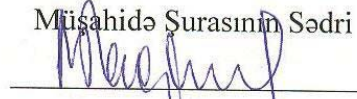


“Təsdiq edilmişdir”

“Azərdəmiryolbank” Açıq Səhmdar
Cəmiyyətinin Müşahidə Şurası tərəfindən

/ Protokol N 21 “11”/09/2009 il /

Müşahidə Şurasının Sədri



R.Ə. Hacıyev

**“Azərdəmiryolbank” ASC-nin
cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər
əmlakın leqallaşdırılmasına və terrorçuluğun
maliyyələşdirilməsinə qarşı mübarizə sahəsində**

S İ Y A S Ə T İ

**Müşahidə Şurası tərəfindən təsdiq edilmiş 29.03.2012-ci il
tarixli (Protokol 04) əlavə və dəvisikliklərlə**

Mündəricat

1. Ümumi müddəalar	3
Anlayışlar	3
Əsas vəzifələr	4
Məsul əməkdaşın statusu və vəzifələri.....	4
2. Cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitləri və ya digər əmlakın leqallaşdırılması və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı fəaliyyət sahəsində daxili nəzarət.....	4
Bank hesabı (əmanəti) müqaviləsinin, digər müqavilənin bağlanılmasından imtina.....	4
Müştərilərlə iş zamanı zəruri yoxlama tədbirləri (due diligence)	5
Fiziki şəxslərin eyniləşdirilməsinə dair tələblər	5
Xarici dövlətlərin siyasi xadimləri	5
Hüquqi şəxs olan müştərilərin eyniləşdirilməsinə dair tələblər	6
Xeyriyyəçi və digər təşkilatların eyniləşdirilməsinə dair tələblər.....	6
Maliyyə təşkilatlarının eyniləşdirilməsinə dair tələblər	6
Kredit təşkilatı olmayan müştəri haqqında sonradan məlumatların əldə edilməsi.....	7
Müştərilər haqqında məlumatların yeniləşdirilməsi.....	7
Müştəri fəaliyyətinin monitorinqi	7
Riskin qiymətləndirilməsi	8
Məlumatların təqdim edilməsi	9
Məxfilik.....	9
Sənədlərin və məlumatların saxlanması.....	9
Əməkdaşların təlimi	10
3. Yekun müddəalar	10

1. Ümumi müddəalar.

- 1.1. Cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitləri və ya digər əmlakın leqallaşdırılması və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsi ilə (PY/TM) bağlı əməliyyatların həyata keçirilməsində Maliyyə təşkilatlarının iştirak etməsi onlarda hüquqi, reputasiya və sonda maliyyə riskinin yaranması ilə nəticələnir.
- 2.1. “DəmirBank” ASC (bundan sonra Bank) Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyini, o cümlədən “Cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılmasına və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı mübarizə haqqında” Azərbaycan Respublikası Qanununu, Azərbaycan Respublikasının tərəfdar çıxdığı Beynəlxalq konvensiyaların tələblərini, Maliyyə Tədbirləri Üzrə İşçi Qrupu – FATF-ın tövsiyələrini, Bank Nəzarəti üzrə Bazel Komitəsinin prinsiplərini və Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı *yanında Maliyyə Monitorinqi Xidmətinin təsdiq etdiyi “Hüquqi şəxs olan monitorinq iştirakçıları və monitorinqdə iştirak edən digər şəxslər tərəfindən cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılmasına və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı fəaliyyət üzrə daxili nəzarət sistemlərinin hazırlanmasına dair Tələblər”i* əldə rəhbər tutaraq və qoyulan prinsiplərə, verilən tövsiyələrə əməl edərək, cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılmasına və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı mübarizə sahəsində Siyasətini müəyyən edir.
- 1.3. Siyasət Bankda bu sahə üzrə daxili nəzarətin ümumi qaydalarını müəyyən edir və qeyd edilən risklərin azaldılmasına yönəlir. Siyasətin əsas məqsədi Bankda daxili nəzarətin təşkili və həyata keçirilməsi ilə cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılması və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsi imkanlarını istisna edən şəraitin yaradılmasıdır.
- 1.4. PY/TM-ə qarşı fəaliyyət sahəsində daxili nəzarət tədbirlərinin həyata keçirilməsi zamanı Bank qanunvericiliyi və bu Siyasəti rəhbər tutur.

1.5. Anlayışlar:

Bank – “DəmirBank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti bütün filial və şöbələri daxil olmaqla.

Bankın Məsul əməkdaşı – PY/TM-ə qarşı fəaliyyət sahəsi üzrə daxili nəzarət sisteminin fəaliyyətinin təşkili və təmin edilməsi vəzifəsini daşıyan İdarə Heyəti sədrinin əmri ilə təyin edilən vəzifəli şəxsdir.

