

“ABB” ASC-nin Müşahidə Şurası
tərəfindən təsdiq edilmişdir.
Protokol № 19; Qərar № 19;
Tarix: 17.12.2021-ci il

“ABB” ASC-nin
cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın
ləqallaşdırılmasına və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə
qarşı fəaliyyət üzrə
S İ Y A S Ə T İ

Mündəricat

| | |
|--|----|
| 1. Ümumi müddəalar..... | 2 |
| 2. Əsas anlayışlar | 2 |
| 3. Siyasətin məqsədi..... | 4 |
| 4. Siyasətin prinsipləri | 4 |
| 5. Fəaliyyət istiqamətləri..... | 6 |
| 6. PL/TMM üzrə fəaliyyətin təşkili..... | 6 |
| 7. Siyasətin iştirakçıları | 7 |
| 8. Bankın PL/TMM sahəsində proqramı..... | 8 |
| 9. Sanksiya tələblərinə nəzarət..... | 9 |
| 10. Məsuliyyət | 9 |
| 11. Hesabatlıq..... | 10 |
| 12. Yekun müddəalar | 10 |

1. Ümumi müddəalar

- 1.1. Bu Siyasət “Banklar haqqında”, “Cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılmasına və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı mübarizə haqqında” Azərbaycan Respublikasının Qanunlarının, “Azərbaycan Beynəlxalq Bankı” ASC-nin komplayns siyasəti”nin, Azərbaycan Respublikasının Maliyyə Monitorinqi Xidmətinin normativ hüquqi sənədlərinin, habelə İqtisadi Əməkdaşlıq və İnkişaf Təşkilatının Maliyyə Tədbirləri Üzrə İşçi Qrupu – FATF-ın tövsiyələrinin, Bank Nəzarəti üzrə Bazel Komitəsinin prinsiplərinin və bank təcrübəsində geniş istifadə edilən “Volsberq prinsipləri”nin əsasında hazırlanmışdır.
- 1.2. Bankın müştərilərlə birbaşa işləyən və ya onlarla əlaqə qurulmasında iştirak edən əməkdaşları tərəfindən öz vəzifələrinin icrası zamanı bu Siyasətin müddəalarının tətbiqi məcburidir.

2. Əsas anlayışlar

- 2.1. Bu Siyasətdə istifadə olunan anlayışlar aşağıdakı mənaları ifadə edir:
 - 2.1.1. **cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılması** – cinayət yolu ilə əldə edildiyini bilə-bilə pul vəsaitləri və ya digər əmlakın əldə edilməsinin həqiqi mənbəyini gizlətmək və ya cinayət törətmiş şəxsin məsuliyyətdən yayınması üçün ona kömək etmək məqsədilə belə pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın konversiyası və ya köçürülməsi, yaxud həmin məqsədlərlə cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərindən və ya digər əmlakdan istifadə etməklə maliyyə əməliyyatlarının və ya digər əqdlərin həyata keçirilməsi, yaxud cinayət yolu ilə əldə edildiyini bilə-bilə pul vəsaitləri və ya digər əmlakın həqiqi xarakterinin, mənbəyinin, yerinin, onlara sərəncam verilməsinin, onların yerdəyişməsinin, belə pul vəsaitləri və ya digər əmlaka olan hüquqların və ya onların kimə məxsus olmasının ört-basdır edilməsi və ya gizlədilməsi;
 - 2.1.2. **terrorçuluğun maliyyələşdirilməsi** – əldə olunma mənbəyindən asılı olmayaraq pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın tamamilə və yaxud qismən, bilavasitə və ya dolayısı ilə Azərbaycan Respublikası Cinayət Məcəlləsinin müvafiq maddələrində nəzərdə tutulmuş əməllərin şəxs və ya qrup (dəstə, təşkilat) tərəfindən hazırlanmasının, təşkil olunmasının və ya törədilməsinin, yaxud terrorçunun və ya terrorçu qrupun (dəstənin, təşkilatın) maliyyələşdirilməsi üçün, istifadə olunacağını bilərək pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın qəsdən toplanılması və ya verilməsi;

