

УТВЕРЖДАЮ:

Заместитель Председателя Правления

АКБ «Микрокредитбанк»

Б.Аллиязов

« 10 февраля » 2022 г.



ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

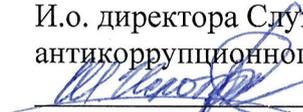
на оказание консультационных услуг по совершенствованию контрольно-ревизионной системы в АКБ «Микрокредитбанк»

на ___ листах

действует с « ___ » _____ 2022 г.

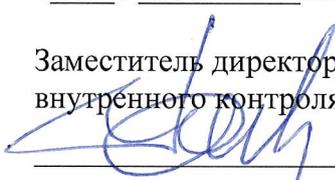
Внесено:

И.о. директора Службы внутреннего
антикоррупционного контроля

 Ш. Исломов

« ___ » _____ 2022 г.

Заместитель директора департамента
внутреннего контроля

 К. Алиев

« ___ » _____ 2022 г.

Заместитель директора департамента внутреннего аудита

 Б. Норкулов

« ___ » _____ 2022 г.

Согласовано:

Директор офиса трансформации

 А. Абдусаматов

« ___ » _____ 2022 г.

Ташкент – 2022 г.

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

1.1. ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ПРОЕКТА И ЕГО УСЛОВНОЕ ОБОЗНАЧЕНИЕ:

Разработка программы и внедрение передовых практик с целью совершенствования контрольно-ревизионной системы АКБ «Микрокредитбанк» (далее - Банк)

Программа трансформации контрольно-ревизионной системы Банка должна быть осуществлена на основе построения эффективной Службы внутреннего аудита (далее - СВА) и системы полноценного комплаенс контроля банка.

В частности, Программа трансформации должна включать:

- Разработку и внедрение системы риск-ориентированного внутреннего аудита, в том числе преобразование Службы внутреннего аудита в соответствии со стандартами аудита и требованиями методологии Международного института внутренних аудиторов;
- Программу трансформации Службы комплаенс контроля на основе совершенствования следующих направлений:

Блок 1: Усовершенствование системы комплаенса по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - ПОД/ФТ) в соответствии с Международным и национальным законодательством и требованиями;

Блок 2: Развитие функции транзакционных и операционных комплаенс контролей в соответствии с Международным и национальным законодательством и требованиями;

Блок 3: Развитие антикоррупционного комплаенса в соответствии с Международным и национальным законодательством и требованиями.

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 I

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

1.3. ИСПОЛНИТЕЛЬ:

Исполнитель по данному проекту будет определен на основе результатов конкурсного отбора.

1.4. ОСНОВАНИЕ ДЛЯ РАЗРАБОТКИ:

Приобретение услуг консалтинговой компании для программы по совершенствованию Контрольно-ревизионной системы 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»;
- Закон Республики Узбекистан «О противодействии коррупции»;
- Закон Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»;
- Закон Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности»;
- Указ Президента Республики Узбекистан от 27 мая 2019 года №УП-5729 «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы противодействия коррупции в Республике Узбекистан»;
- Указ Президента Республики Узбекистан от 12 мая 2020 года № УП-5992 «О Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020 - 2025 годы»;
- Указ Президента Республики Узбекистан от 29 июня 2020 года № УП-6013 «О дополнительных мерах по совершенствованию системы противодействия коррупции в Республике Узбекистан»;
- Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 12 октября 2009 года № 272 «О совершенствовании порядка предоставления информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированием терроризма»;
- Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 29 июня 2021 года № 402 «О дополнительных мерах по реализации Закона «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»;
- Постановление правления Центрального банка Республики Узбекистан от 7 мая 2021 года № 3302 «Об утверждении Положения о требованиях к внутреннему аудиту коммерческих банков»;
- Приказ Генерального Прокурора Республики Узбекистан от 30 сентября 2016 года № 22-Б «Об утверждении Положения о порядке приостановления операций, замораживания денежных средств или иного имущества, предоставления доступа к замороженному имуществу и возобновления операций лиц, включенных в перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения» (зарей. Министерством юстиции Республики Узбекистан 11 октября 2016 года № 2833»;
- Постановление правления Центрального банка Республики Узбекистан и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной Прокуратуре Республики Узбекистан от 17 марта 2020 года № 2886-5 «О внесении изменений и дополнений в правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в коммерческих банках».

