

“UNİBANK” Kommersiya Bankı
Açıq Səhmdar Cəmiyyəti Müşahidə Şurasının
“5” mart 2020-ci il tarixli Qərarı ilə
təsdiq edilmişdir. Protokol № 1
Müşahidə Şurasının Sədri

E. Qəribov

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

SIYASƏT

1. Ümumi müddəalar

- 1.1. Bu Siyasət “Unibank” Kommersiya Bankı Açıq Səhmdar Cəmiyyətində (bundan sonra “Bank” adlandırılacaq) cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılmasına və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə (bundan sonra “PY/TMM” adlandırılacaq) qarşı mübarizə sahəsində Bankda daxili nəzarətin ümumi qaydalarını müəyyən edir və əsas məqsədi bankdaxili nəzarətin həyata keçirilməsi ilə PY/TMM imkanlarını istisna edən şərait yaratmaqdır.

2. Siyasətin məqsədi

- 2.1. İctimai-təhlükəli cinayətlərin (terrorizmin, narkobiznesin, qeyri-qanuni silah alverinin, korrupsiyanın, insan alverinin və s.) törədilməsi nəticəsində əldə edilən gəlirlərin leqallaşdırılması (yuyulması) son onilliklərdə böyük bir miqyas almışdır. Bununla mübarizə üçün beynəlxalq ictimaiyyətin səylərinin birləşdirilməsi tələbatı meydana çıxmışdır. Müasir dövrün bu neqativ halı milli və beynəlxalq terrorizmin vüsət alması fonunda xüsusi ilə kəskinləşmişdir;
- 2.2. Cinayət yolu ilə əldə edilmiş kapitalların öz ölkələrinin iqtisadiyyatına müdaxilə etmə təhlükəsinin və terrorizm fəaliyyətinin yayılmasının qarşısını almaq üçün dövlətlər PY/TMM ilə bağlı olan əməllərə qarşı mübarizə aparırlar. Banklar və digər maliyyə müəssisələri cinayətkarlara PY/TMM hallarını məhdudlaşdıran və qadağa qoyan ən əlverişli və rahat alətlərdən biridir. Maliyyə bazarlarının artan integrasiyası və onlar arasında kapital axınının sərbəstliyi isə cinayətkar yolu ilə əldə edilmiş kapitalların milli maliyyə bazarlarına müdaxiləsi və leqallaşdırılması, kriminal gəlirlərin milli sərhədlərin hüdudlarından kənara çıxarılması bu alət vasitəsi ilə əhəmiyyətli dərəcədə yüngülləşir;
- 2.3. Bank PY/TMM fəaliyyətinə əks-təsir göstərməsi və sağlam iqtisadiyyatın inkişaf etdirilməsi məqsədilə daxili nəzarət prosedurlarını həyata keçirən banklardan biridir. Bank, onun filialları, ilə birgə cinayətkar dairələrin fəaliyyətləri nəticəsində əldə etdikləri pul vəsaitinin və digər əmlakın leqallaşdırılması məqsədilə ondan bir alət kimi istifadə etmək cəhdlərindən qorunması zərurətini tam mənada dərk edir;

