

## **Рахимов Диловар Абдуфаттоевич**

Дата рождения: 29.09.1983

Адрес проживания: г.Бустон (бывш.Чкаловск) ул.Сулх 4-25

Моб. телефон: +992 92 707 55 10

E-mail: dilovar.rahimov1983@gmail.com

Стаж работы в банковской сфере: 19 лет

### **Образование:**

сентябрь 2000г. – июнь 2005г. Таджикский Государственный Университет Коммерции, Факультет Экономики, г.Худжанд, специальность – «мировая экономика», диплом с отличием специалиста с высшим образованием (дневное отделение).

### **Опыт работы:**

*Заместитель Главы Департамента комплаенс риска – начальник отдела соответствия Департамента*

октябрь 2020 по настоящее время; ОАО «Банк Эсхата»

- Начальник отдела соответствия (комплаенс), ответственного за управление регулярным риском и противодействие коррупции.
- Разработка и внедрение стратегий по соблюдению внутреннего контроля, антикоррупционных мероприятий
- Кураторство над деятельностью Отдела по работе с жалобами. Организация и контроль функционирования системы рассмотрения жалоб в Банке;
- Контроль над разработкой нормативно-правовых документов, связанных с управлением комплаенс риском;
- Контроль процедур, посредством которых работники Банка могут конфиденциально сообщать о нарушениях, касающихся деятельности Банка, и оценка их эффективности;
- Разработка рекомендаций по устранению нарушений и недостатков в работе банка, влияющих на степень подверженности банка комплаенс-рису или репутацию банка;
- Организация и контроль проведения семинаров и тренингов для сотрудников структурных подразделений Банка по вопросам ПОД/ФТ и комплаенс;
- Сопровождение проверок регулирующих органов, касающиеся вопросов управления комплаенс риском;
- Осуществление общего руководства и контроля над деятельностью Отдела соответствия;
- Организация работы по разработке комплаенс плана и других мероприятий по приведению в соответствие деятельность банка новым требованиям законодательств и другим нормативным правовым актам, в том числе соответствие внутренней нормативной базы Банка;

- Организация системы мониторинга процессов на соответствие требованиям законодательства РТ и нормативным правовым актам НБТ среди структурных подразделений банка;
- Организация работы с актами проверок НБТ, с целью исправления несоответствий требований законодательства и нормативных правовых актов НБТ;
- Организация проведения проверок структурных подразделений Банка на предмет соблюдения законодательства РТ и нормативных правовых актов НБТ;

***Руководитель Службы комплаенс риск.***

апрель 2019 по октябрь 2020 ; ОАО «Банк Эсхата»

- Организация и координация управления комплаенс-риском в Банке в соответствии с требованиями Законодательства Республики Таджикистан, нормативными правовыми актами государственных органов, требованиями Законодательств иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность Банка, а также внутренними правилами и процедурами Банка;
- Организация и контроль процесса по разработке внутренних нормативных документов/Руководство для работников Банка о комплаенс-риске, а также мониторинг и контроль за деятельностью Банка и действием работников Банка на соблюдение данных требований в целях не нарушения и соблюдения норм Законодательств РТ;
- Организация процессов по мониторингу и анализу законодательств РТ, рассмотрению, мониторингу и согласованию внутренних документов, бизнес-процессов, продуктов, услуг, сделок/операций и предоставлением заключении при необходимости;
- Обеспечение структурных подразделений Банка разъяснительной/консультационной работой и предоставлением официальных ответов на запросы;
- Организация и контроль процессов по проведению плановых и внеплановых проверок деятельности структурных подразделений Банка.
- Содействие представителям государственных организаций при проведениях ими проверок деятельности Банка по вопросам комплаенс. Подготовка и согласование с заинтересованными структурными подразделениями Банка необходимую информацию по запросам государственных организаций и т.д. При необходимости участие во встречах и переговорах с внешними партнерами. Подготовка проектов запросов в уполномоченные государственные органы РТ о разъяснении спорных вопросов по комплаенс.
- Организация и контроль работы в направлении соблюдения требований ПОД ФТ и ФРОМП.
- Контроль процессов прохождения обучения и подготовки сотрудников в направлении ПОД/ФТ.
- Контроль за соответствием деятельности Банка требованиям Инструкции НБТ №181;

- Своевременное уведомление соответствующих органов управления в банке о соблюдении законодательства РТ, нормативно-правовых актов НБТ.
- Ответственное лицо по взаимодействию с международными и иностранными организациями по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП (в т.ч. по вопросам, связанным с FATCA).
- В рамках политики Банка разработка долгосрочных и краткосрочных планов деятельности курируемого подразделения, а также формирование, утверждение и контроль бюджета подразделения с целью обеспечения качественной административной поддержки сотрудников подразделения при оптимальных затратах.
  - Предоставление управленческих отчетов Комитету по комплаенс и Наблюдательному Совету по вопросам управления комплаенс и ПОД/ФТ.

