



SPITAMEN
BANK

ЗАО "Спитамен Банк"
734064, Р.Т., Душанбе,
ул. Бободжона Гафурова, 45.
Тел: +992(44)600-65-65
www.spitamenbank.tj,
info@spitamen.com

«УТВЕРЖДЕНО»

ЗАО «Спитамен Банк»

ОТ

Председатель Правления
Самандарзода Н.



Документация по открытому тендеру на проведение комплексного
комплаенс аудита для ЗАО «Спитамен Банк»

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

на привлечение международной аудиторской или профессиональной консультационной организации для выполнения согласованных процедур, результаты которых будут использованы Банком для оценки эффективности управления рисками и мер внутреннего контроля ЗАО «Спитамен Банк» в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП за период с 1 января 2025 года по 31 декабря 2025 года

Задание выполняется как задание по согласованным процедурам в соответствии с International Standard on Related Services 4400 (Revised), Agreed-Upon Procedures Engagements.

Заказчик	ЗАО «Спитамен Банк» (далее — «Банк») — кредитная финансовая организация Республики Таджикистан, выступающая подотчетным субъектом в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП.
Предполагаемые пользователи	Наблюдательный совет, Комитет по аудиту, Правление, комплаенс-функция, внутренний аудит и иные лица, прямо указанные Банком в письме-соглашении.
Отчетный период	1 января 2025 года — 31 декабря 2025 года.
Место выполнения	г.Душанбе, Республика Таджикистан

Душанбе, 2026 год

Содержание

- 1. Общая информация
- 2. Формат задания
- 3. Цели и задачи
- 4. Объем работ (Scope of Work)
- 5. Методология выполнения
- 6. Конкретные процедуры (примерный перечень)
- 7. Требования к отчетности
- 8. Требования к Исполнителю
- 9. Сроки выполнения
- 10. Конфиденциальность и защита информации
- 11. Ожидаемые результаты
- 12. Ответственность сторон и ограничения задания
- Приложение 1. Предварительный перечень запрашиваемых документов и данных
- Приложение 2. Минимальные требования к выборкам и данным
- Приложение 3. Требования к формату отчета по согласованным процедурам

Преамбула и терминология

Настоящее техническое задание определяет профессиональные, методологические и организационные требования к привлечению международной аудиторской компании/профессиональной консультационной организации (далее – «Исполнитель») для выполнения согласованных процедур в отношении системы управления рисками, внутреннего контроля и комплаенс-процессов ЗАО «Спитамен Банк» (далее — «Банк») в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения (далее — ПОД/ФТ/ФРОМП).

Банк исходит из того, что независимый внешний взгляд на фактическое функционирование контрольной среды ПОД/ФТ/ФРОМП за полный календарный год 2025 позволит Наблюдательному совету и Правлению получить надежную фактическую основу для принятия управленческих решений, приоритизации мероприятий по совершенствованию системы контроля, подготовки к регуляторным взаимодействиям и повышения устойчивости Банка к рискам отмывания доходов, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения.

При этом задание по ISRS 4400 не является аудитом, обзорной проверкой, заданием по обеспечению уверенности, юридической экспертизой или регуляторной инспекцией. Исполнитель выполняет заранее согласованные с Банком процедуры и сообщает фактические результаты их выполнения. Выводы о достаточности, зрелости, эффективности или соответствии системы требованиям законодательства формируются предполагаемыми пользователями отчета самостоятельно на основании представленных фактических результатов и, при наличии, отдельного управленческого письма.

Определения и терминология

В целях единообразного применения настоящего ТЗ используются следующие рабочие термины: alert — сработка сценария мониторинга или скрининга, требующая рассмотрения; potential hit — потенциальное совпадение по санкционному или иному списку; true hit — подтвержденное совпадение; near-miss case — эскалированный кейс, по которому сообщение не направлялось после документированного рассмотрения; walkthrough — прослеживание процесса от инициирования до завершения; tipping-off — запрещенное разглашение клиенту или третьим лицам факта подготовки, рассмотрения или направления сообщения о подозрительной операции; manual override — ручная отмена или изменение системного решения; white-list/black-list — согласованные списки исключений или повышенного контроля.

1. Общая информация

1.1. Заказчик

Заказчиком является ЗАО «Спитамен Банк» (далее — «Банк») — кредитная финансовая организация, осуществляющая деятельность на территории Республики Таджикистан и являющаяся подотчетным субъектом в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП. В целях настоящего задания под Банком понимаются головной офис, филиальная сеть, структурные подразделения, продукты, каналы обслуживания, информационные системы и процессы, непосредственно связанные с управлением рисками ПОД/ФТ/ФРОМП, если иное не будет специально исключено в письме-соглашении.

Со стороны Банка владельцем задания выступает комплаенс-функция / подразделение финансового мониторинга. Координация предоставления документов, доступа к системам, проведения интервью и согласования промежуточных результатов осуществляется через назначенного руководителя проекта от Банка с участием юридического департамента, внутреннего аудита, департамента рисков, ИТ и соответствующих бизнес-подразделений.

1.2. Цель закупки

Целью закупки является отбор Исполнителя, обладающей подтвержденной квалификацией в выполнении заданий по согласованным процедурам и в оценке процессов ПОД/ФТ/ФРОМП в банковском секторе, для выполнения независимых процедур по заранее согласованному объему и предоставления Банку отчета о фактических результатах. Закупка также направлена на обязательное получение практико-ориентированного управленческого письма с наблюдениями и рекомендациями по совершенствованию системы контроля, реестра наблюдений и презентации для органов управления; указанные материалы не входят в отчет ISRS 4400.

Отбор Исполнителя должен обеспечить сочетание международной методологии, знания требований FATF и банковской практики, понимания законодательства Республики Таджикистан, возможностей анализа данных и достаточной независимости от проверяемых процессов Банка.

1.3. Отчетный период

Отчетным периодом является период с 1 января 2025 года по 31 декабря 2025 года включительно. Процедуры охватывают операции, клиентов, контрольные действия, решения, документы, журналы, отчеты, обучающие мероприятия, изменения в системах и управленческие решения, относящиеся к указанному периоду.

События после 31 декабря 2025 года могут рассматриваться Исполнителем только в той мере, в какой они необходимы для проверки статуса устранения замечаний, подтверждения доступности документов, анализа последующего изменения процессов или подготовки управленческого письма. Такие события не расширяют отчетный период и должны быть отдельно маркированы в отчете и сопутствующих материалах как последующая информация.

1.4. Применимая нормативная база

Критерии для формирования процедур должны быть основаны на применимых требованиях законодательства Республики Таджикистан, нормативных правовых актах и руководствах Национального банка Таджикистана и Департамента финансового мониторинга, внутренних документах Банка и релевантных международных стандартах. Исполнитель обязан самостоятельно подтвердить актуальность редакций нормативных документов на дату начала работ и уведомить Банк о выявленных изменениях, влияющих на объем процедур.

Блок нормативной базы	Документы и критерии
Законодательство Республики Таджикистан	Закон Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового

Блок нормативной базы	Документы и критерии
	поражения»; Закон Республики Таджикистан «О банковской деятельности»; иные законы и кодексы в части, применимой к банковской тайне, персональным данным, платежам, валютному контролю, санкционным ограничениям и ответственности.
Нормативные акты и руководства НБТ / ДФМ	Инструкция №257 о надлежащей проверке клиента; Реестр признаков подозрительных операций и сделок; Руководство по правилам внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП; Руководство о порядке выявления и направления сообщения о подозрительных сделках и операциях; Руководство для частного сектора по выполнению резолюций Совета Безопасности ООН; порядок формирования и опубликования перечня стран и территорий с повышенным риском и применяемых к ним мер; перечни лиц, групп и организаций, связанных с терроризмом и распространением оружия массового поражения, а также иные обязательные разъяснения уполномоченного органа.
Международные стандарты и практика	FATF Recommendations и применимые руководства FATF; методология FATF в части оценки технического соответствия и эффективности; документы Basel Committee on Banking Supervision по управлению рисками ML/TF; применимые принципы Wolfsberg Group и иные международные практики, если они не противоречат законодательству Республики Таджикистан и согласованы Банком как ориентир для управленческого письма.
Стандарты выполнения задания	International Standard on Related Services 4400 (Revised), Agreed-Upon Procedures Engagements; применимые этические требования, требования независимости и системы управления качеством Исполнителя, включая ISQM 1/ISQM 2 или эквивалентные требования сети Исполнителя.
Внутренние документы Банка	Политика ПОД/ФТ/ФРОМП; правила внутреннего контроля; методология оценки рисков; процедуры KYC/CDD/EDD; санкционная политика; регламенты мониторинга операций и направления сообщений; процедуры по высокорисковым странам, корреспондентским отношениям, переводам, наличным операциям, торговому финансированию, дистанционным каналам, хранению данных, обучению,

Блок нормативной базы	Документы и критерии
	внутреннему контролю, ИТ-доступам и управлению изменениями.

