
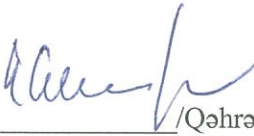


Reyestr № 41/2021

Sənədin adı: "Unibank" Kommersiya Bankı Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin Cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılmasına və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı mübarizə haqqında Siyasət

Hazırladı (təqdim etdi):  /Tağılı Bahar/Təşkilati işlər və katiblik Şöbəsinin aparıcı mütəxəssisi
(imza) (soyadı və adı) (vəzifəsi)

Rəhbərlik etdi:  /Qəhrəmanova İradə/Hüquq və təşkilati işlər Departamentinin Direktoru
(imza) (soyadı və adı) (vəzifəsi)


Sənədin sahibi: Komplayns Departamenti

 ,  Departament Direktoru
(imza) (soyadı və adı) (vəzifəsi)

Qeyd: _____

Sənədin Hüquq və təşkilati işlər Departamentinə verildiyi tarix və vaxt: "10" 11 21, saat _____

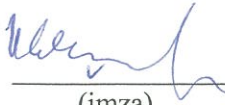
Hüquqi ekspertizadan keçirilmişdir:

İcraçı:  Cabbar Mirkərim / Baş hüquqşünas
(imza) (soyadı və adı) (vəzifəsi)

Razılaşdırılmışdır:

_____/_____/_____
(imza) (soyadı və adı) (vəzifəsi)

Sənədin hüquqi ekspertizadan keçirilməsini təsdiq edirəm:

 İdris Qurbanov / HTİD-nin direktoru
(imza) (soyadı və adı) (vəzifəsi)

Qeyd: Sənəd 26.10.2021-ci il tarixində hüquqi rəy verilib.

Sənədin Risklərin idarə edilməsi Departamentinə verildiyi tarix və vaxt: "___" ____, saat _____

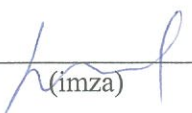
Risk analizindən aparılmışdır:

İcraçı: _____/_____/_____
(imza) (soyadı və adı) (vəzifəsi)

Razılaşdırılmışdır:

_____/_____/_____
(imza) (soyadı və adı) (vəzifəsi)

Sənədin risk analizindən keçirilməsini təsdiq edirəm:

 Həsən Məhəbbət / Direktor m-vi
(imza) (soyadı və adı) (vəzifəsi)

Qeyd: _____

“UNİBANK” Kommersiya Bankı
Açıq Səhmdar Cəmiyyəti Müşahidə Şurasının
“30” dekabr 2021-ci il tarixli
Qərarı (Protokol № 09) ilə
təsdiq edilmişdir.
Müşahidə Şurasının Sədri



E. Qəribov

**“Unibank” Kommersiya Bankı Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin
“Cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın
ləqallaşdırılmasına və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı mübarizə
haqqında”**

SİYASƏT

Mündəricat

1. Ümumi müddəalar	3
2. Xüsusi müddəalar	3
2.1. Əsas anlayışlar.....	3
2.2. Siyasətin məqsədi.....	3
2.3. Daxili nəzarət sistemi.....	4
3. Yekun müddəalar	5

1. Ümumi müddəalar

- 1.1. Bu Siyasət “Unibank” Kommersiya Bankı Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin (bundan sonra “Bank” adlandırılacaq) cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılmasına və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı mübarizə sahəsində siyasətini müəyyən edir.
- 1.2. Bu Siyasət, Azərbaycan Respublikasının Qanunvericiliyinin və normativ xarakterli aktlarının, maliyyə bazarlarına nəzarət orqanının normativ xarakterli aktlarının, İqtisadi Əməkdaşlıq və İnkişaf Təşkiatının Maliyyə Tədbirləri üzrə işçi qrupu (FATF), Avropa Şurasının PL/TMM-ə qarşı tədbirlərin qiymətləndirilməsi üzrə Ekspertlər Komitəsi (MONEYVAL), Bank nəzarəti üzrə Bazel komitəsinin tövsiyələrinə, Volsberq prinsiplərinə, beynəlxalq və bankdaxili korporativ aktların tələblərinə əsasən hazırlanmışdır.
- 1.3. Bu Siyasətlə tənzimlənməyən məsələlər Azərbaycan Respublikasının qüvvədə olan qanunvericiliyi və normativ xarakterli aktları ilə tənzimlənir.
- 1.4. Bu Siyasətin tələbləri ilə Azərbaycan Respublikasının qüvvədə olan qanunvericiliyi və ya normativ xarakterli aktları arasında ziddiyyət yarandıqda Azərbaycan Respublikasının həmin aktlarının tələbləri əsas götürülür və tətbiq edilir.