1.5. ПЛАНОВЫЕ СРОКИ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТА:

Плановые сроки реализации проекта: 6 месяцев.

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.

2. ХАРАКТЕРИСТИКА ОБЪЕКТА

2.1. КЛЮЧЕВЫЕ 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, обеспечить воюющей 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 01.06.2020 г.

2.3. ЛИЦЕНЗИЯ БАНКА:

Лицензия на осуществление банковских операций № 37, выданная Центральным банком РУз 21.10.2017 г.

3. НАЗНАЧЕНИЕ И ЦЕЛИ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТА

3.1. НАЗНАЧЕНИЕ ПРОЕКТА:

Основным назначением настоящего проекта является разработка привлекаемой аудиторской консалтинговой компанией комплекса мер (включая разработку пакета внутренних нормативных документов) по совершенствованию Контрольно-ревизионной системы в соответствии с Разделами 4 и 5 данного Технического задания.

3.2. ЦЕЛЬ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТА:

Основной целью реализации данного проекта является создание и организация функционирования эффективной Контрольно-ревизионной системы в АКБ «Микрокредитбанк», в т.ч.:

- трансформация службы внутреннего аудита (Департамента внутреннего аудита);
- трансформация и развитие полноценного комплаенс контроля, включающего 3 основных направления:
 - усовершенствование комплаенс контроля ПОД/ФТ;
 - развитие функции транзакционных и операционных комплаенс контролей;
 - развитие антикоррупционного комплаенс контроля (Службы внутреннего антикоррупционного контроля).

4. ТРЕБОВАНИЯ К ПЕРЕЧНЮ РАБОТ

4.1. ТРАНСФОРМАЦИЯ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА:

ЭТАП 1. АНАЛИЗ ВНУТРЕННЕЙ СРЕДЫ БАНКА И ДИАГНОСТИКА ТЕКУЩЕГО СОСТОЯНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА:

- Оценка эффективности системы внутреннего аудита, выявление слабых мест и потенциальных точек роста в соответствии с методологией COSO ERM 2017;
- Изучение эффективности существующей системы внутреннего аудита Банка, ее функций и задач, а также оценка соответствия работ, выполняемых СВА, Международным стандартам внутреннего аудита и требованиям методологии Института внутренних аудиторов;
- Выявление потенциальных рисков Банка по основным видам деятельности, формирование их перечня (реестра операционных и кредитных рисков);
- По результатам проведенного исследования и анализа разработка матрицы рисков и контролей (операционные и кредитные риски).

ЭТАП 2. РАЗРАБОТКА ПАКЕТА ДОКУМЕНТАЦИИ ДЛЯ ЭФФЕКТИВНОГО ВНЕДРЕНИЯ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ВНУТРЕННЕГО АУДИТА:

В рамках проекта Исполнителю необходимо разработать и передать на утверждение Заказчику пакет документации по внедрению риск-ориентированного внутреннего аудита (в том числе трансформации СВА и Комитета по аудиту), который будет включать следующее:

- Структура СВА и Комитета по аудиту;
- Функциональные обязанности и квалификационные требования к сотрудникам СВА, Положение СВА и Комитета по аудиту (в том числе функциональные обязанности членов Комитета по аудиту);

- Разработанная система ключевых показателей эффективности (KPI) для каждого сотрудника СВА и для СВА в целом, Процедуры и процессы проведения риск-ориентированного аудита (в т.ч. порядок проведения аудиторской выборки);
- Программа и годовой план проведения аудиторских проверок (в том числе внеплановых) с включением как финансового аудита, так и операционного аудита и комплаенса (на основе риск-ориентированного подхода и должен включать в себя:
 - Выполнение аудиторских заданий: оценка эффективности системы внутреннего контроля и оценка системы управления рисками);
 - Форма аудиторского заключения и образцы рабочих документов;
 - Форма ежеквартального и годового отчета Департамента внутреннего аудита;
 - Внутренний регламент по проведению внутреннего аудита ант коррупционной системы, в т.ч. комплаенс-проверки и проверки на соответствие ISO 37001:2016.

