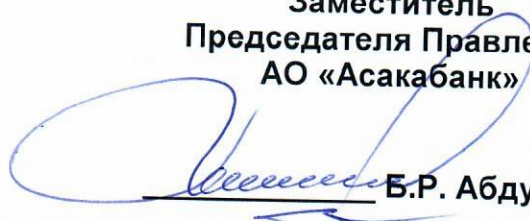


«УТВЕРЖДАЮ»

**Заместитель
Председателя Правления
АО «Асакабанк»**



Б.Р. Абдуллаев

«__» _____ 2022 года

ДОКУМЕНТАЦИЯ ПО ОТБОРУ

на закупку услуг по подготовке «Отчета об оценке деятельности комплаенс контроля в АО «Асакабанк» на предмет соответствия требованиям AML/CFT» в целях руководства в совершенствовании системы комплаенс контроля в АО «Асакабанк» и использования в работе с иностранными партнерами

Заказчик: Акционерное общество «Асакабанк»

СОДЕРЖАНИЕ

- I. Инструкция для участника отбора
- II. Техническая часть отбора
- III. Ценовая часть.
- IV. Проект договора.

I. ИНСТРУКЦИЯ ДЛЯ УЧАСТНИКА ОТБОРА

1	Общие положения	1.1	Настоящая документация по отбору разработана в соответствии с требованиями Закона Республики Узбекистан «О государственных закупках» (далее – «Закон») за №-684 от 22.04.2021г.
		1.2	Предмет отбора: отбор организации (аудиторской организации) на закупку услуг по подготовке «Отчета об оценке деятельности комплаенс контроля в АО «Асакабанк» на предмет соответствия требованиям AML/CFT в целях руководства в совершенствовании системы комплаенс контроля в АО «Асакабанк» и использования в работе с иностранными партнерами. (ПОД/ФТ – противодействие отмыванию денег / Финансированию терроризма)»
		1.3	Предельная стоимость отбора и валюта указаны в ценовой части документации по отбору.
		1.4	Техническое задание накупаемые услуги, работу) представлены в технической части документации по отбору.
		1.5	Форма заседания закупочной комиссии – Заочная.
2	Организаторы отбора	2.1	Заказчиком отбора является АО «Асакабанк» (далее – «Заказчик»). Юридический адрес Заказчика: Республика Узбекистан, город Ташкент, Мирабадский район, улица Нукус, дом 67, Индекс 100015 Реквизиты «Заказчика»: Код банка 00873, ИНН 201589828, р/с 29802 000 9 00000873 003
		2.2	Контактное лицо Заказчика: – секретарь конкурсной комиссии К.М.Мухаммадходжаев телефон 78 147-65-65 (доб.1980) – Начальник управления Департамента Комплаенс контроля – А.Р. Рашидов телефон 78 147-65-65 (доб.1665), (мобильный: +998 90 952-00-13) – ответственный за прием коммерческих предложений телефон 78 147-65-65 (внтр: 1114, 1116) email: office@asakabank.uz .
		2.3	Рабочим органом Закупочной комиссии является Департамент управления делами АО «Асакабанк» (далее – «Рабочий орган»)
		2.4	Договор держатель: АО «Асакабанк»
		2.5	Документация по отбору оценивается Закупочной комиссией Заказчика, сформированной в соответствии с Законом, в составе 5 (пяти) человек.

3	Участники отбора	3.1	<p>В отборе могут принять участие юридические лица резиденты и нерезиденты Республики Узбекистан отвечающими следующим требованиям (за исключением лиц, приведенных в пункте 4.2. настоящей документации по отбору):</p> <ul style="list-style-type: none"> • Опыт проведения анализа соответствия АО «Асакабанк» требованиям ПОД/ФТ (AML/CFT). • Опыт проведения аудита (анализа) аналогичных клиентов (предпочтительно в банковском секторе Узбекистана) и международный опыт.
4	Порядок проведения отбора	4.1	<p>Для участия в отборе участник должен направить предложение по отбору в соответствии с требованиями и сроками законодательства и документации по отбору.</p>
		4.2.	<p>К участию в отборе не допускаются участники:</p> <ul style="list-style-type: none"> – не предоставившие в установленный срок предложение по отбору; – предоставившие предложение по отбору не соответствующие требованиям документации по отбору; – находящиеся на стадии реорганизации, ликвидации или банкротства; – находящиеся в состоянии судебного или арбитражного разбирательства с «Заказчиком»; – находящиеся в Едином реестре недобросовестных исполнителей; – имеющие задолженности по уплате налогов и других обязательных платежей; – имеющие ненадлежащим образом исполненные обязательства по ранее заключенным договорам с Заказчиком; – не имеющие опыта оказания аналогичных услуг; – участники, у которых учредителями являются одни и те же юридические и физические лица. <p>Кроме того, в соответствии с законодательством Республики Узбекистан не допускается участие в отборных торгах компаний при обнаружении:</p> <ul style="list-style-type: none"> – конфликта интересов; – у участника имеется несправедливое конкурентное преимущество или конфликт интересов в нарушение законодательства; – предварительного сговора участников с целью искажения цен или результатов отбора участников; – проявления мошенничества, фальсификации и коррупции. <p>При выявлении данных случаев, отбор может быть приостановлен (аннулирован) на любом этапе процедуры.</p>
		4.3	<p>Заказчик имеет право отстранить участника от участия в закупочных процедурах, если:</p>

			<ul style="list-style-type: none"> – участник прямо или косвенно предлагает, дает или соглашается дать любому нынешнему либо бывшему должностному лицу или работнику заказчика, или другого государственного органа вознаграждение в любой форме, предложение о найме на работу, либо любую другую ценную вещь или услугу с целью повлиять на совершение какого-либо действия, принятие решения или применение какой-либо отборной процедуры заказчика в процессе государственных закупок; – у участника имеется несправедливое конкурентное преимущество или конфликт интересов в нарушение законодательства РУз.
5	Язык отбора, единица измерений.	5.1	Отборное предложение и вся связанная с ним корреспонденция (документация), которая осуществляется между участником и заказчиком должны быть на русском или узбекском языках. В случае наличия разночтений в тексте предложения по отбору, когда используется более чем один язык, русский язык считается преобладающим. В предложении по отбору должна быть использована общепринятая система измерений.
6	Предложение по отбору и порядок его оформления	6.1	Участники отбора, объявленного на портале, предоставляют предложения в установленном порядке, посредством личного кабинета на портале etender.uzex.uz
		6.2	Участник отбора: <ul style="list-style-type: none"> – несет ответственность за подлинность и достоверность предоставляемых информации и документов; – вправе подать только одно предложение; – вправе отозвать или внести изменения в поданное предложение до срока окончания подачи таких предложений.
		6.3	Предложение по отбору состоит из двух частей: <ul style="list-style-type: none"> – техническая часть должна соответствовать техническим требованиям Заказчика и содержать в себе подробное описание оказываемых услуг ; – ценовая часть должна соответствовать условиям отбора и не превышать стартовую сумму отбора
		6.4	Предложения по отбору принимаются в течение 7 рабочих дней с момента публикации объявления на портале etender.uzex.uz по адресу: 100015, г. Ташкент, Мирабадский район, ул. Нукус, 67.
		6.5	Срок действия предложения по отбору участников должен составлять не менее 90 дней со дня окончания представления предложений по отбору.
7	Продление срока предоставления	7.1	В случае необходимости, Заказчик может продлить срок представления предложений по решению закупочной комиссии, а также обратиться к участникам отбора с предложением о продлении срока действия их