- 2.1.3. **cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitləri və ya digər əmlak** – Azərbaycan Respublikasının Cinayət Məcəlləsində təsbit edilmiş cinayətlərin törədilməsi nəticəsində birbaşa və ya dolayı yolla əldə olunmuş hər hansı pul vəsaitləri, daşınar və ya daşınmaz, maddi və ya qeyri-maddi əmlak, mülkiyyət hüquqlarını təsdiq edən hüquqi sənədlər;
- 2.1.4. **virtual aktiv** – ödəniş və ya investisiya məqsədilə mübadilə vasitəsi kimi istifadə olunan, rəqəmsal olaraq satıla və ya köçürülə bilən dəyərin rəqəmsal ifadəsi;
- 2.1.5. **pul vəsaitləri və digər əmlakla əməliyyatlar** – pul vəsaitləri və (və ya) digər əmlakla bağlı mülki hüquqların əldə edilməsi, həyata keçirilməsi, dəyişdirilməsi və ya onlara xitam verilməsinə yönəlmiş əməliyyatlar;
- 2.1.6. **PL/TMM** – cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılmasına və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı mübarizə;
- 2.1.7. **PL/TMM üzrə daxili nəzarət** – qanunvericiliklə müəyyən olunan monitoring olunmalı əməliyyatların və cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılması və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsi ilə əlaqəli ola bilən digər əməliyyatların aşkarlanması üzrə Bankın kompleks daxili nəzarət tədbirləri;
- 2.1.8. **müştəri** – pul vəsaitləri və ya digər əmlakla əlaqədar əməliyyatların həyata keçirilməsi zamanı Bankın hər hansı xidmətindən daimi və ya qeyri-müntəzəm istifadə edən fiziki və ya hüquqi şəxs;
- 2.1.9. **struktur bölmə** – öz funksiyalarının icrası zamanı müştərilərlə əməliyyatların aparılmasını və ya onlarla əlaqələrin qurulmasını həyata keçirən Bankın müvafiq bölməsi;
- 2.1.10. **məsul struktur bölmə** – Bankın maliyyə monitoringi sahəsində fəaliyyətini həyata keçirən məsul struktur bölməsi;
- 2.1.11. **Bankın məsul şəxsi** – İdarə Heyətinin qərarı əsasında təyin olunan, Bankda cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılmasına və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı fəaliyyət üzrə daxili qaydaların və prosedurların həyata keçirilməsinə nəzarət etməyə, ARMMX ilə məlumat mübadiləsini həyata keçirməyə, habelə monitoring olunmalı əməliyyatlarla bağlı müvafiq hesabatları hazırlamağa və aidiyyəti üzrə təqdim etməyə məsul olan şəxs;
- 2.1.12. **məsul şəxs** – İdarə Heyəti sədrinin əmri əsasında təyin olunan, Bankın struktur bölməsində cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılmasına və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı fəaliyyət üzrə

daxili qaydaların və prosedurların həyata keçirilməsinə nəzarət etməyə, Bankın məsul struktur bölməsi ilə məlumat mübadiləsinə həyata keçirməyə, habelə monitoring olunmalı əməliyyatlarla bağlı müvafiq hesabatları hazırlamağa və aidiyyəti üzrə təqdim etməyə məsul olan şəxs;

2.1.13. **proqram** – cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılmasında və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsində Bankdan və onun imkanlarından bir vasitə kimi istifadənin qarşısının alınmasına yönəldilmiş kompleks tədbirlər (daxili qayda və prosedurlar, məsul şəxs, təlimlərin keçirilməsi, daxili audit və s.);

2.1.14. **skrininq** – şəxslərin adlarının və müəyyən olunmuş sözlərin xüsusi məlumat axtarış bazaları vasitəsilə müvafiq siyahılar üzrə yoxlanılması;

2.1.15. **sanksiya siyahıları** – PL/TMM çərçivəsində Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə və tərəfdar çıxdığı beynəlxalq müqavilələrə, Birləşmiş Millətlər Təşkilatının Təhlükəsizlik Şurasının, Avropa Birliyinin aidiyyəti qətnamələrinə, ABŞ-ın Maliyyə Nazirliyinin Xarici Aktivlərə Nəzarət İdarəsinin ("OFAC") qərarlarına əsasən barəsində sanksiyalar tətbiq edilməli olan fiziki və ya hüquqi şəxslərin siyahıları, habelə müvafiq icra hakimiyyəti orqanının müəyyən etdiyi qaydada Bank tərəfindən müəyyən edilmiş müvafiq siyahılar;

2.1.16. **ARMMX** – cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılmasının və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinin qarşısının alınması sahəsində müvafiq səlahiyyətləri həyata keçirən Azərbaycan Respublikasının Maliyyə Monitorinqi Xidməti.