Xarici dövlətlərin siyasi xadimləri - hər hansı xarici dövlətdə mühüm ictimai vəzifə tutan və ya *əvvəllər belə vəzifəni tutmuş şəxslər (dövlət və ya hökumət başçıları, nüfuzlu siyasətçilər, hökumət üzvləri, yuxarı instansiya məhkəmələrinin hakimləri, yüksək rütbəli hərbi qulluqçuları, dövlət mülkiyyətində olan müəssisələrin rəhbər vəzifəli şəxsləri, siyasi partiya vəzifəli şəxsləri), onların ailə üzvləri və yaxın qohumları;*

Müştəri- *pul vəsaitləri və ya digər əmlakla əlaqədar əməliyyatın həyata keçirilməsinə dair bankın hər hansı xidmətindən daimi və ya qeyri-müntəzəm istifadə edən fiziki və ya hüquqi şəxsdir.*

PY/TM - cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitləri və ya digər əmlakın leqallaşdırılması və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsi.

Maliyyə Monitorinqi Xidməti - cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılması və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinin qarşısının alınması sahəsində müvafiq səlahiyyətləri həyata keçirən *dövlət* orqanıdır.

Daxili nəzarət – Bank tərəfindən PY/TM-ə qarşı qanunvericiliklə nəzərdə tutulan kompleks tədbirlərin həyata keçirilməsi ilə bağlı olan fəaliyyətdir.

1.6. Əsas vəzifələr:

- Bank qüvvədə olan qanunvericiliyin, respublikanın tərəfdar çıxdığı beynəlxalq müqavilələrin, habelə bu Siyasət və beynəlxalq təcrübə əsasında PY/TM-ə qarşı fəaliyyət sahəsində öz daxili qayda və prosedurlarını hazırlayır və bütün filial və şöbələrinə şamil etməklə tətbiq edir.
- Bank müştərinin, onun nümayəndəsinin və ya benefisiarın eyniləşdirilməsi, verifikasiyası, məlumatların sənədləşdirilməsi, eyniləşdirmə sənədlərinin, pul vəsaitləri və ya digər əmlakla əməliyyatlara dair sənədlərin saxlanması ilə bağlı vəzifələrini yerinə yetirir, nəzarət və Maliyyə Monitorinqi xidmətinin yazılı göstərişlərinə vaxtında və tam əməl edir, məlumatların təqdim edilməsinə və əməliyyatların icra edilməsinə dair müəyyən olunmuş tələbləri yerinə yetirir.
- Bank PY/TM-lə bağlı qurulmuş sxemlərin iştirakçısı olmaq riskinin azaldılmasına yönəlmiş tədbirləri həyata keçirir.
- PY/TM-ə qarşı fəaliyyət sahəsində daxili nəzarət sisteminin yaradılması və effektiv fəaliyyəti ilə bağlı məsuliyyəti Bankın yüksək rəhbərliyi daşıyır;
- Bankın rəhbərliyi PY/TM-ə qarşı fəaliyyət sahəsi üzrə Məsul əməkdaş təyin edir;
- Bankın bütün əməkdaşları PY/TM-ə qarşı tədbirlər haqda məlumatlı olmalı, qanunvericilik və digər normativ aktların tələbləri ilə əlaqədar öz məsuliyyətini dərk etməlidirlər.
- PY/TM-ə qarşı fəaliyyət sahəsində qaydaların bu sahə ilə bağlı risklərin idarə edilməsində effektivliyinə dair yüksək rəhbərliyə mütəmadi qaydada məlumatlar təqdim edilməlidir.
- PY/TM-ə qarşı fəaliyyət sahəsində Bankın normativ sənədləri aşağıdakıları əhatə edir:
 - Müştərilərin eyniləşdirilməsi (müştərilərlə iş zamanı zəruri yoxlama tədbirləri (due diligence)) və müştərilərin fəaliyyətinin monitorinqi;
 - PY/TM-ə qarşı fəaliyyət sahəsində risklərin qiymətləndirilməsi metodikası və risklərin idarə edilməsi;
 - Məlumatların Maliyyə Monitorinq Xidmətinə təqdim edilməsi və onların qorunması;
 - Məlumatların saxlanması;
 - Məlumatların məxfiliyinin təmin edilməsi;
 - əməkdaşların təlimi (hazırlığı)
- Qanunvericilikdə baş verən dəyişikliklərə uyğunlaşdırılması məqsədilə PY/TM-ə qarşı daxili nəzarətin həyata keçirilməsinə dair bankdaxili sənədlərə mütəmadi olaraq baxılmalıdır.

