**ТЕХНІЧНЕ ЗАВДАННЯ**

для проведення відбору щодо

залучення зовнішньої компанії для надання експертних послуг з аналізу побудованої в АБ «УКРГАЗБАНК» системи управління комплаєнс-ризиком для виявлення її недоліків та для організації її відповідно до вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11 червня 2018 року №64 (зі змінами)

**І. Історія**

1.1. Для забезпечення належного управління комплаєнс-ризиком в АБ «УКРГАЗБАНК» та відповідно до рекомендацій Національного банку України наданих за результатами інспекційної перевірки АБ «УКРГАЗБАНК», існує необхідність у залученні зовнішньої компанії (далі, також, Компанії) з надання експертних послуг з аналізу побудованої в АБ «УКРГАЗБАНК» (далі, також, Банк) системи управління комплаєнс-ризиком для виявлення її недоліків та для організації її у відповідності до вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11 червня 2018 року №64 (зі змінами) (далі, також, Положення № 64).

1.2. На даний час, з метою удосконалення підходів до функціонування системи управління комплаєнс-ризиком в Банку, здійснюється, зокрема, розроблення нових проектів внутрішніх документів Банку: політики та процедур управління комплаєнс-ризиком, відповідно до вимог Положення № 64. Звіт Компанії, в тому числі експертні висновки та рекомендації Компанії, за результатами надання послуг, будуть враховані Банком при розробленні зазначених проектів.

**ІІ. Мета та завдання**

2.1. Метою надання послуг є висловлення незалежної думки Компанії про побудовану в АБ «УКРГАЗБАНК» систему управління комплаєнс-ризиком; виявлення її недоліків та організації її в усіх суттєвих аспектах відповідно до Положення № 64.

2.2. Завданням Компанії є: надання експертних послуг з аналізу побудованої в АБ «УКРГАЗБАНК» системи управління комплаєнс-ризиком для виявлення її недоліків та для організації її у відповідності до вимог Положення № 64, а саме:

2.2.1. аналіз побудованої системи управління комплаєнс-ризиком в Банку; виявлення та опис її недоліків; аналіз системи управління комплаєнс-ризиком Банку на відповідність вимогам Положення № 64, надання конкретних практичних рекомендацій щодо усунення виявлених недоліків та щодо запровадження організації системи управління комплаєнс-ризиком в Банку у відповідності до вимог Положення № 64.

2.2.2. формування звіту за результатами аналізу згідно пп. 2.1.1. цього Технічного завдання.

**ІІІ. Перелік послуг**

3.1. Послуги, що надаються Компанією:

3.1.1. Аналіз побудованої системи управління комплаєнс-ризиком в Банку для виявлення її недоліків, що включає:

3.1.1.1. аналіз складових, які щонайменше повинна передбачати система управління комплаєнс-ризиком Банку відповідно до п. 17 Положення № 64:

* аналіз запровадженої організаційної структури Банку, яка повинна чітко визначати обов'язки, повноваження та відповідальність осіб щодо управління комплаєнс-ризиком в Банку,
* аналіз запровадженої в Банку культури управління ризиками та чинного Кодексу поведінки (етики);
* аналіз чинних внутрішніх/нормативно-методичних документів Банку, що регламентують систему управління комплаєнс-ризиком в Банку, а саме: Політики управління комплаєнс-ризиком в АБ «УКРГАЗБАНК», Методики оцінки комплаєнс-ризику в АБ «УКРГАЗБАНК» та інших документів Банку;
* аналіз запровадженої в Банку інформаційної системи щодо управління комплаєнс-ризиком та звітування;
* аналіз запроваджених в Банку інструментів для ефективного управління комплаєнс-ризиком.

3.1.1.2. Виявлення, складання переліку та опис кожного виявленого недоліку побудованої системи управління комплаєнс-ризиком в Банку.

3.1.1.3. *Надання експертного висновку та конкретних практичних рекомендацій, щодо усунення кожного з виявлених недоліків побудованої системи управління комплаєнс-ризиком в Банку за результатами аналізу за кожною позицією пп. 3.1.1., що включається в звіт Компанії.*

3.1.2. Аналіз побудованої системи управління комплаєнс-ризиком в Банку для організації її відповідно до вимог Положення № 64, що включає:

3.1.2.1. аналіз основних засад управлання комплаєнс-ризиком відповідно до вимог Положення № 64 та інформації, яку обов'язково повинна містити Політика управління комплаєнс-ризиком відповідно до п. 319 Положення № 64:

3.1.2.1.1. аналіз мети, завдань та принципів управління комплаєнс-ризиком;

