

Деловой журнал «Банковское обозрение»
(ООО «Методология Бизнеса»)

**Заключение независимого
практикующего специалиста
по заданию в отношении Итогового
протокола Счетной комиссии премии
FINAWARD 2018**

Москва | 2019



Заключение независимого практикующего специалиста по заданию, обеспечивающему разумную уверенность, в отношении Итогового протокола Счетной комиссии премии FINAWARD 2018.

Генеральному директору
Общества с ограниченной ответственностью
«Методология Бизнеса»

Заключение о подтверждении Итогового протокола Счетной комиссии Премии FINAWARD 2018

Мы выполняли задание, обеспечивающее разумную уверенность, в отношении прилагаемого Итогового протокола Счетной комиссии премии FINAWARD 2018 Делового журнала «Банковское обозрение» от 22 марта 2019 года (Далее - Итоговый протокол Счетной комиссии премии), который включает итоги голосования Экспертного совета премии FINAWARD 2018 по выбору победителей в номинациях.

Ответственность руководства организации Деловой журнал «Банковское обозрение» за подготовку Итогового протокола Счетной комиссии премии

Руководство организации деловой журнал «Банковское обозрение» отвечает за подготовку Итогового протокола Счетной комиссии премии в соответствии с применимыми критериями, а именно Порядком формирования состава Экспертного совета и определения победителей премии» от 22.03.2019 г. №1. (Далее - Приложение № 1), а также «Принципами и методами проведения голосования и определения победителей в номинациях премии » (Далее - Приложение 2). «Эта ответственность включает в себя разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, применимой к подготовке Итогового протокола Счетной комиссии премии, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Наша независимость и контроль качества

Мы заявляем о том, что соблюдали требование независимости и другие этические требования Кодекса этики профессиональных бухгалтеров, выпущенного Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров, основанного на фундаментальных принципах честности, объективности, профессиональной компетентности и должной тщательности, конфиденциальности и профессионального поведения. Аудиторская организация применяет

Международный стандарт контроля качества 1 «Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг» и следовательно применяет системный контроль качества, включающий документально оформленную политику и процедуры соблюдения этических требований, профессиональные стандарты и применимые законодательные и нормативные требования.

Наша ответственность

Наша ответственность заключается в том, чтобы выразить мнение относительно Итогового протокола Счетной комиссии премии на основании полученных нами доказательств. Мы выполнили наше задание, обеспечивающее разумную уверенность, в соответствии с Международным стандартом заданий, обеспечивающих уверенность 3000 «Задания, обеспечивающие уверенность, отличные от аудита и обзорной проверки финансовой информации прошедших периодов», выпущенным Советом по международным стандартам аудита и заданий, обеспечивающих уверенность. Согласно этому стандарту данное задание планировалось и проводилось таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что Итоговый протокол Счетной комиссии премии не содержит существенных искажений.

Задание, обеспечивающее разумную уверенность, выполняемое в соответствии с данным стандартом, предусматривает выполнение процедур для получения доказательств в отношении количественной и качественной оценки определения победителей в номинации премии FINAWARD 2018 и соответствующей информации, содержащейся в Итоговом протоколе Счетной комиссии премии. Характер, сроки и объем выбранных процедур зависят от суждения практикующего специалиста, включая оценку рисков существенного искажения Итогового протокола Счетной комиссии премии, в результате недобросовестных действий или ошибок. При проведении такой оценки рисков мы рассматривали систему внутреннего контроля, применимую к подготовке Итогового протокола Счетной комиссии премии организации деловой журнал «Банковское обозрение» об итогах голосования Экспертного совета премии FINAWARD 2018. Задание, обеспечивающее разумную уверенность, также включает:

- оценку целесообразности использования в данных обстоятельствах деловым журналом «Банковское обозрение» применимых критериев, которые применяются согласно пояснениям в Приложении №1 и Приложении №2 к Итоговому протоколу Счетной комиссии премии, в качестве основы для определения победителей в номинации премии FINAWARD;

- оценку надлежащего характера принципов и методов количественной и качественной оценки и используемого порядка по формированию Экспертного совета и определения победителей;

- оценку общего представления Итогового протокола Счетной комиссии премии.

Мы полагаем, что полученные нами доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основание для формирования нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, Итоговый протокол Счетной комиссии премии, подготовлен во всех существенных отношениях в соответствии с применимыми критериями, которые применялись согласно пояснениям в Приложении №1 и Приложении №2 к Итоговому протоколу Счетной комиссии премии.