1.7. Məsul əməkdaşın statusu və vəzifələri:

- Bankın Məsul əməkdaşı öz vəzifəsinin icrası ilə əlaqədar müstəqil surətdə qərar qəbul etmək səlahiyyətinə malik olan rəhbər vəzifəli şəxsdir.
- Məsul əməkdaş PY/TM-ə qarşı fəaliyyət sahəsində qanunvericilik və bu Siyasətlə müəyyən edilmiş daxili nəzarət üzrə tələblərə Bank tərəfindən riayət olunmasına nəzarət edir;
- Məsul əməkdaş məlumatların Maliyyə Monitorinqi Xidmətinə göndərilməsi işinin təşkilinə, nəzarət və hüquq-mühafizə orqanlarından, eləcə də Maliyyə Monitorinqi Xidmətindən daxil olan sorğuların operativ qaydada cavablandırılmasını təmin edir.
- Məsul əməkdaş ildə bir dəfədən az olmayaraq PY/TM-ə qarşı fəaliyyət sahəsində görülən tədbirlərin effektivliyi barədə Bankın yüksək rəhbərliyinə hesabat verir.

2. PY/TM-ə qarşı fəaliyyət sahəsində daxili nəzarət.

2.1. Bank hesabı (əmanəti) müqaviləsinin, digər müqavilənin bağlanmasıdan imtina:

- Bank anonim şəxslərə hesab açmır.

- Bank dövlət və ya beynəlxalq təşkilatlarının sanksiya tətbiq etdiyi fiziki və ya hüquqi şəxslərin aşkarlanmasına və onlarla əməkdaşlığın, eləcə də birdəfəlik əqdlərin qarşısının alınmasına yönələn tədbirləri həyata keçirir.
- Fiziki və hüquqi şəxs, fərdi sahibkar və kredit təşkilatı eyniləşdirilmə məlumatlarını təsdiqləyən sənədləri təqdim etmədikdə və yaxud qeyri-dürüst sənədləri təqdim etdikdə, fiziki və ya hüquqi şəxsin, fərdi sahibkarın çirkli pulların yuyulması və terrorçuluq fəaliyyətində iştirakı barədə qanunvericiliyə müvafiq şəkildə əldə edilmiş məlumatlar mövcud olduqda Bank onlarla bank hesabı (əmanəti) müqaviləsini, digər müqaviləni bağlamaqdan imtina edir.
- Bank qeydiyyatda olduğu ölkələrdə daimi idarəetmə orqanları olmayan qeyri-rezident banklarla ("shell banks") münasibətlərin yaradılması və saxlanılmasından imtina edir.
- Müxbir münasibətlər həmçinin o qeyri-rezident banklarla yaradılmır ki, onların hesablarından qeydiyyatda olduqları dövlətin ərazisində daimi fəaliyyət göstərən idarəetmə orqanları olmayan banklar tərəfindən istifadə edilməsi haqda məlumatlar mövcud olsun.

2.2. Müştərilərlə iş zamanı zəruri yoxlama tədbirləri (due diligence):

- Bank müştərinin eyniləşdirilməsinin həyata keçirilməsi, eləcə də ona xidmət göstərilməsini əngəlləyən hüquqi və yaxud digər amillərin mövcudluğunun araşdırılması üçün zəruri tədbirlər görür.
- Bank müştərinin mümkün olan üçüncü şəxsin xeyrinə hərəkət etməsi faktının müəyyənəşdirilməsi və eləcə də, benefisiarların eyniləşdirilməsi üçün kifayət edən və rəşional tədbirlər görür.
- Müştərinin eyniləşdirilməsi onun Banka ilk müraciətindən sonra həyata keçirilir. Qanunvericiliklə müəyyən edilən istisna hallarda müştəri ilə işgüzar münasibətlər Bankın yüksək rəhbərliyinin razılığı əsasında eyniləşdirmədən əvvəl qurula bilər. Bu hallarda risklərin idarə edilməsi prosedurları müştəri ilə münasibətlərə və onun pul vəsaitlərinin mədaxilinə nəzarəti nəzərdə tutur.
- Müştərinin eyniləşdirilməsi prosesində Bank müştəridən aldığı məlumatı (və ya onun bir hissəsini) etibarlı mənbələrə, məlumat bazalarına müraciət etməklə yoxlayır.

2.3. Fiziki şəxslərin eyniləşdirilməsinə dair tələblər.

- Fiziki şəxsin eyniləşdirilməsi zamanı Bank aşağıdakı məlumatları müəyyənəşdirir:
 - tam adı,
 - qeydiyyat (yaşayış) ünvanı,
 - anadan olduğu tarix və yer,
 - şəxsiyyəti təsdiq edən sənədin məlumatları,
 - qanunvericiliklə nəzərdə tutulan digər məlumatlar.
- Əldə edilən məlumatların yoxlanılması müştərinin təqdim etdiyi sənədlər və /və ya elektron məlumat bazalarından (əgər qanunvericiliklə nəzərdə tutulmuşdursa) istifadə edilməklə həyata keçirilir.
- Müştərinin şəxsiyyətinin yoxlanılması yalnız qanunvericiliklə şəxsiyyəti təsdiq edən sənəd sayılan sənədlər əsasında aparılır.
- Elektron məlumat bazasından istifadə edildikdə Müştərinin şəxsiyyəti onun tam adı, doğum tarixi və qanunvericiliklə müəyyənəşdirilmiş digər meyarlar üzrə yoxlanılmalıdır.