***Начальник отдела мониторинга и контроля рисков Департамента банковских рисков***

май 2016г. – по апрель 2019, ОАО «Банк Эсхата»

- Руководство производственным процессом отдела, контроль выполнения возложенных целей и задач;
- Организация и координация процесса управления операционным риском в Банке;
- Организация работы по составлению карты/матрицы рисков для определения зоны бизнес-операций Банка, наиболее подверженных определенным видам рисков;
- Организация и контроль процессов внутренней безопасности (организация служебных проверок по расследованию хищений, недостачи касс, злоупотребление сотрудников служебными обязанностями, сговор сотрудников, выявление возможных конфликтов интересов, а также другие неправомерные действия сотрудников);
- Организация работы с инцидентами операционного риска во всех процессах Банка;
- Организация работы по своевременному выявлению, идентификации и сбору информации о случаях реализации операционного риска;
- Организация и контроль деятельности Банка в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП (до июня 2018г. до передачи функции службе комплаенс риску);
- Разработка и проведение программ обучения сотрудников структурных подразделений Банка по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП (до июня 2018г. до передачи функции службе комплаенс риску);
- должностное лицо, ответственный за ПОД/ФТ/ФРОМП в ОАО «Банк Эсхата» (до июня 2018г. до передачи функции службе комплаенс риску);

- Организация работы по разработке технических заданий по автоматизации предоставления в НБТ отчетов по подозрительным сделкам и операций, подлежащих обязательному контролю согласно требованиям закона РТ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения» (до июня 2018г. до передачи функции службе комплаенс риску);
- Организация работы по разработке алгоритмов по выявлению подозрительных сделок при проведении операций со стороны клиентов, согласно требованиям нормативно-правовых актов НБТ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП (до июня 2018г. до передачи функции службе комплаенс риску);
- Организация и координация процесса по рассмотрению жалоб, поступающих через Контакт центр Банка, а также через социальные сети;
- Контроль за достоверностью реестра связанных лиц Банка, составляемый согласно требованиям Инструкции НБТ №181 «О требованиях к системе управления рисками и внутреннего контроля в кредитных организациях»
- Взаимодействие с регулятором при проведении проверок;
- Свод информации и предоставление отчета в НБТ о выполнении Инструкции НБТ №181 «О требованиях к системе управления рисками и внутреннего контроля в кредитных организациях»;
- Разработка предложений по оптимизации банковских процессов в целях минимизации рисков;
- Член Комитета по управлению активами и пассивами Банка (КУАП). Подготовка отчетов, а также других информационных по требованию КУАП;
- Проведение стресс-тестирования основных банковских рисков и оценка их влияния на достаточность капитала;
- разработка внутренних нормативных документов по вопросам управления банковскими рисками (политики, положения, инструкции);
- взаимодействие с подразделениями банка, консультирование по вопросам операционных рисков, требований нормативно-правовых актов НБТ, а также вопросов, связанных по ПОД/ФТ/ФРОМП;
- подготовка отчетов Наблюдательному Совету Банка по вопросам операционного риска, риска ликвидности, рыночных рисков (валютный, процентный);
- предоставление заключения в процессе внедрения новых банковских продуктов и услуг;

*Ведущий специалист отдела мониторинга и контроля рисков Департамента банковских рисков*

сентябрь 2014г. – май 2016г., ОАО «Банк Эсхата»

- разработка внутренних нормативных документов касающиеся деятельности отдела;
- анализ отдельных бизнес процессов банка на предмет их подверженности операционным рискам;
- подготовка предложений по предоставлению заключения в процессе внедрения новых банковских продуктов и услуг;
- проведение проверок структурных подразделений банка;
- проведение анализа влияния экономических факторов на деятельность банка;
- подготовка методики расчета финансового состояния банков-контрагентов.

