



«УТВЕРЖДАЮ»

**Заместитель Председателя
Правления**

_____ **Ф.Рузиев**

«28» 10 _____ **2022 г.**

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/КУС), 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 / КУС), 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/КУС), 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 специальный 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, судебной-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 (РР)

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 (AML / KYC)

Этап-1.

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

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 КҮС 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 отделения 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/офшоров?
- 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 и 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 КУС)

– сколько PEP в учреждении (иностраннх/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 объёме 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.

ВНЕСЕНО:

**Заместитель директора департамента
внутреннего контроля и комплаенс**

А.Бойкобилов

1. Organization AML

- i. Number of AML staff (compared with all staff)
- ii. The structure of AML department
- iii. Overview of the topics for which the AML department is responsible?
- iv. Reporting line - to whom, how often, does AML department report?
- v. Is there a direct reporting line to the Board of Management?
- vi. Are the AML staff and their responsibilities adequate to the business model and number of clients, as well as risk profile of the institution?

2. Risk - based approach

- i. What are the indicators for the risk-based approach?
- ii. How does the Bank analyze the AML risks?
- iii. What mitigating measures are implemented?
- iv. Is the AML risk approach assessed on a regular basis?
- v. What indicators are part of the risk assessment from AML standpoint?

3. Customer base

- i. Total number of customers, percentages of large corporates/SME/retail/FI?
- ii. In each of the business segments listed above what are the percentages of the resident/non-resident/offshore clients??
- iii. What Top 5 major industries the clients of the Bank are active in?
- iv. Could you please provide the ratio of the high vs. low/medium AML risk clients?
- v. Does this ratio correspond to the AML risk-based approach company-wide described in section 2?

4. Sensitive business approach

- i. Please list the restricted industries within the Bank's policy (if any), that are considered as Sensitive business segments? (atomic, arms, nuclear, etc.)
- ii. Please name the nature of such restriction (i.e. prohibition or limitation in %) of such industries?

5. Customer acceptance policy

- i. Are there customer groups which are rejected and not serviced?
- ii. If yes, what are the groups of customers not serviced, how and why are they defined?
- iii. How is it made sure within the day-to-day processes that the Institution and FLOD is adhering to such policy?

6. Customer onboarding

- i. Please describe the process of onboarding while answering the following questions:
- ii. How does the institution conduct the Identification for Private Individuals, Corporates (incl. Beneficial Owner)?
- iii. How does it identify private individuals and corporates and what documents are required?
- iv. Is Compliance always involved in the customer onboarding process? If not, when will compliance be involved?
- v. What unit ultimately decides if a customer is onboarded (organizational dimension)?
- vi. Is the Board of Management involved in onboarding, and if yes how and in which cases?

7. Enhanced Due Diligence

- i. For which clients does the institution apply Enhanced Due Diligence measures?
- ii. How is it assured that the Enhanced Due Diligence comes in force timely, if the client's status or risk score changes?
- iii. What are the measures that are applied as enhanced measures in the institution's daily practice?
- iv. What is the difference between CDD (Customer Due Diligence) and EDD (Enhanced Due Diligence) measures?

8. Customer review

- i. Please give the overview of the review process, including the following questions:
- ii. What's the periodic timeframe for the update? Has the Institution implemented a risk-based approach?
- iii. What documents/Information is requested within regular review
- iv. Does the customer have to submit all documents again during review? or is confirmation on validity sufficient?
- v. What department is responsible for the review? Is there a four-eye principle?
- vi. How the Escalation Process is structured if review is not completed in time or cannot be completed fully?
- vii. When is compliance department involved in this process?
- viii. What is the current status of the portfolio? What approx.% of customers are currently fully reviewed and up-to date according to the above-mentioned review processes? If there is a backlog, what are the plans and timelines to close such backlog?

9. AML transactions monitoring

- i. Are there comprehensive and adequate scenarios in place within the monitoring of transactions?
- ii. Are such scenarios reviewed on regular basis? if yes, how often?
- iii. Does the Bank have an automated transaction monitoring system to filter AML suspicious transactions?
- iv. Does the Bank have an automated PEP screening solution?

10. Suspicious activity approach

- i. How many obligatory transactions need to be reported to FIU in 2020, how many own detected SARs? - Is there a differentiation between obligatory transactions reporting to FIU, and bank's own detection of AML-relevant suspicious activities, on top of the obligatory reporting?
- ii. What measures are taken after Suspicious activity has been detected (i.e. closing of accounts, limitation of client activity)? How is fulfillment of such measures monitored?