2.4. Xarici dövlətlərin siyasi xadimləri.

- Bank risk meyarlarına əsaslanan yanaşmadan istifadə edərək müştərinin xarici dövlətlərin siyasi xadimləri kateqoriyasına aid olub-olmamasını müəyyənəşdirir, bu zaman həmin kateqoriyaya aid müştərilərlə münasibətlərin qurulması və davam etdirilməsinə yüksək rəhbərliyinin razılığının alınması tələb olunur;

- Bank bu kimi müştərilərin maliyyə vəziyyəti və gəlirlərinin mənbəyinin müəyyənləşdirilməsi üçün rəşional tədbirləri görür, onların əməliyyatlarının monitorinqinə xüsusi diqqət yetirir.
- Bankın mövcud və yeni müştəriləri ilkin olaraq xarici dövlətlərin siyasi xadimləri kateqoriyasına aid edilməyə bilər, lakin bununla yanaşı Bank müştərinin siyasi və dövlət fəaliyyəti ilə məşğul olmasını nəzərə alaraq, onun statusunun dəyişməsinə dair məlumatların əldə edilməsi üçün rəşional və mümkün olan tədbirləri görür.

2.5. Hüquqi şəxs olan müştərilərin eyniləşdirilməsinə dair tələblər.

- Bank hüquqi şəxs olan müştəri haqqında tam təsəvvür yaradan məlumatların: təşkilati-hüquqi forması, strukturu, sahibləri, habelə müştərinin biznesi, eləcə də, bu və ya digər bank məhsuluna maraq göstərməsinin səbəbləri haqqda əlavə məlumatların əldə edilməsi üçün zəruri tədbirlər görür.
- Hüquqi şəxs olan müştəri haqqda Bank aşağıdakı məlumatları müəyyənləşdirir:
 - tam adı,
 - qeydiyyat nömrəsi,
 - müəssisənin qeydiyyat ünvanı,
 - müəssisənin (idarəetmə orqanlarının) faktiki yerləşdiyi ünvan,
 - idarəetmə orqanlarının və rəhbərlərinin siyahısı,
 - qanunvericiliklə nəzərdə tutulan digər məlumatlar
- Müəssisədə iştirak payı 20% və ya daha çox olan sahiblərin müəyyənləşdirilməsi Müştərinin eyniləşdirilməsinin ayrılmaz tərkib hissəsidir. Pulların yuyulması nöqtəyi nəzərdən müştəri yüksək riskli olduqda Bank iştirak payı 20%-dan da aşağı olan müəssisə sahiblərinin eyniləşdirilməsi haqqda qərar qəbul edə bilər.
- Bank vasitəçi qismində çıxış edən təşkilatları eyniləşdirməli, vasitəçilər üçüncü şəxslərin xeyrinə hərəkət etdikdə üçüncü şəxsləri də eyniləşdirməlidirlər.
- Əməliyyatlar aparmaq üçün müştərinin ödəniş sənədlərini imzalamaq səlahiyyəti olan şəxslərin siyahısı və bu şəxslərə həmin sənədləri imzalamağa hüquq verən sənədlər Bankın sərəncamında olmalıdır.

2.6. Xeyriyyəçi və digər təşkilatların eyniləşdirilməsinə dair tələblər.

- Bank xeyriyyəçi təşkilatların, fondların və bu kimi digər təşkilatların eyniləşdirilməsi üçün hüquqi şəxs olan müştərinin eyniləşdirilməsinə dair məlumatlara əlavə olaraq onların təsis edildiyi ölkəni, fəaliyyətinin təbiəti və məqsədini, təşkilatın maraqlarını qoruyan və ya onun fəaliyyətinə nəzarət edən orqanın adı və ünvanını və qanunvericiliklə müəyyənləşdirilmiş digər məlumatları müəyyənləşdirir.