При расхождении между международной практикой и обязательными требованиями законодательства Республики Таджикистан приоритет имеют требования законодательства Республики Таджикистан. Международная практика используется для структурирования процедур, сопоставления зрелости процессов и подготовки рекомендаций, но не заменяет локальные юридические требования.

2. Формат задания

2.1. Тип задания

Задание выполняется как задание в отношении согласованных процедур по Международному стандарту сопутствующих услуг ISRS 4400 (Revised). Предметом процедур является нефинансовая информация и процессы Банка, относящиеся к системе управления рисками ПОД/ФТ/ФРОМП и мерам внутреннего контроля за отчетный период.

Настоящая закупка включает два самостоятельных результата: (1) отчет по согласованным процедурам в соответствии с ISRS 4400, содержащий только описание выполненных процедур и фактические результаты; (2) консультационные материалы, включая управленческое письмо, реестр наблюдений и презентацию, содержащие профессиональные наблюдения, оценку зрелости процессов и рекомендации. Консультационные материалы не являются частью отчета ISRS 4400 и не должны создавать впечатление задания по обеспечению уверенности.

До начала работ Банк и Исполнитель должны согласовать письмо-соглашение, содержащее цель задания, предмет, предполагаемых пользователей, ответственность сторон, критерии, перечень конкретных процедур, характер, сроки и объем каждой процедуры, формат отчета, требования конфиденциальности, порядок взаимодействия и ограничения распространения отчета.

Процедуры должны быть сформулированы достаточно конкретно, чтобы другой квалифицированный специалист мог понять, какие именно действия были выполнены. В формулировках процедур следует использовать объективные действия: «получить», «инспектировать», «сопоставить», «пересчитать», «проследить», «выбрать», «запросить подтверждение», «наблюдать», «сравнить с установленным критерием». Не допускается подмена согласованных процедур обобщенными формулировками без указания объема, например «оценить процесс», «проверить достаточность» или «подтвердить соответствие», если конкретные действия и критерии не раскрыты.

2.2. Ключевые особенности

- Исполнитель не выражает аудиторское мнение, заключение об обеспечении уверенности, юридическое заключение или регуляторное решение о соответствии Банка требованиям законодательства.
- Отчет Исполнителя содержит описание выполненных процедур и фактические результаты по каждой процедуре, включая выявленные исключения, отсутствующие документы, несоответствия между источниками данных и ограничения выполнения процедур.

- Предполагаемые пользователи отчета самостоятельно оценивают значимость фактических результатов и формируют выводы о достаточности и эффективности системы ПОД/ФТ/ФРОМП.
- Любые рекомендации, оценка зрелости, сравнительный анализ с международной практикой и дорожная карта улучшений предоставляются отдельно от отчета ISRS 4400 в составе обязательного управленческого письма, реестра наблюдений и презентации, если иное прямо не согласовано сторонами.
- Исполнитель должен соблюдать профессиональные этические требования, независимость от проверяемых процессов и внутренние требования управления качеством.
- Задание не предполагает сплошной проверки всех клиентов и операций Банка, если такая проверка отдельно не согласована. Результаты по выборкам не экстраполируются на всю генеральную совокупность, если это не предусмотрено процедурой и методологически обосновано.

В отчете и сопутствующих материалах должны быть четко разграничены: факты, установленные в результате согласованных процедур; пояснения руководства Банка; профессиональные наблюдения Исполнителя; рекомендации по улучшению; вопросы, требующие юридической оценки. Такое разграничение является принципиальным условием приемки результатов Банком.

3. Цели и задачи

3.1. Основная цель

Основная цель задания заключается в получении Банком независимой, документированной и воспроизводимой фактической информации о том, как в течение отчетного периода были разработаны, утверждены, внедрены и фактически выполнялись ключевые элементы системы управления рисками ПОД/ФТ/ФРОМП. Такая информация должна позволить Наблюдательному совету, Правлению и профильным подразделениям Банка определить, какие элементы контрольной среды функционируют устойчиво, какие требуют доработки, какие несут повышенный риск регуляторных замечаний, операционных сбоев или финансово-репутационных потерь.

С учетом формата ISRS 4400 цель задания формулируется не как получение аудиторского подтверждения эффективности, а как выполнение согласованных процедур, результаты которых будут использованы Банком для собственной оценки эффективности управления рисками и соответствия процессов требованиям применимой нормативной базы.

3.2. Задачи

- описать фактическую модель корпоративного управления ПОД/ФТ/ФРОМП, распределение ролей и ответственности, линии отчетности, эскалации и контроль со стороны органов управления Банка;
- сопоставить утвержденные политики, процедуры и внутренние регламенты Банка с ключевыми обязательными элементами законодательства Республики Таджикистан и нормативных актов НБТ/ДФМ;
- инспектировать наличие и фактическое использование методологии оценки рисков ПОД/ФТ/ФРОМП, включая клиентские, географические, продуктовые, каналные и операционные факторы риска;

- инспектировать на выборочной основе выполнение процедур идентификации, верификации, установления бенефициарного собственника, присвоения уровня риска, применения CDD/EDD, обновления данных и текущего мониторинга отношений;
- проследить на выборочной основе работу механизмов мониторинга операций, сценариев выявления подозрительных операций, обработки алертов, принятия решений и направления сообщений в уполномоченный орган;
- проследить на выборочной основе работу санкционного скрининга, обновления списков, выявления совпадений, замораживания активов, запрета уведомления клиентов и документирования решений;
- инспектировать документы, подтверждающие наличие обучающих программ, контроля знаний, участия руководства и распространения комплаенс-требований в бизнес-процессах;
- инспектировать роль внутреннего контроля, внутреннего аудита и механизмов устранения выявленных недостатков;
- сопоставить полноту, согласованность и управляемость данных, используемых для КУС, санкционного скрининга, мониторинга операций и регуляторной отчетности;
- инспектировать наличие и практическое применение политики принятия клиентов, включая категории неприемлемых клиентов, критерии клиентов повышенного риска, порядок одобрения, отказа в обслуживании и прекращения отношений;
- сопоставить соблюдение порядка отчетности по операциям с наличными денежными средствами, ограниченным операциям и иным операциям, подлежащим обязательному контролю или специальной отчетности в соответствии с применимыми требованиями;
- инспектировать порядок получения, регистрации, исполнения и контроля запросов дополнительной информации, поступающих от Департамента финансового мониторинга, Национального банка Таджикистана, правоохранительных и иных компетентных органов;
- подготовить отчет о фактических результатах и, при согласовании, отдельное управленческое письмо с приоритизированными наблюдениями и практическими рекомендациями.

4. Объем работ (Scope of Work)

Объем работ должен охватывать как дизайн контрольной среды, так и фактическое выполнение ключевых контролей за отчетный период. Исполнитель должен учитывать масштаб деятельности Банка, продукты, географию клиентов и операций, каналы обслуживания, долю дистанционного банкинга, корреспондентские отношения, платежные сервисы, наличные операции и иные факторы, влияющие на риск-профиль Банка.

4.1. Корпоративное управление и комплаенс-функция

Исполнитель должен получить и инспектировать документы, провести интервью с владельцами процесса и выполнить выборочные процедуры в отношении следующих аспектов:

- структура органов управления и комитетов, рассматривающих вопросы ПОД/ФТ/ФРОМП;
- утверждение политики, правил внутреннего контроля, риск-аппетита и ключевых методологий;
- назначение, статус, независимость, полномочия и ресурсы ответственного лица / комплаенс-специалиста;
- модель трех линий защиты, включая распределение ответственности между бизнесом, комплаенсом, рисками, операционными подразделениями, ИТ и внутренним аудитом;
- регулярность и содержание отчетности в адрес Правления, Наблюдательного совета, комитетов по аудиту и рискам;
- механизмы эскалации, принятия решений по высокорисковым клиентам, санкционным совпадениям, отказам в обслуживании и сообщениям о подозрительных операциях;
- управление конфликтами интересов, независимость решений комплаенса и документирование отклонений от стандартного процесса.

4.2. Оценка рисков (Risk Assessment)

Исполнитель должен получить и инспектировать документы, провести интервью с владельцами процесса и выполнить выборочные процедуры в отношении следующих аспектов:

- методология оценки рисков ПОД/ФТ/ФРОМП, включая определение inherent risk, control effectiveness и residual risk;
- использование результатов национальной и секторальной оценки рисков, типологических материалов, перечня стран и территорий с повышенным риском, внутренних инцидентов и регуляторных замечаний;
- учет факторов клиента, бенефициарного собственника, страны резидентства, продукта, операции, географии, канала обслуживания, дистанционной идентификации, новых технологий, виртуальных активов, трансграничных платежей и корреспондентских отношений;
- порядок пересмотра риск-оценки, утверждения результатов и доведения выводов до владельцев процессов;
- наличие связи между результатами риск-оценки и настройками KYC, EDD, мониторинга операций, санкционного скрининга, обучением, внутренним аудитом и ресурсным планированием;
- оценка рисков до запуска новых продуктов, каналов, сервисов, ИТ-изменений и существенных изменений бизнес-модели.

