

"Bəyənilməmişdir"

Risqlərin İdarə Edilməsi Komitəsinin

08 Mart 2022-ci il tarixli

Qərarı ilə Risklərin İdarə

Edilməsi Komitəsinin

Sədri


Ş.Ələkbərov

"Təsdiq edilmişdir"

Müşahidə Şurasının

10 Mart 2022-ci il

tarixli qərarı ilə

Protokol No___

Müşahidə Şurasının sədri


E.Mehdiyev



**"MUĞANBANK" ASC-nin CİNAYƏT YOLU İLƏ ƏLDƏ OLUNMUŞ PUL
VƏSAİTLƏRİNİN VƏ YA DİGƏR ƏMLAKIN LEQALLAŞDIRILMASINA,
TERRORÇULUĞUN MALİYYƏLƏŞDİRİLMƏSİNƏ QARŞI MÜBARİZƏ
SİYASƏTİ**

BAKI 2022

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 məsuliyyətindədir.

2. Məqsəd və prinsiplər

Siyasətin məqsədi:

- 2.1 Siyasətin məqsədi ÇPY/TMM hallarının qarşısını almaq eləcə də, bankı, bank işçilərini və müştərilərini bilməyərək 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 Monitorinq 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 ÇPL/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;

- Bankda, anonim və ya saxta adlar altında hesab, depozit hesabı açılması və depozit sertifikatının buraxılmasına icazə verilmir.
- 2.9 Saxta banklarla (shell-bank) müxbir əlaqələr qurulmur və hər hansı bank əməliyyatı həyata keçirilmir.
- 2.10 2.8-ci maddədə nəzərdə tutulan müştərilərin iştirakı ilə aparılan əməliyyatların araşdırılması məqsədilə onları dayandırmaq, ehtiyac olduğu halda əməliyyatın həyata keçirilməsindən imtina etmək;
- 2.11 Müştərilərlə iş əlaqələrinə girilməsi yalnız müştəri və son faydalananların identifikasiya işlərinin tam şəkildə yerinə yetirildikdən sonra mümkündür.
- 2.12 Mövcud və potensial müştərilərin fəaliyyətini hərtərəfli təhlil etmək, onların təqdim etdiyi sənədləri qeydə almaq, yoxlamaq və ayrı-ayrı müştərilər tərəfindən həyata keçirilən şübhəli maliyyə əməliyyatları sxeminə Bankın cəlb olunmasının minimallaşdırılması üçün əlavə məlumatlar toplamaq. "Müştərini tanı" prinsiplərinə görə bu:
 - a) Kommersiya fəaliyyətinin qanuni və vicdanla aparılmasına əsaslanır;
 - b) Bankın əməkdaşlarının istənilən şübhəli əməliyyatlara, xüsusilə Bankın fəaliyyəti ilə bir araya sığmayan fəaliyyəti barədə məlumat olan müştərinin əməliyyatlarına qarşı sayıqlığı artırır;
 - c) Müştərilərin şübhəli əməliyyatlarının vaxtında aşkarlanmasına yönəldilir;

3. **ÇPY/TMM üzrə Daxili nəzarət sistemi**

- 3.1 Daxili nəzarət sisteminə aid prosedurlar bankın bütün biznes bölmələrinin fəaliyyətində tətbiq olunur və bütün bank əməkdaşları bu prosedurlara riayət etməlidirlər.
- 3.2 Bankın ÇPY/TMM üzrə Daxili nəzarət sistemi aşağıdakı əsas elementlərdən ibarətdir.
 - Siyasət, daxili qayda və prosedurlar
 - Məsul Şəxs
 - ÇPY/TMM üzrə davamlı təlimlərin keçirilməsi
 - Daxili Audit

Məsul Şəxs;