ЭТАП 3. ОРГАНИЗАЦИЯ И ПРОВЕДЕНИЕ МЕРОПРИЯТИЙ ПО ЭФФЕКТИВНОМУ ВНЕДРЕНИЮ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ВНУТРЕННЕГО АУДИТА:

На этапе практического внедрения риск-ориентированного внутреннего аудита Исполнителю необходимо выполнить следующее:

- Организовать обучающий семинар для сотрудников СВА по изучению требований методологии и стандартов аудита Международного института внутренних аудиторов, риск-ориентированному аудиту, а также практическим методам выявления и оценки рисков (пояснения с примерами на слайдах, раздаточных материалах, желательно организовать обучение на узбекском языке), при этом обязательно должны быть раскрыты следующие темы:
 - сущность риск-ориентированного аудита, особенности его внедрения в банковскую практику;
 - взаимосвязь внутреннего контроля и внутреннего аудита с системой управления рисками;
 - основные риски банковской деятельности, критерии их выявления и оценки, методы управления;
 - планирование аудита и подготовка отчета по проведенному риск-ориентированному внутреннему аудиту;
 - применение современных аналитических методов при проведении аудиторских проверок;
 - использование автоматизированных инструментов в аудите и анализе данных и использование математических/технологических решений при анализе данных.
- Провести по окончании обучающего семинара тестирование уровня знаний сотрудников Банка с выдачей сертификатов сотрудникам, успешно прошедшим тестирование;
 - Провести совместно с сотрудниками СВА риск-ориентированный внутренний аудит одного из филиалов (по усмотрению Банка), который будет покрывать операционные и кредитные риски, и представить соответствующие инструкции и рекомендации по его результатам;
 - Оказывать консультационную поддержку по вопросам и проблемам, которые могут возникнуть в ходе риск-ориентированного аудита, в течение 6 месяцев после даты завершения проекта;
 - Разработать для Банка «Дорожную карту» развития риск-ориентированного внутреннего аудита (план совершенствования деятельности СВА) на ближайшие 3 года с

указанием дат, ответственных лиц и ожидаемых результатов, в которой должны быть определены дальнейшие шаги по усовершенствованию СВА с учетом текущей ситуации после внедрения риск-ориентированного внутреннего аудита.

4.2 ТРАНСФОРМАЦИЯ И РАЗВИТИЕ ПОЛНОЦЕННОГО КОМПЛАЕНС КОНТРОЛЯ:

4.2.1 УСОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КОМПЛАЕНС КОНТРОЛЯ ПО ПОД/ФТ:

Исполнитель проводит анализ и оценку комплаенс контроля по ПОД/ФТ на соответствие требованиям национального законодательства и международным стандартам. При этом объем работ включает:

- Анализ внутренних документов Банка в области ПОД/ФТ;
- Углубленный анализ структуры корпоративного управления/компонентов/процессов системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ и управления рисками ОД/ФТ;
- Выявление операций, осуществляемых с участием лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения, с идентификацией неблагонадежных контрагентов, с рисками мошенничества и коррупции.

- Выявление недостатков в бизнес-процессах и внутренних документах Банка.

По итогам анализа Исполнитель разрабатывает Стратегию действий и составляет Дорожную карту с мерами по совершенствованию системы в сфере комплаенса по ПОД/ФТ. При этом объем работ включает:

- Разработку стратегии действий по совершенствованию внутреннего контроля ПОД/ФТ с учетом выявленных недостатков;
- Составление подробной Дорожной карты исходя из результатов проведенного анализа в соответствии со Стратегией развития банка. В Дорожной карте должен быть предусмотрен подробный план мероприятий по совершенствованию систем внутреннего контроля Банка.