2.7. Maliyyə təşkilatlarının eyniləşdirilməsinə dair tələblər.

- Müxbir münasibətlərin qurulması zamanı banklar haqqında aşağıdakı məlumatların əldə edilməsi zəruridir:
 - tam adı;
 - təşkilati-hüquqi forması;
 - vergi ödəyicisinin eyniləşdirmə nömrəsi;
 - dövlət qeydiyyatı barədə məlumat: tarix, nömrə, qeydiyyata alan orqanın adı və qeydiyyata alınma yeri;
 - yerləşdiyi ünvan ;
 - İdarəetmə orqanı barədə məlumat (strukturu və personal tərkibi);
 - bank fəaliyyətinə və yaxud digər fəaliyyətə lisenziyanın növü, nömrəsi, verilmə tarixi, kim tərəfindən verilib, verilmə müddəti;
 - bankın təqdim etdiyi maliyyə məhsulları və xidmətləri, onların istifadə bazarları,
 - bankın istifadə etmək niyyətində olduğu maliyyə məhsulları və xidmətləri,
 - bankın tarixi haqqında ümumi məlumat,

- PY/TM-ə qarşı fəaliyyət sahəsində bank tərəfindən görülən tədbirlər və qanunvericiliklə müəyyənləşdirilmiş digər məlumatlar.
- Bank PY/TM-ə qarşı fəaliyyət sahəsində müvafiq tədbirləri həyata keçirməyən banklarla, o cümlədən FATF-in siyahısında göstərilmiş dövlətlərdə (ərazilərdə) qeydiyyatdan keçmiş kredit təşkilatları ilə müxbir münasibətlərin qurulmasından imtina edir.

2.8. Kredit təşkilatı olmayan müştəri haqqında əlavə məlumatların əldə edilməsi:

- Bank müştərinin daha dəqiq öyrənilməsi üçün risk meyarlarına əsaslanan yanaşmadan istifadə etməklə eyniləşdirilmə prosesində əldə olunmuş məlumatlara əlavə olaraq aşağıdakıları tam və ya qismən əks etdirən məlumatları əldə edir:
 - hesab açılmasının məqsədi və səbəbi;
 - hesab üzrə nəzərdə tutulan əməliyyatların həcmi və xarakteri;
 - vəsaitin mənbəyi (gəlir mənbəyi olan fəaliyyətin təsviri), kapitalın qiymətləndirilməsi;
 - fondların mənbəyi (hesab açılması üçün istifadə olunmuş pulların əmələ gəlməsi mənbələrinin və köçürmə üsullarının təsviri);
 - müştərinin reputasiyasına dair əlavə informasiya və lazım gələrsə digər mənbələrdən əldə edilən məlumatlar;
- Əgər sadalanan tədbirlər müştərinin lazımi səviyyədə yoxlanılması üçün kifayət etməzsə (məsələn: müştəri müsbət cəhətdən xarakterizə edilmədikdə və dürüst informasiya olmadıqda), hesab açılmazdan əvvəl müştəri ilə Bankın filial (şöbə) rəhbərinin şəxsi görüşü olmalıdır. PY/TM nöqtəyi nəzərdən yüksək riskli müştərilərlə münasibətdə Bank daha geniş həcmdə məlumata malik olmalıdır.

2.9. Müştərilər haqqında məlumatların yeniləşdirilməsi:

- Müştərilər haqqında məlumatların aktual vəziyyətdə olmasını təmin etmək məqsədilə Bank ən geci 3 ildə bir dəfədən az olmayaraq müştəri haqqında sənədləri və məlumatları yeniləşdirməlidir. Bu proses yüksək riskli müştərilər üzrə - *ildə* bir, orta risklilər üzrə isə - 2 ildə bir dəfədən az olmayaraq həyata keçirilməlidir.

2.10. Müştəri fəaliyyətinin monitorinqi:

- PY/TM-ə qarşı fəaliyyət üzrə müvafiq daxili nəzarət prosedurlarının mövcudluğu və PY/TM-lə əlaqəli olması güman edilən əməliyyatlar və mütləq qaydada monitorinq olunmalı əməliyyatlar barədə məlumatların Maliyyə Monitorinqi Xidmətinə göndərilməsi haqda tələblərin qanunvericiliklə müəyyən edildiyi nəzərə alınaraq, Bank Müştərinin PY/TM-lə bağlı əməliyyatlarının və fəaliyyətinin, eləcə də mütləq qaydada monitorinq olunmalı əməliyyatlarının aşkarlanması məqsədilə zəruri tədbirlər görür.
- Müştərilərlə iş zamanı zəruri yoxlama (due diligence) tədbirlərinə əlavə olaraq Bank “müştərini tanı” prinsipini rəhbər tutmaqla müştərilərin qeyri-adi fəaliyyətinin aşkarlanması məqsədilə onların fəaliyyətini öyrənir.
- Qeyri-adi halların məntiqi izahının olmaması əməliyyatların PY/TM-lə əlaqəli olmasının göstəricisi kimi çıxış edə bilər. Müştəri ilə işgüzar münasibətlərin mövcud olduğu bütün müddət ərzində onun fəaliyyətinin və əməliyyatlarının monitorinqi Bankın qanunsuz fəaliyyətdə iştirakını istisna edən şəraitin yaradılmasına xidmət edir.
- Müştəri fəaliyyətinin monitorinqinin əsas elementləri aşağıdakılardır:
 - öyrənilməsinə zərurət yaranan müştəri əməliyyatlarının və fəaliyyətinin müəyyənləşdirilməsi,
 - müvəkkil əməkdaşlar tərəfindən müştərilərin bu kimi əməliyyatları və fəaliyyət istiqamətləri barədə hesabatların təhlili,
 - aparılan təhlil nəticəsində müştəri fəaliyyətinin davamlı öyrənilməsinə dair müvafiq qərarların qəbulu.
- Müştəri fəaliyyətinin monitorinqi real vaxt rejimində əməliyyatların icrası/müəyyən fəaliyyət növünün həyata keçirilməsi zamanı və ya bilavasitə bundan əvvəl, habelə sonradan