2.2. Bu maddədə qeyd olunan anlayışlar yalnız bu Siyasətin məqsədləri üçün istifadə edilir.

2.3. Bu Siyasətdə istifadə olunan digər anlayışlar Azərbaycan Respublikasının mövcud qanunvericilik aktları ilə müəyyənləşdirilmiş mənaları ifadə edir.

3. Siyasətin məqsədi

3.1. Bu Siyasətin məqsədi PL/TMM üzrə bankdaxili fəaliyyətin prinsiplərini, əsas istiqamətlərini, iştirakçılarını müəyyən etmək, cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılmasında və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsində Bankdan bir vasitə kimi istifadə olunmasının qarşısını almaqdan ibarətdir, o cümlədən PL/TMM ilə bağlı bankdaxili hüquqpozmalara aşkar edilməsinə yönəlmişdir.

4. Siyasətin prinsipləri

4.1. Bankın PL/TMM sahəsindəki fəaliyyəti aşağıdakı prinsiplərə əsaslanır:

4.2. Qanunvericilik prinsipi

4.2.1. PL/TMM sahəsindəki Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə və Azərbaycan Respublikasının tərəfdar çıxdığı beynəlxalq müqavilələr ilə müəyyən edilmiş tələblərə riayət edilir.

4.3. Müştəri tanı prinsipi

4.3.1. Mövcud və potensial müştərilərin fəaliyyəti hərtərəfli təhlil edilir, onların təqdim etdiyi sənədlər qeydə alınır, yoxlanılır və ayrı-ayrı müştərilər tərəfindən həyata keçirilən şübhəli, mürəkkəb, irihəcmli qeyri-adi maliyyə əməliyyatları sxeminə Bankın cəlb olunmasının minimallaşdırılması üçün əlavə məlumatlar toplanılır.

Bu fəaliyyət:

4.3.1.1. kommersiya fəaliyyətinin qanuni və vicdanla aparılmasına əsaslanır;

4.3.1.2. Bankın əməkdaşlarının istənilən şübhəli əməliyyatlara, xüsusilə Bankın fəaliyyəti ilə bir araya sığmayan fəaliyyəti barədə məlumat olan müştərinin əməliyyatlarına qarşı sayıqlığı artırır;

4.3.1.3. müştərilərin şübhəli əməliyyatlarının vaxtında aşkarlanmasına yönəldilir.

4.4. Moratorium prinsipi

4.4.1. Müştərilərlə işgüzar münasibətlərin qurulmasından, davam etdirilməsindən və ya əməliyyatların aparılmasından aşağıdakı hallarda imtina edilir:

4.4.1.1. müştərinin cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılmasında və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsində iştirakı barədə əsaslı şübhələr olduqda;

4.4.1.2. müştərinin transmilli mütəşəkkil cinayətkarlığı, habelə silahlı separatizmi, ekstremizmi və mizadlılığı dəstəkləməsində, narkotik vasitələrin və psixotrop maddələrin qanunsuz dövriyyəsində iştirakı barədə əsaslı şübhələr olduqda;

4.4.1.3. maliyyə-kredit təşkilatı PL/TMM sahəsində tam həcmdə tədbirlər görmədikdə;

4.4.1.4. maliyyə-kredit təşkilatının qeydiyyatı alındığı hər hansı bir dövlətdə və ya ərazidə fiziki mövcudluğu olmadıqda və bank tənzimləməsi/nəzarəti orqanları tərəfindən tənzimləmə və nəzarət prosesləri ilə əhatə edilmədikdə ("shell bank");

4.4.1.5. müştəri tərəfindən açıq-aşkar iqtisadi və ya qanuni məqsədi olmayan əməliyyatlar aparıldıqda;

4.4.1.6. müştəri, onun benefisiarları və aparılan əməliyyatların tərəflərinin adları

sanksiya siyahıları ilə uyğun gəldikdə;