Исполнителю необходимо также выполнить следующие работы:

- Подготовить предложение по реструктуризации Службы внутреннего контроля Банка, в том числе предложения по новой структуре (включая численность штатных единиц исходя из объема операций) с подробным описанием функций каждого структурного подразделения и сотрудника;

- Разработать проекты новых внутренних нормативных документов Банка в сфере комплаенса по ПОД/ФТ, включая (но не ограничиваясь):

- Политика ПОД/ФТ АКБ «Микрокредитбанк»;
- Правила ПОД/ФТ АКБ «Микрокредитбанк»;
- Должностные инструкции сотрудников Службы внутреннего контроля;
- Вопросники для партнеров и корреспондентов банка;

- Разработать программы тренингов для сотрудников Банка по вопросам комплаенса в области ПОД/ФТ, а также подготовить обучающие материалы;

- Разработать рекомендации по автоматизации процесса выявления и анализа сомнительных операций на основе отраслевых (секторальных) индикаторов предварительного выявления, а также процесса выявления операций, осуществляемых с участием лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения, с идентификацией неблагонадежных контрагентов, с рисками мошенничества и коррупции.

- Разработать бизнес-требования для автоматизации процесса выявления и анализа сомнительных операций и выявления операций, осуществляемых с участием лиц,

участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения;

- Сопоставить внутренние нормативные документы Банка в области ПОД/ФТ со Стратегией Банка и в случае необходимости внести в них изменения.
- Разработать ключевые показатели эффективности (KPI) по вопросам комплаенс контроля по ПОД/ФТ для высшего и среднего руководства Банка и всех филиалов;
- Оказать консультационную поддержку по возникающим вопросам внедрения сформированной дорожной карты в течение 6 месяцев после даты завершения проекта.

4.2.2 РАЗВИТИЕ ФУНКЦИИ ТРАНЗАКЦИОННЫХ И ОПЕРАЦИОННЫХ КОМПЛАЕНС КОНТРОЛЕЙ

Исполнитель проводит анализ и оценку транзакционных и операционных комплаенс контролей на соответствие требованиям национального законодательства и международным стандартам. При этом объем работ включает:

- Анализ внутренних документов Банка в области транзакционного и операционного комплаенса;
- Выявление недостатков в бизнес-процессах и внутренних документах Банка на предмет соответствия деятельности Банка установленным комплаенс-правилам;
- Анализ IT-среды банка в области процесса выявления подозрительных операций, включающий мониторинг и выявление сомнительных операций.

По итогам анализа Исполнитель разрабатывает Дорожную карту с мерами по совершенствованию системы операционного и транзакционного комплаенса, а также по снижению операционных и транзакционных рисков с учетом выявленных недостатков.

Исполнителю необходимо также выполнить следующие работы:

- Разработать рекомендации руководству относительно существующих правил, стандартов, практик, применяемых другими международными финансовыми/банковскими организациями, при организации и осуществлении операционных и транзакционных комплаенс контролей;
- Разработать программы тренингов для сотрудников Банка по вопросам операционных и транзакционных комплаенс контролей, а также подготовить обучающие материалы;
- Разработать ключевые показатели эффективности (KPI) по вопросам операционного и транзакционного комплаенс контроля для высшего и среднего руководства Банка и всех филиалов;
- Оказать консультационную поддержку по возникающим вопросам внедрения сформированной дорожной карты в течение 6 месяцев после даты завершения проекта.

4.2.3 РАЗВИТИЕ АНТИКОРРУПЦИОННОГО КОМПЛАЕНС КОНТРОЛЯ:

На первом этапе Исполнитель проводит анализ текущей системы противодействия коррупции (включая процессы управления конфликтами интересов, дарения подарков, оказания гостеприимства, участия в благотворительности и спонсорстве, регулирование кадрового процесса, взаимодействия с государственными органами, контрагентами и третьими лицами и пр.) на соответствие требованиям национального законодательства и международным стандартам. При этом объем работ включает:

- Анализ внутренних документов Банка в области противодействия коррупции;
- Углубленный анализ структуры корпоративного управления/компонентов/процессов и IT-решений системы противодействия коррупции и управления коррупционными рисками;

- Выявление недостатков в бизнес-процессах, и внутренних документах Банка.