	предложений по отбору		предложений на определенный период по решению Закупочной комиссии.
		7.2	Объявления о продлении сроков представления предложений по отбору размещается на специальном информационном портале и в случае необходимости, публикуется на сайте Заказчика или других СМИ.
8	Внесение изменений в документацию по отбору	8.1	<p>В случае необходимости заказчик вправе принять решение о внесении изменений в документацию по отбору.</p> <p>Решение о внесении изменений в документацию по отбору может приниматься не позднее, чем за три дня до даты окончания срока подачи предложений.</p> <p>В процессе внесения изменений в документацию по отбору изменение продукции (работ, услуг) или ее характеристики не допускается.</p> <p>В случае внесения изменений в документацию по отбору в срок окончания подачи предложений, отбор продлевается не менее чем на пять дней с даты внесения изменений в документацию по отбору.</p> <p>Одновременно с этим вносятся изменения в объявление о проведении отбора, если была изменена информация, указанная в объявлении.</p>
9	Процедура по отбору и критерии их оценки	9.1	Рассмотрение и оценка предложений участников отбора проводится закупочной комиссией в течении пяти рабочих дней с момента окончания подачи предложений по отбору.
		9.2	Закупочная комиссия осуществляет оценку предложений, которые не были отклонены, для выявления победителя отбора на основе критериев, указанных в документации по отбору.
		9.3	Перечень, а также формы квалификационных документов, необходимых для предоставления Участником, указан в Приложении №1 к документации по отбору.
		9.4	В случае установления недостоверности информации, содержащейся в документах, представленных участником отбора, закупочная комиссия вправе отстранить такого участника от участия в отборе.
		9.5	Оценка предложений по отбору и определение победителя отбора производятся на основании критериев, изложенных в документации по отбору (Приложение №2).
		9.6	Предложение признается надлежаще оформленным, если оно соответствует требованиям Закона, постановления, положения и документации по отбору.
		9.7	Рабочий орган отклоняет предложение, если подавший его участник отбора не соответствует требованиям, установленным Законом и постановлениям, или предложение участника отбора не соответствует требованиям документации по отбору.

		9.8	В процессе оценки предложений по отбору рабочий орган может запрашивать у участников отбора разъяснения по поводу их предложений по отбору. Данная процедура проводится официально, в письменной форме в установленном порядке через организатора отбора. В процессе разъяснения не допускаются какие-либо изменения по сути предложения, а также по цене.
		9.9	Если по условиям отбора участники отбора предоставят предложения в разных валютах, суммы предложений при оценке будут пересчитаны в единую валюту по курсу Центрального банка Республики Узбекистан на дату с ценовой частью предложения по отбору.
		9.10	Победителем признается участник отбора, предложивший лучшие условия исполнения договора на основе критериев, указанных в документации по отбору и предложении.
		9.11	При наличии арифметических или иных ошибок закупочная комиссия вправе отклонить предложение по отбору либо определить иные условия их дальнейшего рассмотрения, известив об этом участника отбора.
		9.12	В случаях, когда условиям отбора предусмотрено предоставление цен в разных валютах, в целях корректного сравнения цен иностранных и отечественных участников отбора, для корректной оценки предложений в иностранной валюте, участник, давший предложение в иностранной валюте, должен предоставить действующие ставки и проценты всех видов налогов, пошлин, обязательных платежей, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан, которыми будет облагаться реализуемый товар (работа, услуга). Ответственность за корректность и полноту предоставленной информации по данному пункту несет Участник.
		9.13	Результаты рассмотрения и оценки предложений фиксируются в протоколе рассмотрения и оценки предложений.
		9.14	По результатам закупочной процедуры может быть определены несколько победителей, согласно каждого отдельного товара (работы, услуги).
		9.15	Любой участник отбора после публикации протокола рассмотрения и оценки предложений вправе направить заказчику запрос о предоставлении разъяснений результатов отбора.
10	Ответственность сторон и соблюдение конфиденциальности	10.1	<p>Ответственность за соблюдение конфиденциальности, предусмотренной законодательством Республики Узбекистан, несут:</p> <ul style="list-style-type: none"> – лица, входящие в состав рабочего органа, которые ведут учет поступающих предложений по отбору и обеспечивают их сохранность и конфиденциальность; – председатель и члены комиссии, а также члены рабочей группы, созданной для изучения предложений по отбору, за разглашение информации, допущение

			привлеченными экспертами, а также за другие противоправные действия.
		10.2	Победитель отбора, не исполнивший обязательства по договору (по количественным и качественным параметрам), несет ответственность, предусмотренную законодательством Республики Узбекистан и/или заключенным договором.
11	Прочие условия	11.1	Участник не имеет право предоставлять иные услуги, не соответствующие требованиям Технического задания. Также, Закупочная комиссия имеет право запросить от участника отбора предоставить отзыв на данные услуги от третьих лиц.
		11.2	Участники, изъявившие желание участвовать в отборе, имеют право обратиться в рабочий орган для получения разъяснений относительно проводимого отбора.
		11.3	Отбор может быть объявлен закупочной комиссией не состоявшимися: <ul style="list-style-type: none"> – если в отборе принял участие один участник или никто не принял участие; – если по результатам рассмотрения предложений закупочная комиссия отклонила все предложения ввиду несоответствия требованиям документации по отбору;
		11.4	Заказчик имеет право отменить отбор в любое время до акцепта выигравшего предложения. Заказчик в случае отмены отбора публикует обоснованные причины данного решения на специальном информационном портале.
12	Заключение договора	12.1	По результатам отбора договор заключается на условиях, указанных в документации по отбору и предложении, поданном участником отбора, с которым заключается договор.
		12.2	Участнику отбора, объявленного по решению закупочной комиссии победителем отбора, направляется письменное извещение о решении комиссии в течение 5 рабочих дней со дня определения победителя. Заказчик и победитель отбора в течение 10 (десяти) дней с момента объявления победителя должны заключить договор.
		12.3	В случае, если победитель отбора отказывается заключать договор на условиях отбора, право заключения договора переходит к резервному победителю. При этом резервный победитель может заключить договор по цене, предложенной победителем отбора, или отказаться от заключения договора.

II. ТЕХНИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Техническая часть на закупку услуг по подготовке «Отчета об оценке деятельности комплаенс контроля в АО «Асакабанк» на предмет соответствия требованиям AML/CFT» в целях руководства в совершенствовании системы комплаенс контроля в АО «Асакабанк» и использования в работе с иностранными партнерами

Количество и объем предоставляемых услуг и характеристики (требования).

Предоставление услуг должно производиться Участником согласно требованиям, указанным в Техническом задании Технической части документации по отбору.

В целях осуществления оказания услуг необходимо проведение оценки комплаенс контроля и предоставление:

- Отчета об оценке деятельности комплаенс контроля в АО «Асакабанк» на предмет соответствия требованиям AML/CFT (**вопросы, согласно приложению №1**).

Более подробные требования, характеристики и условия технической части приведены в **Приложение №3** к Документации по отбору.

III. ЦЕНОВАЯ ЧАСТЬ

Цены, указанные в предложении по отбору, не должны превышать предельную стоимость и не подлежат дальнейшему изменению.

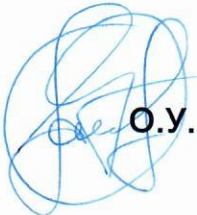
Если участник является плательщиком НДС, то цена предоставленная в предложении по отбору обязательно должна включать в себя сумму **НДС**.

Заказчик оставляет за собой право не рассматривать любые альтернативные ценовые предложения, предложенные Участником в добавок или вместо основного ценового предложения.