da aparıla bilər. Hər bir halda davamlı öyrənilməsi üçün müştərinin qeyri-adi əməliyyatları/ fəaliyyət istiqamətləri seçilməlidir.

- Monitoring prosedurları müştərinin əməliyyat növlərinin və fəaliyyət istiqamətlərinin təhlilini və əldə olunan məlumatların analoji müştəri qruplarının əməliyyat növləri və fəaliyyət istiqamətləri ilə müqayisə edilməsini nəzərdə tutur.
- Bank Müştəri fəaliyyətinin monitoringi zamanı əməliyyatların tezliyi, həcmi, dövriyyəsi və xarakterini müştərinin risk səviyyəsi ilə əlaqələndirməlidir.
- Müştəri fəaliyyətinin monitoringi əl rejimində və ya avtomatlaşdırılmış şəkildə həyata keçirilə bilər. İşçilərin intuisiyasının, onların müştərilərlə şəxsi kontaktlarının, telefon danışqlarının, təcrübələri əsasında sağlam xarakteri şübhə doğuran və ya iqtisadi cəhətdən əsassız olan əməliyyatları aşkarlamaq qabiliyyətlərinin avtomatlaşdırılmasının mümkünsüzlüyünü nəzərə alaraq, Bank işçilərin ayıq-sayıqlığını mühüm faktor kimi qiymətləndirir.

2.11. Riskin qiymətləndirilməsi:

- PY/TM-lə əlaqəli fəaliyyətdə iştirak etmə riskinin azaldılması məqsədilə, Bank riskin qiymətləndirilməsi üçün meyarlar müəyyən edir.
- Bank riskin qiymətləndirilməsinin əsas istiqamətləri aşağıdakılardır:
 - müştəri bazası;
 - Bankın təklif etdiyi məhsullar və xidmətlər;
 - Bankın təklif etdiyi məhsullar və xidmətlərin təqdim etmə üsulları;
 - Bankın fəaliyyət göstərdiyi coğrafi bölgələr.
- PY/TM-lə bağlı risklərin idarə olunması və azaldılması məqsədilə Bank aşağıdakı tədbirləri görür:
 - Müştərilərin eyniləşdirilməsi;
 - “Müştərini tanı” prinsipinə müvafiq olaraq müştərilər barədə əlavə məlumatların toplanılması;
 - Əməliyyatların PY/TM-lə əlaqəli olmasını güman etməyə əsas verən halların aşkarlanması məqsədilə Müştəri əməliyyatlarının/fəaliyyət istiqamətlərinin monitoringi.
- Müxtəlif müştərilərin bu və ya digər bank məhsullarından istifadə etmələrini və onların risk səviyyəsini nəzərə alaraq, Bank Müştəri haqqında məlumatların öyrənilməsi və yoxlanılmasının zərurət dərəcəsini müəyyənləşdirir. Müştəri haqqında toplanılan bütün məlumatların qiymətləndirilməsi müştərinin risk səviyyəsinin dəyişdirilməsinə əsas verə bilər.
- Risklərin idarə olunması prosedurlarının effektivliyini təmin etmək məqsədilə PY/TM-ə qarşı daxili nəzarət qaydalarına mütamadi olaraq yenidən baxılmalıdır. Bu zaman aşağıdakılar nəzərə alınmalıdır:
 - Müştəriyə xidmət göstərilməsi prosesində aşkarlanan onu xarakterizə edən məlumatların dəyişilməsini qeydiyyatla almağa imkan verən müvafiq prosedurların mövcudluğu;
 - bu və ya digər məhsulların PY/TM məqsədləri üçün istifadə edilmə üsullarının və bu üsulların transformasiyasının təhlili;
 - əməkdaşların PY/TM-ə qarşı fəaliyyət sahəsində təlim prosedurlarının adekvatlığı və onların öz vəzifələrini aydın şəkildə qavrayıb bilmələri;
 - komplayens prosedurlarının monitoringi;
 - əməliyyatların monitoringi və riskin qiymətləndirilməsində avtomatlaşdırılma və əl rejimi arasında balansın təmin edilməsi;
 - müvafiq idarəetmə məlumatlarına çıxış;
 - məsuliyyət və hesabatlığın vəziyyəti;
 - PY/TM-ə qarşı fəaliyyət sahəsinə məsul olan struktur bölmənin Bankın digər bölmələri ilə qurduğu əlaqəli işin effektivliyi;
 - tənzimləyici, nəzarətedici və hüquq-mühafizə orqanları ilə əlaqənin effektivliyi;