3.1.2.1.2. аналіз підходів щодо:

* виявлення комплаєнс-ризику (в тому числі, джерела, процес виявлення, суб’єкти, які здійснюють виявлення комплаєнс-ризику),
* вимірювання комплаенс-ризику (в тому числі, процес вимірювання (оцінки); суб’єкти, які здійснюють вимірювання (оцінку) комплаєнс-ризику; процес оцінки рівня комплаєнс-ризику (за виявленими подіями (інцидентами) комплаєнс-ризику в Банку; процес самооцінки комплаєнс-ризику в Банку; критерії та методика оцінки рівня комплаєнс-ризику в Банку);
* моніторингу комплаєнс-ризику (в тому числі, процес моніторингу; суб’єкти, які здійснюють моніторинг; заходи з моніторингу; визначення значень індикаторів комплаєнс-ризику (КRІ);
* контролю комплаєнс-ризику (в тому числі, процес контролю; суб’єкти, які здійснюють контроль; заходи з контролю);
* звітування щодо комплаєнс-ризику (в тому числі, процес звітування; суб’єкти, які здійснюють звітування; зміст звітів);
* пом'якшення комплаєнс-ризику (в тому числі, процес пом’якшення; суб’єкти, які здійснюють пом’якшення; заходи з пом’якшення);

3.1.2.1.3. аналіз методів управління комплаєнс-ризиком (прийняття, передавання, пом’якшення, уникнення);

3.1.2.1.4. аналіз ризик – апетиту до комплаєнс-ризику та процедур ескалації його порушення;

3.1.2.1.5. аналіз віднесення подій (інцидентів) комплаєнс-ризику до значних та процедур ескалації їх настання;

3.1.2.1.6. аналіз профілю комплаєнс-ризику;

3.1.2.1.7. аналіз організаційної структури процесу управління комплаєнс-ризиком з урахуванням розподілу функціоналу учасників процесу, їх повноваження, відповідальність та порядок взаємодії, а саме:

* аналіз моделі трьох ліній захисту щодо управління комплаєнс-ризиком;
* аналіз повноважень, функцій та відповідальності суб’єктів управління комплаєнс-ризиком (Наглядової ради банку; Комітету з управління ризиками Наглядової ради Банку; Аудиторського комітету Наглядової ради Банку; Правління Банку; департаменту комплаєнс; головного комплаєнс-менеджера (ССО) Банку; бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки; департаменту внутрішнього аудиту Банку);
* аналіз порядку взаємодії суб’єктів управління комплаєнс-ризиком.

3.1.2.1.8. аналіз переліку та формату (інформаційного наповнення) форм управлінської звітності щодо комплаєнс-ризику, порядок та періодичність/терміни їх надання суб'єктам системи управління ризиками;

3.1.2.2. аналіз інформації, яку обов'язково повинні містити порядок та процедури управління комплаєнс-ризиком відповідно до п. 320 Положення № 64:

3.1.2.2.1. аналіз процедур щодо виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення комплаєнс-ризику, уключаючи інструменти/індикатори, що використовуються;

3.1.2.2.2. аналіз процедур та процесів забезпечення відповідності діяльності Банку вимогам законодавства, уключаючи законодавство у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та внутрішньобанківських документів під час діяльності Банку;

3.1.2.2.3 аналіз процедур забезпечення контролю за достовірністю фінансової та статистичної звітності;

3.1.2.2.4. аналіз процедур навчання працівників Банку з метою забезпечення їх обізнаності з питань, що належать до функцій підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), законодавства України та внутрішніх документів Банку;

3.1.2.2.5. аналіз розмежування функцій управління комплаєнс-ризиком та операційним ризиком із метою уникнення їх дублювання та механізму співпраці між працівниками, які виконують функції управління цими ризиками;

3.1.2.2.6. аналіз порядку обміну інформацією між учасниками процесу управління комплаєнс-ризиком, уключаючи види, форми і терміни подання інформації;

3.1.2.2.7. аналіз правил взаємодії Банку з Національним банком, іншими регуляторними та контролюючими органами з питань дотримання вимог законодавства.

3.1.2.3. *Надання експертного висновку та конкретних практичних рекомендацій, щодо запровадження організації системи управління комплаєнс-ризиком в Банку відповідно до вимог Положення № 64 за результатами аналізу за кожною позицією пп. 3.1.2. та розроблення плану заходів для впровадження якісного управління комплаєнс-ризиком в Банку, що включаються в звіт Компанії.*

**IV. Істотні умови надання послуг**

4.1. Предметом договору є послуги відповідно до розділу ІІІ цього Технічного завдання.