Президент ООО «ФБК»



С.М. Шапигузов

На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОРНЗ 21606043397

Руководитель задания по аудиту

Н.П. Мушкарина

квалификационный аттестат аудитора
от 19.11.2012 г. 01-000988, ОРНЗ 21606041880

Дата заключения
«25» марта 2019 года

Заказчик задания

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«Методология бизнеса» (ООО «Методология
Бизнеса»)

Место нахождения:

123298, Москва, ул. 3-я Хорошевская ул., д. 18,
корп. 1, офис 211

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Межрайонной инспекцией
Федеральной налоговой службой № 46 по г.
Москва, 26 января 2009 г., свидетельство: серия
77 № 011526725. Внесено в Единый
государственный реестр юридических лиц 26
января 2009 г. за основным государственным
регистрационным номером 1097746020734.

Аудиторская организация

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»
(ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр.
2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной
палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия
ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый
государственный реестр юридических лиц
24 июля 2002 г. за основным государственным
номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации
аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов
Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций
саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой
организации аудиторов Ассоциация
«Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

22 марта 2019 года

Итоговый протокол Счетной комиссии премии

Счетная комиссия утверждает следующие итоги голосования Экспертного совета премии FINAWARD 2018 по выбору победителей в номинациях:

Номинация	Номинант	балл	
1. ВНЕДРЕНИЕ В СФЕРЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С КЛИЕНТАМИ	Альфа-Банк. Анализ эмоций клиентов в реальном времени	143	1
	Банк Веста / ЦФТ. Внедрение AML-решения при помощи AI и Machine Learning	98	
	Банк ДОМ.РФ / Диасофт. Построение digital-платформы для операционного фронт-офиса	83	
	Почта Банк / SAS. Внедрение RTM в ДБО	128	2
	Россельхозбанк / R-Style SoftLab. Перевод системы ДБО на микросервисную архитектуру	103	3
2. ПИЛОТ В БЛОКЧЕЙНЕ	Sberbank CIB. Размещение облигаций с помощью смарт-контрактов на базе блокчейн-платформы	132	1
	Альфа-Банк. Система KYC на блокчейне	122	2
	Ассоциация ФинТех. Пилотные сделки по выдаче цифровых банковских гарантий	118	3
	ВЭБ. Платформа закупок на блокчейне	110	
	Сбербанк. ICO в «песочнице» Банка России	103	
3. ВНЕДРЕНИЕ В СФЕРЕ ИНФОРМБЕЗОПАСНОСТИ	Альфа-Банк / SafeTech. Электронная подпись с подтверждением по отпечатку пальца в «Альфа-Бизнес Мобайл»	150	1
	Ассоциация банков России / BI.ZONE. Платформа по обмену информации о киберугрозах	139	2
	Газпромбанк / АРТИ / Abbyu. Система контроля и обеспечения безопасности печатного документооборота	93	
	Экспобанк / Faktura.ru (ЦФТ). Внедрение системы фрод-мониторинга FRAMOS в онлайн-банкинге	89	
	Яндекс.Касса. Антифрод-система для защиты от мошенничества в интернете	129	3
4. БАНКОВСКИЙ ПРОДУКТ	Абсолют Банк. Цифровая платформа по выдаче ипотеки:	156	1
	Банк Хоум Кредит. Карта рассрочки «Свобода»:	111	
	БКС Банк. Digital-банк для МСБ «Сфера»:	144	2
	Московский кредитный банк. Карта «Мудрость»:	110	
	МТС Банк / МТС / Mastercard. Виртуальная кредитная карта «МТС Кредит Онлайн»	124	3
5. СЕРВИСНЫЙ ИЛИ КОМИССИОННЫЙ ПРОДУКТ	ВТБ / КриптоПро / SafeTech. On-line регистрация бизнеса:	145	2