1	Предельная стоимость	Пятьсот шестьдесят шесть миллионов двести пятьдесят тысяч (566.250.000,0) сумов с учетом НДС.
2	Источник финансирования	Собственные средства
3	Условия платежа и график платежей	Заказчик оплачивает за предоставленные Участником-победителем услуги на основании представленных и подтвержденных счетов-фактур поставщика при наличии акта выполненных работ и других необходимых документов, в следующем порядке: <ul style="list-style-type: none">• Первый платеж (аванс) (50%) осуществляется в течение 10 (десяти) банковских дней со дня подписания Договора;• Второй платеж (50%) осуществляется в течение 10 (десяти) банковских дней после предоставления заключительного в надлежащей форме Отчета об оценке деятельности комплаенс контроля в АО «Асакабанк» на предмет соответствия требованиям AML/CFT и выставления электронных счетов фактур и акта выполненных работ.
4	Валюта платежа	UZS – национальная валюта Республики

5	Сроки поставки	Услуги по подготовке «Отчета об оценке деятельности комплаенс контроля в АО «Асакабанк» на предмет соответствия требованиям AML/CFT» должны быть оказаны с даты подписания договора. • Отчет должен быть предоставлен в течении 40 дней после авансового платежа.
6	Место поставки Товара (выполнение работ)	Республика Узбекистан, город Ташкент, Мирабадский район, ул. Нукус, 67
7	Срок действия отборного предложения	90 дней

Директора департамента
Комплаенс контроля


О.У. Саатов

IV. ПРОЕКТ ДОГОВОРА

Примерная форма Договора

ДОГОВОР ОБ ОКАЗАНИИ АУДИТОРСКИХ УСЛУГ

№ _____

« ____ » _____ 2022

г. Ташкент, Узбекистан

Настоящий Договор об оказании аудиторских услуг (далее – «Договор») заключен между:

1. СТОРОНЫ

1.1. Аудиторская организация « _____ », являющаяся юридическим лицом, созданным и действующим в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, именуемым в дальнейшем «Исполнитель», в лице Директора _____, действующего на основании Устава, и

Акционерное общество «Асакабанк», являющееся юридическим лицом, созданным и действующим в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, именуемым в дальнейшем «Заказчик», в лице Заместителя Председателя Правления _____, действующего на основании Доверенности № ____ от _____ 2022 года.

1.2. Заказчик и Исполнитель в дальнейшем совместно именуются «Стороны», а по отдельности — «Сторона».

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Заказчик поручает и оплачивает, а Исполнитель обязуется по заданию Заказчика оказать услуги по следующему направлению:

Составление в надлежащем порядке «Отчета об оценке деятельности комплаенс контроля в АО «Асакабанк» на предмет соответствия требованиям AML/CFT» (ответы на **20 вопросов**, согласно приложению №1) (далее – Отчет).

2.2. Услуги будут оказаны исходя из направлений, указанных в пункте 2.1., в соответствии с международными стандартами аудита, требованиями AML/CFT.

2.3. Работы по проведению аудита и подготовке Аудиторского заключения, осуществляемые Исполнителем в рамках настоящего Договора, в дальнейшем совместно именуются «Услуги».

2.4 Отчет, требуемый Заказчиком будут подготовлены **на русском и английском языках**.

2.5. Дата начала оказания Услуг по Договору – _____ 2022 года. Стороны предварительно договорились о следующих сроках оказания Услуг по настоящему Договору:

- Процедуры услуги – с _____ 2022 года по _____ 2022 года;
- Предоставление проекта Аудиторского заключения (Отчет по требованиям AML/CFT) – не позднее _____ 2022 года.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ИСПОЛНИТЕЛЯ

3.1. Возможность выражения Исполнителем мнения, а также формулировки Аудиторского заключения/Отчета будут полностью зависеть от фактов и обстоятельств, существующих на дату составления Аудиторского заключения/Отчета Исполнителем и от результатов аудиторских процедур, проведенных Исполнителем. Объем и содержание таких процедур определяются Исполнителем по его усмотрению с учетом конкретных обстоятельств.

3.2. Если Аудиторское заключение/Отчет будет содержать модифицированное мнение, причины модификаций будут обсуждены с Заказчиком до представления Аудиторского заключения/Отчета.

3.3. Если в силу требований Закона об аудиторской деятельности и/или Международных стандартов аудита Исполнитель окажется не в состоянии закончить аудит, то Аудиторское заключение/Отчет по результатам оказания Услуг в соответствии с настоящим Договором предоставляться не будет.

3.4. Исполнитель обязуется информировать Заказчика по его требованию о ходе оказания Услуг по настоящему Договору и/или подготовки Аудиторского заключения.

3.5. Исполнитель может привлекать субподрядчиков к участию в оказании Услуг только после получения предварительного письменного согласия Заказчика, в котором не должно быть необоснованно отказано. Исполнитель несет ответственность перед Заказчиком за действия/бездействие привлекаемых субподрядчиков, как за свои собственные.

3.6. Исполнитель будет самостоятельно определять количественный и персональный состав аудиторской группы, оказывающей Услуги Заказчику, при этом, однако, Исполнитель предпримет усилия для комплектования аудиторской группы в соответствии с пожеланиями Заказчика. Исполнитель вправе в любое время заменить конкретного участника аудиторской группы или перераспределить задачи между ними. В этом случае Исполнитель предпримет усилия для своевременного извещения Заказчика о таких изменениях.

3.7. В ходе оказания Услуг Исполнитель может проводить с Заказчиком устные обсуждения интересующих Заказчика вопросов, а также представлять для обсуждения с Заказчиком проекты Отчета (Аудиторского заключения, информационного письма), сроки и период проведения обучения. При этом Стороны соглашаются, что Заказчик не будет полагаться на какие-либо проекты документов или результаты устных обсуждений, а Исполнитель не несет ответственность за какие-либо действия или бездействие Заказчика, если они основывались на проектах документов или результатах устных обсуждений. Кроме того, для удобства Заказчика Исполнитель может представить Заказчику электронные копии Аудиторского заключения/Отчета. В случае каких-либо расхождений между электронной копией и подписанным в бумажном виде оригиналом Отчета (Аудиторского заключения, информационного письма), оригинал имеет приоритет.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАКАЗЧИКА

4.1. Заказчик обязуется своевременно оплачивать Услуги Исполнителя в соответствии с Разделом 5 настоящего Договора, а также обеспечить надлежащие условия для оказания Услуг, указанных в Разделе 2 настоящего Договора, а именно:

– предоставить за свой счет офисное помещение, удовлетворяющее необходимым требованиям Исполнителя для оказания Услуг по настоящему Договору;

– обеспечить всестороннее содействие работникам Исполнителя со стороны всех работников Комплаенс контроля Заказчика;

– своевременно и в полном объеме предоставлять документы Исполнителю, необходимые для оказания Услуг, расшифровки или пояснения к ним, а также иные данные, необходимые для выполнения Исполнителем своих обязательств по настоящему Договору; своевременно запрашивать необходимые для оказания Услуг сведения у третьих лиц. Вся информация по процедурам должна быть предоставлена до _____ 2022 года;

– обеспечить содействие в информировании Исполнителем надзорных органов Заказчика, включая, в частности, Совет Банка, Комитет по аудиту и/или ревизионную комиссию (если таковые имеются) о результатах оказания Услуг в соответствии с требованиями Международных стандартов аудита;

– своевременно проинформировать Исполнителя обо всех известных руководству существенных фактических или потенциальных судебных разбирательствах, исках, претензиях или условных обязательствах Заказчика. В случае наличия таких обстоятельств и привлечения в связи с этим Заказчиком юридического консультанта, не являющегося штатным юристом Заказчика (далее «Юридический консультант»), для содействия, консультаций или защиты Заказчика, Заказчик направит такому Юридическому консультанту соответствующее письмо с просьбой предоставить Исполнителю информацию об известных ему судебных разбирательствах, исках, претензиях или условных обязательствах, а также оценить, насколько это возможно, вероятность возникновения и сумму потенциальных обязательств. Исполнитель также запросит такое письмо от штатного юриста Заказчика;

– по запросу Исполнителя представить письменные обоснования позиции руководства Заказчика по существенным учетным вопросам, применимым к отчету Заказчика;

– не предпринимать каких бы то ни было действий, направленных на сужение круга вопросов, подлежащих выяснению в ходе оказания Услуг, а также на сокрытие (ограничение доступа к) информации и документации, запрашиваемых Исполнителем для целей оказания Услуг по настоящему Договору;

- предпринять по просьбе Исполнителя иные действия, необходимые для целей оказания Услуг, указанных в Разделе 2 настоящего Договора.