По итогам анализа Исполнитель разрабатывает дорожную карту с мерами по совершенствованию системы противодействия коррупции. В дорожной карте должен быть предусмотрен подробный план мероприятий по совершенствованию системы противодействия коррупции, включая, но не ограничиваясь мероприятиями по:

- организации «Горячей линии»;
- реализации принципа «тон сверху»;
- организации процесса мониторинга и контроля эффективности антикоррупционных процедур;
- организации процесса выявления и оценки коррупционных рисков;
- организации процесса проведения антикоррупционной экспертизы внутренних документов;
- информированию сотрудников по вопросам противодействия коррупции и соблюдения правил этики;
- информированию общественности и контрагентов об антикоррупционных принципах и требованиях;
- организации процессов управления конфликтом интересов (включая, декларирование, предотвращение и устранение, а также учет случаев конфликта интересов);
- организации процесса проверки контрагентов;
- организации кадровых процессов в соответствии с требованиями антикоррупционных процедур и управления конфликтом интересов;
- организации процесса формирования отчетности по противодействию коррупции.

На втором этапе Исполнителю необходимо разработать проекты внутренних нормативных документов Банка:

- Положение о противодействии коррупции (Антикоррупционная политика) в Банке;
- Правила предотвращения конфликта интересов;
- Политика по дарению подарков, гостеприимству, благотворительности и спонсорству;
- Кодекс корпоративной этики работников Банка (с учетом действующего национального законодательства и Закона Республики Узбекистан «О противодействии коррупции»);
- Положение о Службе внутреннего антикоррупционного контроля и должностные инструкции для штатных сотрудников;
- Структура Службы внутреннего антикоррупционного контроля (с указанием количества и наименований структурных подразделений Службы, количества сотрудников в соответствии с опытом зарубежных стран);
- Регламент/положение регламентирующий порядок рассмотрения обращений, поступающих через все каналы связи по вопросам противодействия коррупции в Банке;
- Регламент/положение о методике оценки и выявления коррупционных рисков («Методика»);
- Карта коррупционных рисков;
- Регламент/положение о проведении служебных проверок в отношении коррупционных правонарушений и правил этического поведения работниками Банка;

- Регламент/положение о мониторинге состояния антикоррупционной системы и контроле эффективности антикоррупционных процедур;
- Регламент/положение о порядке формирования отчетности о состоянии антикоррупционной системы, порядке утверждении и раскрытия отчетности;
- Регламент/положение по проведению внутреннего аудита антикоррупционной системы;
- Регламент и план проведения обучения работников Банка по вопросам противодействия коррупции, назначение ответственного лица;
- Положение Комиссии по этике (с указанием состава и количества членов комиссии, конкретных функций и полномочий, в т.ч. для каждого филиала, областного управления и Головного офиса Банка);
- Инструкция по проверке кандидатов при приеме на работу;
- Инструкция по проведению проверок контрагентов;
- Ключевые показатели эффективности (KPI) по вопросам противодействия коррупции для высшего и среднего руководства Банка и всех филиалов.

Разработка иных проектов документов в соответствии с действующим законодательством.

На третьем этапе Исполнителю необходимо выполнить следующие работы:

- Усовершенствовать / разработать антикоррупционные мероприятия и процедуры на уровне рассматриваемых функций Банка;
- Оказать содействие в составлении проекта обращения высшего руководства по недопущению коррупции и принятым стандартам ведения деятельности;
- Предоставить проекты обучающих и информационных материалов по вопросам противодействия коррупции для проведения внутренних тренингов. Провести тренинги (не менее двух тренингов продолжительностью не менее 2,5-3 часов каждый);
- Оказать консультационную поддержку по возникающим вопросам внедрения сформированной дорожной карты и рекомендованных антикоррупционных политик и процедур в ходе реализации проекта, в течение 6 месяцев после даты завершения проекта.