4.3. Политика принятия клиентов и KYC/CDD/EDD процедуры

Исполнитель должен получить и инспектировать документы, провести интервью с владельцами процесса и выполнить выборочные процедуры в отношении следующих аспектов:

- политика принятия клиентов, включая определение целевых и неприемлемых категорий клиентов, критерии повышенного риска, порядок предварительного согласования, условия отказа от установления отношений и правила прекращения отношений по основаниям ПОД/ФТ/ФРОМП;
- идентификация и верификация физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, иностранных юридических образований и представителей клиентов;
- установление и проверка бенефициарного собственника, понимание структуры собственности и контроля, документирование случаев невозможности установления бенефициарного собственника;
- сбор цели и предполагаемого характера деловых отношений, ожидаемой активности, источника средств и, при необходимости, источника состояния;
- присвоение и пересмотр уровня риска клиента, применение упрощенных, стандартных и усиленных мер надлежащей проверки;
- контроль корректности применения упрощенных мер надлежащей проверки и подтверждение того, что такие меры не применяются к клиентам, операциям или ситуациям с повышенным риском, признаками подозрительности либо санкционными факторами;
- порядок применения расширенных мер проверки, включая получение дополнительной информации об источнике средств и источнике состояния, повышенную частоту пересмотра, управленческое одобрение и усиленный мониторинг операций;
- процедуры по связанным лицам, высокорисковым странам, некоммерческим организациям, денежным переводам, наличным операциям, корреспондентам и иным повышенным рискам;
- доступ, сбор и актуализация информации и документов, включая документы по личности, регистрации, полномочиям представителей, структуре собственности, бенефициарному владению, источникам происхождения средств и иным сведениям, необходимым для надлежащей проверки;
- соблюдение конфиденциальности клиентской информации и запрета на разглашение факта подготовки, рассмотрения или направления сообщения о подозрительной операции, включая ограничения доступа к соответствующим материалам;
- условия отказа в установлении отношений, приостановление операций, прекращение отношений и документирования решений.

4.4. Мониторинг клиентов и транзакций

Исполнитель должен получить и инспектировать документы, провести интервью с владельцами процесса и выполнить выборочные процедуры в отношении следующих аспектов:

- архитектура мониторинга операций: автоматизированные сценарии, ручные контроли, алерты, кейс-менеджмент и эскалация;
- текущий мониторинг деловых отношений с клиентами, включая сопоставление фактической активности клиента с заявленной целью отношений, ожидаемым профилем операций, источниками средств, уровнем риска и имеющимися сведениями о деятельности клиента;

- триггеры пересмотра клиентского профиля и риск-рейтинга по результатам мониторинга операций, изменения поведения клиента, новых сведений, санкционных совпадений, запросов государственных органов или выявленных необычных операций;
- перечень сценариев и индикаторов, их связь с типологиями, высокорисковыми сегментами, продуктами и каналами;
- полнота загрузки транзакционных данных в систему мониторинга, сопоставление с АБС, платежными системами и дистанционными каналами;
- порядок изменения сценариев, порогов, исключений, white-list/black-list, временных отключений и тестирования после изменений;
- сроки обработки алертов, качество аналитических заключений, основания закрытия false positive и критерии передачи кейса на рассмотрение для сообщения;
- мониторинг операций с наличными, переводами, трансграничными платежами, корпоративными клиентами, торговым финансированием и связанными операциями, если применимо.

4.5. Санкционный комплаенс и ограничительные меры

Исполнитель должен получить и инспектировать документы, провести интервью с владельцами процесса и выполнить выборочные процедуры в отношении следующих аспектов:

- процедуры скрининга клиентов, представителей, бенефициарных собственников, контрагентов, платежей, стран, банков-корреспондентов и связанных лиц;
- используемые списки: санкционные списки в рамках законодательства Республики Таджикистан, списки лиц, связанных с терроризмом и распространением ОМП, перечни Совета Безопасности ООН, а также иные списки, утвержденные Банком;
- ограничительные меры, применяемые международными организациями и юрисдикциями, включая Совет Безопасности ООН, Европейский Союз, OFAC, Великобританию и иные санкционные режимы, если их применение предусмотрено законодательством, договорными обязательствами, корреспондентскими отношениями или внутренними политиками Банка;
- частота и контроль обновления списков, журналирование обновлений, резервный порядок при сбоях провайдера или ИТ-системы;
- настройки fuzzy matching, правила обработки совпадений, разделение потенциальных и истинных совпадений, независимое подтверждение решений;
- механизмы безотлагательного замораживания активов и операций без предварительного уведомления клиента, документирование решения и взаимодействие с уполномоченным органом;
- контроль запрета обхода санкций, анализ косвенного владения и контроля, проверка платежных сообщений, стран отправителя/получателя и цепочки банков; управление санкционным риском, включая наличие санкционного risk assessment или отдельного раздела оценки санкционного риска, определение владельцев процесса, связь с общей риск-оценкой Банка, настройки санкционного скрининга, контроль качества решений, анализ false positives, документирование manual override, тестирование изменений и обновлений списков.

4.6. Сообщения о подозрительных, необычных и подлежащих отчетности операциях

Исполнитель должен получить и инспектировать документы, провести интервью с владельцами процесса и выполнить выборочные процедуры в отношении следующих аспектов:

- внутренний порядок выявления, эскалации, анализа и принятия решения о направлении сообщения о подозрительной операции или сделке;
- наличие критериев разумного подозрения и связь с реестром признаков подозрительных операций и сделок;
- сроки подготовки и направления сообщений, включая попытки совершения операций, операции независимо от суммы и ситуации, связанные с терроризмом или распространением ОМП;
- качество содержания сообщений, наличие приложений, аналитического обоснования, проверок по клиенту и операции;
- порядок подготовки, проверки и направления отчетности по операциям с наличными денежными средствами, ограниченным операциям, операциям обязательного контроля и иным операциям, по которым применимыми требованиями установлены специальные формы, пороги, сроки или каналы отчетности;
- внутренние уровни полномочий по принятию решений о направлении сообщения, отказе от проведения операции, приостановлении или прекращении отношений, применении расширенной проверки и передаче вопроса на рассмотрение руководства или профильного комитета;
- журнал взаимодействия с уполномоченным органом, ответы на запросы, последующие меры Банка и документирование запрета уведомления клиента;
- анализ кейсов, по которым алерт был закрыт без направления сообщения, для понимания качества решений.

4.7. Обучение и культура комплаенс

Исполнитель должен получить и инспектировать документы, провести интервью с владельцами процесса и выполнить выборочные процедуры в отношении следующих аспектов:

- годовой план обучения по ПОД/ФТ/ФРОМП, охват сотрудников, руководства, членов органов управления, новых сотрудников и сотрудников высокорисковых функций;
- наличие ролевых программ для фронт-офиса, операционных подразделений, комплаенса, ИТ, внутреннего аудита, казначейства, торгового финансирования и дистанционных каналов;
- тестирование знаний, минимальные проходные баллы, повторное обучение при неудовлетворительных результатах;
- коммуникации руководства, tone from the top, дисциплинарные меры за нарушения, механизмы сообщения о нарушениях и защита сотрудников, добросовестно сообщивших о рисках;
- обновление материалов при изменении законодательства, типологий, внутренних процедур и выявленных недостатков.

4.8. Внутренний контроль и внутренний аудит

- Исполнитель должен получить и инспектировать документы, провести интервью с владельцами процесса и выполнить выборочные процедуры в отношении следующих аспектов:
- планы внутреннего контроля и внутреннего аудита по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП за 2025 год, включая риск-ориентированное планирование и охват ключевых процессов;
- отчеты внутреннего контроля и внутреннего аудита, классификацию замечаний, согласованные корректирующие мероприятия, сроки и ответственных владельцев;

- соответствие фактического охвата проверок риск-карте Банка, включая филиалы, продукты, каналы обслуживания и высокорисковые процессы;
- статус выполнения рекомендаций внутреннего аудита, комплаенс-функции, внешних аудиторов и компетентных государственных органов, включая повторные замечания и доказательства закрытия;
- механизм централизованного tracking-a корректирующих мероприятий, регулярность отчетности руководству Банка и контроль устойчивости устранения причин выявленных недостатков.