4.4.1.7. İdarə Heyətinin qərarı ilə müəyyən edilmiş istisnalar nəzərə alınmaqla, PL/TMM sahəsində müvafiq orqanın və Bankın daxili siyasəti ilə müəyyən edilmiş siyahıya aid olan dövlətlərin fiziki və ya hüquqi şəxsləri (“yüksək riskli müştərilər”) ilə işgüzar münasibətlər və ya əməliyyatlar aparıldıqda;

4.4.1.8. müştəri tərəfindən zəruri sənədlər təqdim edilmədikdə və ya saxta sənədlər, habelə bilərəkdən yanlış məlumatlar təqdim edildikdə.

4.4.2. Bu Siyasətin 4.4.1-ci yarımbəndində nəzərdə tutulan müştərilərin iştirakı ilə aparılan əməliyyatların araşdırılması məqsədilə onlar dayandırılır.

4.4.3. Anonim və uydurma adlara hesabların açılmasından, habelə anonim depozit sertifikatlarının buraxılmasından imtina edilir.

5. Fəaliyyət istiqamətləri

5.1. PL/TMM sahəsində Bankın fəaliyyətinin əsas istiqamətlərinə aşağıdakılar daxildir:

5.1.1. bu Siyasətin məqsədlərinə nail olmaq üçün daimi və məqsədyönlü işlərin aparılması;

5.1.2. PL/TMM işində Bank əməkdaşlarının iştirakı;

5.1.3. PL/TMM işində əməkdaşların peşəkarlıq səviyyəsinin yüksəldilməsi, tədrisinin təşkili və bilik səviyyəsinin yoxlanılması;

5.1.4. PL/TTM üzrə bankdaxili mövcud normativ sənədlərin təkmilləşdirilməsi və yenilərinin hazırlanması;

5.1.5. Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyində, Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankının və ARMMX-nin hüquqi aktlarında mövcud dəyişikliklərə uyğun olaraq PL/TMM sahəsində daxili nəzarət qaydalarının mütəmadi yenilənməsi;

5.1.6. PL/TMM-də yeni mexanizmlərin Bank təcrübəsində tətbiqi;

5.1.7. Bankda tətbiq olunan proqram-texniki vasitələrin köməyi ilə PL/TMM məsələləri ilə məşğul olan struktur bölmələrim təhlil və nəzarət edə biləcəkləri vahid informasiya məkanının yaradılması.

6. PL/TMM üzrə fəaliyyətin təşkili

6.1. Bank PL/TMM üzrə daxili nəzarət fəaliyyətini aşağıdakı qaydada qurur:

6.1.1. PL/TMM sahəsində səmərəli sistemin yaradılması və müştərinin apardığı və ya aparmaq istədiyi bank əməliyyatları nəticəsində Bankın cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin leqallaşdırılması və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə

- cəlb olunmasının qarşısının alınması məqsədilə İdarə Heyəti tərəfindən Bankın məsul şəxsi təyin olunur;
- 6.1.2. Bankın struktur bölmələrində İdarə Heyətinin sədri tərəfindən məsul şəxs təyin olunur;
- 6.1.3. Bankın məsul şəxsi PL/TMM məqsədilə Bankın daxili nəzarət proqramının yerinə yetirilməsinin nəticələri barədə İdarə Heyətinə hesabat verir;
- 6.1.4. Bankda daxili audit fəaliyyətini həyata keçirən bölmə tərəfindən mütəmadi olaraq PL/TMM-yə dair qanunvericiliyə riayət olunması yoxlanılır və bu sahədə daxili nəzarət sisteminin fəaliyyətinin uyğunluq səviyyəsi qiymətləndirilir;
- 6.1.5. PL/TMM üzrə fəaliyyətin təşkilinə İdarə Heyəti nəzarət edir.

