исполнителя, находящегося в г. Ташкент
* Исполнитель должен входить в число аудиторско-консалтинговых организаций «Большой четверки»
* Опыт реализации проектов по трансформации в финансовых организациях на территории Республики Узбекистан за последний год.
  1. **Общие требования к проектной команде Исполнителя**
* Практический опыт оказания консультационных услуг финансовым институтам
* Свободное владение русским, английским и узбекским языками
* Наличие в проектной команде, разрабатывающей данный проект для АКБ «Микрокредитбанк», консультантов, имеющих следующие сертификаты: PRM, FRM, CFA, PMP (в составе заявки приложить электронную копию сертификата)
* Наличие в составе проектной команды Исполнителя специалистов с опытом реализации проектов в области управления рисками и внедрения МСФО 9 на территории Узбекистана.
* Участие в проекте на территории Заказчика:
  + Одного Партнера консалтинговой компании для руководства проектом
  + Одного Партнера консалтинговой компании для обеспечения контроля качества выполняемых по проекту работ
  + Не менее двух Директоров/Старших менеджеров консалтинговой компании для осуществления проектных работ
  1. **Требования к квалификации и опыту команды по трансформации системы управления рисками**
* Практический опыт оказания консультационных услуг финансовыми институтам в управлении рисками, включая МСФО 9 (не менее 5-ти проектов за последние 5 (пять) лет на территории стран СНГ
* Наличие в команде консультантов, специализирующихся на управлении рисками, с опытом не менее 5 (пяти) лет в ведущих аудиторских/консалтинговых компаниях, включая:
  + Команда Исполнителя должна включать не менее 5 (пяти) членов с опытом работы в сфере управления рисками на территории стран СНГ (предпочтительно в ведущих коммерческих банках)
  + Команда Исполнителя должна включать не менее 2 (двух) членов команды с опытом работы в регуляторах/надзорных органах для финансового сектора в сфере управления рисками
  + Команда Исполнителя должна включать не менее 3 (трех) членов команды с профессиональным опытом работы не менее 10 (десяти) лет в финансовых организациях и опытом по предоставлению консультационных услуг финансовым организациям в области управления рисками
* Проектная команда Исполнителя должна включать не менее чем 5 (пяти) членов с опытом реализации аналогичных проектов по созданию/трансформации/ совершенствованию системы управления рисками для финансовых учреждений в Республике Узбекистан и Центральной Азии.
  1. **Требования к Руководителю Проекта**
* Не менее 10 (десяти) лет опыта работы в области банковского дела и/или по оказанию консультационных услуг финансовым институтам/опыта работы в финансовых институтах на территории СНГ
* Наличие опыта работы с регуляторами и международными институтами развития;
* Наличие опыта работы в качестве руководителя проектов по предоставлению консультационных услуг в области управления рисками, включая трансформацию, для государственных банков в Республике Узбекистан.

*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:

| **Критерий** | **Вес критерия** | **Описание расчета** |
| --- | --- | --- |
| Наличие сопоставимого опыта Консультанта | 15% | * Практический опыт оказания консультационных услуг финансовым институтам в управлении рисками, включая МСФО 9 (не менее 5-ти проектов за последние 5 (пять) лет) на территории стран СНГ. |
| Команда экспертов Консультанта | 25% | * Наличие в команде консультантов, специализирующихся на управлении рисками, с опытом не менее 5 (пяти) лет в ведущих аудиторских/консалтинговых компаниях, включая:   + Команда Исполнителя должна включать не менее 5 (пяти) членов с опытом работы в сфере управления рисками на территории стран СНГ (предпочтительно в ведущих коммерческих банках);   + Команда Исполнителя должна включать не менее 2 (двух) членов команды с опытом работы в регуляторах/надзорных органах для финансового сектора в сфере управления рисками;   + Команда Исполнителя должна включать не менее 3 (трех) членов команды с профессиональным опытом работы не менее 10 (десяти) лет в финансовых организациях и опытом по предоставлению консультационных услуг финансовым организациям в области управления рисками; * Проектная команда Исполнителя должна включать не менее чем 5 (пяти) членов с опытом реализации аналогичных проектов по созданию/трансформации/совершенствованию системы управления рисками для финансовых учреждений в Республике Узбекистан и Центральной Азии. |
| Качество предложения об оказании услуг и объем предлагаемых работ | 30% | Оценка качества технической части коммерческого предложения, описывающего подходы к выполнению Проекта, объем работ и другие элементы, необходимые для успешной реализации Проекта |
| **Итого:** | **70%** |  |
| Предложенная цена за оказание услуг | 30% | Расчет баллов за предложенную цену осуществляется на основе анализа всех полученных ценовых предложений |
| **Итого:** | **30:** |  |
| **Всего** | **100%** | Сумма баллов, взвешенных на вес каждого критерия |

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