4.2. Каждое из упомянутых в пункте 4.1 настоящего Договора требований является существенным условием для оказания Услуг. В случае несоблюдения любого из вышеупомянутых условий Заказчиком Исполнитель вправе в одностороннем порядке прекратить исполнение обязательств по настоящему Договору или приостановить исполнение обязательств, направив соответствующее письменное уведомление Заказчику с указанием в нем разумного срока для устранения имеющихся недостатков.

4.3. В ходе оказания Услуг Исполнитель полагается на документы и сведения, предоставленные Заказчиком, а также на действия, указания и разъяснения должностных лиц и работников Заказчика.

4.4. Заказчик предоставляет Исполнителю право на изучение оригиналов и, при необходимости, копирование необходимых документов, внутренних и внешних управленческих отчетов и других документов Заказчика, необходимых Исполнителю для исполнения своих обязательств по настоящему Договору, включая, в частности, протоколы заседаний Комитета по комплаенс контролю, Совета Банка и Собраний акционеров [если таковые имеются]. Заказчик также предоставляет Исполнителю право на проверку фактического наличия любой информации, отраженного в документе и отчетной документации Заказчика. Наличие в запрашиваемых Исполнителем необходимой для оказания Услуг информации и документации сведений, содержащих коммерческую тайну, не может являться основанием для отказа в их предоставлении.

4.5. Во избежание неправильного понимания, Исполнитель может запросить у руководства и уполномоченных работников Заказчика устные и/или письменные разъяснения по конкретным вопросам, возникающим в ходе оказания Услуг.

4.6. Заказчик имеет право передавать третьим лицам Аудиторское заключение (сброшюрованное с полным комплектом отчеты Заказчика, в отношении которой проводился аудит, без приложения иной информации) без предварительного согласия Исполнителя. Заказчик также имеет право размещать в сети Интернет и публиковать иным способом предоставленную Исполнителем электронную копию Аудиторского заключения вместе с полным комплектом отчетов Заказчика, в отношении которой проводился аудит, предварительно проинформировав об этом Исполнителя, при этом Заказчик обязуется не вносить никаких изменений в Аудиторское заключение или отчетность.

4.7. Если в течение срока действия настоящего Договора, а также в течение одного года после расторжения настоящего Договора Заказчик (или любое

переговоры о трудоустройстве с любым сотрудником Исполнителя, который является членом проектной команды, работающей на основании настоящего Договора, то Заказчик обязуется уведомить об этом Исполнителя до начала таких переговоров.

4.8. В необходимых случаях Исполнитель перед заключением договоров проводит проверку существования конфликтов интересов. Такая проверка не является гарантией своевременного выявления всех конфликтов интересов. Заказчик своевременно уведомит Исполнителя обо всех потенциальных конфликтах интересов, влияющих на оказание Исполнителем услуг по настоящему Договору, о которых Заказчику известно или станет известно в дальнейшем.

5. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

5.1. Стоимость Услуг Исполнителя включает в себя сумму Вознаграждения за Услуги Исполнителя.

5.2. Сумма Вознаграждения за Услуги Исполнителя составит _____ узбекских сумов с учетом НДС по ставке 15%. Исполнитель является плательщиком НДС. Порядок начисления НДС определяется в п.5.4. настоящего Договора.

5.3. Любые дополнительные расходы («Возмещаемые расходы») и любое изменение стоимости Услуг Исполнителя оформляется Дополнительными соглашениями к настоящему Договору и должны быть рассмотрены и согласованы Заказчиком и Исполнителем.

5.4. Расчеты между Сторонами осуществляются на основании выставляемых Заказчику счетов, в которых отдельной строкой выделяются налоги, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан. Оплата счетов производится в узбекских сумах в течение 10 (десяти) банковских дней после их получения Заказчиком. Датой платежа считается дата зачисления денежных средств на расчетный счет Исполнителя. Оплата производится по банковским реквизитам, которые указаны в соответствующем счете.

5.5. В случае изменения налогового законодательства виды и ставки налогов будут применяться в соответствии с такими изменениями.

5.6. Оплата Услуг производится в следующем порядке:

– **авансовый** платеж в размере **50%** от общей стоимости услуг, указанной в пункте 5.2. настоящего Договора, включая НДС оплачивается Заказчиком в течение 10 (десяти) банковских дней после подписания настоящего Договора;

– **окончательный** платеж в размере **50%** от общей стоимости услуг, указанной в пункте 5.2. настоящего Договора, включая НДС оплачивается Заказчиком в течение 10 (десяти) банковских дней после выставления электронных счетов фактур и акта выполненных работ.

5.7. В случае просрочки оплаты Исполнитель имеет право приостановить оказание Услуг и/или задержать передачу Аудиторского заключения до получения полной оплаты по Договору.

В случае просрочки оплаты со стороны Заказчика Исполнитель по своему усмотрению имеет право начислять пеню в размере 0,01% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более 5% от суммы просроченного платежа.

В случае просрочки представления Аудиторского Заключения (отчета), возникшей исключительно по вине Исполнителя, Заказчик по своему усмотрению имеет право начислять пеню в размере 0,01% от суммы неисполненной части обязательств за каждый день просрочки, но при этом общая сумма пени не должна превышать 5% от стоимости просроченных услуг.

5.8. В течение 5 (пяти) банковских дней с момента получения счета Заказчик должен направить Исполнителю письменное уведомление о возникновении спорных моментов, которые препятствуют своевременной оплате счета.

6. ТЕХНОЛОГИИ ИСПОЛНИТЕЛЯ. ЗАЩИТА ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ

6.1. Заказчик не получает права на какие-либо результаты интеллектуальной деятельности за исключением права пользоваться сведениями и документами (Результатами), полученными от Исполнителя в соответствии с условиями настоящего Договора.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

7.1. Ответственность Сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору определяется в соответствии с законодательством Республики Узбекистан с учетом ограничений, установленных настоящим разделом.

7.2. Исполнитель возмещает Заказчику убытки, понесенные Заказчиком в результате виновных действий Исполнителя при оказании Услуг, при условии, что размер убытков документально подтвержден. Общая ответственность Исполнителя ограничивается двойной суммой Вознаграждения за Услуги, предусмотренные настоящим Договором. Если Стороны заключили отдельное соглашение о неразглашении конфиденциальной информации, данное ограничение ответственности включает и ответственность по такому соглашению о неразглашении.

7.3. В случае доказанного в судебном порядке умышленного нарушения Исполнителем своих обязательств по настоящему Договору ответственность Исполнителя определяется судом в соответствии с положениями законодательства Республики Узбекистан.

7.4. Исполнитель не несет какой-либо ответственности, если она была связана или явилась результатом представления Заказчиком Исполнителю неверной или вводящей в заблуждение информации.

7.5. Обязанности Исполнителя ограничиваются оказанием Услуг, результатом которых является Аудиторское заключение/Отчет. Исполнитель не принимает на себя прямой или косвенной ответственности за принятие решений, внедрение рекомендаций, достижение конкретного результата или осуществление аналогичных действий вне зависимости от того, явились ли они следствием получения Заказчиком необходимые Отчеты, указанные в пункте 2.1. Заказчик и его аффилированные лица, их владельцы, должностные лица и работники несут полную ответственность за принятие решений о внедрении или отказе от внедрения рекомендаций Исполнителя или рекомендаций, содержащихся в переданном Отчете (мнения аудиторов).