	МТС Банк. Онлайн-сервис конверсионных операций для юрлиц FX-online	103	
	ОТП Банк / ПРАВОКАРД. Программа «Мультисервис»	121	3
	Почта Банк /Европейская Юридическая Служба. Сервис для клиентов-пенсионеров «Линия заботы»	121	3
	Сбербанк / Яндекс. Маркетплейс «Беру»:	170	1
6. ЗВЕЗДНЫЙ МАРКЕТИНГ	Альфа-Банк / Юрий Дудь	134	
	Почта Банк / Сергей Гармаш	137	3
	Сбербанк / Алина Загитова и Евгений Кулик	131	
	Совкомбанк / Константин Хабенский	173	1
	Тинькофф Банк / Дмитрий Хрусталев	160	2
7. ПЛАТЕЖНЫЙ СЕРВИС	ВКонтакте / Газпромбанк. Платформа социальной коммерции VK Pay:	222	2
	МегаФон /Mastercard. Привязка мобильного номера МегаФона к Apple Pay и Samsung Pay	204	
	Московский кредитный банк. Платежное кольцо МКБ:	178	
	Сбербанк / Яндекс.Деньги. Сервис b2b-платежи	267	1
	Совкомбанк. SovcomPay — эквайринг	209	3
8. СОЦИАЛЬНЫЙ ПРОЕКТ	ОТП Банк. Финансовая поддержка «Дней Эрмитажа в Омске 2018»	165	
	Почта Банк. Конкурс детских писем «Лучший урок письма»	171	3
	Промсвязьбанк. Финансовая поддержка реставрации памятника Минину и Пожарскому на Красной площади	136	
	Росбанк / Impact Hub Moscow. Программа поддержки социальных предпринимателей и НКО "Начни иначе"	237	1
	Центр-инвест. Социальная программа «Добрый театр»	236	2
9. ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЕ ВНЕДРЕНИЕ В СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ	Альянс, Альянс жизнь / Информзащита. Проект внедрения системы анализа защищенности страховых компаний	73	
	ВСК / SAS. Автоматизация целевых маркетинговых кампаний	93	1
	Зетта Страхование / Информзащита. Аудит информационной безопасности	79	
	Капитал Лайф Страхование Жизни / Диасофт. Переход на единый план счетов и отраслевые стандарты учета и отчетности	84	3
	Ренессанс Жизнь / Аксиома-софт. Внедрение решения «1С Страховая компания 8 КОРП»	91	2
10. КОРОБОЧНЫЙ ПРОДУКТ В СТРАХОВАНИИ	Абсолют Страхование. Программа страхования здоровья «В ритме жизни»:	85	
	АльфаСтрахование. Мобильная защита банковских карт	99	3
	Ренессанс Жизнь. Накопительная программы лояльности «Щедрая жизнь»	84	
	Согласие. Страховой конструктор «Мультипродукт»	103	2
	Уралсиб Страхование. Программа телемедицинской помощи «Домашний врач»:	109	1
11. ПЕРСОНА В СТРАХОВАНИИ	Евгений Гуревич, Капитал Лайф Страхование Жизни	70	

	Александр Зарецкий, МетЛайф	99	2
	Мария Мальковская, Уралсиб Жизнь	88	
	Дмитрий Руденко, Абсолют Страхование	94	3
	Владимир Черников, Ингосстрах - Жизнь	114	1
12. ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЕ РЕШЕНИЕ В МФО	ID Finance. Программа индивидуальной скидки на займ	141	2
	Быстроденьги. Агентство и сервис по оценке кредитоспособности Scortech	133	3
	Вэббанкир. Запуск робота-коллектора	126	
	Мани Фанни Онлайн. Тендерный займ-экспресс	141	2
	МигКредит. Проект Payment IVR	149	1
13. ПЕРСОНА В ЛИЗИНГЕ	Максим Агаджанов, Газпромбанк Лизинг	120	3
	Дмитрий Ивантер, ВТБ Лизинг	136	1
	Рустем Мухамедов, Регион Лизинг	93	
	Кирилл Царев, Сбербанк Лизинг	126	2
	Дмитрий Шабалин, Интеза Лизинг	110	
14. ПЕРСОНА В ФАКТОРИНГЕ	Виктор Вернов, Открытие Факторинг	101	
	Андрей Ганин, Альфа-Банк	129	1
	Антон Мусатов, ВТБ Факторинг	108	3
	Роман Огоньков, Дженерал Факторинг	98	
	Илья Покаместов, ФАКТОРинг ПРО	119	2
15. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОДУКТ ИЛИ СЕРВИС	Банк Фридом Финанс. Индексный продукт:	113	
	БКС Брокер / РБК. Сервис частных инвестиций Quote:	142	3
	ВТБ. Приложение «ВТБ Мои Инвестиции»:	146	2
	Тинькофф Банк. Робо - эдвайзер на платформе «Тинькофф Инвестиции»:	188	1
	Яндекс Деньги / FinEx. Инвестиционный сервис Yammii	116	
16. ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЕ РЕШЕНИЕ В ПЕНСИОННОЙ ИНДУСТРИИ	ВТБ Пенсионный фонд. Мультиплатформенный сервис онлайн-консультирования клиентов «Омничат»	145	1
	НПФ Благосостояние. Интеграция телефонии на базе Asterisk с Microsoft Dynamics CRM	95	
	НПФ Открытие (ранее НПФ «Лукойл-Грант»). Развитие Личного кабинета клиента	118	3
	НПФ Согласие. Автоматизация работы с регулятором	121	2
	Пенсионный фонд Сбербанка. Переход на xBRL-отчетность	121	2

Всего приняли участие в голосовании 119 экспертов.
Признано недействительных анкет — 1 (нарушение правил заполнения анкеты).

