



«Утверждаю»
Заместитель председателя Правления
АКБ «Кишлок қурилиш банк»

Б.Д.Бобожинов
«02» *ноябрь* 2022 г.

II. ТЕХНИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ
ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ
на проведение форензик аудита банка
(Перечень подлежащих оказанию услуг)

Общие сведения

Работа включает в себя верхнеуровневый анализ деятельности Банка, а также процессов, определенных как высокорисковые на основе типовых рисков в банковском секторе. Анализируемый период – в пределах 3-х лет.

В рамках анализа предполагается применение риск-ориентированного подхода с выборкой транзакций.

Ниже представлены 4 основных направления форензик аудита.

I. Высокоуровневый аналитический обзор

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, судебно-исковой деятельности с клиентами;
- анализ актов внешних проверок со стороны регулятора и прочих государственных ведомств;
- анализ результатов внутреннего аудита (в т.ч. 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.

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.

II. Анализ кредитного портфеля (LPR)

1. 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;

2. Анализ банковских услуг для юридических лиц с точки зрения возможности допущения (коррупционных и мошеннических случаев):

- анализ кредитования и проектное финансирование юридических лиц, в т. финансирование по государственным программам;
- анализ торгового финансирования и анализ процессов мониторинга выделенных кредитов;

3. Анализ банковских услуг для физических лиц с (с точки зрения минимизации возможностей допущения коррупционных и мошеннических случаев):

- анализ кредитования физических лиц, в т.ч кредитование по государственным программам;
- анализ процесса мониторинга выделенных кредитов.
- наведение справок о заемщике, включая сведения об активах, 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, менеджментом и сотрудниками Банка, а также выявление контрагентов «однодневок» и других признаков неблагонадежности, выявление кредитов, выделенных связанным (аффилированным лицам).

4. Подготовка отчетных материалов

Формирование детального письменного отчета на русском, узбекском и английском языке, включающего в себя следующие основные разделы:

- описание перечня результатов проведенных анализов;
- основные выводы по результатам выполненных объем 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.

III. Анализ закупочной деятельности Банка (PP)

1. 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.

2. 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 офшорными компаниями, выявление использования подставных организаций (ведение параллельного бизнеса);

3. Анализ процедуры бухгалтерского учета в рамках транзакций с закупщиками:

- анализ проводки на круглые суммы или на редко используемые счета, проводки в нерабочее время или праздничные дни;

- анализ аномальных платежей т.е. 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;

4. Формирование детального письменного отчета на русском, узбекском и английском языке, включающего в себя следующие основные разделы:

- описание перечня результатов проведенных анализов;
- основные выводы по результатам выполненных объем 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.

IV. Оценка уровень эффективности системы противодействия отмыванию денег банка (AML / KYC)

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

Анализ минимум 40 клиентов, идентифицированных в базах данных Банка следующим образом:

- 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”
- 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 KYC Банка.

2. 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).

3. 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 суммы с учетом разных валют т.е. USD, CHF, EUR, RUB;
- детальный анализ клиентов, получивших высокие риски (red flags) по анализу подозрительных деятельности клиентов.

4. Подготовка отчетных материалов – формирование детального письменного отчета на русском, узбекском и английском языке, включающем в себя следующие основные разделы:

- описание перечня результатов проведенных анализов;
- основные выводы по результатам выполненных объем 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.

Эксперт управления
Комплаенс контроля



Д. Самиев

III. ЦЕНОВАЯ ЧАСТЬ

1. Стартовая стоимость – 3 500 000 000 сум с учетом НДС.
2. Источник финансирования – собственные средства Заказчика.
3. Условия оплаты: предварительная оплата в размере 30%, окончательная оплата в размере 70%. Условие оплаты подробно изложено в проформе контракта.
4. Валюта платежа – национальная валюта РУз.
5. Условия оказания услуги указаны в проформе контракта.
6. Сроки оказания услуги 120 календарных дней с даты осуществления предварительной оплаты.
7. Срок действия предложения должен быть не менее 20 дней со дня окончания приема предложений.