7.6. Договор заключается между Заказчиком и Исполнителем; только Исполнитель несет ответственность перед Заказчиком за все Услуги, оказываемые по Договору. Заказчик не будет предъявлять требования или подавать иски, связанные с Договором или относящимися к нему, против какого-либо лица (за исключением Исполнителя) вне зависимости от основания.

7.7. Никакие положения настоящего Договора не препятствуют принятию Сторонами мер, необходимых для защиты законных интересов Сторон, соблюдения требований законодательства или требований регулирующих органов, профессиональных или этических правил соответствующих профессиональных объединений, членами которых, в течение срока действия настоящего Договора, является Исполнитель или какие-либо его акционеры или работники.

7.8. Стороны настоящим соглашаются с тем, что обмен информацией между ними может происходить посредством телефонной связи, электронной почты и Интернета, а сведения и документы в ходе оказания Услуг будут передаваться Заказчику в электронном виде. Стороны осознают и принимают риски, связанные с передачей сведений и документов в электронном виде, а также риски, возникающие при осуществлении доступа в системы Исполнителя посредством компьютерных сетей Заказчика. Стороны обязуются использовать защищенные каналы связи и несут ответственность за утечку информации и убытки, возникшие в результате

7.9. Стороны признают и подтверждают, что каждая из них проводит политику полной нетерпимости к взяточничеству и коррупции, предполагающую полный запрет коррупционных действий и совершения выплат за содействие / выплат, целью которых является упрощение формальностей в связи с хозяйственной деятельностью, обеспечение более быстрого решения тех или иных вопросов. Стороны руководствуются в своей деятельности применимым законодательством и разработанными на его основе политиками и процедурами, направленными на борьбу со взяточничеством и коммерческим подкупом.

7.10. Стороны гарантируют, что ни они, ни их работники не будут предлагать, предоставлять, давать или давать согласие на предоставление каких-либо коррупционных выплат (денежных средств или ценных подарков) любым лицам (включая, помимо прочего, частных лиц, коммерческие организации и государственных должностных лиц), а также не будут добиваться получения, принимать или соглашаться принять от какого-либо лица, прямо или косвенно, какие-либо коррупционные выплаты (денежные средства или ценные подарки).

8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ И ЗАЩИТА ДАННЫХ

8.1. Под Конфиденциальной информацией для целей настоящего Договора понимается любая информация, передаваемая любой из Сторон другой Стороне в процессе реализации настоящего Договора, за исключением сведений, которые:

- являются общеизвестными;
- уже известны одной Стороне на не конфиденциальной основе от иного источника, нежели другая Сторона;
- раскрываются Стороной третьим лицам без ограничения;
- были на законном основании известны другой Стороне до начала оказания Услуг (или до момента, когда такая информация была обозначена как Конфиденциальная информация;
- разработаны одной Стороной без использования сведений, предоставленных другой Стороной, или сведений, носящих конфиденциальный характер;
- раскрываются в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан, включая требования в отношении контроля качества работы аудиторских организаций.

Конфиденциальная информация может содержаться в письмах, отчетах, аналитических материалах, результатах исследований, схемах, графиках, спецификациях и других документах, оформленных как на бумажных, так и на электронных носителях.

8.2. Стороны обязуются, если иное не предусмотрено законодательством Республики Узбекистан:

- не разглашать, не обсуждать содержание, не предоставлять копий, не публиковать и не раскрывать в какой-либо иной форме третьим лицам Конфиденциальную информацию без получения предварительного письменного согласия другой Стороны;
- предпринимать все меры и использовать все законные средства для защиты Конфиденциальной информации и предотвращения ее несанкционированного раскрытия;
- использовать Конфиденциальную информацию только в целях исполнения обязательств по настоящему Договору;

8.3. Обязательства по неразглашению Конфиденциальной информации действуют в течение 36 (тридцати шести) месяцев с даты подписания настоящего Договора.

8.4. Вся рабочая документация, подготовленная Исполнителем в ходе исполнения настоящего Договора, является собственностью Исполнителя, который

хранит ее в соответствии со своими правилами и процедурами, а также требованиями применимого законодательства.

8.5. Исполнитель вправе раскрывать Конфиденциальную информацию, полученную от Заказчика, Центральному банку Республики Узбекистан, без согласия Заказчика.

9. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ

9.1. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить, не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие – либо неправомерные преимущества или иные выгоды.

9.2. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору, стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не осуществляют действия, квалифицируемые действующим законодательством, как дача/получения взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

9.3. Каждая из сторон настоящего Договора отказывается от стимулирования каким-либо образом работников другой Стороны, в том числе путем предоставления денежных сумм, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими способами, ставящего работника в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей его стороны.

9.4. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо антикоррупционных условий, соответствующая сторона обязуется уведомить другую сторону в письменной форме или в устной форме, в том числе посредством телефона доверия.

9.5. Стороны соглашаются не совершать коррупционных деяний во время действия договора, в течение срока действия договора и по истечении этого срока.

9.6. Стороны признают меры по предотвращению коррупции, изложенные в дополнительных антикоррупционных условиях Договора и обеспечивают сотрудничество в их соблюдении.

10. АНТИСАНКЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ.

10.1. Банк, как участник международной финансовой системы, придерживается санкционных мер, введенных международными организациями и странами, и применяет санкционные программы, указанные в источниках санкций.

10.2. В случае наличия несоответствия между международными санкциями, Банк применяет наиболее юридически целесообразную процедуру в зависимости от содержания практики.

10.3. Банк не будет заниматься какой-либо практикой, связанной с территорией или лицами, находящимися под санкциями, и не будет принимать лиц, находящихся под санкциями, в качестве новых клиентов и (или) партнеров.

10.4. Согласно настоящему Договору, при попадании Стороны и (или) его операции под действие санкций или наличии риска попадания такового, в целях изучения операции Банк может запросить дополнительную информацию, приостановить, ограничить (отклонить) операцию и (или) отказать в обслуживании Стороны, и в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор.

10.5. Настоящим Договором, Банк предупреждает о следующем:

- о рисках замораживания платежей по внешнеторговым контрактам;
- о применении санкций в отношении Стороны банка, осуществившего действия запрещенные санкциями.

11. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

11.1. Составной частью настоящего Договора является оговорка о форс-мажоре (освобождение от ответственности) Международной Торговой Палаты (публикация МТП № 421 Е). Срок письменного уведомления о наступлении обстоятельств непреодолимой силы – 5 (пять) рабочих дней с момента наступления таких обстоятельств. Если обстоятельства непреодолимой силы действуют более 2 (двух) месяцев, настоящий Договор может быть расторгнут любой из Сторон путем направления письменного уведомления другой Стороне. Договор будет считаться расторгнутым с даты получения уведомления.

11.2. В этом случае Договор прекращается в неисполненной части в дату получения соответствующего уведомления от Стороны, и Стороны осуществляют окончательные взаиморасчеты по исполненной и неисполненной частям Договора. Свидетельство компетентного органа или организации будет являться достаточным доказательством возникновения и прекращения, указанных выше обстоятельств.

12. СРОК ДЕЙСТВИЯ И РАСТОРЖЕНИЕ

12.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты подписания обеими Сторонами и действует до момента полного исполнения Сторонами своих обязательств, принятых по настоящему Договору.

