



«УТВЕРЖДАЮ»

Заместитель
Председателя Правления
АО «Национальный банк ВЭД РУ»

Мухамедханов А.Ш.

«23» 11 2021 г.

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

Техническая часть Закупочной документации по отбору наилучших предложений по проекту: «Разработка и утверждение стратегии действий, анализ риска системы внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения на соответствие действующему законодательству, а также внедрение эффективной системы управления рисками в сфере ПОД/ФТ».

	Наименование требований	Содержания технического задания
1	Наименование оказываемых услуг	«Разработка и утверждение стратегии действий, анализ риска системы внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения на соответствие действующему законодательству, а также внедрение эффективной системы управления рисками». (далее - ПОД/ФТ/ФРОМУ) в соответствии с Международным законодательством и локальными требованиями.
2	Основание для реализации проекта	Закон Республики Узбекистан от 26 августа 2004 года №660-II «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», Указ Президента Республики Узбекистан от 12 мая 2020 года №УП-5992 «О Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020 — 2025 годы», и «Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в коммерческих банках», утв. Центральным банком Республики Узбекистан от 23 мая 2017 года №2886;

Трансформация службы внутреннего контроля как эффективной системы комплаенса ПОД/ФТ

Этап 1. Диагностика функции службы внутреннего контроля по ПОД/ФТ на соответствие локальным нормативным требованиям и международным практикам.

На первом этапе Исполнитель проводит анализ функции ПОД/ФТ, внутренних документов по ПОД/ФТ и анализ банковских процессов, связанных с ПОД/ФТ в целях выявления расхождений с текущим локальным законодательством по ПОД/ФТ, рекомендациями ФАТФ, 5 Европейской директивы по ПОД/ФТ, для последующего формирования рекомендаций.

Этап 2. Разработка стратегии действий, составление дорожной карты по совершенствованию службы внутреннего контроля и устранению выявленных недостатков системы ПОД/ФТ в банке;

На втором этапе Исполнитель разрабатывает Стратегию действий и составляет Дорожную карту с планом действий по снижению рисков ОД/ФТ. При этом объем работ включает:

- Углубленный анализ компонентов/ процессов системы управления рисками ОД/ФТ;
- Тестирование отдельных процессов по риск-гипотезам;
- Выявление недостатков в бизнес-процессах и внутренних документах Банка;
- Разработка стратегии действий по совершенствованию системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ с учетом выявленных недостатков;
- Составление подробной дорожной карты исходя из результатов проведенного анализа, а также в соответствии со Стратегией Банка. В Дорожной карте должен быть предусмотрен подробный план мероприятий по совершенствованию систем внутреннего контроля Банка;
- Внедрение процедуры операций в соответствии с разработанной стратегией действий в банке совместно с сотрудниками банка.

		Этап 3. Анализ ИТ-среды банка по ПОД/ФТ в области процесса выявления сомнительных/подозрительных операций: На третьем этапе Исполнителю необходимо выполнить следующие работы: • Провести анализ ИТ-систем Банка: раздел мониторинга и выявления сомнительных/подозрительных операций; • Разработать рекомендации относительно автоматизации процесса анализа сомнительных/подозрительных операций на основе отраслевых (секторальных) индикаторов предварительного выявления (AML). Этап 4. Совершенствование системы ПОД/ФТ банка: На четвертом этапе Исполнителю необходимо выполнить следующие работы: • Подготовить предложения по реструктуризации Службы внутреннего контроля Банка, в том числе предложения по новой структуре Службы внутреннего контроля (включая численность штатных единиц исходя из объема операций) с подробным описанием функций каждого структурного подразделения; • Сверить на соответствие действующих законодательств внутренних нормативных документов банка в сфере ПОД/ФТ, включая (но не ограничиваясь): ○ Политика ПОД/ФТ ○ Правила ПОД/ФТ ○ вопросники для партнеров и корреспондентов банка; • Сопоставить внутренние нормативные документы Банка в области ПОД/ФТ со Стратегией Банка и в случае необходимости внести в них изменения.
4	Место выполнения работ и оказания услуг с указанием конкретного адреса (адресов)	Головной офис АО «Национальный банк ВЭД РУ». Адрес: город Ташкент, проспект Амира Темура, 101.
5	Требования к участнику исходя из сложности оказываемых услуг	• Документ о регистрации организации; • не менее 5 (пяти) лет профессионального опыта предоставления консультационных услуг финансовым организациям на территории СНГ и/или Европы; • опыт разработки концепции в области AML;

		• отсутствие просроченной задолженности по уплате налогов и сборов; • практический опыт оказания консультационных услуг финансовым институтам.
6	Условия приема работ и услуг	По итогам реализации проекта исполнитель должен предоставить следующие результаты: По итогам работ Банку должен быть предоставлен Пакет документов по совершенствованию системы внутреннего контроля в части комплаенса ПОД/ФТ, включающий следующие разработанные/доработанные и согласованные с Банком документы: • Отчет с результатами оценки системы ПОД/ФТ, эффективности системы и ее соответствия требованиям локального законодательства по каждому направлению оценки, а также рекомендации по устранению выявленных недостатков; • Рекомендации по автоматизации процесса анализа подозрительных операций на основе отраслевых (секторальных) индикаторов предварительного выявления; • Стратегию действий (Дорожную карту) по совершенствованию и устранению выявленных недостатков системы внутреннего контроля АО «Узпацбанка».
7	Ответственность банка	• Содействие в сборе информации по осуществлению функций внутреннего контроля, текущим бизнес-процессам, организационной структуре Банка и другим вопросам, касающимся анализа системы ПОД/ФТ в Банке; • Предоставление необходимой информации по финансовым и операционным показателям работы Банка, внутренним процедурам и политикам; • Организация и участие в проведении интервью с сотрудниками Банка и представителями выбранных клиентских сегментов.
8	Ответственность исполнителя	• 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. • Исполнитель обязан не разглашать конфиденциальную информацию и

		сведения, составляющие банковскую тайну. В договор на оказание услуг будут включены пункты о неразглашении конфиденциальной информации.
9	Объем предоставления гарантии качества работ, услуг	Гарантия качества оказываемых услуг предоставляется Исполнителем на весь объем оказанных услуг, на срок не менее 12 месяцев с момента завершения оказания консалтинговых услуг. Действие срока гарантии начинается с момента подписания сторонами акта оказанных услуг в отношении отчетного периода проверки по договору.
10	Сроки (периоды) выполнения работ и оказания услуг	8 недель с даты начало предоставления услуг
11	Условия оплаты	По факту, на основании акта выполненных работ

Разработано:

Начальник отдела
Департамента внутреннего контроля



Жураев А.А.

Согласовано:

Директор Департамента
внутреннего контроля



Шадиев У.Р.