4.9. IT, данные и внешние базы

Исполнитель должен получить и инспектировать документы, провести интервью с владельцами процесса и выполнить выборочные процедуры в отношении следующих аспектов:

- перечень систем, используемых для КУС, хранения клиентских данных, санкционного скрининга, мониторинга операций, кейс-менеджмента и регуляторной отчетности;
- функционал информационных систем и доступ к внешним базам данных, включая санкционные списки, базы данных по клиентам повышенного риска, реестры юридических лиц, базы документов, перечни высокорисковых юрисдикций и иные источники, используемые для проверки клиентов, бенефициарных собственников, контрагентов и операций;
- полнота, точность и своевременность данных, передаваемых из АБС, платежных систем, дистанционных каналов, справочников клиентов и внешних источников;
- права доступа, сегрегация обязанностей, журналы действий, контроль привилегированных пользователей и периодический пересмотр доступов;
- управление изменениями, UAT, тестирование сценариев, контроль миграций данных и восстановление после сбоев;
- качество справочников, уникальность клиентских идентификаторов, связь клиента с бенефициарными собственниками, связанными лицами, счетами, продуктами и операциями;
- резервное копирование, архивирование, хранение документов и доступность данных для расследований и регуляторных запросов.
- соблюдение требований по срокам хранения данных, клиентских документов, материалов мониторинга, решений по алертам, санкционных проверок, сообщений о подозрительных операциях, переписки с компетентными органами и аудиторского следа действий пользователей;

5. Методология выполнения

Методология выполнения должна быть согласована на этапе заключения договора и письма-соглашения. Она должна соответствовать ISRS 4400 и одновременно быть практически применимой к банковским процессам ПОД/ФТ/ФРОМП. Исполнитель обязан представить Банку детальный план работ, матрицу процедур, требования к данным, состав интервью, критерии выборки и формат представления фактических результатов до начала полевой фазы.

Этап	Содержание
1. Инициирование и согласование процедур	Kick-off, подтверждение целей и предполагаемых пользователей, согласование финального перечня процедур, критериев, выборок, формата отчета, каналов обмена данными и графика.
2. Сбор и первичный анализ документов	Получение внутренних политик, процедур, протоколов, отчетов, риск-оценок, выгрузок данных, журналов и регуляторной переписки; формирование реестра полученных документов.
3. Интервью и walkthrough	Интервью с руководством и владельцами процессов; прослеживание ключевых процессов от инициирования до завершения, включая onboarding, мониторинг, санкционные совпадения, STR и корректирующие мероприятия.
4. Анализ данных	Сопоставление полноты и согласованности выгрузок, реконсиляция транзакций, клиентских данных и алертов, идентификация генеральных совокупностей для выборок.
5. Выборочное тестирование	Выполнение согласованных процедур по заранее определенным выборкам клиентов, операций, алертов, сообщений, системных изменений, обучающих записей и аудиторских замечаний.
6. Обсуждение предварительных фактов	Проведение fact-checking с владельцами процессов без изменения характера фактических результатов; получение недостающих документов в пределах согласованного cut-off.
7. Подготовка отчета	Формирование отчета ISRS 4400 с процедурами и фактическими результатами; подготовка отдельного управленческого письма и презентации, если предусмотрено договором.
8. Закрытие задания	Финальное обсуждение с руководством Банка, передача финальных материалов, подтверждение удаления или возврата конфиденциальных данных в согласованном порядке.

5.1. Принципы выборочного тестирования

Выборки должны быть сформированы из полных генеральных совокупностей, предоставленных Банком, и документированы таким образом, чтобы Банк мог воспроизвести состав выборки. Если генеральная совокупность меньше согласованного объема выборки, Исполнитель выполняет процедуру в отношении 100% соответствующей совокупности. Для

процессов повышенного риска допускается сочетание случайной выборки и целевой выборки на основе заранее согласованных критериев риска.

Если Исполнитель выявляет неполные или противоречивые выгрузки данных, он должен описать характер ограничения, запросить уточнение у Банка и, если ограничение не устранено, отразить невозможность выполнения соответствующей процедуры или влияние ограничения на фактический результат. В рамках ISRS 4400 Исполнитель не должен заменять невыполненную процедуру иной процедурой без письменного согласования с Банком.

5.2. Язык и рабочие материалы

Рабочий язык задания — таджикский и русский. При участии международных экспертов допускается использование английского языка в рабочих коммуникациях при условии, что ключевые интервью, запросы документов, проект отчета и финальные результаты доступны Банку на русском языке. Финальный отчет, управленческое письмо, реестр наблюдений и презентация предоставляются на русском и английском языках.

Рабочие документы Исполнителя остаются собственностью Исполнителя, если иное не предусмотрено договором. При этом Банк вправе получить достаточную детализацию процедур, выборок, источников данных и фактических результатов, необходимую для понимания отчета и подготовки плана корректирующих мероприятий.

6. Конкретные процедуры (примерный перечень)

Ниже приведен обязательный базовый перечень процедур для подготовки коммерческого предложения. Финальная матрица процедур должна содержать точное описание источника данных, периода, генеральной совокупности, объема выборки, метода выбора, критерия сопоставления и формата фактического результата. Финальная версия процедур может уточнять формулировки и порядок выполнения без снижения обязательного охвата, если иное письменно не согласовано сторонами. Перечень не ограничивает Банк в праве запросить дополнительные процедуры при условии согласования сроков и стоимости.

Объемы выборок, сaps для 100%-ных процедур и порядок применения дополнительных риск-ориентированных выборок определяются Приложением 2. Числовые параметры в описании процедур раздела 6 не применяются самостоятельно и подлежат толкованию вместе с Приложением 2 и согласованной финальной матрицей процедур.

№	Согласованная процедура	Фактический результат, подлежащий отражению
1	Политики и процедуры. Получить действующие в 2025 году политики и правила внутреннего контроля; сопоставить их с обязательными блоками законодательства и нормативных актов НБТ/ДФМ.	Перечислить элементы, которые присутствуют в документах, и элементы, которые отсутствуют или не раскрыты в достаточной детализации по согласованным критериям.
2	Комплаенс-функция. Инспектировать документы о назначении ответственного лица, его должностную инструкцию, полномочия, линию отчетности, бюджет и штатное расписание.	Указать, кем и когда утверждены полномочия, кому подчиняется функция, имеются ли вакантные позиции и совмещение ролей.
3	Управленческая отчетность. Получить ежемесячные/квартальные отчеты комплаенса за 2025 год и сопоставить их с утвержденным форматом управленческой отчетности.	Указать периоды, по которым отчеты представлены, ключевые показатели, просроченные вопросы и наличие решений органов управления.
4	Оценка рисков. Получить последнюю оценку рисков ПОД/ФТ/ФРОМП и методологию; определить, какие факторы риска включены: клиент, продукт, география, канал, операция, санкции, корреспондентские отношения, новые технологии.	Представить матрицу наличия факторов риска и перечень факторов, не учтенных в риск-оценке.
5	Оценка рисков. Выбрать бизнес-направления, продукты или сегменты в объеме, определенном Приложением 2, и пересчитать итоговую категорию риска по методологии Банка на основании исходных баллов.	Указать случаи, в которых пересчитанная категория отличается от категории, отраженной Банком.

№	Согласованная процедура	Фактический результат, подлежащий отражению
6	Оценка рисков. Инспектировать доказательства утверждения риск-оценки органами управления и доведения результатов до владельцев процессов.	Указать дату утверждения, орган утверждения, список подразделений, которым направлены результаты
7	Новые продукты и технологии. Выбрать новые продукты/каналы 2025 года в объеме, определенном Приложением 2, и инспектировать наличие оценки рисков до запуска.	Указать продукты или изменения, по которым оценка риска отсутствует, выполнена после запуска или не содержит мер снижения риска.
8	КУС физических лиц. Выбрать клиентов-физических лиц в объеме, определенном Приложением 2, включая клиентов разных уровней риска, и инспектировать наличие обязательных идентификационных данных и документов.	Указать количество досье с отсутствующими, просроченными или неполными документами; перечислить типы недостающих данных.
9	КУС юридических лиц. Выбрать клиентов-юридических лиц в объеме, определенном Приложением 2, и инспектировать наличие документов о регистрации, полномочиях представителей, структуре собственности, бенефициарных собственниках и характере деятельности.	Указать исключения по каждому элементу досье и случаи, когда структура собственности или контроля не подтверждена.
10	Бенефициарные собственники. По выборке из процедур 8–9 проследить проверку бенефициарных собственников по санкционным спискам на дату onboarding и последнего обновления.	Отразить наличие даты и результата скрининга, источник проверки, а также случаи отсутствия или недокументирования проверки.
11	EDD. Выбрать высокорисковых клиентов в объеме, определенном Приложением 2, и инспектировать наличие усиленной проверки: одобрение руководства, источник средств, цель отношений, повышенная частота обновления, усиленный мониторинг.	Указать, какие усиленные меры применены, какие отсутствуют и есть ли случаи обслуживания без необходимого одобрения.
12	12А. Санкционная оценка рисков. Получить санкционную политику, санкционный risk assessment или раздел оценки санкционного риска и сопоставить наличие факторов риска по странам, валютам, корреспондентским банкам, клиентам повышенного риска, трансграничным операциям, косвенному владению и контролю,	Отразить фактические результаты отдельно по подпроцедурам 12А–12Г: наличие и полноту санкционной оценки рисков и политики; наличие настроек, списков, журналов обновления и тестирования; результаты прослеживания разрешения совпадений, manual

