

«П О Д Т В Е Р Ж Д А Ю»

Заместитель

Председателя Правления

АКБ «Узпромстройбанк»



А. Эргашев

« 05.08.2023 » 2023 год

Техническое задание

на проект

**«Привлечение консультанта для проведения комплексной проверки и подготовки
финансовой и налоговой отчетности в рамках приватизации государственной доли
АКБ «Узпромстройбанк»»**

Ташкент, 2023 г.

1. ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ПРОЕКТА

Полное наименование проекта – Привлечение консультанта для проведения комплексной проверки и подготовки финансовой и налоговой отчетности в рамках приватизации государственной доли АКБ «Узпромстройбанк» (далее «Проект»)

2. ЗАКАЗЧИК

Акционерный коммерческий банк «Узпромстройбанк» Республики Узбекистан (далее – «Заказчик»).

Адрес: 100000, Республика Узбекистан, г. Ташкент, ул. Шахрисабзская, 3

Р/с: 2989 6000 9000 0044 0103 Оперу при АКБ «Узпромстройбанк»

МФО: 00440 ИНН: 200833707

Email: info@sqb.uz

Телефон: + 998 71 1204500 (ip 11-05)

3. ИСПОЛНИТЕЛЬ

Исполнитель по данному проекту будет определен на основе результатов отбора.

4. ПЛАНОВЫЕ СРОКИ НАЧАЛА И ОКОНЧАНИЯ РАБОТ

Плановые сроки реализации проекта:

- начало: Команда Консультанта должна быть готова приступить к работе не позднее чем через **14 (четырнадцать) дней** после подписания соответствующего Договора между Консультантом и Банком.

- завершение: Услуги будут оказываться до закрытия сделки, но не позднее **31 декабря 2024 года**.

При этом, сроки оказания услуг могут быть продлены в случае принятия соответствующих указов и постановлений Президента Республики Узбекистан и правительства Республики Узбекистан.

5. ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ

Источником финансирования работ по проекту являются собственные средства Заказчика.

6. МЕСТО ВЫПОЛНЕНИЯ РАБОТ, ОКАЗАНИЯ УСЛУГ

Место выполнения работ, оказания услуг: дистанционно по месту регистрации Исполнителя или с выездом на территории Заказчика.

7. ТРЕБОВАНИЯ К УЧАСТНИКУ

Потенциальный исполнитель должен быть юридическим лицом, имеющим институциональный опыт профессионального консультирования банков по вопросам подготовки финансовой и налоговой отчетности.

Потенциальный исполнитель должен представить техническое предложение, которое будет состоять из:

Опыт выполнения аналогичных проектов в финансовых учреждениях, в частности в Узбекистане;

Предлагаемое коммерческое предложение, включая подробный график поставки и объем услуг в соответствии с целями проекта;

Предлагаемая команда проекта с указанием имен и местонахождения соответствующих членов команды (команда должна состоять из специалистов, владеющих русским и английскими языками). Предложение должно также включать краткую информацию о квалификации, опыте и знаниях членов команды;

Предложение по гонорару, включающее предельные суммы гонорара и расходов (с указанием НДС и других налогов/платежей), а также почасовые ставки в разбивке по уровням и предположения о количестве часов, которые будут затрачены на каждом уровне.

8. ОПИСАНИЕ РАБОТ, УСЛУГ

Проведение комплексной проверки и подготовки финансовой и налоговой отчетности в рамках приватизации государственной доли АКБ «Узпромстройбанк» должно включать следующие элементы:

I. Комплексная проверка банка

A) Финансовый и кредитный блок.

1. Обзор бизнеса

- a. История и развитие Заказчика;
- b. Операционная, организационная и правовая структура, включая структуру собственности;
- c. Процесс привлечения клиентов, включая воронку привлечения и обзор каналов сбыта;
- d. Ключевой управленческий персонал.

2. Учетная политика

- a. Основная учетная политика, используемая предприятием, включая признание доходов, резервирование на возможные потери по кредитам и учет хеджирования, если применимо;
- b. Любые изменения в учетной политике за исторический и текущий период.

3. Базовая прибыль и финансовые показатели

- a. Базовая прибыль, скорректированная на существенные статьи единовременных доходов и расходов;
- b. Чистая процентная маржа;
- c. Процентный доход, комиссионные и прочие доходы;
- d. Динамика валовой процентной доходности в разрезе продуктов;
- e. Динамика комиссионных доходов по продуктам;
- f. Основа стоимости фондирования, включая депозиты клиентов;
- g. Стоимость фондирования в разрезе объектов.

4. База затрат. Динамика базы затрат по функциям и по видам затрат, включая:

- a. Расходы на персонал и количество штатных сотрудников по функциям;
- b. Фиксированный и переменный характер базы затрат;
- c. Вспомогательные расходы, включая бэк-офисные функции, такие как финансы/казначейство, управление персоналом, юридические вопросы, риски и комплаенс;
- d. Технологические затраты: соотношение между капитальными и операционными расходами, с акцентом на недавние инвестиции в ИТ-системы;
- e. Прочие операционные расходы.

5. Финансирование

Структура финансирования Заказчика за исторический период включает:

- a. Тип кредита и транш;
- b. Основные условия договора;
- c. Анализ стоимости средств (включая депозиты);
- d. Срок погашения и ценовой профиль;
- e. Обзор счетов клиентов и срочных депозитов.