7. Siyasətin iştirakçıları

- 7.1. Bankın PL/TMM sahəsində fəaliyyətinin təmin edilməsi prosesində əsas iştirakçılar aşağıdakılardır:
- 7.1.1. Müşahidə Şurası;
- 7.1.2. İdarə Heyəti;
- 7.1.3. Məsul struktur bölmə;
- 7.1.4. Bankın məsul şəxsi;
- 7.1.5. Məsul şəxs;
- 7.1.6. Struktur bölmənin əməkdaşları.
- 7.2. Müşahidə Şurası:
- 7.2.1. Bankın PL/TMM üzrə siyasətini müəyyən edir;
- 7.2.2. Bu Siyasətin həyata keçirilməsi istiqamətində bankdaxili qaydalara riayət edilməsinə ümumi nəzarəti həyata keçirir;
- 7.2.3. PL/TMM üzrə daxili nəzarət sistemini hazırlayır və tətbiq edir.
- 7.3. İdarə Heyəti:
- 7.3.1. Bu Siyasətin həyata keçirilməsini təmin edir;
- 7.3.2. Səlahiyyətləri daxilində bu Siyasətin məqsədlərindən irəli gələn bankdaxili normativ sənədləri qəbul edir, habelə onların icrasını təmin edir.
- 7.4. Məsul struktur bölmə:
- 7.4.1. PL/TMM sahəsində monitorinqi həyata keçirir, monitorinq zamanı aşkar edilmiş əməliyyatlar və onları həyata keçirmiş şəxslər barədə məlumatlar əldə edir, onları toplayır və təhlil edir, habelə həmin məlumatlara uyğun olaraq zəruri tədbirləri görür;
- 7.4.2. PL/TMM sahəsində müvafiq hüquqpozmaları aşkar edir, onların törədilməsinin

- qarşısını alır;
- 7.4.3. PL/TMM üzrə bankdaxili təlim materiallarını hazırlayır;
- 7.4.4. Səlahiyyətləri daxilində bu Siyasətin məqsədlərinə nail olmaq üçün bundan irəli gələn digər müvafiq fəaliyyətləri həyata keçirir.
- 7.5. Bankın məsul şəxsi:
- 7.5.1. Bankda PL/TMM üzrə daxili qaydaların və prosedurların həyata keçirilməsinə nəzarət edir;
- 7.5.2. ARMMX ilə məlumat mübadiləsini həyata keçirir;
- 7.5.3. Monitorinq olunmalı əməliyyatlarla bağlı müvafiq hesabatları hazırlayır və aidiyyəti üzrə təqdim edir;
- 7.5.4. PL/TMM üzrə bankdaxili təlim proqramını hazırlayır;
- 7.5.5. Səlahiyyətləri daxilində bu Siyasətin məqsədlərinə nail olmaq üçün bundan irəli gələn digər fəaliyyətləri həyata keçirir.
- 7.6. Məsul şəxs:
- 7.6.1. Struktur bölmədə PL/TMM üzrə daxili qaydaların və prosedurların həyata keçirilməsinə nəzarət edir;
- 7.6.2. Məsul struktur bölmə ilə məlumat mübadiləsini həyata keçirir;
- 7.6.3. Monitorinq olunmalı əməliyyatlarla bağlı müvafiq hesabat formalarını hazırlayır və aidiyyəti üzrə təqdim edir;
- 7.6.4. PL/TMM üzrə təyin edilmiş bankdaxili təlimlərdə struktur bölmənin əməkdaşlarının iştirak etməsinə nəzarət edir;
- 7.6.5. Səlahiyyətləri daxilində bu Siyasətin məqsədlərinə nail olmaq üçün bundan irəli gələn digər fəaliyyətləri həyata keçirir.
- 7.7. Struktur bölmənin əməkdaşları:
- 7.7.1. PL/TMM sahəsi üzrə qanunvericiliyin, bankdaxili normativ sənədlərin tələblərinə riayət edirlər.
- 7.8. Bu Siyasətin 7.1.1–7.1.6-cı yarımbəndində qeyd olunan iştirakçılar PL/TMM sahəsi üzrə Bankın fəaliyyətinin təmin edilməsi üçün səlahiyyətləri çərçivəsində zəruri olan, qanunvericilikdən və bu Siyasətdən irəli gələn digər funksiyaları da yerinə yetirirlər.