2. Xüsusi müddəalar

2.1. Əsas anlayışlar

Bu Siyasətdə istifadə olunan anlayışlar aşağıdakı mənalara ifadə edir:

- 2.1.1. **PL/TM** – cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılması və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsi;
- 2.1.2. **PL/TMM** – cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılmasına və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı mübarizə;
- 2.1.3. **MMX** – Azərbaycan Respublikasının Maliyyə Monitorinqi Xidməti.

2.2. Siyasətin məqsədi

- 2.2.1. Bu Siyasətin məqsədi Bankın PL/TM prosesinə cəlb olunması, ondan vasitəçi kimi istifadə olunmasının qarşısının alınması məqsədilə Bankın strateji baxışını və mübarizə tədbirlərini müəyyən etməkdir.
- 2.2.2. Bank səlahiyyətləri çərçivəsində və öz fəaliyyət strategiyasına uyğun olaraq PL/TM ilə əlaqəli hər hansı fəaliyyətin həyata keçirilməsinin qarşısını alır. Bankın fəaliyyəti PL/TM-lə mübarizə aparmaq və Bankda bu proseslə mübarizənin idarə olunmasını təkmilləşdirmək, Bankın mənafeyini və nüfuzunu qoruyub saxlamağa yönəlmişdir.
- 2.2.3. Bank “Öz müştərini tanı” prinsipini rəhbər tutur, bu da öz növbəsində müştərilər tərəfindən şübhəli hərəkətləri qabaqcadan aşkar etməyə imkan yaradır. Bununla “Öz müştərini tanı” prinsipindən irəli gələn müştərilər barəsində məlumatların daim yenilənməsi və hər yeni müştəri, benefisiar mülkiyyətçi barəsində eyniləşdirmə, verifikasiya və əlavə eyniləşdirmə məlumatları da daxil olmaqla sənədlərin qeydə alınması və reyestrin aparılmasını təmin edir.
- 2.2.4. Bank, öz müştərisinin PL/TM-ə və digər qeyri-qanuni vəsaitlərin dövrüyyəsindən əldə edilmiş vəsaitinin leqallaşdırılmasına, bir sözlə qanunvericiliklə təqib olunan və Bankın cinayət xarakteri daşıyan qeyri-qanuni əməllərin qurbanı olma ehtimalının azalmasına və ya aradan qaldırılmasına xidmət edir.
- 2.2.5. Bank Azərbaycan Respublikasının qüvvədə olan qanunvericiliyi əsasında müştərilərin, benefisiar mülkiyyətçilərin eyniləşdirilməsi və verifikasiyasını həyata keçirir və baş verə biləcək qanunsuz arzuolunmaz hadisələrin-cinayət əməllərinin qarşısını alır. Belə ki, anonim

hesabların, anonim əmanət hesablarının açılmasına və anonim depozit sertifikatlarının buraxılmasına yol verilmir, şel-banklar və şel-şirkətlərlə işgüzar münasibətlər qurulmur.

2.2.6. Bankın siyasəti rəhbərliyin ümumi yanaşmalarının dəqiq müəyyən edilməsinə və məsuliyyətin dəqiq bölgüsünə əsaslanır. O, təkcə Bankın baş ofisinə deyil, həmçinin onun bütün struktur bölmələrinə və filiallarına da şamil edilir və aşağıda göstərilənlərin təmin edilməsinə yönəlmişdir:

2.2.6.1. Bankdan PL/TM üzrə əməliyyatların vasitəsi qismində istifadə edilmə riskinin minimuma endirilməsi;

2.2.6.2. Bankdan PL/TM üzrə əməliyyatların həyata keçirilməsi məqsədilə istifadə edilməsi zamanı meydana çıxan nüfuz və maliyyə risklərindən Bankın qorunması;

2.2.6.3. Bankda PL/TM ilə bağlı problem olmayan müştərilərə xidmət göstərilməsi və bank əməliyyatlarının yerinə yetirilməsi;

2.2.5.4. Mütləq surətdə nəzarətə götürülməli olan əməliyyatların, həmçinin şübhəli əməliyyatların aşkar edilməsi, bu kimi əməliyyatlar haqqında məlumatların qeydə alınması və səlahiyyətli orqanlara təqdim edilməsi;

2.2.5.5. Müştəriyə münasibətdə onun PL/TM-ə aidiyyəti barədə şübhələrlə əlaqədar tədqiqatın aparılması zamanı Bank tərəfindən sənədli dəlillərin təqdim edilməsi.

2.3. Daxili nəzarət sistemi

2.3.1. Bank PL/TM-ə qarşı əks-təsir sisteminin səmərəli fəaliyyətinin dəstəklənməsi məqsədilə daxili nəzarət sistemi yaradır və onun həyata keçirilməsi proqramını hazırlayaraq həyata keçirir.