- Riskin idarəedilməsi ümumilikdə daimi və dinamik proses olduğundan Bank PY/TM-lə bağlı olan risklərin idarə edilməsi prosedurlarını mütəmadi olaraq (ildə bir dəfə) nəzərdən keçirməli və yeniləşdirməlidir. Aparılan təhlilin detalları və ondan irəli gələn dəyişikliklər Məsul əməkdaşın illik hesabatında nəzərə alınmalıdır.

2.12. Məlumatların təqdim edilməsi:

- Maliyyə Monitoring Xidmətinə qanunvericiliklə müəyyən edilmiş mütləq qaydada monitoring olunmalı əməliyyatlar və qeyri-adi (şübhəli) əməliyyatlar üzrə məlumatlar təqdim edilir.
- Aşağıda sadalanan vəzifələr məlumatların təqdim edilmə prosedurlarının tərkib hissəsidir:
 - Maliyyə Monitoring Xidmətinə təqdim edilən əməliyyatlar barədə məlumatların yığılmasında Bankın bütün əməkdaşları iştirak edir;
 - Maliyyə Monitoring Xidmətinə təqdim edilməli olan əməliyyatlar barədə daxili hesabatlar Bankın Məsul əməkdaşı tərəfindən baxılır;
 - Bankın Məsul əməkdaşı Maliyyə Monitoring Xidmətinə hesabatı qanunvericiliklə müəyyən edilən və ya mümkün olan qısa müddətdə göndərir;
 - İstənilən şübhəli təkliflər haqda məlumatlar əməliyyatın icra edilib-edilməməsindən asılı olmayaraq Maliyyə Monitoring xidmətinə göndərilir;
 - Monitoring olunan və Maliyyə Monitoring Xidmətinə təqdim edilən məlumatlara dair həyata keçirilmiş bütün hərəkətlər rəsmiləşdirilir və sistematik nəzarətdə saxlanılır;
 - Maliyyə Monitoring Xidmətinə əməliyyatlar barədə təqdim edilən məlumatlar üzrə əməliyyatların bütün detalları, eləcə də bu əməliyyatlarla bağlı Maliyyə Monitoring Xidməti və ya digər dövlət orqanları ilə istənilən kontaktlar rəsmiləşdirilir;
 - əməliyyatlar barədə Maliyyə Monitoring Xidmətinə göndərilən hesabatlar müştəri, onun əməliyyatı və ya fəaliyyətinə dair qanunvericiliklə müəyyən edilmiş həcmdə məlumatları özündə əks etdirməlidir.

2.13. Məxfilik:

- PY/TM-ə qarşı fəaliyyət sahəsində görülən tədbirlər zamanı müştərilər və onların əməliyyatları barədə əldə edilən məlumatlar məxfi xarakter daşıyır.
- PY/TM məqsədilə həyata keçirilməsi güman edilən və Bankın Maliyyə Monitoring xidmətinə göndərdiyi əməliyyatlara dair məlumatların (habelə bu sahədə daxili nəzarət sisteminin təşkilinin xüsusiyyətləri barədə məlumatların) Bank əməkdaşları tərəfindən Müştərilərə və ya başqa şəxslərə verilməsi qadağandır.

2.14. Sənədlərin və məlumatların saxlanması.

- Bank aşağıdakı sənəd və məlumatları saxlayır:
 - müştəri haqqında məlumatları əks etdirən sənəd və məlumatlar;
 - əməliyyatlar haqqında məlumatlar;
 - mütləq qaydada monitoring olunmalı və şübhəli əməliyyatlar haqqında daxili və xarici hesabatlar;
 - əməliyyatla bağlı heç bir hərəkətin edilməməsi haqda qərar qəbul edilmiş əməliyyatlara dair məlumatlar;
 - təlim tədbirləri və onların effektivliyi haqqında məlumatlar, o cümlədən:
 - ~ PY/TM-ə qarşı fəaliyyət üzrə təlimatlandırılmaların aparılması tarixləri;
 - ~ təlimin mövzuları;
 - ~ təlim keçmiş əməkdaşlar;
 - ~ təlim keçmiş əməkdaşların testləşdirmə nəticələri;
 - PY/TM-ə qarşı sistemin monitoringinə dair materiallar, o cümlədən:
 - ~ Məsul əməkdaşın rəhbərlik qarşısında hesabatı;
 - ~ bu hesabatlar üzrə qəbul edilən qərarlar və onların icrasına yönəlmiş hərəkətlər barədə məlumatlar.
- Əməliyyatlara dair və Müştərilərin eyniləşdirilməsi nəticəsində əldə edilən məlumatlar Bankın PY/TM-ə qarşı fəaliyyət sahəsində qanunvericiliyin tələblərinə müvafiq surətdə

tədbirlər görməsinin sübutu kimi, eləcə də hüquq-mühafizə orqanları tərəfindən aparılan istintaq prosesində də sübut kimi istifadə edilməsi üçün saxlanılır.