8. Bankın PL/TMM sahəsində proqramı

- 8.1. PL/TMM sahəsində Bankın fəaliyyət proqramı aşağıdakı elementlərdən ibarətdir:
- 8.1.1. müştərilərin və benefisiarların eyniləşdirilməsi və verifikasiyası üzrə daxili qaydalar;
- 8.1.2. cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın

leqallaşdırılması və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsi ilə bağlı olmasına şübhə üçün kifayət qədər əsaslar yaradan halların və əməliyyatların (o cümlədən virtual aktivlər¹) aşkarlanması meyarları (indikatorlar);

- 8.1.3. monitoring olunmalı əməliyyatların aşkarlanması meyarları (indikatorlar);
- 8.1.4. şübhəli əməliyyatların aşkarlanması, qarşısının alınması və məlumatların ARMMX-yə təqdim olunması üzrə qaydalar;
- 8.1.5. müştərilərlə işgüzar münasibətlərin qurulması, əməliyyatların aparılması və müştəri məlumatlarının mütəmadi yenilənməsi, habelə müştəri bazasının yoxlanılması zamanı sanksiya siyahıları üzrə müvafiq tələblərə əməl olunmasına nəzarət prosedurları;
- 8.1.6. xarici dövlətlərin fiziki və ya hüquqi şəxslərinin apardığı maliyyə əməliyyatları barədə, Azərbaycan Respublikasının qoşulduğu beynəlxalq sazişlərə uyğun olaraq müəyyən edilmiş qaydada tələb olunan məlumatların müvafiq dövlət orqanına təqdim edilməsi prosedurları;
- 8.1.7. məlumatların sənədləşdirilməsi və məxfiliyin təmin edilməsi qaydaları;
- 8.1.8. işə qəbul və işçilərin yoxlanılması ilə bağlı prosedurlar;
- 8.1.9. PL/TMM üzrə təlimlərin keçirilməsi qaydaları;
- 8.1.10. proqrama daxil olan prosedur və qaydaların aktuallığının təmin edilməsi məqsədilə, onların yoxlanması və tələb olunduqda yenilənməsi üçün mütəmadi tədbirlərin görülməsi;
- 8.1.11. daxili audit.

9. Sanksiya tələblərinə nəzarət

- 9.1. Bank bu Siyasətin 8.1.1-ci, 8.1.5-ci və 8.1.8-ci yarımbəndlərində qeyd olunmuş yoxlama tədbirlərini təşkil edir və bu tədbirlər üzrə işlərin icrasına nəzarət edir.
- 9.2. Bank skrining prosesinin avtomatlaşdırılması və daim təkmilləşdirilməsi üçün lazımı tədbirləri görür.
- 9.3. Bank skrining prosesində aşkarlanmış uyğungəlmə və ya şübhəli əməliyyatlar barədə müəyyən olunmuş qaydada hesabatlıq sistemini qurur və effektiv işləməsinə nəzarət edir.

10. Məsuliyyət

- 10.1. Bu Siyasətlə müəyyən olunan tədbirlərin yerinə yetirilməsinə görə nəzarəti həyata keçirən Bankın məsul şəxsi və həmin tədbirləri icra edən Bankın digər əməkdaşları

¹ Milli və xarici valyutanın, səhmlərin və digər maliyyə alətlərinin rəqəmsal qarşılığı virtual aktiv hesab edilmir.

məsuliyyət daşıyırlar.

11. Hesabatlıq

- 11.1. Məsul struktur bölmə rübdə azı 1 (bir) dəfə PL/TMM fəaliyyəti üzrə hesabat hazırlayır və İdarə Heyətinə təqdim edir. Hesabatda ən azı aşağıdakılar öz əksini tapır:
- 11.1.1. hesabat dövründə görülmüş işlər və təhlillər barədə məlumat;
 - 11.1.2. statistik məlumatlar;
 - 11.1.3. keçirilmiş təlimlər barədə məlumatlar;
 - 11.1.4. bu Siyasətdən irəli gələn bankdaxili normativ sənədlərdə nəzərdə tutulan tələblərin icrası ilə bağlı aşkarlanmış uyğunsuzluqlar barədə məlumatlar.
- 11.2. İdarə Heyəti təqdim edilmiş hesabatı nəzərdən keçirir və baxılması üçün Müşahidə Şurasına təqdim edir.

12. Yekun müddəalar

- 12.1. Bu Siyasət Bankın Müşahidə Şurası tərəfindən təsdiq edildikdən sonra qüvvəyə minir.
- 12.2. Bu Siyasətə hər hansı əlavə və dəyişikliklər Müşahidə Şurasının qərarı ilə aparıla bilər.