11. Sanctions

- i. Does the Bank have an automated sanctions screening system (clients and transactions)?
- ii. Please cover the used data provider/inhouse solution and used sanctions lists?
- iii. How often are lists updated? Are the lists updated automatically or is there any manual intervention needed?
- iv. Is sanctions screening manual or automated process?
- v. What is the Subject of screening (customer, BO, authorized representatives, etc.)?
- vi. How often is the existing client base screened?

12.Controls

- i. What were the results of last AML/Compliance/Financial Sanctions related internal audit - when and for how long did it take place, scope of such audit (what processes audited, was sample testing included)?
- ii. What mitigating measures were taken in the aftermath of internal audit?
- iii. Is a sufficient internal control process in place (scope and frequency)?
- iv. What were the results of last AML/Compliance/Financial Sanctions related external audit - when and for how long did it take place, scope of such audit (what processes audited, was sample testing included)?
- v. What mitigating measures were taken in the aftermath of last external audit?
- vi. Is there an AML employee training in place? How often do these trainings take place?

13. Source of funds (SoF)

- i. For which customers is SOF checked before onboarding?
- ii. How is SOF checked for an existing customer?
- iii. Based on what documents is the SOF checked - pre onboarding/existing relationship? Is client's declaration sufficient for this purpose or is a 3rd party document required to verify the source of funds? if yes, which documents?
- iv. Is there a threshold applied for SOF checks, is it differentiated across customer segments?
- v. How is SoF check documented and where is this information stored (in systems)?
- vi. How are the checks for the SoF enhanced for the cash-based transactions executed?

14.Special cases – Politically Exposed Person's (PEP) policy

- i. Is the institution requesting information on whether a customer is a domestic PEP?
- ii. Is the institution legally obliged to check if the client is a PEP or are the financial institutions allowed to rely on the client's declaration about the PEP status? If it is no legal obligation, does the institution check the client's PEP status (in any databases)?
- iii. How are the PEPs (both local and foreign) identified before client onboarding?
- iv. How are local PEPs (both local and foreign) identified in the existing client portfolio? (frequency of automated checks- if applicable)
- v. How are the local PEPs handled in the customer portfolio? Which are the applied mitigating actions? (EDD, High risk, SOF check for the transactions, compliance/management approval for onboarding, more frequent monitoring and KYC update)
- vi. How many PEP-s does the institution have (foreign/local)?
- vii. Have there been any SAR-s filed related to activity of PEPs in 2020?

15.BO Identification and verification

- i. How does the Institution identify and verify the ultimate beneficial owner(s) of a corporate customer? Which documents are required?
- ii. Does the Bank check all levels of the customer structure?
- iii. Are the sources used for verification of all levels in the ownership chain also contain the third-party independent sources apart from the clients' self-declarations?
- iv. How valid and fresh should the requested documents be to be accepted?

16. Offshore customers policy

- i. If the institution is servicing the offshore customers, what special measures are undertaken to assure compliance with AML/CTF international standards?
- ii. Has the institution filed any SAR-s related to activity of an offshore client or transaction to or from offshore jurisdiction in 2020?
- iii. Is there a dedicated offshore policy?
- iv. Is any on-shore relation required and checked before entering relationship with offshore entities?
- v. Is it required that offshore entity clients have any relation to the country?
- vi. Is it required that offshore entity clients have business connection to the country? If yes how is it verified?
- vii. Is the business activity of your offshore clients requested and verified, how?

17.AML area development and changes - past and planned

- i. Have there been any changes and developments in AML area (policy, practices, processes or systems) in 2019 and 2020?
- ii. If yes, in which areas, what was changed? What triggered the change?
- iii. Are further changes planned for 2021-2023 in AML area?
- iv. If yes, in which areas, what will be changed? What triggered such plans?

18.Offboarding policy (especially due to AML risk appetite)

- i. Is there a possibility to terminate a business relationship due to Compliance reasons?
- ii. If no - is there any other possibility limit the business relationship with the problematic client to avoid being involved in illegal activities?
- iii. How many such restrictions/terminations have been applied in 2020?

19.Client rejection policy (due to AML risk appetite)

- i. Based on the Banks's policy, is it allowed to reject onboarding of a customer due to any kind of AML suspicion? (not only if required documents were not provided, but also due to AML suspicion or reputational/risk appetite aspects)
- ii. How many customer onboardings have been rejected in 2020? And due to which reasons?

20.Summary / assessment on banking standards towards AML/Compliance

- i. **Is AML program based on above (for each 1 till 19) can be evaluated by the external Auditor as comparable to the EU standards of AML/CFT?
If not fully comparable or significantly below the EU Level, please point out the compliance areas in which the gaps are identified and why?**
- ii. **Is AML program based on above (for each 1 till 19) can be evaluated by the external Auditor as adequate to client's customer base, business model & strategy of the institution?**