6. Кредит

- a. Кредитный портфель:

I. Тип продукта и заемщика; процентная ставка и тип процентной ставки; размер кредита при выдаче; Продолжительность кредитов; Географическое расположение; Информация о залоге, включая перекрестное обеспечение; соотношение первоначальной стоимости кредита к его текущей стоимости (Loan-to-value ratio) и концентрация брокеров (где применимо);

b. Анализ исторических показателей кредитного портфеля по соответствующим группам и продуктам (например, год выпуска, критерии происхождения, кредитный скоринг и т. д.). К числу КРІ, которые следует учитывать, относятся:

i. Просроченная задолженность, коэффициент пролонгации, статические пулы и другие аналитические показатели, проводимые руководством; просроченная задолженность по брокерским источникам; списания/потери и возвраты; возвраты от заемщиков;

c. Резерв на потери по ссудам, созданный целевым банком, включая:

i. Изменения в резерве по кредитам, включая списания и восстановления; Ожидаемые кредитные потери (ECL) по МСФО 9, уровни стадий и покрытия; и корректировки после моделирования (PMA), включая корректировки, относящиеся к резервам Covid-19;

7. Другие области

a. Обзор нормативно-правовой базы и соблюдение нормативных требований (т.е. соблюдение различных требований к капиталу);

b. Обзор инвестиционного портфеля и инвестиционной собственности;

c. Области субъективности в оценке статей баланса;

d. Прочие существенные активы и обязательства, включая, в частности, резервы и пенсии;

e. Информация о существенных обязательствах и условных обязательствах, а также о других забалансовых обязательствах, включая нефинансируемые;

f. Обязательства, предстоящие или угрожающие судебные разбирательства;

g. Обзор операций со связанными сторонами.

Б) Налоговый блок.

1. Общие сведения:

a. Среда налогового контроля, например, какие налоги управляются собственными силами, в какой степени привлекаются внешние консультанты;

b. Статус текущих или прошлых запросов налоговых органов, аудиторских проверок, проверок соблюдения требований законодательства или аналогичных проверок, рассмотренные вопросы, любые фактические или ожидаемые налоговые корректировки (включая пени и штрафы), а также процессы и средства контроля, созданные для предотвращения повторного возникновения выявленных проблем;

c. Стратегии налогового планирования или оптимизации, предпринятые в течение Отчетного периода, и степень обсуждения этих мер с налоговыми органами;

d. Существенные реорганизации, которые проводились или будут проводиться Заказчиком в течение анализируемого периода и непосредственно перед

сделкой, и комментарии по любым налоговым рискам, которые могут возникнуть в связи с ними.

2. Корпоративные налоги (включая налоги, специфичные для банковской деятельности)

- a. Состояние регистрации, подачи и уплаты корпоративного налога в течение периода охвата и краткое описание выявленных областей несоответствия;
- b. Потенциальное влияние существенных нерешенных вопросов в открытых расчетах корпоративного налога;
- c. Существенные налоговые атрибуты (такие как торговые убытки и капитальные скидки) и комментарии относительно возможности их использования в будущих периодах;
- d. Текущие и отложенные налоговые активы/пассивы по последнему балансу и комментарии относительно наличия резервов по налогу на прибыль за предыдущие годы или условных обязательств;
- e. Эффективная ставка налога в отчетности за последний отчетный год и сверка с соответствующей установленной налоговой ставкой, включая существенные сверяющие статьи;
- f. Последствия уплаты налога у источника выплаты процентов;
- g. Существенные внутригрупповые торговые соглашения, сделки и прочие внутригрупповые расходы;
- h. Налоговые правила для банков, в частности, обязательства по банковскому сбору, правила по убыткам от банковского налога и надбавки к банковскому налогу.

3. НДС

- a. Проверка статуса регистрации НДС и выполнение обязательств по подаче деклараций и уплате НДС;
- b. Является ли Заказчик членом группы НДС или был в течение последних четырех лет членом группы НДС, и прокомментируйте любые потенциальные связанные с этим риски;
- c. Обязанность Заказчика по учету НДС на поставки и наличие каких-либо специальных режимов учета или соглашений, которые были реализованы для этой цели;
- d. Информация об использованном методе частичного освобождения от НДС и последней ежегодной корректировке.

4. *Налоги на занятость*

а. Соответствие Заказчика требованиям, предъявляемым к информации в режиме реального времени, и соблюдались ли все обязательства по подаче и уплате налогов на работников в течение рассматриваемого периода;

б. Предоставляются ли сотрудникам неденежные льготы (в виде жертвования заработной платой или иным образом), и кратко описать все потенциальные вопросы налогообложения труда, связанные с этими льготами;

с. Риски, связанные с привлечением самозанятых подрядчиков, включая суммы, выплачиваемые физическим лицам или нерезидентным компаниям по оказанию персональных услуг.

II. Проверка юридических документов с финансовой и налоговой точки зрения и консультирование по налоговому структурированию.

A) *Обзор юридических документов с финансовой точки зрения*

1. Подготовка соответствующих проектов правовых документов с учетно-финансовой точки зрения.

2. Рассмотрение правовых документов на наличие предложений по включению положений о смягчении потенциальных финансовых рисков, выявленных в ходе комплексной проверки финансовых поставщиков.

B) *Обзор юридических документов с налоговой точки зрения*

1. Подготовка соответствующих проектов правовых документов с точки зрения налогообложения.

2. Рассмотрение налоговых аспектов правовых документов на предмет предложений по реализации соответствующих налоговых целей структуры сделки и смягчению потенциальных налоговых рисков, выявленных в ходе комплексной проверки налоговых поставщиков.

C) *Консультации по налоговому структурированию*

1. Предоставление комментариев с точки зрения налогообложения (налогообложение дивидендов и прироста капитала от продажи акций) на основе анализа предполагаемой структуры банка и/или комментариев по альтернативной эффективной с точки зрения налогообложения структуре купли-продажи;

2. Предоставление комментариев по другим налоговым вопросам, связанным со сделкой.

**Директор департамента
по работе с финансовыми
институтами и инвесторами**

А. Палванов