Оценка финансового состояния банков-контрагентов;

- расчет лимитов на остатки корсчетов в банках - контрагентах;
- проведение стресс тестирования риска ликвидности банка, кредитного, процентного и валютного риска;
- построение квартальных отчетов по рискам для Наблюдательного Совета Банка;

*специалист 1-ой категории отдела мониторинга и контроля рисков Департамента банковских рисков*

июнь 2014г. – сентябрь 2014г., ОАО «Банк Эсхата»

- анализ банков контрагентов (ежедневный мониторинг, установление лимитов на остаток корсчетов в банках контрагентах);
- стресс тестирование банковских рисков (риск ликвидности, кредитный и рыночные риски);
- подготовка и предоставление следующих отчетов Наблюдательному Совету Банка:
  - краткий анализ позиции Банка по процентному риску;
  - краткий анализ подверженности Банка к валютному риску.

*Заместитель начальника отдела банковского надзора*

февраль 2012г. – июнь 2014г., Региональное Отделение Национального банка Таджикистана в г.Худжанд.

Функциональные обязанности:

- Руководство сотрудниками отдела и распределение задач (17 человек);
- Контроль и координация рабочих групп по проверкам кредитных организаций;
- Последующий контроль всех актов проверок кредитных организаций;
- участие в плановых комплексных проверках кредитных организаций Согдийской области (банки и микрофинансовые организации), в том числе участие в внеплановых (тематических) проверках в качестве руководителя рабочей группы;
- консультирование сотрудников кредитных организаций по правилам введения бухгалтерских учетов, проведение банковских операций, а также других вопросов, связанных с банковской деятельностью в соответствии с законодательствами РТ и нормативно-правовыми актами Национального банка Таджикистана;

- анализ финансовой деятельности кредитных организаций согласно предоставляемым финансовым отчетам;
- Подготовка презентаций по результатам анализа финансовой деятельности кредитных организаций;
- Курирование и координация деятельности сотрудников отдела и предоставление общего результата руководству отдела по следующим вопросам:
  - проведение проверок кредитных организаций и предоставление со стороны сотрудников сводного отчета о проведенных проверках;
  - Предоставление презентаций по результатам анализа финансовой деятельности кредитных организаций со стороны сотрудников;
  - контроль за выполнением требований со стороны кредитных организаций планов-мероприятий составленных по результатам проверок;
  - другие вопросы, связанные с деятельностью отдела.
- Подготовка и предоставление предложений и дополнений к проектам нормативно-правовых актов Национального Банка Таджикистана

***ведущий экономист отдела банковского надзора***

март 2010г. – февраль 2012г., Отделение Национального банка Таджикистана в г.Худжанд.

Функциональные обязанности:

- участие в плановых комплексных проверках кредитных организаций Согдийской области (банки и микрофинансовые организации), в том числе участие в внеплановых (тематических) проверках в качестве руководителя рабочей группы;
- свод актов проведенных проверок и подготовка сводного отчета по результатам проверок курируемых кредитных организаций;
- контроль за выполнением требований со стороны кредитных организаций планов-мероприятий составленных по результатам проверок;
- консультирование ответственных сотрудников кредитных организаций по правилам введения бухгалтерских учетов, проведение банковских операций в соответствии с законодательствами РТ и нормативно-правовыми актами Национального банка Таджикистана;
- анализ финансовой деятельности кредитных организаций согласно предоставляемым финансовым отчетам;
- Подготовка презентаций по результатам анализа финансовой деятельности кредитных организаций;

***Экономист 1-й категории отдела банковского надзора***

Январь 2006г. – март 2010г., Отделение Национального банка Таджикистана в г. Худжанд.