- Müştərilərin eyniləşdirilməsinə dair məlumatlar onlarla münasibətlərə xitam verildikdən sonra ən azı 5 il saxlanılır.
- Müştərinin birdəfəlik əməliyyatı həyata keçirdiyi tarix və ya müştərinin bir-biri ilə əlaqəli olan əməliyyatlardan sonuncusunun tarixi və Müştəri ilə işgüzar münasibətlərə xitam verilmə tarixi (yəni hesabın və ya hesabların bağlanması tarixi) Müştəri ilə münasibətlərə xitam verilmə tarixi hesab edilir.
- Maliyyə Monitorinqi Xidmətinə göndərilən əməliyyatlara dair hesabatlar və digər məlumatlar əməliyyatın həyata keçirildiyi tarixdən ən azı 5 il saxlanılır.
- PY/TM-ə qarşı fəaliyyət sahəsində görülən tədbirlərə dair bütün daxili və xarici hesabatlar onların təqdim edildiyi vaxtdan ən azı 5 il saxlanılır. Bununla yanaşı, Bank aşkarlanmış əməliyyatlar haqqında əməkdaşlardan məlumatların alınmasına dair tələblərin icrası və hesabatların Maliyyə Monitorinqi Xidmətinə göndərilməsi ilə bağlı bütün hərəkətlərə dair məlumatları qeydiyyata alır və saxlayır.
- Bankın Məsul əməkdaşı PY/TM-lə əlaqəli olması mümkün olan faktlar üzrə məlumatın Maliyyə Monitorinqi Xidmətinə göndərilməməsi barədə qərar qəbul etdiyi hallarda da bu faktlar barədə məlumatlar Bankda saxlanılır.

2.15. Əməkdaşların təlimi.

- PY/TM-ə qarşı fəaliyyət sahəsində mühüm alətlərdən biri bu sahə ilə bağlı risklərə qarşı əməkdaşların daim diqqətli olmaları və eləcə də, mütləq qaydada monitorinq olunmalı əməliyyatların, müştərinin qeyri-adi əməliyyatlarının və fəaliyyətinin aşkarlanması üzrə əməkdaşların yüksək təlim səviyyəsidir. Bununla əlaqədar Bankın müvafiq struktur bölmələrinin əməkdaşları aşağıda sadalanan məsələləri əhatə edən müvafiq təlim keçməlidirlər:
 - PY/TM-ə qarşı fəaliyyət sahəsində qüvvədə olan qanunvericilik;
 - tənzimləyici və nəzarətedici orqanların normativ sənədləri;
 - PY/TM-ə qarşı fəaliyyət sahəsində qaydalar və təlimat (prosedurlar);
 - PY/TM-ə qarşı fəaliyyət sahəsində qaydaların pozulmasının Banka, Bankın əməkdaşları və müştərilərinə qarşı səbəb ola bilən potensial mənfi nəticələr;
 - PY/TM-ə qarşı fəaliyyət sahəsində əməkdaşların vəzifələri, o cümlədən müştəridən şəxsiyyətini təsdiq edən zəruri sənədlərin alınması, PY/TM-lə əlaqəli olması mümkün olan və buna şübhə yaradan əməliyyatların aşkarlanması, bu əməliyyatlar barədə məlumatların göndərilməsi və s;
 - Bankın Məsul əməkdaşı və onun funksional vəzifələri barədə məlumatlar.
- Bankda əməkdaşlara, xüsusən də müştərilərin xidmətə qəbulu, xidmət göstərilməsi və hesablaşmaların aparılmasında bilavasitə iştirak edən əməkdaşlara təlimlər ildə bir dəfədən az olmayaraq keçirilir.
- Müştərilərin xidmətə qəbulu, onlara xidmət göstərilməsi və hesablaşmaların aparılmasında iştirak edən əməkdaşlara təlim onların yerinə yetirdikləri funksional xüsusiyyətlər nəzərə alınmaqla fərqli proqramlar üzrə keçirilir.

3. Yekun müddəalar.

- 3.1.** Bu Siyasət təsdiq edildiyi gündən qüvvəyə minir.