- 2.4. Bank PY/TMM-ə qarşı mübarizəni İqtisadi əməkdaşlıq və İnkişaf Təşkilatının Maliyyə Tədbirləri üzrə İşçi Qrupunun (FATF), Avropa Şurasının PY/TMM-ə qarşı tədbirlərin qiymətləndirilməsi üzrə Ekspertlər Komitəsinin (MONEYVAL), Bank Nəzarəti üzrə Bazel komitəsinin tövsiyyələrinə və özəl bank sektorunda gəlirlərin leqallaşdırılmasına (yuyulmasına) əks-təsir ümumi direktivlərə (Volsberq prinsipləri), "Cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılmasına və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı mübarizə haqqında" Azərbaycan Respublikasının Qanunu (bundan sonra "Qanun" adlandırılacaq) və bu hüquqi münasibətləri tənzimləyən qanunvericiliyə müvafiq olan prinsiplər əsasında qurmuşdur. Bank "Öz müştərini tanı" ("Know your Customer") prinsipini rəhbər tutur, bu da öz növbəsində müştərilər tərəfindən şübhəli hərəkətləri qabaqcadan aşkar etməyə imkan yaradır. Bununla "Öz müştərini tanı" ("Know your Customer") 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. Bu siyasət, ümumi qəbul edilmiş bank yanaşmalarına riayət etmə ehtimalının yüksəlməsinə yönəlib;
- 2.5. Bank, öz müştərisinin PY/TMM-ə və digər qanuni vəsaitlərin dövriliyəsindən əldə edilmiş pul vəsaitinin leqallaşdırılmasına, bir sözlə qanunvericiliklə təqib olunan və Bankın cinayət xarakteri daşıyan qeyri-qanuni əməllərin qurbanı olma ehtimalının azalmasına xidmət edir;
- 2.6. Bank Azərbaycan Respublikasının qüvvədə olan qanunvericiliyi əsasında müştərilərin, benefisiar mülkiyyətçilərin eyniləşdirilməsi və verifikasiyasını həyata keçirir və baş verə biləcək arzuolunmaz hadisələrin-cinayət əməllərinin qarşısını alır. Belə ki, anonim hesabların, anonim əmanət hesablarının açılmasına və anonim depozit sertifikatlarının buraxılmasına, ofşor zonalarda olan müəssisələrlə, shell-banklarla (shell-bank), o cümlədən şübhəli əməliyyatların və qanunvericiliklə müəyyən edilmiş bu kimi halların yaranmasına yol vermir. Eyni zamanda Bank həmin qanunvericilik əsasında öz daxili prosedur və qaydalarını müəyyən edir və baş verə biləcək qanuna zidd əməllərin qarşısını alır. Bankın siyasəti rəhbərliyin ümumi yanaşmalarının dəqiq müəyyən edilməsinə və məsuliyyətin konkret bölgüsünə əsaslanır. O, təkcə Bankın Baş ofisinə deyil, həmçinin onun bütün bölmələrinə və filiallarına da şamil edilir və aşağıda göstərilənlərin təmin edilməsinə yönəlmişdir:
- Bankdan PY/TMM üzrə əməliyyatlarda vasitəçi qismində istifadə edilmə riskinin minimuma endirilməsi;
 - Bankdan PY/TMM üzrə əməliyyatların həyata keçirilməsi məqsədilə istifadə edilməsi zamanı meydana çıxan nüfuz və maliyyə risklərindən Bankın qorunması;
 - Ancaq təmiz vicdanlı müştərilərin tapşırığı ilə xidmətlərin göstərilməsi və bank əməliyyatlarının yerinə yetirilməsi;
 - Mütləq surətdə nəzarətə götürülməli olan əməliyyatların, həmçinin şübhəli əməliyyatların aşkar edilməsi, bu kimi əməliyyatlar haqqında məlumatların qeydə alınması və səlahiyyətli orqanlara təqdim edilməsi;
 - Bank müştərisinə münasibətdə onun PY/TMM-ə aidiyyəti barədə şübhələrlə əlaqədar tədqiqatın aparılması zamanı Bank tərəfindən sənədli dəlillərin təqdim edilməsi.

3. PY/TMM-ə qarşı daxili nəzarət sistemi

3.1. Bankın PY/TMM proqramı aşağıdakı elementlərdən ibarətdir:

- Siyasət, daxili qayda və prosedurlar;
- Məsul Şəxs;
- PY/TMM üzrə təlimlərin keçirilməsi;

