# Техническое задание на проведение аудита системы цифровых финансовых активов (ЦФА)

### Цель ТЗ

Проведение аудита системы цифровых финансовых активов (ЦФА), разработанной для работы с денежными обязательствами, с целью:

1. Обеспечения соответствия требованиям закона 259-ФЗ и регуляторным требованиям Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ).

2. Определения и реализации необходимых доработок системы для прохождения регистрации в ЦБ.

3. Устранения избыточного функционала, который может вызвать вопросы у регулятора.

4. Подготовки рекомендаций по оптимизации бизнес-процессов и функциональности системы.

### Области проверки и доработки

###### 1. Операции с цифровыми подписями

- Определить перечень операций, которые:

- Требуют подписи закрытым ключом (например, выпуск, погашение, сделки на вторичном рынке).

- Должны быть зафиксированы в блокчейне.

- Настроить прозрачное логирование и сохранение информации о транзакциях в блокчейн с учетом объема данных и требований регулятора.

###### 2. Бизнес-процессы

- Анализ и оптимизация:

- Процессы выпуска и погашения ЦФА.

- Операции на вторичном рынке.

- Упростить процесс самостоятельного заполнения документации инвесторами (автоматизация, шаблоны, проверки).

###### 3. Документация

- Проверить текущую документацию на соответствие требованиям ЦБ РФ.

- Оценить актуальность требований службы безопасности, включенных в Правила, и исключить избыточные или противоречивые пункты.

###### 4. Справочники

- Определить, какие поля необходимо:

- Добавить (например, для улучшения идентификации или учета данных).

- Убрать (устаревшие или нерелевантные).

###### 5. Требования к безопасности и аварийным ситуациям

- Проверить соответствие требованиям, сформулированным службой безопасности:

- Адекватность текущих мер защиты данных.

- Эффективность обработки аварийных ситуаций (резервное копирование, восстановление данных, мониторинг сбоев).

- Уточнить необходимость доработок в этих областях.

### Этапы выполнения работ

###### 1. Предварительный анализ:

- Изучение существующей системы, документации и диаграмм бизнес-процессов.

- Проведение интервью с ключевыми заинтересованными сторонами (эксперты, разработчики, служба безопасности).

###### 2. Аудит системы:

- Проверка функциональных и технических аспектов на соответствие законодательству и требованиям ЦБ.

- Выявление избыточного и недостающего функционала.

###### 3. Разработка рекомендаций:

- Формирование перечня доработок системы и изменений бизнес-процессов.

###### 4. Подготовка итогового отчета:

- Подробный отчет о выявленных несоответствиях и рекомендациях.

- Документация для подачи в ЦБ РФ.

#### Роли и ответственные лица

- Исполнитель: ***Исполнитель*** (аудит системы, формулировка ТЗ, подготовка документации).

- Команда компании:

- Разработчики.

- Аналитики.

- Служба безопасности.

- Юридическая служба.

#### Сроки выполнения

Определяются ***исполнителем***

#### Ожидаемые результаты

1. Полный аудит системы с выявлением проблемных областей.

2. Сформулированное техническое задание на доработку платформы.

3. Подготовка платформы для прохождения регистрации в ЦБ РФ.

#### Приложения:

* Диаграммы
* Правила