№	Согласованная процедура	Фактический результат, подлежащий отражению
	<p>посредникам, связанным сторонам и транзитным юрисдикциям.</p> <p>12Б. Настройки скрининга и управление списками. Получить документы по настройке санкционного скрининга, перечень используемых списков, журналы обновления и доказательства тестирования изменений; сопоставить наличие владельца процесса, периодичности обновления, контроля сбоя и approval trail.</p> <p>12В. Разрешение совпадений, ручные отмены и заморозка. Выбрать совпадения и manual override в объеме, определенном Приложением 2, и проследить наличие эскалации, письменного решения, основания false positive/true hit, действий по замораживанию и коммуникации с уполномоченным органом.</p> <p>12Г. Контроль обхода санкций. Получить материалы контроля платежных маршрутов, цепочек банков, транзитных юрисдикций, косвенного владения и нестандартных маршрутов платежей; сопоставить наличие документированного рассмотрения рисков обхода санкций и эскалации исключений из стандартного процесса.</p>	<p>override и заморозки; случаи отсутствия документированной эскалации или контроля по рискам обхода санкций.</p>
13	<p>Высокорисковые страны. Выбрать клиентов или операции, связанные со странами/территориями повышенного риска, в объеме, определенном Приложением 2, и инспектировать применение специальных мер Банка.</p>	<p>Указать, какие меры применены: EDD, ограничения, повышенный мониторинг, управленческое одобрение, отказ или прекращение отношений.</p>
14	<p>Периодический пересмотр. Получить реестр клиентов, подлежащих обновлению в 2025 году; выбрать записи в объеме, определенном Приложением 2, и сопоставить фактическую дату обновления с внутренней периодичностью Банка.</p>	<p>Указать количество своевременных, просроченных и не выполненных обновлений, а также среднюю просрочку в днях.</p>
15	<p>Отказы и прекращение отношений. Выбрать случаи отказа в onboarding, отказа в операции или прекращения отношений по причинам ПОД/ФТ/ФРОМП в объеме, определенном Приложением 2.</p>	<p>Указать, есть ли документированное основание, решение уполномоченного лица и рассмотрение необходимости сообщения о подозрительной операции.</p>

№	Согласованная процедура	Фактический результат, подлежащий отражению
16	Мониторинг транзакций. Получить перечень сценариев мониторинга, действовавших в 2025 году, и сопоставить их с картой рисков Банка и реестром признаков подозрительных операций.	Составить перечень рисков/типологий, покрытых сценариями, и рисков, по которым сценарии не настроены или не документированы.
17	Мониторинг транзакций. Для периодов 2025 года, выбранных сторонами в объеме, определенном Приложением 2, сопоставить количество операций в АБС/платежных системах с количеством операций, загруженных в систему мониторинга.	Указать расхождения по количеству и сумме, причины расхождений, если они предоставлены Банком, и периоды без загрузки данных.
18	Алерты. Выбрать алерты мониторинга операций в объеме, определенном Приложением 2, и проследить от срабатывания сценария до решения аналитика/комитета.	Указать сроки обработки, наличие письменного обоснования закрытия алерта со ссылкой на проверенные данные, имя/должность лица, принявшего решение, подтверждающих документов и одобрения закрытия.
19	Алерты повышенного риска. Выбрать алерты по высокорисковым клиентам, наличным операциям, трансграничным переводам или нестандартной активности в объеме, определенном Приложением 2.	Отразить наличие дополнительной аналитики, проверки профиля клиента, сопоставления с ожидаемой активностью и решения о STR.
20	Настройки сценариев. Выбрать существенные изменения сценариев/порогов в 2025 году в объеме, определенном Приложением 2, и инспектировать заявки, согласования, UAT и дату внедрения.	Указать изменения без согласования, без тестирования, с недостаточной документацией или с задержкой внедрения.
21	Сообщения о подозрительных операциях. Получить реестр сообщений, направленных в уполномоченный орган в 2025 году; для сообщений в объеме, определенном Приложением 2, инспектировать основание, дату выявления, дату решения и дату направления.	Указать сроки между выявлением, решением и направлением; отразить случаи отсутствия документов или задержек.
22	Near-miss / закрытые кейсы. Выбрать кейсы, по которым сообщение не направлялось после эскалации, в объеме, определенном Приложением 2, и инспектировать основания закрытия.	Указать, содержит ли файл достаточное документированное объяснение решения и одобрение уполномоченного лица.

№	Согласованная процедура	Фактический результат, подлежащий отражению
23	Запрет уведомления клиента. По выборке STR и санкционных кейсов инспектировать наличие напоминаний/контролей, предотвращающих tipping-off.	Указать наличие контрольных отметок, ограничений доступа и коммуникационных инструкций для фронт-офиса.
24	Санкционные списки. Получить журналы обновления списков за 2025 год и проверить периодичность обновления, источник списков и случаи сбоев.	Указать даты обновлений, пропуски, сбои, длительность сбоев и наличие компенсирующих ручных процедур.
25	Санкционный скрининг клиентов. Выбрать клиентов, открытых/обновленных в 2025 году, в объеме, определенном Приложением 2, и инспектировать скрининг клиента, представителя, бенефициарного собственника и связанных лиц до принятия на обслуживание.	Указать случаи отсутствия скрининга, скрининга после onboarding или отсутствия результата в досье.
26	Санкционный скрининг платежей. Выбрать исходящие и входящие платежи, включая трансграничные, в объеме, определенном Приложением 2, и инспектировать прохождение скрининга до исполнения.	Отразить наличие результата скрининга, обработку совпадений и случаи исполнения до завершения проверки.
27	Санкционные совпадения. Выбрать true hits и potential hits за 2025 год в объеме, определенном Приложением 2, и проследить эскалацию, решение, замораживание и коммуникацию с уполномоченным органом.	Указать фактическое время реакции, документы решения, статус активов, уведомления и закрывающие документы.
28	Переводы и платежные сообщения. Выбрать wire transfers в объеме, определенном Приложением 2, и инспектировать наличие информации об отправителе и получателе, а также действия Банка при неполных данных.	Указать исключения по обязательным данным, запросам уточнений и решениям о проведении/отказе.
29	Корреспондентские отношения. Выбрать банков-корреспондентов в объеме, определенном Приложением 2, и инспектировать CDD, оценку риска, одобрение руководства, подтверждение отсутствия shell bank и ongoing review.	Указать недостающие элементы корреспондентского досье, просроченные обзоры и отсутствие одобрения.
30	Наличные операции. Выбрать крупные или необычные наличные операции в объеме, определенном Приложением 2, и сопоставить их с	Указать операции, по которым отсутствует заполненная форма обоснования наличной операции, письменная запись о рассмотрении

№	Согласованная процедура	Фактический результат, подлежащий отражению
	профилем клиента, ожидаемой активностью и результатами мониторинга.	операции либо запись о направлении на эскалацию при наличии признаков риска.
31	Обучение. Получить план и реестр обучения за 2025 год; сопоставить фактическое прохождение с целевыми группами и сроками.	Указать процент прохождения по подразделениям, сотрудников с просрочкой, результаты тестирования и повторное обучение.
32	Новые сотрудники. Выбрать сотрудников, принятых в 2025 году, в объеме, определенном Приложением 2, и инспектировать прохождение вводного обучения по ПОД/ФТ/ФРОМП.	Указать сроки прохождения с даты приема и случаи допуска к операциям до обучения, если данные доступны.
33	Внутренний аудит. Получить план и отчеты внутреннего аудита/контроля по ПОД/ФТ/ФРОМП за 2025 год; сопоставить охват с риск-оценкой Банка.	Указать проверенные области, непокрытые высокорисковые процессы и статус выполнения рекомендаций.
34	Доступы к системам. Получить список пользователей с правами доступа к КУС, мониторингу, санкционному скринингу и кейс-менеджменту; выбрать пользователей в объеме, определенном Приложением 2, для проверки обоснованности доступа.	Указать пользователей без актуального бизнес-основания, бывших сотрудников, избыточные права и отсутствие периодического пересмотра.
35	ИТ-изменения. Выбрать изменения в системах ПОД/ФТ/ФРОМП за 2025 год в объеме, определенном Приложением 2, и инспектировать заявку, согласование, тестирование, внедрение и rollback plan.	Указать изменения без надлежащего контроля, без UAT или без подтверждения владельца процесса.
36	Хранение данных. Выбрать клиентские досье и транзакционные кейсы в объеме, определенном Приложением 2, и инспектировать возможность восстановления документов и истории решений.	Указать отсутствующие документы, недоступные файлы, несоответствие версии документа и отсутствие аудиторского следа.
37	Регуляторное взаимодействие. Получить реестр запросов НБТ/ДФМ и иных компетентных органов за 2025 год; для запросов в объеме, определенном Приложением 2, инспектировать срок ответа и полноту предоставленных материалов.	Указать просрочки, повторные запросы, отсутствие подтверждения отправки и нерешенные вопросы.