5. УСЛОВИЯ ПРИЕМА РАБОТ И УСЛУГ

5.1. ПО ИТОГАМ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТА ИСПОЛНИТЕЛЬ ДОЛЖЕН ПРЕДОСТАВИТЬ СЛЕДУЮЩИЕ РЕЗУЛЬТАТЫ:

По итогам работ Банку должны быть предоставлены Пакеты документов по совершенствованию Контрольно-ревизионной системы АКБ «Микрокредитбанк», включающие следующие разработанные/доработанные и согласованные с Банком документы по каждому блоку:

5.1.1 ТРАНСФОРМАЦИЯ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА:

- Отчет по результатам оценки эффективности системы внутреннего аудита в соответствии с методологией COSO ERM 2017;
- Отчет по результатам оценки деятельности Службы внутреннего аудита Банка на предмет соответствия Международным стандартам внутреннего аудита и требованиям методологии Института внутренних аудиторов;
- Реестр операционных и кредитных рисков Банка;
- Матрица рисков и контролей Банка (операционные и кредитные риски);
- Проект/проект правок Положения СВА Банка;

- Проект/проект правок Положения Комитета по аудиту при Совете директоров Банка;
- Проект/проект правок Должностных инструкции работников СВА Банка;
- Методика оценки персонала СВА Банка, включая разработку ключевых показателей эффективности и оценку их достижения;
- Проект/проект правок Правил проведения риск-ориентированного внутреннего аудита;
- Процедуры и процессы проведения риск-ориентированного аудита;
- Методика годового планирования внутреннего аудита;
- Проект/проект правок Формы аудиторского заключения и образцы рабочих документов;
- Проект/проект правок Формы ежеквартального и годового отчета Службы внутреннего аудита;
- Проект/проект правок Программы обеспечения и повышения качества внутреннего аудита.

5.1.2 ТРАСФОРМАЦИЯ И РАЗВИТИЕ ПОЛНОЦЕННОГО КОМПЛАЕНС КОНТРОЛЯ:

5.1.2.1 УСОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КОМПЛАЕНС КОНТРОЛЯ ПО ПОД/ФТ:

- Стратегия действий по совершенствованию системы комплаенс контроля по ПОД/ФТ в АКБ «Микрокредитбанк»;
- Дорожная карта по совершенствованию службы внутреннего контроля и устранению выявленных недостатков в сфере комплаенса ПОД/ФТ в АКБ «Микрокредитбанк»;
- Бизнес-требования для автоматизации процесса выявления и анализа сомнительных операций на основе отраслевых (секторальных) индикаторов предварительного выявления и рекомендации по автоматизации процесса выявления операций, осуществляемых с участием лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения;
- Документ «Предложение по реструктуризации Службы внутреннего контроля Банка и разработке новой организационной структуры Службы внутреннего контроля Банка»;
- Проект/проект правок Положения о департаменте внутреннего контроля АКБ «Микрокредитбанк»;
- Проект/проект правок Политики внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в АКБ «Микрокредитбанк»;
- Проект/проект правок Правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в АКБ «Микрокредитбанк»;
- Проект/проект правок Должностных инструкций сотрудников Службы внутреннего контроля АКБ «Микрокредитбанк»;
- Проект/проект правок вопросников для партнеров и корреспондентов АКБ «Микрокредитбанк»;
- Программы тренингов для сотрудников Банка и обучающие материалы по вопросам комплаенс-контроля в области ПОД/ФТ;

- Методика оценки персонала комплаенс контроля по ПОД/ФТ Банка, включая разработку ключевых показателей эффективности и оценку их достижения;
- Отчет по предлагаемым для внесения изменениям по результатам сопоставления внутренних нормативных документов Банка в области ПОД/ФТ со Стратегией развития Банка.