Состав Счетной комиссии:


_____/Равкин Д.А./


_____/Белобородова К.В./


_____/Баскакова С.В./

Приложение №1
к итоговому протоколу Счетной комиссии премии
от 22 марта 2019 года

Порядок формирования состава Экспертного совета и определение победителей премии

Учредитель премии инноваций и достижений финансовой отрасли FINAWARD (компания-издатель «Банковского обозрения») определяет перечень номинаций и номинантов премии, формирует Экспертный совет премии, исходя из следующих принципов:

- В состав Совета входят эксперты, аналитики и представители банковского, финансового рынков и рынка компаний банковской и финансовой инфраструктуры.
- В состав Совета может входить не более четырех представителей от одной организации (компании).
- Если в составе Совета присутствуют представители банков и компаний, номинированных на премию, то представители этих компаний не голосуют в номинациях, где представлены их организации.
- В состав Совета не входят штатные сотрудники компании-учредителя Премии.
- Любой член Совета и представитель учредителя Премии может предлагать включение в состав Совета новых экспертов, если они удовлетворяют требованиям, предъявляемым к членам Совета.
- Состав Совета является открытым и публикуется в официальных материалах премии.

Члены Экспертного совета получают анкету с номинациями, описанием номинантов, которую им предлагается заполнить и отправить учредителю. Голосование является тайным. Счетная комиссия по присланным анкетам определяет победителей в каждой из номинаций. При подсчете голосов не учитывается голосование тех членов Экспертного совета в тех номинациях, в которых представлены компании, которые члены Экспертного совета указали как место своей работы.

Представители Наблюдательного совета премии контролируют соблюдение регламентов при определении победителей и официально подтверждают результаты подсчета голосов. В состав Наблюдательного совета не могут входить сотрудники банков и сотрудники компании-учредителя премии.

Официальные итоги премии, оглашение и награждение победителей производятся на ежегодной торжественной церемонии.

Перечень номинаций FINAWARD 2018:

1. ВНЕДРЕНИЕ В СФЕРЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С КЛИЕНТАМИ
2. ПИЛОТ В БЛОКЧЕЙНЕ
3. ВНЕДРЕНИЕ В СФЕРЕ ИНФОРМБЕЗОПАСНОСТИ
4. БАНКОВСКИЙ ПРОДУКТ
5. СЕРВИСНЫЙ ИЛИ КОМИССИОННЫЙ ПРОДУКТ
6. ЗВЕЗДНЫЙ МАРКЕТИНГ
7. ПЛАТЕЖНЫЙ СЕРВИС
8. СОЦИАЛЬНЫЙ ПРОЕКТ
9. ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЕ ВНЕДРЕНИЕ В СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ
10. КОРОБОЧНЫЙ ПРОДУКТ В СТРАХОВАНИИ
11. ПЕРСОНА В СТРАХОВАНИИ
12. ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЕ РЕШЕНИЕ В МФО
13. ПЕРСОНА В ЛИЗИНГЕ
14. ПЕРСОНА В ФАКТОРИНГЕ
15. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОДУКТ ИЛИ СЕРВИС
16. ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЕ РЕШЕНИЕ В ПЕНСИОННОЙ ИНДУСТРИИ

С уважением
генеральный директор и издатель
журнала «Банковское обозрение»,
председатель Счетной комиссии Премии



Д.А. Равкин

Принципы и методика проведения голосования и определения победителей в номинациях премии FINAWARD 2018

1. **Голосование проводится по 16-ти номинациям:**
 - ВНЕДРЕНИЕ В СФЕРЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С КЛИЕНТАМИ
 - ПИЛОТ В БЛОКЧЕЙНЕ
 - ВНЕДРЕНИЕ В СФЕРЕ ИНФОРМБЕЗОПАСНОСТИ
 - БАНКОВСКИЙ ПРОДУКТ
 - СЕРВИСНЫЙ ИЛИ КОМИССИОННЫЙ ПРОДУКТ
 - ЗВЕЗДНЫЙ МАРКЕТИНГ
 - ПЛАТЕЖНЫЙ СЕРВИС
 - СОЦИАЛЬНЫЙ ПРОЕКТ
 - ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЕ ВНЕДРЕНИЕ В СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ
 - КОРОБОЧНЫЙ ПРОДУКТ В СТРАХОВАНИИ
 - ПЕРСОНА В СТРАХОВАНИИ
 - ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЕ РЕШЕНИЕ В МФО
 - ПЕРСОНА В ЛИЗИНГЕ
 - ПЕРСОНА В ФАКТОРИНГЕ
 - ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОДУКТ ИЛИ СЕРВИС
 - ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЕ РЕШЕНИЕ В ПЕНСИОННОЙ ИНДУСТРИИ