12.2. Стороны вправе досрочно расторгнуть настоящий Договор по обоюдному согласию Сторон. При этом, Сторона, иницирующая расторжение Договора, письменно уведомляет другую Сторону за 20 (двадцать) дней до предполагаемой даты расторжения. В этом случае Стороны заключат Соглашение о расторжении и взаиморасчёты по исполненной и неисполненной частям Договора.

12.3. Обязательства настоящего Договора сохраняют силу после прекращения действия настоящего Договора.

13. ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

13.1. Действительность, толкование и исполнение Договора регулируются законодательством Республики Узбекистан.

13.2. В случае возникновения спора и отсутствия по нему соглашения между Сторонами, спор передается на рассмотрение в Экономический суд, по месту нахождения Исполнителя в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан.

14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

14.1. Исполнитель имеет право исполнять устные или письменные инструкции только того, представляющего Заказчика лица, о котором был письменно уведомлен самим Заказчиком.

14.2. Ни одна из Сторон не использует наименование и товарные знаки другой Стороны без предварительного письменного согласия такой Стороны.

14.3. Ни одна из Сторон не имеет права передавать свои права или обязанности по настоящему Договору без предварительного письменного согласия другой Стороны на такую передачу. Исключением из указанного является право уступки Исполнителем своих прав (требований) в случае неисполнения Заказчиком обязанности оплатить все или часть сумм, причитающихся Исполнителю по настоящему Договору.

14.4. Все изменения и дополнения к настоящему Договору совершаются в письменной форме и являются его неотъемлемой частью.

14.5. Настоящий Договор составлен на русском языке в 2-х идентичных экземплярах с одинаковой юридической силой по одному экземпляру для каждой Стороны.

ИСПОЛНИТЕЛЬ

ЗАКАЗЧИК

Порядок и критерии квалификационного отбора участников
и оценки предложений по отбору.

I. ИНФОРМАЦИЯ ПО ОТБОРУ

Тип размещения: Отбор.

Наименование предмета закупки: Закупка услуг по отбору аудиторской организации по подготовке "Отчета об оценке деятельности комплаенс контроля в АО «Асакабанк» на предмет соответствия требованиям AML/CFT в целях руководства в совершенствовании системы комплаенс контроля в АО «Асакабанк» и использования в работе с иностранными партнерами. (ПОД/ФТ – противодействие отмыванию денег / Финансированию терроризма)»

Язык оформления: на русском.

Срок размещения: 7 рабочих дней.

Валюта покупки: USD/UZS

Дополнительная информация:

Задаток требуется: 3%

Порядок оплаты:
Предоплата

Предоплата: 50%.

Срок внесения
предоплаты:

10 банк.дней

Срок расчета
(полной оплаты):
10 банк. дней.

Срок поставки:
40 дней после
авансового платежа.

Проформа
договора:

Контактные лица:

Должность:
Начальник управления

ФИО:
Рашидов Авазбек
78 147-65-65 (доб.1665),
(мобильный: +998 90 989 0008)

II. ТОВАРЫ (УСЛУГИ) И ПРЕДМЕТЫ

№	НАИМЕНОВАНИЕ	КОЛ-ВО
1.	Отбор компании оказывающей аудиторские услуги по подготовке «Отчета об оценке деятельности комплаенс контроля в АО «Асакабанк» на предмет соответствия требованиям AML/CFT» в целях руководства в совершенствовании системы комплаенс контроля в банке и использования в работе с иностранными партнерами	1

III. КРИТЕРИИ

Метод оценки предложений: Метод наименьшей цены.

Таблица критериев:

Критерий №01	
Наименование требования:	Независимость Участника от Заказчика
Описание требования:	Подтверждение и обоснование независимости Участника от Заказчика
Значение требованию:	Бинарное значение
Тип значения:	Утверждения (Да/Нет)
Обязательность:	Критично
Метод оценки:	Экспертная
Прикрепить файл:	Подтверждающее письмо
Оценка баллов критерию:	15
Критерий №02	
Наименование требования:	Наличие лицензии, сертификаты и разрешительные документы, необходимые для оказания услуг (выполнения работ)
Описание требования:	Предоставить копию квалификационного сертификата «аудитор» руководителя аудиторской организации
Значение требованию:	Бинарное значение
Тип значения:	Утверждения(Да/Нет)
Обязательность:	Критично
Метод оценки:	Экспертная
Прикрепить файл:	Сертификат и лицензии
Оценка баллов критерию:	15
Критерий №03	
Наименование требования:	Техническое предложение
Описание требования:	Предоставление перечня выполняемых работ с

	необходимых специалистов, их квалификации (резюме) и человеко-часов
Значение требованию:	Бинарное значение
Тип значения:	Утверждения(Да/Нет)
Обязательность:	Критично
Метод оценки:	Экспертная
Прикрепить файл:	Техническое предложение
Оценка баллов критерию:	15
Критерий №04	
Наименование требования:	Состояние участника в стадии реорганизации, ликвидации или банкротства
Описание требования:	на основании гарантийного письма участника
Значение требованию:	Бинарное значение
Тип значения:	Утверждения(Да/Нет)
Обязательность:	Критично
Метод оценки:	Экспертная
Прикрепить файл:	Подтверждающее письмо
Оценка баллов критерию:	15
Критерий №05	
Наименование требования:	Опыт проведения аудита (анализа) аналогичных клиентов (предпочтительно в банковском секторе Узбекистана) и международный опыт.
Описание требования:	Информация о банках, в которых проводился аналогичные работы.
Значение требованию:	Бинарное значение
Тип значения:	Утверждения(Да/Нет)
Обязательность:	Критично
Метод оценки:	Экспертная
Прикрепить файл:	Рекомендательно письмо
Оценка баллов критерию:	20
Критерий №06	
Наименование требования:	Информации о составе рабочей Группы
Описание требования:	Руководитель рабочей Группы должен иметь сертификат и не менее 2-х сотрудников имеющие сертификаты по аудиту.

Значение требованию:	Бинарное значение
Тип значения:	Утверждения(Да/Нет)
Обязательность:	Критично
Метод оценки:	Экспертная
Прикрепить файл:	Состав рабочей группы и сертификаты
Оценка баллов критерии:	20

Мин. проходной балл: 90.

Техническое задание: Прикрепить. **Описание файла:** Техническая часть.

Тех. документация: Прикрепить. **Описание файла:** Документация по отбору.

[LA1]

Техническое задание

на приобретение (закуп) услуг по подготовке «Отчета об оценке деятельности комплаенс контроля в АО «Асакабанк» на предмет соответствия требованиям AML/CFT» в целях руководства в совершенствовании системы комплаенс контроля в банке и использования в работе с иностранными партнерами

1.	Наименование и цели использования выполняемых работ	Отчет об оценке деятельности комплаенс контроля в АО «Асакабанк» на предмет соответствия требованиям AML/CFT с целью руководства по совершенствованию системы комплаенс контроля в банке и использования в работе с иностранными партнерами.
2.	Основание для реализации проекта, в рамках которого производится закупка	Республика Узбекистан (местные законы, требования и стандарты), Рекомендации ФАТФ, 4-я/5-я директива ЕС по ПОД, Решение Правления ЦБ РУз №5/3 от 27.03.2021г. «О повышении эффективности системы ПОД/ФТ в банках» Требование иностранного банка, имеющего корреспондентское отношение с АО «Асакабанк»
3.	Заказчик	Акционерное общество «Асакабанк» г. Ташкент, ул. Нукус, 67
4.	Перечень работ, услуг и их объемы (количество), требуемые от исполнителя с учетом реальных потребностей заказчика и их обоснованием, исходя из требований действующих нормативных актов	Отчет об оценке деятельности комплаенс контроля в АО «Асакабанк» на предмет соответствия требованиям AML/CFT Отчет должен представлять собой документ, состоящий из отчета о деятельности комплаенс контроля для иностранного партнёра, имеющего корреспондентское отношение с АО «Асакабанк» (вопросы, согласно приложению №1).
5.	Место выполнения работ и оказания услуг с конкретного адреса	Республика Узбекистан, г. Ташкент ул. Нукус, 67
6.	Требования к участнику исходя из сложности выполняемых работ и оказываемых услуг	<ol style="list-style-type: none"> 1.Предоставить предложение по отбору; 2.Подтверждение и обоснование независимости Участника от Заказчика. 3.Копию лицензии Министерства Финансов РУз, сертификат Центрального банка на осуществление аудиторской деятельности. 4.Копии квалификационного сертификата «аудитор» руководителя аудиторской организации; 5.Перечень выполняемых работ с конкретизацией их объема, количества необходимых специалистов, их квалификации (резюме) и человеко-часов