4.2. Ціною договору є цінова пропозиція Компанії відповідно до розділу VІІІ цього Технічного завдання.

4.3. Очікуваний максимальний строк надання послуг становить – до 2 (двох) місяців з дати укладання договору.

4.4. Послуги надаються віддалено (онлайн) та в приміщеннях головної установи Банку (офлайн).

4.5. Оплата за надані послуги здійснюється Банком згідно з умовами укладеного з Компанією договору після надання послуг та підписання відповідного акту наданих послуг.

**V. Результати надання послуг**

5.1. За результатами надання послуг, Компанія надає Комітету з управління ризиками Наглядової ради Банку/Наглядовій раді Банку звіт Компанії, який включає:

5.1.1. результати аналізу за кожною позицією пп. 3.1.1. та 3.1.2. цього Технічного завдання;

5.1.2. експертний висновок та конкретні практичні рекомендації, щодо усунення кожного з виявлених недоліків побудованої системи управління комплаєнс-ризиком в Банку за результатами аналізу за кожною позицією пп. 3.1.1. цього Технічного завдання;

5.1.3. експертний висновок та конкретні практичні рекомендації, щодо запровадження організації системи управління комплаєнс-ризиком в Банку відповідно до вимог Положення № 64 за результатами аналізу за кожною позицією пп. 3.1.2. цього Технічного завдання;

5.1.4. план заходів для впровадження якісного управління комплаєнс-ризиком в Банку.

**VI. Інформація з обмеженим доступом**

6.1. Вся інформація, що міститься у пропозиціях Компаній, які подаються відповідно до цього Технічного завдання (далі, також, пропозиції) та будь-які інші подальші документи, включаючи проекти документів та всі документи, підготовлені Компанією відповідно до цього Технічного завдання, а також договір з Компанією, є інформацією з обмеженим доступом - конфіденційною інформацією, яка не може бути поширена без згоди Банку.

**VIІ. Кваліфікаційні вимоги до Компаній**

7.1.Компанії повинні відповідати таким кваліфікаційним вимогам:

7.1.1.Компанія повинна бути міжнародною або національною незалежною компанією, яка має належну репутацію та практичний досвід у сфері аналізу систем управління ризиками.

*Підтверджується:*листом Компанії із зазначенням інформації про те, що Компанія є міжнародною або національною незалежною компанією, яка має належну репутацію та практичний досвід у сфері аналізу систем управління ризиками.

7.1.2. Компанія повинна мати не менше 2 (двох) аналогічних реалізованих проектів щодо аналізу систем управління ризиками в банках України та/або країн Східної Європи за останні 5 (п’ять) років.

*Підтверджується:*

* листом від Компанії із зазначенням інформації про перелік аналогічних реалізованих проектів щодо аналізу систем управління ризиками в банках України та/або країн Східної Європи за останні 5 (п’ять) років;
* рекомендаційними листами від банків України та/або країн Східної Європи в кількості не менше 2 (двох).

7.1.3. Компанія повинна мати кваліфікований персонал, а саме:

7.1.3.1. керівник проекту повинен мати не менше 2 (двох) років відповідного професійного досвіду з аналізу систем управління ризиками в банках України та/або країн Східної Європи та належні знання законодавства України в сфері управління ризиками в банках України;

7.1.3.2. персонал Компанії, залучений до надання послуг повинен мати не менше 1 (одного) року відповідного професійного досвіду надання послуг з аналізу систем управління ризиками в банках України та/або країн Східної Європи та належні знання законодавства України в сфері управління ризиками в банках України.

*Підтверджується* листом від Компанії із зазначенням інформації про:

* перелік персоналу Компанії, які будуть залучені до надання послуг, із зазначенням керівника проекту;
* відповідний досвід (кількість років) керівника проекту із зазначенням банків України та/або країн Східної Європи, яким надавалися послуги;
* відповідний досвід персоналу (кількість років) із зазначенням банків України та/або країн Східної Європи, яким надавались послуги.

7.1.4. Компанія/керівник Компанії/персонал, залучений до надання послуг, не повинні належати до пов’язаних з Банком осіб, відповідно до чинного законодавства України та не повинні мати конфлікт інтересів з Банком.

*Підтверджується* листом Компанії із зазначенням інформації про неналежність до пов’язаних з Банком осіб та про відсутність конфлікту інтересів Компанії/керівника Компанії/персоналу, залученого до надання послуг.

7.2. Банк має право запросити у Компанії додаткові документи, які підтверджують відповідність кваліфікаційним вимогам, зазначеним у п. 7.1. цього Технічного завдання, в тому числі за формою подачі на вимогу Банку.