№	Согласованная процедура	Фактический результат, подлежащий отражению
38	Политика принятия клиентов. Получить политику принятия клиентов и сопоставить ее с фактическими решениями по выборке клиентов высокого риска, отказов, прекращений отношений и исключений из стандартного процесса.	Указать, определены ли неприемлемые категории клиентов, уровни одобрения, основания отказа/прекращения отношений, а также случаи обслуживания клиента без предусмотренного согласования.
39	Упрощенные меры проверки. Выбрать клиентов, к которым применялись упрощенные меры надлежащей проверки, и сопоставить основания применения с внутренними правилами и риск-профилем клиента.	Указать случаи применения упрощенных мер при наличии повышенного риска, признаков подозрительности, санкционных факторов или неполного клиентского досье.
40	Отчетность по наличным, ограниченным и обязательным операциям. Получить реестры операций, подлежащих специальной отчетности или обязательному контролю, и для операций в объеме, определенном Приложением 2, инспектировать полноту, сроки и подтверждения направления отчетности.	Указать операции без отчетности, с просроченной отчетностью, с неполными реквизитами, отсутствием подтверждения отправки или повторными исправлениями.
41	Запросы компетентных органов. Получить реестр запросов ДФМ, НБТ, правоохранительных и иных компетентных органов; для запросов в объеме, определенном Приложением 2, проследить регистрацию, назначение исполнителя, срок ответа, полноту ответа и подтверждение направления.	Указать просрочки, повторные запросы по причине неполноты ответа, отсутствие подтверждающих документов, нерешенные вопросы и случаи несоблюдения внутреннего порядка конфиденциальности.
42	Внешние базы данных и источники проверки. Получить перечень внешних баз данных и поставщиков, используемых для санкционного скрининга, реестров юридических лиц и высокорисковых юрисдикций; проверить доступность, частоту обновления и документирование результатов проверок.	Указать отсутствующие источники по предусмотренным процедурам, сбои доступа, устаревшие данные, отсутствие журналов обновления или недокументированные результаты проверок.

Финальная версия процедур должна быть приложением к договору или письму-соглашению. При необходимости Банк может установить дополнительные процедуры по филиалам, отдельным продуктам, дистанционным каналам, платежным системам, VIP-клиентам, операциям с повышенным уровнем риска или отдельным вопросам, выявленным в ходе предварительного анализа.

7. Требования к отчетности

7.1. Отчет должен содержать

- наименование задания, отчетный период, дату отчета, наименование Банка и Исполнителя;
- идентификацию письма-соглашения и версии согласованных процедур, на основании которых выполнялась работа;
- описание цели задания и предполагаемых пользователей отчета;
- четкое указание, что задание выполнено в соответствии с ISRS 4400 (Revised) и не является аудитом, обзорной проверкой или заданием по обеспечению уверенности;
- описание ответственности Банка за предмет задания, внутренний контроль, соблюдение законодательства, полноту и достоверность предоставленных данных;
- описание ответственности Исполнителя за выполнение согласованных процедур и представление фактических результатов;
- идентификацию применимых этических требований и заявление о независимости Исполнителя либо раскрытие характера независимости, если это предусмотрено стандартом и договором;
- перечень выполненных процедур в точной формулировке, согласованной сторонами;
- фактические результаты по каждой процедуре, включая исключения, отсутствие документов, расхождения, ограничения, невыполненные процедуры и пояснения руководства Банка, если они включаются;
- описание генеральных совокупностей, объема выборок, метода выбора и источников данных по каждой выборочной процедуре;
- отдельное отражение фактических результатов по процедурам, связанным с политикой принятия клиентов, отчетностью по наличным и ограниченным операциям, запросами компетентных органов, статусом устранения замечаний государственных органов и выполнением предыдущих рекомендаций внешних аудиторов;
- перечень документов и выгрузок, на которые Исполнитель опирался при выполнении процедур;
- ограничения использования и распространения отчета, если такие ограничения согласованы сторонами;
- приложения с детализацией выборок и исключений в формате, позволяющем Банку подготовить план корректирующих мероприятий.

Отчет не должен содержать формулировки, создающие впечатление аудиторского мнения, подтверждения соответствия, заверения об эффективности или юридического заключения. Следует избегать выводов вида «система является эффективной», «Банк соответствует требованиям» или «контроли достаточны». Также требуется управленческая оценка зрелости или рекомендации, они должны быть размещены в отдельном управленческом письме либо в отдельном разделе, явно обозначенном как не являющийся частью отчета ISRS 4400.

7.2. Формат

Результат	Требование к формату
Проект отчета	Предоставляется в формате Microsoft Word и PDF для fact-checking. Проект должен содержать все фактические результаты, исключения и приложения, за исключением

Результат	Требование к формату
	информации, которая по договоренности сторон переносится в защищенное приложение.
Финальный отчет ISRS 4400	Подписанный PDF. Редактируемая версия Word предоставляется только для проекта отчета и fact-checking; финальная подписанная версия предоставляется в PDF. Word-версия финального отчета может предоставляться только в режиме read-only или с технической защитой от несанкционированных изменений, если это допускается политиками Исполнителя. Русская и английская версии обязательны. Финальный отчет должен быть согласован по структуре до выпуска.
Управленческое письмо	Отдельный документ с наблюдениями, классификацией рисков, root-cause analysis, приоритетами, рекомендациями и предлагаемой дорожной картой. Не является частью AUP-отчета.
Презентация для органов управления	Краткий пакет PowerPoint/PDF для Наблюдательного совета, Комитета по аудиту/рискам и Правления: ключевые факты, области риска, статус контроля, критические вопросы и дорожная карта.
Реестр вопросов	Excel/таблица с уникальным номером наблюдения, процедурой, фактом, уровнем риска, владельцем процесса, предложенным действием, сроком и статусом комментариев Банка.
Язык	Русский и английский языки являются обязательными для полного пакета финальных материалов. Английская версия должна быть подготовлена Исполнителем с контролем профессиональной терминологии; при расхождениях между русской и английской версиями преимущественную силу имеет русская версия.

7.3. Классификация наблюдений для управленческого письма

Уровень	Описание
Критический	Вопрос может указывать на существенную уязвимость системы ПОД/ФТ/ФРОМП, риск нарушения обязательных требований, потенциальную невозможность своевременного выявления/блокирования подозрительной или санкционной операции, либо риск значимого регуляторного воздействия.
Высокий	Вопрос связан с важным контрольным пробелом, повторяемым нарушением процедуры, недостаточной документацией по

Уровень	Описание
	высокорисковым клиентам/операциям или слабостью ИТ-контроля, требующей приоритетного устранения.
Средний	Вопрос влияет на устойчивость процесса, качество документации, сроки исполнения или полноту контроля, но не указывает на немедленный критический риск при наличии компенсирующих мер.
Низкий	Вопрос носит процедурный, формальный или улучшательный характер и может быть устранен в рамках планового совершенствования контрольной среды.

8. Требования к Исполнителю

Исполнитель должен быть международной аудиторской или профессиональной консультационной организацией с устойчивой репутацией, действующей системой управления качеством, опытом выполнения заданий по ISRS 4400 и подтвержденной практикой проектов ПОД/ФТ/ФРОМП в банковском секторе. Банк ожидает, что Исполнитель не только владеет международной методологией ПОД/ФТ/ФРОМП, но и способен адаптировать ее к требованиям законодательства Республики Таджикистан и фактическим процессам Банка.

Критерий	Минимальное требование
Профессиональная квалификация	Опыт выполнения заданий по ISRS 4400 или аналогичных agreed-upon procedures; знание требований IAASB, IESBA, ISQM; наличие внутренних процедур качества и независимой проверки результатов.
Опыт ПОД/ФТ/ФРОМП	Не менее трех сопоставимых проектов за последние пять лет в банках, платежных организациях или иных финансовых институтах, включая KYC/CDD/EDD, transaction monitoring, sanctions screening, STR, risk assessment и governance.
Локальная экспертиза	Понимание законодательства Республики Таджикистан в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП; наличие локального юридического/регуляторного эксперта либо партнерство с квалифицированным специалистом, при сохранении ответственности Исполнителя за результаты задания.
Состав команды	Партнер задания; руководитель проекта; специалисты по ПОД/ФТ/ФРОМП; специалист по санкциям; специалист по анализу данных/ИТ-контролям; при необходимости — эксперт по банковским операциям, платежам, корреспондентским отношениям и торговому финансированию.
Независимость и конфликт интересов	Письменное подтверждение отсутствия конфликта интересов, независимости от проверяемых процессов, отсутствия участия

Критерий	Минимальное требование
	в разработке или внедрении проверяемых контролей в период, создающий угрозу self-review.
Информационная безопасность	Наличие политик защиты информации, защищенных каналов обмена данными, контроля доступа, шифрования, процедур удаления/возврата данных и уведомления о инцидентах.
Языковые требования	Способность вести рабочие обсуждения и готовить отчетность на русском языке; участие англоязычных экспертов допускается при наличии качественного перевода и контроля терминологии.
Методология и инструменты	Наличие документированной методологии тестирования ПОД/ФТ/ФРОМП, подхода к выборкам, data analytics, обработке конфиденциальных данных и формированию AUP-отчета.