		<p>6.Подтверждение информации:</p> <p>а) о наличии в аудиторской организации, как минимум, специалистов, сертифицированных по ACCA, CPA, ICA;</p> <p>б) о наличии не менее двух аудиторов, имеющих сертификаты Центрального банка РУз на право проведения аудиторской проверок банков;</p> <p>с) руководитель проектной команды-должен иметь квалификационный сертификат «аудитор», а также сертификат ACCA, CPA, ICA;</p> <p>7. Проведение дополнительных аудиторских процедур, которые могут потребоваться в связи с иными вопросами инопартнера (корреспондент банка) и АО «Асакабанк».</p> <p>8. Подготовка проекта Отчета, их обсуждение с юридическими консультантами банков-организаторов и выпуск Отчета.</p> <p>9. Проведение иных действий и процедур, которые могут потребоваться для подготовки отчета.</p>
7.	Требования по объему гарантий качества услуг	Результаты оказания услуг в полном объеме должны соответствовать требованиям, предъявляемым к их объему и качеству в соответствии с договором оказания услуг.
8.	Сроки выполнения работ и оказания услуг	Услуги по подготовке «Отчета об оценке деятельности комплаенс контроля в АО «Асакабанк» на предмет соответствия требованиям AML/CFT» должны быть оказаны с даты подписания договора. Отчет по требованиям AML должен быть предоставлен в течении 40 дней после авансового платежа.
9.	Требования к конфиденциальности и безопасности выполняемых работ и услуг	Исполнитель должен соблюдать конфиденциальность информации, приобретенной им в ходе работы и не должен раскрывать подобную информацию третьей стороне, за исключением Центрального банка.
10.	Источник финансирования	Собственные средства.
11.	Условия оплаты для иностранных и отечественных участников отбора	Первый платеж (аванс) (50%) осуществляется в течение 10 (десяти) банковских дней со дня подписания Договора. Второй платеж (50%) осуществляется в течение 10 (десяти) банковских дней после окончания Услуг (предоставления заключительного Отчета).
12.	Требования к формату и языку отчётности и способы передачи информации	«Отчет об оценке деятельности комплаенс контроля в АО «Асакабанк» на предмет соответствия требованиям AML/CFT» должен быть подготовлен на русском и английском языках и предоставляется Заказчику в бумажном виде в 4 (четыре) оригинальных экземплярах, а также в виде электронного варианта (pdf, doc, xls и др.) на электронном носителе. Допускается передача информации электронным способом.

13.	Порядок сдачи и приёмки результатов работ и услуг	Исполнитель, в сроки согласованные в договоре, предоставляемых Заказчику результатов услуг в виде «Отчета об оценке деятельности комплаенс контроля в АО «Асакабанк» на предмет соответствия требованиям AML/CFT» и аудиторского мнения составленные в надлежащей форме в соответствии с международной практикой. Объем фактических оказанных услуг на основе договора подтверждается соответствующим актом выполненных работ, который подписывается обеими сторонами.
14.	Иные требования к услугам и условиям их оказания	Настоящее задание не отменяет и не заменяет процедур, которые должен выполнить Исполнитель в соответствии с требованиями международной практики. Настоящее задание определяет задачи, которые должны быть учтены при формировании плана проводимых процедур и результаты решения которых должны быть отражены в отчетных документах. Исполнитель должен представить перечень осуществляемых работ (услуг) с конкретизацией объема и привлекаемых специалистов (обоснование формирования стоимости оказываемых услуг)
15.	Примечание	Контракт будет заключен в течение 10 рабочих дней по итогам проведенного отбора.

Вопросы, подлежащие к обзору (выполнению анализа).

1. Организация ПОД

- я. Количество сотрудников AML (по сравнению со всем персоналом)
- II. Структура отдела ПОД
- iii. Обзор тем, за которые отвечает отдел AML?
- iv. Линия отчетности - кому и как часто отчитывается отдел ПОД?
- v. Существует ли прямая подотчетность Правлению?
- vi. Соответствуют ли сотрудники AML и их обязанности бизнес-модели и количеству клиентов, а также профилю рисков организации?

2. Риск-ориентированный подход

- я. Каковы индикаторы подхода, основанного на оценке риска?
- II. Как Банк анализирует риски ПОД?
- iii. Какие смягчающие меры приняты?
- iv. Оценивается ли подход к рискам ПОД на регулярной основе?
- v. Какие индикаторы являются частью оценки рисков с точки зрения ПОД?

3. Клиентская база

- я. Общее количество клиентов, процентная доля крупных корпораций / МСБ / розничной торговли / ФИ?
- II. Каков процент клиентов-резидентов / нерезидентов / оффшоров в каждом из перечисленных выше бизнес-сегментов?
- iii. В каких топ-5 основных отраслях работают клиенты банка?
- iv. Не могли бы вы представить соотношение клиентов с высоким и низким / средним риском AML?
- v. Соответствует ли этот коэффициент подходу, основанному на оценке риска отмывания денег в масштабах компании, описанному в разделе 2?

4. Чуткий бизнес-подход

- я. Перечислите, пожалуйста, отрасли с ограничениями в рамках политики Банка (если таковые имеются), которые считаются чувствительными бизнес-сегментами? (атомная, оружейная, ядерная и др.)
- II. Назовите, пожалуйста, характер такого ограничения (т.е. запрет или ограничение в%) таких отраслей?

5. Политика принятия клиентов

- я. Есть ли группы клиентов, которые отвергаются и не обслуживаются?
- II. Если да, то какие группы клиентов не обслуживаются, как и почему они определяются?
- iii. Как в повседневных процессах удостовериться, что Учреждение и FLOD придерживаются такой политики?

6. Подключение клиентов

- я. Опишите процесс адаптации, отвечая на следующие вопросы:
- II. Как учреждение проводит идентификацию частных лиц, юридических лиц (включая бенефициарного владельца)?
- iii. Как он идентифицирует частных лиц и корпорации и какие документы требуются?
- iv. Всегда ли комплаенс участвует в процессе адаптации клиентов? Если нет, то когда будет задействовано соблюдение требований?
- v. Какое подразделение в конечном итоге принимает решение о привлечении клиента (организационное измерение)?
- vi. Участвует ли Правление в адаптации, и если да, то как и в каких случаях?

7. Усиленная должная осмотрительность

- я. Для каких клиентов учреждение применяет меры усиленной должной осмотрительности?
- II. Как можно гарантировать своевременное вступление в силу расширенной комплексной проверки в случае изменения статуса или оценки риска клиента?
- iii. Какие меры применяются в повседневной практике учреждения в качестве усиленных?
- iv. В чем разница между мерами CDD (Customer Due Diligence) и EDD (Enhanced Due Diligence)?