Функциональные обязанности:

- участие в плановых комплексных проверках кредитных организаций Согдийской области (банки и микрофинансовые организации), в том числе участие во внеплановых (тематических) проверках в качестве участника рабочей группы;
- ежемесячный/ежеквартальный свод отчетов кредитных организаций Согдийской области по микрокредитованию (банки и микрофинансовые

организации) и предоставление в Головной офис Национального банка Таджикистана;

- консультирование ответственных сотрудников кредитных организаций по составлению отчетов по микрокредитованию, правил введения бухгалтерских учетов, проведение банковских операций в соответствии с нормативно-правовыми актами Национального банка Таджикистана;

- контроль за выполнением требований со стороны кредитных организаций планов-мероприятий составленных по результатам проверок;

#### ***Старший экономист отдела международных отношений***

июнь 2005г. – январь 2006г. филиал ОАО «Агроинвестбанк» в г.Худжанд

Функциональные обязанности:

- оформление паспорт сделок экспорта товаров;
- обслуживание клиентов по отправке/выдачи переводов физических лиц без открытия счетов;
- контроль над деятельностью обменных пунктов;
- ежемесячное/ежеквартальное составление обязательных отчетов для Национального банка Таджикистана

#### **Профессиональные навыки и достижения**

- Опыт работы по надзору за деятельностью кредитными организациями, сфера управления банковскими рисками, ПОД/ФТ/ФРОМП, внутренний контроль, антикоррупционный комплаенс.
- знание нормативно-правовых актов НБТ, банковского законодательства, международных стандартов по вопросам управление комплаенс риском, ПОД/ФТ;
- разработка системы проведения стресс тестирования по кредитным, процентным, валютным рискам, риска ликвидности, а также стресс тестирование достаточности капитала в ОАО «Банк Эсхата»;
- разработка методологии установления внутренних рейтингов банкам корреспондентам. Внедрение системы оценки банков корреспондентов на основании внутренних рейтингов в ОАО «Банк Эсхата»;
- оптимизация системы обеспечения наличности структурным подразделениям и банкоматам ОАО «Банк Эсхата»;
- организация единой базы операционных рисков, позволяющая регистрировать все операционные риски банка;
- разработка и внедрение системы централизованного контроля купли продажи наличных иностранных валют через структурные подразделения Банке;
- разработка Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- активное участие в создании и внедрении комплаенс-функции в банке, включая разработку внутренних нормативных документов и процедур. Участие в разработке и реализации плана действий по соответствию требованиям регулятора и международным стандартам.

- разработка и реализация Плана мероприятий по Инструкции НБТ №247 «По формированию системы управления рисками и внутреннего контроля для кредитных организаций»;
- организатор и руководитель проекта по автоматизации системы ПОД/ФТ в ОАО «Банк Эсхата»
- организация и успешное внедрение централизованной системы рассмотрения жалоб в ОАО «Банк Эсхата»;
- Организация и успешное проведение сертификационного аудита по стандартам ISO 37301:2021 и ISO 37001:2016.
- разработка внутренних нормативных документов регулирующие систему внутреннего контроля, в том числе внутренние документы по вопросам управления банковскими рисками и системы управления комплаенс риском.

#### **Иностранные языки:**

- Русский язык – отлично
- Английский язык – B1 Pre-Intermediate

#### **Компьютерные навыки:**

- Microsoft Office – высокий уровень;
- Автоматизированные банковские программы - ЦФТ, RS-Bank;

#### **Личные качества:**

Ответственность, целеустремлённость, коммуникабельность, организованность, настойчивость, навыки аналитической работы, честность, умение работать в команде, стремление к профессиональному росту, самомотивация.

#### **Повышение квалификации, курсы:**

2012 – Сертификат программы риск сертификации GARP;

2016 – участие в курсах Стресс-тестирование в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору;

2017 – участие в международной конференции Антифрод в банке (Москва);

2016–2020 – участие в семинарах/тренингах, организованных Национальным банком Таджикистана по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП.

2019 – Сертификат IFC на тему «Принципы корпоративного управления. Роль Наблюдательного совета, менеджмента и корпоративного секретаря

2019 – Сертификат участия в курсах управление комплаенс риском

2019 - Сертификат международной ассоциации комплаенс (ICA)

2020 – Сертификат об участии в семинаре «Закон США о налогообложении иностранных счетов США (FATCA)»

2020 – Сертификат международной ассоциации комплаенс (ICA Certificate in KYC and CDD)

2022 – Сертификат по теме “Корпоративное управление, управление рисками, внутренний контроль;

2024 – Сертификат по курсу «Менеджмент противодействию коррупции в рамках стандарта ISO 37001:2016»



**Дополнительные сведения:**

Семейное положение: женат

Дети: трое детей

Возможность командировок: да

Возможность переезда: да

Водительские права: Категория «В»