8.1. Содержание технического и коммерческого предложения

- понимание целей Банка и ключевых рисков ПОД/ФТ/ФРОМП, релевантных для банковского сектора Республики Таджикистан;
- подробная методология выполнения задания по ISRS 4400 с разграничением AUP-отчета и управленческого письма;
- план проекта с этапами, сроками, контрольными точками и требованиями к участию сотрудников Банка;
- состав команды с указанием ролей, опыта, сертификатов и степени занятости на проекте;
- описание мер конфиденциальности и информационной безопасности;
- перечень сопоставимых проектов без раскрытия конфиденциальной информации клиентов;
- коммерческое предложение с гибридной моделью ценообразования: фиксированная цена за базовый объем процедур и выборки, определенных настоящим ТЗ и Приложением 2; единичные ставки или time-sar для дополнительных объемов сверх согласованных caps, дополнительных филиалов, внеплановых выгрузок или изменений, инициированных Банком; прозрачные допущения и условия изменения объема работ;
- проект письма-соглашения или перечень ключевых условий договора.

9. Сроки выполнения

Ожидаемая продолжительность задания составляет до 12 недель с даты подписания договора и предоставления Банком первичного пакета документов и данных. Конкретный график может быть уточнен с учетом доступности данных, объема филиальной сети, количества продуктов и необходимости двуязычной отчетности.

Этап	Ориентировочный срок	Результат
Подписание договора и NDA	День 0	Договор, NDA, назначение проектных команд и каналов коммуникации.
Kick-off и финализация матрицы процедур	Дни 1–5	Согласованная матрица процедур, информационный запрос, график интервью.
Предоставление первичных документов и данных	Дни 3–20	Data room, реестр документов, первые выгрузки генеральных совокупностей.
Документарный анализ и интервью	Дни 8–20	Walkthrough процессов, протоколы интервью, уточненные выборки.
Выборочное тестирование и анализ данных	Дни 18–38	Выполненные процедуры, список исключений, запросы уточнений.
Fact-checking предварительных результатов	Дни 35–45	Обсуждение фактов с владельцами процессов, закрытие информационных запросов.
Проект отчета и управленческого письма	Дни 45–55	Проект AUP-отчета, проект управленческого письма, реестр наблюдений и проект презентации на русском и английском языках.
Комментарии Банка	10–15 рабочих дней с даты получения проекта	Письменные комментарии, подтверждающие документы и управленческие ответы.
Финальный отчет	До 5 рабочих дней после получения консолидированных комментариев Банка; при подготовке двуязычного полного пакета материалов срок может быть продлен на 1 дополнительную неделю для контроля терминологии	Подписанный отчет, финальное управленческое письмо, реестр наблюдений и презентация на русском и английском языках.

Сроки могут быть изменены по письменному согласованию сторон, если Банк расширяет объем работ, предоставляет неполные данные, требуется повторное формирование выгрузок, возникают ограничения доступа к системам или необходимо дополнительное согласование с органами управления Банка.

10. Конфиденциальность и защита информации

Вся информация, предоставляемая Исполнителю или получаемая им в ходе выполнения задания, является конфиденциальной и может включать банковскую тайну, персональные данные, коммерческую тайну, сведения о клиентах, операциях, подозрительных операциях, санкционных совпадениях, внутренних расследованиях, ИТ-системах и взаимодействии с уполномоченными органами. Исполнитель обязан использовать такую информацию исключительно для целей выполнения настоящего задания.

- до получения доступа к данным Исполнитель, его сотрудники, субподрядчики и эксперты подписывают NDA и подтверждают соблюдение требований банковской тайны, персональных данных и информационной безопасности;
- передача данных осуществляется только через защищенный data room или иной канал, утвержденный Банком; использование личной электронной почты, незащищенных облачных хранилищ и мессенджеров для передачи клиентских данных запрещено;
- Исполнитель обязан соблюдать запрет на разглашение факта подготовки, рассмотрения или направления сообщений о подозрительных операциях, материалов внутренних расследований, санкционных совпадений и запросов компетентных органов; любые такие материалы должны обрабатываться в режиме ограниченного доступа.
- выгрузки с персональными и клиентскими данными по возможности минимизируются, маскируются или псевдонимизируются, если это не препятствует выполнению согласованных процедур. Требования о минимизации, маскировании и псевдонимизации не применяются к выборкам и материалам, по которым для выполнения процедур необходимы полные данные, включая KYC/CDD/EDD, санкционный скрининг, установление бенефициарных собственников, STR/сообщения о подозрительных операциях и проверку совпадений; такие данные предоставляются в режиме ограниченного доступа need-to-know под усиленными условиями NDA;
- доступ к данным предоставляется по принципу need-to-know, с журналированием пользователей Исполнителя и запретом копирования за пределы согласованной среды без письменного разрешения Банка;
- трансграничная передача данных, привлечение зарубежных экспертов и хранение данных за пределами Республики Таджикистан допускаются в отношении юрисдикций, субъектов и защищенных сред, предварительно согласованных сторонами в приложении к договору. Иные юрисдикции, субъекты или каналы передачи допускаются только при наличии отдельного письменного согласия Банка и при соблюдении применимого законодательства;
- Исполнитель обязан незамедлительно уведомить Банк о любом инциденте информационной безопасности, факте несанкционированного доступа, потере носителя или раскрытии информации;
- по завершении задания Исполнитель возвращает или удаляет данные Банка в согласованном порядке и предоставляет подтверждение удаления, за исключением рабочих документов, которые должны храниться в соответствии с профессиональными требованиями и договором;

- обязанность конфиденциальности сохраняется после завершения задания без ограничения срока в отношении банковской тайны и на срок, установленный договором, в отношении иной конфиденциальной информации.

11. Ожидаемые результаты

По итогам задания Банк должен получить комплект документов, позволяющий органам управления и владельцам процессов принять информированные решения о развитии системы ПОД/ФТ/ФРОМП и корректирующих мероприятиях. Результаты должны быть практически применимыми, документированными и достаточно детальными для последующей проверки внутренним аудитом или регулятором, если Банк примет решение о раскрытии таких материалов.

Результат	Назначение
Отчет по согласованным процедурам ISRS 4400	Основной результат задания: перечень процедур и фактические результаты без выражения уверенности или юридического заключения.
Управленческое письмо	Наблюдения по зрелости и устойчивости процессов, приоритеты, root-cause analysis, рекомендации и дорожная карта улучшений.
Реестр наблюдений и корректирующих мероприятий	Рабочий инструмент для назначения владельцев, сроков и статусов устранения вопросов.
Презентация для органов управления	Сжатое представление ключевых фактов, зон риска и предложений по дальнейшим действиям; не является частью отчета ISRS 4400.

Ожидаемый практический эффект задания — формирование у Банка единой картины по фактическому функционированию контрольной среды ПОД/ФТ/ФРОМП за 2025 год, получение фактических результатов, исключений и расхождений по согласованным процедурам, которые Банк использует для самостоятельного выявления пробелов в дизайне и исполнении ключевых контролей, уточнение приоритетов автоматизации и данных, усиление управленческого контроля, повышение готовности к регуляторным запросам и формирование реалистичной программы улучшений.

12. Ответственность сторон и ограничения задания

12.1. Ответственность Банка

- обеспечить полноту и своевременность предоставления документов, данных, выгрузок и пояснений;
- назначить руководителя проекта и ответственных контактных лиц по каждому процессу;
- предоставить доступ к сотрудникам, системам и помещениям в объеме, необходимом для выполнения процедур;
- подтвердить корректность генеральных совокупностей, из которых формируются выборки;

- рассмотреть проект фактических результатов в согласованный срок и предоставить документальные комментарии;
- самостоятельно принимать решения по выводам, корректирующим мероприятиям и раскрытию отчета третьим лицам.

12.2. Ответственность Исполнителя

- выполнить только те процедуры, которые согласованы с Банком в письме-соглашении или приложении к договору;
- документировать источники данных, выборки, выполненные действия и фактические результаты;
- незамедлительно сообщать Банку о невозможности выполнения процедуры, неполных данных или обстоятельствах, требующих уточнения объема;
- соблюдать требования конфиденциальности, независимости, профессиональной этики и управления качеством;
- не заменять процедуру другой процедурой и не расширять использование результатов без письменного согласования с Банком;
- предоставить отчетность в согласованном формате и сроки.