8. Отзыв клиента

- я. Пожалуйста, дайте обзор процесса проверки, включая следующие вопросы:
- II. Каковы периодические сроки обновления? Внедрило ли учреждение подход, основанный на оценке риска?
- iii. Какие документы / информация запрашиваются при регулярной проверке?
- iv. Придется ли заказчику повторно подавать все документы во время проверки? или достаточно ли подтверждения действительности?
- v. Какой отдел отвечает за проверку? Есть ли принцип четырех глаз?
- vi. Как структурирован процесс эскалации, если проверка не завершена вовремя или не может быть завершена полностью?
- vii. Когда комплаенс-департамент участвует в этом процессе?
- viii. Каков текущий статус портфолио? Какой примерно% клиентов в настоящее время полностью проверены и обновлены в соответствии с вышеупомянутыми процессами проверки? Если есть отставание, каковы планы и сроки, чтобы закрыть такое отставание?

9. Мониторинг AML-транзакций

- я. Существуют ли комплексные и адекватные сценарии мониторинга транзакций?
- II. Регулярно ли пересматриваются такие сценарии? если да, как часто?
- iii. Есть ли в Банке автоматизированная система мониторинга транзакций для фильтрации подозрительных транзакций в рамках ПОД?
- iv. Есть ли в Банке система автоматизированного скрининга политически

10. Подход, связанный с подозрительной деятельностью

я. О скольких обязательных операциях необходимо сообщать в ПФР в 2021 году, о скольких собственных обнаруженных SAR? - Существует ли различие между обязательным сообщением о транзакциях в ПФР и собственным обнаружением банком подозрительной деятельности, имеющей отношение к ПОД, помимо обязательной отчетности?

II. Какие меры предпринимаются при обнаружении подозрительной активности (например, закрытие счетов, ограничение активности клиентов)? Как контролируется выполнение таких мероприятий?

11. Санкции

я. Есть ли в Банке автоматизированная система проверки санкций (клиентов и транзакций)?

II. Пожалуйста, опишите использованное решение поставщика данных / собственное решение и применяемые санкционные списки?

iii. Как часто обновляются списки? Списки обновляются автоматически или требуется вмешательство вручную?

iv. Процедура проверки санкций - ручная или автоматизированная?

v. Что является предметом проверки (заказчик, ВО, уполномоченные представители и т. д.)?

vi. Как часто проверяется существующая клиентская база?

12. Элементы управления

я. Каковы были результаты последнего внутреннего аудита, связанного с AML / соответствием / финансовыми санкциями - когда и как долго он проводился, объем такого аудита (какие процессы проверялись, было ли включено выборочное тестирование)?

II. Какие смягчающие меры были приняты после внутреннего аудита?

iii. Имеется ли достаточный процесс внутреннего контроля (объем и частота)?

iv. Каковы были результаты последнего внешнего аудита, связанного с AML / соответствием / финансовыми санкциями - когда и как долго он проводился, объем такого аудита (какие процессы проверялись, было ли включено выборочное тестирование)?

v. Какие смягчающие меры были приняты после последнего внешнего аудита?

vi. Проводится ли обучение сотрудников AML? Как часто проходят эти тренировки место?

13. Источник средств (SoF)

Для каких клиентов SOF проверяется перед приемом на работу?

Как SOF проверяется для существующего клиента?

На основании каких документов проверяется SOF - до адаптации / существующие отношения? Достаточно ли декларации клиента для этой цели или требуется сторонний документ для проверки источника средств? если да, то какие?

iv. Применяется ли порог для проверок SOF, различается ли он по сегментам клиентов?

- v. Как документируется проверка SoF и где эта информация хранится (в системах)?
- vi. Как чеки для SoF улучшены для транзакций, основанных на наличных расчетах?

14. Особые случаи - политика политически значимого лица (PEP)

- я. Запрашивает ли учреждение информацию о том, является ли клиент политически значимым лицом в стране?
- II. Обязано ли учреждение по закону проверять, является ли клиент политическим или финансовым учреждением разрешено полагаться на декларацию клиента о статусе PEP? Если оно не является юридическим обязательством, проверяет ли учреждение статус PEP клиента (в любом базе данных)?
- iii. Как PEP (как местные, так и иностранные) выявляются перед подключением клиента?
- iv. Каким образом местные PEP (как местные, так и иностранные) идентифицируются в существующем клиентском портфеле? (частота автоматических проверок - если применимо)
- v. Каким образом местные PEP учитываются в клиентском портфеле? Какие применяются смягчающие действия? (EDD, высокий риск, проверка SOF для транзакций, согласование / одобрение руководства для адаптации, более частый мониторинг и обновление KYC)
- vi. Сколько PEP есть в учреждении (иностранных / местных)?
- vii. Были ли поданы SAR-s в отношении деятельности политически значимых лиц в 2020 году?

15. ВО Идентификация и проверка

- я. Как учреждение идентифицирует и проверяет конечных бенефициарных собственников корпоративного клиента? Какие документы требуются?
- II. Проверяет ли банк все уровни клиентской структуры?
- iii. Содержат ли источники, используемые для проверки всех уровней цепочки владения, сторонние независимые источники помимо самодекларации клиентов?
- iv. Насколько актуальными и свежими должны быть запрошенные документы, чтобы они были приняты?

16. Политика оффшорных клиентов

- я. Если учреждение обслуживает оффшорных клиентов, какие специальные меры принимаются для обеспечения соответствия международным стандартам ПОД / ФТ?
- II. Подавало ли учреждение какие-либо SAR-ы, связанные с деятельностью оффшорного клиента или транзакцией в оффшорную юрисдикцию или из нее в 2021 году?
- iii. Есть ли специальная оффшорная политика?
- iv. Требуются ли какие-либо отношения на суше и проверяются ли они перед установлением отношений с оффшорными организациями?
- v. Требуется ли, чтобы клиенты оффшорных юридических лиц имели какое-

- vi. Требуется ли, чтобы клиенты оффшорных юридических лиц имели деловые связи с страна? Если да, то как это проверяется?
- vii. Запрашивается и проверяется бизнес-деятельность ваших оффшорных клиентов, как?

17. Развитие и изменения в сфере AML - прошлые и планируемые

- я. Произошли ли какие-либо изменения и разработки в области ПОД (политика, практика, процессы или системы) в 2020 и 2021 годах?
- ii. Если да, то в каких областях что было изменено? Что спровоцировало изменение?
- iii. Планируются ли на 2022-2023 годы дальнейшие изменения в сфере ПОД?
- iv. Если да, то в каких областях что будет изменено? Что послужило толчком к таким планам?

18. Политика увольнения (особенно из-за склонности к риску ПОД)

- я. Есть ли возможность прекратить деловые отношения по причинам Compliance?
- ii. Если нет - есть ли другая возможность ограничить деловые отношения с проблемным клиентом, чтобы избежать вовлечения в незаконную деятельность?
- iii. Сколько таких ограничений/увольнений было применено в 2021 году?

19. Политика отказа от клиентов (из-за склонности к риску AML)

- я. В соответствии с политикой банка, разрешено ли отказать в регистрации клиента из-за любых подозрений в отношении AML? (не только в том случае, если необходимые документы не были предоставлены, но также из-за подозрений в отношении AML или репутационных аспектов / рискованного аппетита)
- ii. Сколько клиентов было отклонено в 2021 году? И по каким причинам?

20. Резюме / оценка банковских стандартов в отношении AML / Compliance

- я. Может ли программа ПОД, основанная на вышеизложенном (от 1 до 19), быть оценена внешним аудитором как сопоставимая со стандартами ЕС в области ПОД / ФТ?
Если он не полностью сопоставим или значительно ниже уровня ЕС, укажите области соответствия, в которых выявлены пробелы и почему?
- ii. Может ли программа AML, основанная на вышеизложенном (от 1 до 19), быть оценена внешним аудитором как соответствующая клиентской базе, бизнес-модели и стратегии учреждения?