2.3.2. Tətbiq edilən daxili nəzarət sistemi PL/TM riskinin qiymətləndirilməsini yerinə yetirməyə imkan verir.

2.3.3. Qanuna əsasən Bank müştərilərin xüsusiyyətindən irəli gələn PL/TM ilə bağlı riskləri qiymətləndirir. Risklərin qiymətləndirilməsi zamanı müştərinin məşğuliyyəti, əməliyyat növü, xarakteri və tezliyini kimi amillər nəzərə alınır.

2.3.4. Bank, Qanunun tələblərinin, PL/TMM sahəsində normativ xarakterli aktların və daxili nəzarət sistemi çərçivəsində qəbul olunmuş qayda və prosedurların tətbiq olunmasının səmərəliliyini yoxlayan daxili audit mexanizminə malikdir.

2.3.5. Müştərinin zəruri eyniləşdirmə məlumatları təqdim etməkdən imtina etdiyi, yaxud əvvəllər təqdim etmiş olduğu eyniləşdirmə məlumatlarının həqiqətə uyğun olmadığı aşkar edildiyi təqdirdə, Bank həmin müştəri ilə işgüzar münasibətlər qurmur və ya işgüzar münasibətlərə xitam verir.

2.3.6. Bank, PL/TM-ə qarşı fəaliyyəti səmərəli həyata keçirmək və baş verə biləcək qanunazidd halların qarşısını almaq məqsədilə bu sahədə müvafiq bilik və təcrübəyə malik olan şəxslər-Məsul Şəxs işə cəlb edir.

2.3.7. Bankın PL/TMM strukturunun və Məsul Şəxsin rəyindən sonra MMX tərəfindən müəyyən edilmiş PL/TM, transmilli mütəşəkkil cinayətkarlığı, habelə silahlı separatizmi, ekstremizmi və maddəli qanunsuz silahlı birləşmələrin dəstəklənməsində, narkotik vasitələrin və psixotrop maddələrin qanunsuz dövriyyəsində iştirakı ehtimal olunan maliyyə əməliyyatlarının aparılması zamanı eyniləşdirmə məlumatlarının açıqlanması tələb etməyən dövlətlərin (ərəzilərin) (Ölkələrin qara siyahısı) və/və ya yüksək riskli müştərilər kateqoriyasına aid şəxslərlə əməliyyatlar istisna hal olaraq aparıla bilər.

- 2.3.8. Bankda PL/TMM üzrə struktur yalnız Bankın İdarə Heyətinin Sədrinə tabedir. PL/TMM üzrə Məsul Şəxs bu sahədə olan hesabatları yalnız Bankın Müşahidə Şurasının Sədrinə və İdarə Heyətinin Sədrinə təqdim edir.
- 2.3.9. Bank, PL/TM-ə qarşı əks-təsir sisteminin fəaliyyətinin təmin edilməsi, Bankın bölmələrinin fəaliyyətinin koordinasiyası və onlar tərəfindən bu sahədə qaydaların və daxili nəzarət proqramlarının yerinə yetirilməsinə nəzarəti müəyyən edir.
- 2.3.10. Bank mütləq nəzarətə götürülməli olan və şübhəli əməliyyatlar haqqında məlumatların, PL/TM-ə qarşı əks-təsir üzrə məlumatların səlahiyyətli orqana məsul şəxs tərəfindən təqdim olunmasını müəyyən edir.
- 2.3.11. PL/TM fəaliyyəti ilə bağlı kağız və ya elektron daşıyıcıda tərtib edilmiş forma və digər sənədlər müştərinin hesabının bağlanması və ya müştəri ilə münasibətlərə xitam verildikdən sonra qanunvericilikdə və normativ xarakterli aktlarda daha uzun müddət nəzərdə tutulmamışdırsa ən azı 5 il müddətinə arxivdə və elektron şəkildə saxlanılır və zərurət yarandıqda sənədlər müvafiq səlahiyyətli quruma təqdim edilir.

3. Yekun müddəalar

- 3.1. Bu Siyasətdə nəzərdə tutulmuş funksiyaların doğru və vaxtında yerinə yetirilməsinə görə müvafiq idarəetmə orqanlarının üzvləri və digər əməkdaşları, həmçinin müvafiq struktur bölmələrin rəhbərləri və aidiyyəti işçiləri bilavasitə məsuliyyət daşıyır.
- 3.2. Bu Siyasət Müşahidə Şurası tərəfindən təsdiq edildiyi tarixdən qüvvəyə minir.
- 3.3. Bu Siyasətə ən azı ildə bir dəfə yenidən baxılır və zərurət olduqda müvafiq dəyişikliklər edilir. Bu Siyasətə əlavə və dəyişikliklər Müşahidə Şurasının qərarı ilə edilir.
- 3.4. Bu Siyasət qüvvəyə mindiyi tarixdən etibarən bundan öncə bu Siyasətlə tənzimlənən məsələləri tənzimləyən bankdaxili korporativ aktlar və ya onların müvafiq bəndləri qüvvədən düşmüş hesab edilir.

