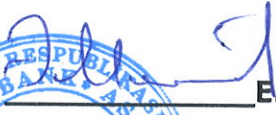



“Bəyənilmişdir”
Risqlərin İdarə Edilməsi Komitəsinin
01 Mart 2021-ci il tarixli
Qərarı ilə Risklərin İdarə
Edilməsi Komitəsinin
Sədri


Ş.Ələkbərov

“Təsdiq edilmişdir”
Müşahidə Şurasının
03 Mart 2021-ci il
tarixli qərarı ilə
Protokol No 1
Müşahidə Şurasının sədri


E.Mehdiyev



“MUGANBANK” ASC-nin CİNAYƏT YOLU İLƏ ƏLDƏ OLUNMUŞ PUL
VƏSAİTLƏRİNİN VƏ YA DİGƏR ƏMLAKIN LEQALLAŞDIRILMASINA,
TERRORÇULUĞUN MALİYYƏLƏŞDİRİLMƏSİNƏ QARŞI MÜBARİZƏ
SİYASƏTİ

BAKI 2021

1. Ümumi müddəalar

- 1.1 "Muğanbank" ASC-nin ÇPY/TMM siyasəti (bundan sonra "Siyasət") çirkli pulların yuyulması və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə (bundan sonra "ÇPY/TMM") qarşı mübarizə tədbirlərini tənzimləyir. Bu siyasət Azərbaycan Respublikasının Mülki Məcəlləsini, Banklar Haqqında Azərbaycan Respublikasının Qanununu, Cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılmasına və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı mübarizə haqqında Azərbaycan Respublikasının Qanunu və Azərbaycan Respublikasının tərəf kimi imzaladığı beynəlxalq razılaşmaları əsas alaraq hazırlanmışdır.
- 1.2 Hazırkı siyasətin tətbiq olunmasına nəzarət Müşahidə Şurası və Məsul şəxsin məsuliyyətidir.

2. Məqsəd və prinsiplər

Siyasətin məqsədi:

- 2.1 Siyasətin məqsədi ÇPY/TMM hallarının qarşısını almaq eləcə də, bankı, bank işçilərini və müştərilərini bilməyərəkdən ÇPY/TMM hallarında istifadə onlunmasından qorumaqdır.
- 2.2 ÇPY/TMM - nin Bankda idarə olunmasını təkmilləşdirmək
- 2.3 ÇPY/TMM sahəsindəki Azərbaycan Respublikası qanunvericiliyinin tələblərinə riayət etmək.

Siyasətin prinsipləri:

- 2.4 Siyasət mövcud qanunvericiliyə əsasən "Muğanbank" ASC-nin (bundan sonra –"bank") ÇPY/TMM istiqamətində minimum tələblərini müəyyən edir və bankın bütün filial/şöbə şəbəkəsinə şamil olunur.
- 2.5 Müştərinin tanınması iş əlaqəsinə girməzdən əvvəl kimliyinin təsbit (identifikasiyası) edilməsi.
- 2.6 Bütün müştərilərə və əməliyyatlara eyni ÇPY/TMM qayda və prinsiplərinin tətbiq olunması.
- 2.7 Azərbaycan Respublikası Maliyyə Monitoring Xidmətinin qaydalarına uyğun olaraq nəzarətə götürülməli olan əməliyyatlar, şübhəli əməliyyatların aşkar edilməsi və bu kimi əməliyyatlar haqqında məlumatların səlahiyyətli orqanlara təqdim etmək.
- 2.8 Müştərilərlə işgüzar münasibətlərin qurulmasından və ya davam etdirilməsindən aşağıdakı hallarda imtina etmək:
 - Müştərinin cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılmasında və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsində iştirakı barədə əsaslı şübhələr olduqda;
 - Müştərinin terrorçuluğun maliyyələşdirilməsində, transmilli mütəşəkkil cinayətkarlığı, habelə silahlı separatizmi, ekstremizmi və muzdluluğu dəstəkləməsində, narkotik vasitələrin və psixotrop maddələrin qanunsuz dövriyyəsində iştirakı barədə əsaslı şübhələr olduqda;
 - Maliyyə-kredit təşkilatı ÇPY/TMM sahəsində tam həcmdə tədbirlər görməyəndə;
 - Maliyyə-kredit təşkilatının qeydiyyatı alındığı ərazidə fiziki mövcudluğu olmadıqda;
 - Müştəri tərəfindən zəruri sənədlər təqdim edilmədikdə və ya saxta sənədlər (məlumatlar) təqdim edildikdə;