**VIІІ. Цінові пропозиції Компаній**

8.1. Компанія повинна надати цінову пропозицію щодо вартості послуг, що визначені в розділі ІІІ цього Технічного завдання, за формою згідно з Додатком 1 до цього Технічного завдання.

8.2.

8.2. Валютою цінової пропозиції є гривня.

8.3. Загальна вартість цінової пропозиції зазначається з двома десятковими знаками після коми.

8.4. При розрахунку цінової пропозиції Компанією враховується вартість всіх витрат, пов’язаних з виконанням зобов’язань Компанії при наданні послуг, визначених в розділі ІІІ цього Технічного завдання.

8.5. Ціна пропозиції повинна враховувати усі податки та збори, що сплачуються або мають бути сплачені при наданні послуг, визначених в розділі ІІІ цього Технічного завдання.

8.6. Ціна пропозиції повинна бути чітко та остаточно визначена без будь-яких посилань, обмежень або застережень та за будь-яких обставин не підлягає зміні або коригуванню.

8.7. Витрати, які не були включені до цінової пропозиції, Банком сплачуватись не будуть і повністю покладаються на Компанію.

**ІХ. Зміст пропозицій**

9.1. Пропозиції Компаній складаються з наступних документів:

9.1.1. заява Компанії про участь у відборі у довільній формі;

9.1.2. цінова пропозиція Компанії, підготовлена відповідно до розділу VIІІ цього Технічного завдання;

9.1.3. витяг з інформацією про Компанію з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань. Дозволяється подання цього документу, сформованого в електронній формі відповідно до законодавства України;

9.1.4. копія витягу з реєстру платників податку на додану вартість щодо Компанії або копія витягу з реєстру платників єдиного податку щодо Компанії;

9.1.5. копія Статуту Компанії;

9.1.6. копії документів, що підтверджують повноваження посадової особи Компанії щодо подання пропозиції та укладання договору: протокол (виписка, витяг з протоколу) зборів (засідань, тощо) засновників про призначення (продовження повноважень) керівника Компанії, наказ про призначення (продовження повноважень) керівника Компанії, контракт/договір, укладений з керівником Компанії (якщо укладення такого контракту/договору передбачено Статутом Компанії) або довідку, що контракт/договір з керівником Компанії не укладався, та/або довіреність (доручення), до якої додаються документи, що підтверджують повноваження особи видавати такі довіреності/доручення;

9.1.7. інформація та документи, що підтверджують відповідність Компанії кваліфікаційним вимогам, зазначеним в розділі VIІ цього Технічного завдання;

9.1.8. зобов’язання (гарантійний лист) Компанії щодо належного надання послуг, визначених розділом ІІІ цього Технічного завдання;

9.1.9. детальний опис процесу надання послуг та отримання результатів з належним описом вимог до їх якості, які будуть дотримані Компанією.

9.2. Усі документи пропозиції повинні бути підписані/завірені підписом уповноваженої посадової особи Компанії та печаткою Компанії (крім Компаній, які здійснюють діяльність без печатки згідно з чинним законодавством України).

**Х. Подання пропозицій**

10.1. Пропозиції можуть подавати усі зацікавлені Компанії.

10.2. Пропозиція, що подається до Банку, повинна відповідати вимогам розділів VII, VIIІ та ІХ цього Технічного завдання.

10.3. Мови, якими повинна бути складена пропозиція: пропозиція складається українською мовою з автентичним перекладом на англійську мову.

10.4. Спосіб подання пропозиції: пропозиція подається в електронній формі на електронну адресу Банку: yurichniak@ukrgasbank.com.

10.5. Кінцевий термін подання пропозиції: пропозиція подається до **14. год. 00 хв.** (за київським часом) **«04 вересня» 2023 року.**

У разі, якщо по закінченню встановленого терміну подання пропозицій, Банком буде отримано менше 2 (двох) пропозицій від Компаній, кінцевий термін подання пропозицій продовжується ще на 1 (один) календарний місяць.

**ХІ. Розгляд та оцінка пропозицій**

11.1. Після отримання пропозицій, Комітет з управління ризиками Наглядової ради Банку/Наглядова рада Банку розглядають пропозиції на їх відповідність вимогам розділів VII, VIIІ та ІХ цього Технічного завдання та приймають рішення щодо відповідності пропозицій вимогам, зазначеним у цьому Технічному завданні.

11.2. Банк має право звернутися до Компаній (засобами електронної пошти, телефоном) за роз’ясненнями змісту їх пропозицій з метою спрощення розгляду та оцінки пропозицій.