12.3. Ограничения задания

- задание не является аудитом финансовой отчетности, регуляторной инспекцией, юридическим заключением, forensic investigation, проверкой мошенничества или комплексной оценкой кибербезопасности;
- Исполнитель не подтверждает отсутствие нарушений законодательства, подозрительных операций, санкционных совпадений или фактов легализации доходов, финансирования терроризма либо финансирования распространения ОМП;
- результаты по выборкам отражают только фактические результаты выполнения согласованных процедур в отношении выбранных элементов и не должны автоматически распространяться на всю совокупность;
- любая оценка зрелости, приоритизация рисков и рекомендации являются консультационными наблюдениями и не заменяют решений органов управления Банка;
- при выявлении обстоятельств, которые могут указывать на нарушение закона или существенный риск, Исполнитель должен действовать в соответствии с применимыми профессиональными требованиями, договором и законодательством, включая обсуждение вопроса с уполномоченными представителями Банка.

Приложение 1. Предварительный перечень запрашиваемых документов и данных

Окончательный информационный запрос формируется Исполнителем после kick-off. Ниже приведен минимальный перечень, который Банк должен быть готов предоставить в защищенной среде.

Категория	Примеры документов / данных
Корпоративное управление	Уставные и организационные документы; протоколы Наблюдательного совета, Правления и комитетов; отчеты комплаенса; решения по ПОД/ФТ/ФРОМП; структура подразделений; должностные инструкции.
Политики и процедуры	Политика ПОД/ФТ/ФРОМП; правила внутреннего контроля; KYC/CDD/EDD; санкционная политика; мониторинг операций; STR; клиенты повышенного риска; высокорисковые страны;

Категория	Примеры документов / данных
	корреспондентские отношения; наличные операции; wire transfers; trade finance; обучение; хранение данных.
Оценка рисков	Методология и результаты risk assessment; исходные данные; протоколы утверждения; продуктовые risk assessments; оценки новых технологий и каналов.
Клиенты	Реестр активных клиентов на 31.12.2025; клиенты, открытые и закрытые в 2025 году; риск-рейтинг; клиенты повышенного риска; юридические лица; бенефициарные собственники; обновления досье; отказанные клиенты.
Операции	Транзакции за 2025 год по согласованным продуктам и каналам; крупные наличные операции; трансграничные платежи; wire transfers; операции с высокорисковыми странами; торговое финансирование при наличии.
Мониторинг и STR	Список сценариев; алерты; кейсы; решения; STR-реестр; подтверждения направления сообщений; запросы уполномоченного органа; near-miss cases; журналы обязательного контроля, если применимо.
Санкции	Используемые списки; журналы обновления; настройки screening; potential/true hits; решения по совпадениям; документы о замораживании; коммуникации с уполномоченным органом.
ИТ и данные	Архитектура систем; схема потоков данных; выгрузки пользователей и прав доступа; журналы изменений; UAT; incident logs; SLA с поставщиками; описания интерфейсов.
Обучение и культура	План обучения; материалы; attendance; результаты тестов; обучение новых сотрудников; сообщения руководства; дисциплинарные кейсы, связанные с ПОД/ФТ/ФРОМП.
Отчетность по обязательному контролю	Реестры операций с наличными денежными средствами, ограниченных операций и иных операций, подлежащих специальной отчетности; подтверждения направления отчетности; журналы исправлений и повторных отправок; переписка по уточнениям.
Запросы компетентных органов	Единый реестр запросов ДФМ, НБТ, правоохранительных и иных компетентных органов; копии запросов; ответы Банка; подтверждения направления; внутренние согласования; контроль сроков и нерешенные вопросы.

Категория	Примеры документов / данных
Внешние базы данных	Договоры и описания источников санкционных списков, реестров юридических лиц, высокорисковых юрисдикций; журналы обновления; отчеты о сбоях доступа; настройки интеграции и права пользователей.

Приложение 2. Минимальные требования к выборкам и данным

Все объемы выборок, указанные ниже, являются базовыми caps для коммерческого предложения и планирования сроков. Расширение объема сверх указанных caps допускается только по письменному согласованию сторон с применением единичных ставок или time-cap, предусмотренных коммерческим предложением.

Следующие параметры используются как базовое ожидание Банка и подлежат уточнению в финальной матрице процедур. При недостаточности генеральной совокупности тестируется вся совокупность.

Область	Минимальное ожидание
Клиенты-физические лица	Не менее 40 досье, включая разные уровни риска, новые клиенты, обновленные досье и дистанционные каналы при наличии.
Клиенты-юридические лица	Не менее 40 досье, включая сложные структуры собственности, нерезидентов, high-risk и клиентов с бенефициарными собственниками.
Высокорисковые клиенты	Не менее 25 досье с EDD; обязательное включение страны повышенного риска, NPO/charity, наличные/переводы при наличии.
клиенты повышенного риска	100% при совокупности до 30; при превышении — не менее 30 досье плюс риск-ориентированная выборка 10 дополнительных досье по согласованию сторон.
Алерты мониторинга	Не менее 50 закрытых алертов и 25 алертов повышенного риска.
STR	100% при совокупности до 25; при превышении — не менее 25 сообщений плюс риск-ориентированная выборка 10 дополнительных сообщений по согласованию сторон; дополнительно не менее 20 near-miss cases или 100% при меньшей совокупности.
Санкционные совпадения	100% true hits при совокупности до 50; при превышении — 50 true hits плюс риск-ориентированная выборка 20 дополнительных совпадений по согласованию сторон. Potential hits — не менее 20 при наличии; если совокупность potential hits меньше 20, проверяется 100% такой совокупности.

Область	Минимальное ожидание
Платежи / wire transfers	Не менее 50 платежей, включая входящие, исходящие, трансграничные и платежи с участием банков-корреспондентов.
Системные изменения	Не менее 10 изменений в системах ПОД/ФТ/ФРОМП, санкционного скрининга и мониторинга операций; 100% при совокупности до 10; при превышении — риск-ориентированная выборка 10 дополнительных изменений по согласованию сторон.
Обучение	100% статистики прохождения по подразделениям; выборка не менее 20 новых сотрудников.
Отчетность по наличным и ограниченным операциям	Не менее 30 операций, подлежащих специальной отчетности или обязательному контролю; 100% при совокупности до 30; при превышении — 30 операций плюс риск-ориентированная выборка 10 дополнительных операций по согласованию сторон.
Запросы компетентных органов	Не менее 15 запросов ДФМ, НБТ, правоохранительных или иных компетентных органов, включая повторные и срочные запросы при наличии.
Внешние базы данных	100% ключевых внешних источников, используемых для санкций, реестров и высокорисковых юрисдикций; при наличии более 20 источников — 20 ключевых источников плюс дополнительные источники по риск-ориентированному согласованию сторон.

Выборки должны включать как элементы, выбранные случайным образом, так и элементы, выбранные на основании риска. Критерии risk-based selection должны быть согласованы заранее: высокая сумма, необычная активность, страна повышенного риска, наличные операции, частые переводы, сложная структура собственности, санкционные совпадения, manual override, просрочка обновления досье, закрытие алерта без STR.

Приложение 3. Требования к формату отчета по согласованным процедурам

Структура отчета по ISRS 4400 должна быть согласована с Банком до выпуска проекта. Ниже приведена рекомендуемая структура, отражающая специфику настоящего задания.

Раздел отчета	Содержание
1. Титульная страница	Наименование задания, Банк, Исполнитель, отчетный период, дата отчета, статус документа.
2. Адресат и предполагаемые пользователи	Указание Банка как стороны, поручившей задание, и перечня пользователей, для которых отчет предназначен.

Раздел отчета	Содержание
3. Цель задания	Краткое описание цели выполнения согласованных процедур и предмета задания.
4. Ответственность сторон	Ответственность Банка за предмет задания и предоставленные данные; ответственность Исполнителя за выполнение процедур.
5. Стандарт и этические требования	Указание на ISRS 4400 (Revised), этические требования, независимость и качество.
6. Ограничения	Отсутствие аудиторского мнения, assurance conclusion и юридического заключения; ограничения распространения и использования.
7. Процедуры и фактические результаты	Таблица: номер процедуры, описание процедуры, источник данных, выборка, фактический результат, исключения.
8. Ограничения выполнения процедур	Невыполненные процедуры, неполные данные, недоступные документы, разъяснения Банка.
9. Приложения	Список документов, выборки, термины, детализация исключений, дата и подпись Исполнителя.

Заключительное положение

Настоящее техническое задание является основой для закупочной процедуры, переговоров с потенциальными исполнителями и подготовки письма-соглашения по ISRS 4400. В случае противоречия между настоящим ТЗ и подписанным договором преимущественную силу имеет договор и согласованная матрица процедур, при условии что они не противоречат обязательным требованиям законодательства Республики Таджикистан и профессиональным стандартам выполнения задания.