2. **Формируется 6 (шесть) видов анкет, для отправки каждому члену Экспертного совета анкеты, соответствующей профессиональной деятельности эксперта.**
 1. Вид анкеты – «Общая» включает в себя все 16 номинаций

 2. Вид анкеты - «Банки + Рынок» включающая в себя номинации: ВНЕДРЕНИЕ В СФЕРЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С КЛИЕНТАМИ, ПИЛОТ В БЛОКЧЕЙНЕ, ВНЕДРЕНИЕ В СФЕРЕ ИНФОРМБЕЗОПАСНОСТИ, БАНКОВСКИЙ ПРОДУКТ, СЕРВИСНЫЙ ИЛИ КОМИССИОННЫЙ ПРОДУКТ, ЗВЕЗДНЫЙ МАРКЕТИНГ, ПЛАТЕЖНЫЙ СЕРВИС, СОЦИАЛЬНЫЙ ПРОЕКТ, ПЕРСОНА В ЛИЗИНГЕ, ПЕРСОНА В ФАКТОРИНГЕ, ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОДУКТ ИЛИ СЕРВИС

 3. Вид анкеты – «IT+ Рынок» включает в себя номинации: ВНЕДРЕНИЕ В СФЕРЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С КЛИЕНТАМИ, ПИЛОТ В БЛОКЧЕЙНЕ, ВНЕДРЕНИЕ В СФЕРЕ ИНФОРМБЕЗОПАСНОСТИ, ПЛАТЕЖНЫЙ СЕРВИС, ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЕ ВНЕДРЕНИЕ В СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ, ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЕ РЕШЕНИЕ В МФО, ПЕРСОНА В ЛИЗИНГЕ, ПЕРСОНА В ФАКТОРИНГЕ, ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЕ РЕШЕНИЕ В ПЕНСИОННОЙ ИНДУСТРИИ.

 4. Вид анкеты - «Рынок» включает в себя номинации: БАНКОВСКИЙ ПРОДУКТ, СЕРВИСНЫЙ ИЛИ КОМИССИОННЫЙ ПРОДУКТ, ЗВЕЗДНЫЙ МАРКЕТИНГ, ПЛАТЕЖНЫЙ СЕРВИС, СОЦИАЛЬНЫЙ ПРОЕКТ, КОРОБОЧНЫЙ ПРОДУКТ В СТРАХОВАНИИ, ПЕРСОНА В СТРАХОВАНИИ, ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЕ РЕШЕНИЕ В МФО, ПЕРСОНА В ЛИЗИНГЕ, ПЕРСОНА В ФАКТОРИНГЕ, ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОДУКТ ИЛИ СЕРВИС, ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЕ РЕШЕНИЕ В ПЕНСИОННОЙ ИНДУСТРИИ.

 5. Вид анкеты «Страхование + рынок» включает в себя номинации: ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЕ ВНЕДРЕНИЕ В СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ, КОРОБОЧНЫЙ ПРОДУКТ В СТРАХОВАНИИ, ПЕРСОНА В СТРАХОВАНИИ, ПЕРСОНА В ЛИЗИНГЕ, ПЕРСОНА В ФАКТОРИНГЕ.

 6. Вид анкеты «Социальный проект» включает в себя 1 номинацию - СОЦИАЛЬНЫЙ ПРОЕКТ.

3. **После начала заполнения анкет экспертами, сформировать по каждой анкете Google таблицу, куда автоматически попадают и видны оценки, проставленные экспертами каждому номинанту.**

4. **Отслеживать корректность заполнения анкет экспертами. В случае неправильного заполнения анкеты, связаться с экспертом и предложить перезаполнить анкету.**

5. После закрытия голосования, произвести подсчет баллов по каждому номинанту, в каждой номинации по каждой анкете.
6. Победителем в номинации становится один из пяти номинантов, набравший наибольшее количество баллов.
7. Награждаются номинанты, занявшие 1-е, 2-е, 3-е место.

С уважением
генеральный директор и издатель
журнала «Банковское обозрение»,
председатель Счетной комиссии Премии



Д.А. Равкин