- 3.3 ÇPY/TMM prosesinin bankda tətbiqini, nəzarətini və maliyyə monitorinq orqanı ilə məlumat mübadiləsini həyata keçirən Məsul şəxsin təyin edilməsi.
- 3.4 ÇPY/TMM sahəsində səmərəli sistemin yaradılması və müştərinin apardığı və ya aparmaq istədiyi bank əməliyyatları nəticəsində Bankın cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin ləqallaşdırılması və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə cəlb olunmasının qarşısının alınması məqsədilə Risklərin İdarə Edilməsi Komitəsi tərəfindən ÇPY/TMM dair daxili qayda və prosedurların həyata keçirilməsinə nəzarət etməyə, Maliyyə Monitorinqi Xidməti ilə məlumat mübadiləsini həyata keçirməyə, həmçinin monitorinq olunmalı əməliyyatlarla bağlı müvafiq hesabatları hazırlamağa və təqdim etməyə görə məsuliyyət daşıyan Məsul şəxs təyin olunur;
 - Məsul şəxs, bankın ÇPY/TMM sahəsində yer alan fəaliyyətlərini tənzimləyən daxili qaydaları və prosedurları idarə etmək, maliyyə auditi və məlumat mübadiləsi məsələlərini tətbiq etmək və bu məsələlərlə əlaqədar tənzimləyici proqramların hazırlanması və icrası üçün təyin olunmuşdur. Məsul şəxs digər strukturlardan müstəqil olaraq fəaliyyət göstərir və Risklərin İdarə Edilməsi Komitəsinə dövrü olaraq hesabat təqdim edir.

ÇPY/TMM üzrə davamlı təlimlərin keçirilməsi;

- 3.5 Bank öz əməkdaşlarının ÇPY/TMM ilə bağlı mövzularda mütəmadi treyningləri təşkil edir.
- Proqram içərisində yer alan treyninglər iki ildə bir dəfədən az olmayaraq Məsul şəxs tərəfindən keçirilir.
 - ÇPY/TMM məsələlərində Azərbaycan hökuməti tərəfindən normativ hüquqi aktlarda dəyişikliklər olması halında proqramdan kənar treyninglər keçirilir.
 - ÇPY/TMM məsələlərinin daxili nəzarət siyasəti və prosedurlarında dəyişikliklər/yeniliklər olduğunda proqramdan kənar treyninglər keçirilir.

Daxili Audit

- 3.6 Daxili Audit, siyasət və qaydaların, risklərin idarəedilməsi, nəzarət və yoxlama fəaliyyətləri ilə təlim fəaliyyətlərinin yetərli və səmərəli olub-olmadığı, siyasətin təsirliliyi, əməliyyatların qanunvericiliyin tələblərinə uyğun olaraq və risk əsaslı yanaşma ilə yoxlamasını həyata keçirməkdir. Daxili Audit fəaliyyəti çərçivəsində;
- Daxili Audit nəticəsində ortaya çıxan çatışmazlıqlar, xəta və suistifadə ilə onların yenidən ortaya çıxmasının qarşısının alınmasına yönəlik təklif və tövsiyələri hesabat şəkilində Audit Komitəsinə təqdim edilir.
 - Yoxlamanın əhatəsi müəyyəmləşərkən, nəzarət və yoxlama fəaliyyətlərində müəyyən edilən çatışmazlıqlar və risli müştərilər, xidmətlər və əməliyyatlar audit çərçivəsinə daxil edilir.
- 3.7 Bankın Daxili nəzarət strukturu vaxtaşırı olaraq Bankda ÇPY/TMM-yə dair qanunvericiliyə riayət olunmasını yoxlayır və bu sahədə daxili nəzarət sisteminin fəaliyyətinin uyğunluq səviyyəsini qiymətləndirir;

4. Yekun müddəalar

- 4.1 Hazırkı Siyasətin tələblərinin yerinə yetirilməsinə görə Bank rəhbərliyi və işçiləri Azərbaycan Respublikasının Qanunlarına uyğun məsuliyyət daşıyırlar.
- 4.2 Hazırkı Siyasət təsdiqləndiyi gündən qüvvəyə minir və ona əlavə və dəyişikliklər edilməsi yalnız Bankın Müşahidə Şurasının səlahiyyətinə məxsusdur.