11.3. У разі, якщо пропозиції відповідають вимогам розділів VII, VIIІ та ІХ цього Технічного завдання, здійснюється їх оцінка.

11.4. У разі, якщо пропозиції не відповідають вимогам розділів VII, VIIІ та ІХ цього Технічного завдання, їх оцінка не здійснюється.

11.5. Оцінка пропозицій здійснюється з метою визначення найбільш економічно вигідної пропозиції.

11.6. Оцінка пропозицій здійснюється на основі наступних критеріїв оцінки:

11.6.1.ціна пропозиції – 70 балів.

Визначається відповідно до цінової пропозиції Компанії (пп. 9.1.2. цього Технічного завдання).

Пропозиція, ціна якої найменша, присвоюється максимально можлива кількість балів – 70 балів. Кількість балів для інших пропозицій визначається пропорційно до наданої ціни.

11.6.2. якість надання послуг – 30 балів.

Визначається відповідно до детального опису процесу надання послуг та отримання результатів з належним описом вимог до їх якості, які будуть дотримані Компанією (пп. 9.1.9. цього Технічного завдання):

- опис процесу надання послуг та отримання результатів, вимог до якості послуг, які будуть дотримані Компанією, *не достатній – 0 балів*;

- опис процесу надання послуг та отримання результатів, вимог до якості послуг, які будуть дотримані Компанією, *достатній, однак потребує певних уточнень/деталізації – 15 балів*;

- опис процесу надання послуг та отримання результатів з належним описом вимог до їх якості, які будуть дотримані Компанією, *достатній – 30 балів*.

Оцінки пропозицій здійснюється:

*Сума = Ціна + Якість*, де:

Сума – загальна сума балів;

Ціна – кількість балів за критерієм «ціна пропозиції»;

Якість **-** кількість балів за критерієм «якість надання послуг».

11.7. Найбільш економічно вигідною пропозицією - є пропозиція, що набрала найбільшу кількість балів за результатами оцінки.

11.8. Після оцінки пропозицій від Компаній, Комітет з управління ризиками Наглядової ради Банку/Наглядова рада Банку приймають рішення про намір укласти договір з відібраною Компанією, яка надала найбільш економічно вигідну пропозицію (пропозицію, що набрала найбільшу кількість балів за результатами оцінки).

**ХІІ. Договір з Компанією**

12.1. Після прийняття рішення про намір укласти договір, Банком укладається договір з Компанією, яка надала найбільш економічно вигідну пропозицію (пропозицію з найнижчою ціною).

12.2. Договір з Компанією укладається в письмовій формі відповідно до Цивільного кодексу України та Господарського кодексу України.

12.3. Умови договору з Компанією повинні відповідати цьому Технічному завданню та ціновій пропозиції Компанії.

12.4. У разі відмови відібраної Компанії від укладання договору, Банк може повторно визначити найбільш економічно вигідну пропозицію з пропозицій, які були подані для участі у відборі.

**XIІІ. Інші умови.**

13.1. Подальші контакти з відібраною Компанією, у разі необхідності, можуть здійснюватися персонально, засобами електронної пошти або телефоном.

**Додаток №1 до**

 **Технічного завдання**

**ЦІНОВА ПРОПОЗИЦІЯ КОМПАНІЇ**

щодо надання експертних послуг з аналізу побудованої в АБ «УКРГАЗБАНК» системи управління комплаєнс-ризиком

для виявлення її недоліків та для організації її у відповідності до вимог Положення про організацію системи управління

ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України

від 11 червня 2018 року № 64

Повне найменування Компанії \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Місцезнаходження Компанії (юридичне та фактичне) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Контактний телефон/адреса електронної пошти \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Керівник (посада, прізвище, ім’я по батькові) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Послуга[[1]](#footnote-1)** | **Кількість годин** | **Кількість персоналу, що залучається до надання послуги** | **Вартість години надання послуги (грн.), без ПДВ** | **Вартість години надання послуги (грн.), з урахуванням ПДВ[[2]](#footnote-2)** | **Загальна вартість надання послуги (грн), без ПДВ** | **ПДВ**2**, грн.** | **Загальна вартість надання послуги (грн), з урахуванням ПДВ**2 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **ВСЬОГО:** |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| *посада уповноваженої особи Компанії* | *підпис та печатка (за наявності)* | *прізвище, ініціали* |

1. перелік послуг відповідно до розділу ІІІ цього Технічного завдання [↑](#footnote-ref-1)
2. у разі, якщо Компанія є платником податку на додану вартість [↑](#footnote-ref-2)