5.1.2.2 РАЗВИТИЕ ФУНКЦИИ ОПЕРАЦИОННОГО И ТРАНЗАКЦИОННОГО КОМПЛАЕНС КОНТРОЛЕЙ:

- Дорожная карта с мерами по совершенствованию системы операционного и транзакционного комплаенса, а также по снижению операционных и транзакционных рисков в АКБ «Микрокредитбанк»;
- Рекомендации по автоматизации процесса выявления и анализа сомнительных операций на основе отраслевых (секторальных) индикаторов предварительного выявления и рекомендации по автоматизации процесса выявления операций, осуществляемых с участием лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения, с идентификацией неблагонадежных контрагентов, с рисками мошенничества и коррупции;
- Бизнес-требования для автоматизации процесса выявления и анализа сомнительных операций на основе отраслевых (секторальных) индикаторов предварительного выявления и рекомендации по автоматизации процесса выявления операций, осуществляемых с участием лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения, с идентификацией неблагонадежных контрагентов, с рисками мошенничества и коррупции;
- Программы тренингов для сотрудников Банка и обучающие материалы;
- Рекомендации относительно существующих правил, стандартов, практик, применяемых другими международными финансовыми/банковскими организациями, при организации и осуществлении операционных и транзакционных комплаенс контролей;
- Методика оценки персонала операционного и транзакционного комплаенс контролей Банка, включая разработку ключевых показателей эффективности и оценку их достижения.

5.1.2.3 РАЗВИТИЕ АНТИКОРРУПЦИОННОГО КОМПЛАЕНСА:

- Дорожная карта по совершенствованию системы противодействия коррупции в АКБ «Микрокредитбанк», включая, но не ограничиваясь планом мероприятий по:
 - организации «Горячей линии»;
 - реализации принципа «тон сверху»;
 - организации процесса мониторинга и контроля эффективности антикоррупционных процедур;
 - организации процесса выявления и оценки коррупционных рисков;
 - организации процесса проведения антикоррупционной экспертизы внутренних документов;
 - информированию сотрудников по вопросам противодействия коррупции и соблюдения правил этики;
 - информированию общественности и контрагентов об антикоррупционных принципах и требованиях;
 - организации процессов управления конфликтом интересов (включая, декларирование, предотвращение и устранение, а также учет случаев конфликта интересов);

- организации процесса проверки контрагентов;
 - организации кадровых процессов в соответствии с требованиями антикоррупционных процедур и управления конфликтом интересов;
 - организации процесса формирования отчетности по противодействию коррупции.
- Проекты положения и структуры Службы внутреннего антикоррупционного контроля, должностных инструкций ответственного подразделения/лиц по противодействию коррупции;
 - Проекты/проекты правок во внутренние нормативные документы, относящиеся к вопросам противодействия коррупции, по функциям определенным при диагностике системы противодействия коррупции (антикоррупционная политика, правила этики, процедуры по управлению конфликтом интересов, политика по дарению подарков, гостеприимству, благотворительности и спонсорству, методика оценки и выявления коррупционных рисков, порядок формирования отчетности по вопросам противодействия коррупции, регламент по проведению внутреннего аудита и прочие документы, указанные в Этапе 2 п. 4.2.2), а также проекты документов, необходимых разработать в соответствии с действующим законодательством;
 - Проекты/проекты правок в процедуры по проведению служебных проверок в отношении коррупционных правонарушений и правил этического поведения работниками Банка и принимаемым мерам по итогам указанных проверок (в т.ч. по взаимодействию с правоохранительными органами, привлечению к ответственности);
 - Рекомендации по организации и проведению силами Банка мероприятий по мониторингу и контролю за соблюдением антикоррупционных политик и процедур;
 - Проект обращения высшего руководства по недопущению коррупции и принятым стандартам ведения деятельности;
 - Проекты обучающих и информационных материалов по вопросам противодействия коррупции для проведения внутренних тренингов. Проведение тренингов (не менее двух тренингов продолжительностью не менее 2,5-3 часов каждый);
 - Методика оценки персонала антикоррупционного комплаенс контроля Банка, включая разработку ключевых показателей эффективности и оценку их достижения.
 - Консультирование по возникающим вопросам внедрения сформированной дорожной карты и рекомендованных антикоррупционных политик и процедур, в течение 6 месяцев после даты завершения проекта.

Вышеперечисленные документы составляются Исполнителем на русском и/или узбекском языках, и в утвержденной форме и согласовываются с соответствующими структурными подразделениями Банка. Документы предоставляется в бумажной форме и в электронном виде (редактируемый формат) на жестком диске/или на флеш-накопителе не позднее даты окончания проекта.

5.2. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА:

- Содействие в сборе информации по осуществлению функций внутреннего аудита, текущим бизнес-процессам, организационной структуре Банка и другим вопросам, касающимся анализа системы внутреннего аудита в Банке;
- 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;

- Содействие в сборе информации по осуществлению функций операционного и транзакционного комплаенс контроля, текущим бизнес-процессам, организационной структуре Банка и другим вопросам, касающимся анализа системы полноценного комплаенса в Банке;
- Содействие в сборе информации по осуществлению функций комплаенс контроля, текущим бизнес-процессам, организационной структуре Банка и другим вопросам, касающимся анализа системы противодействия коррупции 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.

5.3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ИСПОЛНИТЕЛЯ:

До начала работ Исполнитель обязан предоставить план графика 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.

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.

5.4. ПОРЯДОК ПРИЕМА РЕЗУЛЬТАТОВ РАБОТ И УСЛУГ:

После завершения работ по каждому этапу Исполнитель предоставляет Банку документы, указанные в Разделе 4 и пункте 5.1 данного Технического задания в части, относящейся к завершённому этапу работ. Если документы предоставлены в недостаточном объеме или отсутствуют, данная работа не принимается и работы/услуги будут считаться невыполненными.

Результаты 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.

6. 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);

Наличие не менее 10 (десяти) реализованных проектов по оказанию консультационных услуг финансовым институтам в области риск-менеджмента, комплаенс контроля, комплаенса в сфере ПОД/ФТ и антикоррупционного комплаенса, организации/трансформации/совершенствованию службы риск-ориентированного внутреннего аудита за последние 5 (пяти) лет;

Наличие в составе проектной команды не менее 3 (трех) специалистов, имеющих профессиональную квалификацию CIA (Certified Internal Auditor) (в составе заявки приложить электронную копию сертификата);

Наличие в составе проектной команды не менее 1 (одного) специалиста, который должен обладать сертификатом Professional Risk manager или Financial Risk Manager (в составе заявки приложить электронную копию сертификата);

Наличие в составе проектной команды не менее 1 (одного) специалиста, который должен обладать сертификатом Аудитора в области информационных систем (Certified Information Systems auditor) (в составе заявки приложить электронную копию сертификата);

Наличие в составе проектной команды не менее 2 (двух) членов команды с сертификатом CAMS (в составе заявки приложить электронную копию сертификата)

Наличие в составе проектной команды не менее 2 (двух) членов команды с опытом работы в сфере комплаенс и ПОД/ФТ, в т.ч. операционного и транзакционного комплаенс контроля, а также опытом совершенствования и разработки пакета документации ПОД/ФТ для финансовых учреждений на территории стран СНГ (предпочтительно в ведущих коммерческих банках) с учетом международных рекомендаций в сфере комплаенса и ПОД/ФТ;

Наличие в составе проектной команды не менее 2 (двух) членов команды с опытом работы в сфере антикоррупционного комплаенса, а также опытом совершенствования и разработки пакета документации по противодействию коррупции для компаний и государственных органов с учетом международных рекомендаций в сфере комплаенса по противодействию коррупции;

Наличие опыта работы как руководитель проектов по предоставлению консультационных услуг в области риск-ориентированного аудита/комплаенса/ управления рисками, включая трансформацию, для государственных банков в Узбекистане.

Данный перечень является базовым минимальным перечнем. При этом участник конкурса может предложить дополнительно свой перечень и структуру проектной команды в соответствии с собственным опытом.

После завершения приема конкурсных предложений участников Банк намерен провести интервью (в удаленном режиме) с потенциальными Исполнителями и их заявленными экспертами. Эксперты должны продемонстрировать понимание требований технического задания, свои знания в предметной области, привести примеры из своих прошлых проектов, представить свое мнение о путях и подходах реализации проекта, ответить на вопросы Заказчика. При этом Банк отмечает, что такое интервью может оказать содействие при оценке конкурсной документации каждого участника.