- Daxili audit.
- 3.2. PY/TMM-ə qarşı əks-təsir sisteminin səmərəli fəaliyyətinin dəstəklənməsi məqsədi ilə Bank aşağıdakıları özündə birləşdirən müvafiq daxili nəzarət qaydaları və onların həyata keçirilməsi proqramını işləyib hazırlayır və tətbiq edir:
- Bankın müştəri və benefisiar mülkiyyətçilərinin eyniləşdirmə və verifikasiyası üzrə prosedurlar;
 - Monitoring olunmalı əməliyyatların aşkarlanması meyarları (indikatorlar);
 - Bankdaxili korporativ aktlara əsasən Şübhəli əməliyyatların aşkarlanması, qarşısının alınması və məlumatların Maliyyə Monitorinqi Xidmətinə təqdim olunması üzrə qaydalar;
 - Bankdaxili korporativ aktlara əsasən Bank tərəfindən 20 000 manata bərabər və ya 20 000 manatdan yuxarı məbləğdə pul vəsaitləri və ya digər əmlakla nağd şəkildə həyata keçirilən əməliyyatlar cari əməliyyatlar hesab olunur və bu əməliyyatlarla bağlı məlumatların Maliyyə Monitorinqi Xidmətinə təqdim olunması üzrə qaydalar;
 - məlumatların sənədləşdirilməsi və məxfiliyin təmin edilməsi qaydaları;
 - İşə qəbul və işçilərin yoxlanması qaydaları;
 - Kommersiya fəaliyyətinin qanuni və təmiz vicdanla aparılması prinsiplərinə uyğunluğu.
- 3.3. Tətbiq olunan daxili nəzarət prosedurları PY/TMM riskinin qiymətləndirilməsini yerinə yetirməyə imkan verir;
- 3.4. Qanunun 9.13. maddəsinə uyğun olaraq, Bank müştərinin xüsusiyyətindən irəli gələn PY/TMM ilə bağlı riskləri qiymətləndirməlidir. Risklərin qiymətləndirilməsi zamanı müştərinin məşğuliyyəti, əməliyyatın növü, xarakteri və tezliyi kimi amillər nəzərə alınır. Bank aşağıda göstərilən müştəriləri yüksək riskli müştərilər hesab edir:
- Xarici dövlətlərin siyasi xadimləri. Xarici dövlətlərin siyasi xadimləri dedikdə, Qanunun 1.0.14. maddəsində qeyd olunan şəxslər nəzərdə tutulur:
 - Şəxsin xarici dövlətlərin siyasi xadimi olmasını müəyyən etmək məqsədilə hər yeni müştəridən bu barədə məlumatlar alınmalı, eləcə də həmin məlumatlar açıq mənbələr və xüsusi elektron məlumat bazaları vasitəsilə yoxlanmalıdır. Bu çərçivədə xarici dövlətin vətəndaşına onun xarici dövlətlərin siyasi xadimi olub-olmadığını müəyyən etməyə imkan verən formanın (anketin) doldurulması tələb oluna bilər;
 - Bank xarici dövlətlərin siyasi xadimləri ilə hal-hazırda davam edən işgüzar münasibətləri mütəmadi olaraq nəzarətdə saxlamalı, eyniləşdirmə və verifikasiya sənədlərinin vaxtaşırı yenilənməsi üçün tədbirlər görməlidir;
 - Bank Qanunun 9.13. maddəsinə uyğun olaraq xarici dövlətlərin siyasi xadimlərinə, eləcə də digər yüksək riskli müştərilərə əlavə eyniləşdirmə tədbirlərini tətbiq etməlidir.
 - qeyri-rezident müştərilər;
 - pul vəsaitlərinin, qiymətli kağızların və ya digər əmlakın idarə olunması həvalə olunmuş hüquqi şəxslər;
 - nominal saxlayıcı olan və ya sənədli adsız səhmlər buraxmış hüquqi şəxslər;
 - siyahıları Maliyyə Monitorinqi Xidməti tərəfindən təsdiq olunmuş şəxslər;
 - siyahısı Maliyyə Monitorinqi Xidməti tərəfindən təsdiq olunmuş dövlətlərin (ərazilərin) vətəndaşları, qeydiyyat, yaşayış və ya əsas fəaliyyət yeri həmin dövlətdə (ərazidə) olan şəxslər, eləcə də göstərilən dövlətlərdə (ərazilərdə) qeydiyyatdan keçmiş Bankda hesaba malik olan şəxslər;
- 3.5. PY/TMM-ə qarşı aşağıdakı tədbirlər həyata keçirilir:

- mütləq nəzarətə alınmalı olan əməliyyatlar və şübhəli əməliyyatlar haqqında məlumatların vaxtında aşkar edilməsi, qeydə alınması və PY/TMM-ə qarşı əks təsir sahəsində tədbirlərin görülməsi üzrə səlahiyyətli orqana məlumatın göndərilməsi;
- əməliyyatların onu yerinə yetirən tərəflərdən heç olmasa biri barəsində terrorist fəaliyyətdə iştirakı haqqında məlumat olduqda və müştəri tərəfindən zəruri sənədlərin təqdim edilmədiyi, düzgün olmayan sənədlərin təqdim edildiyi, həmçinin fiziki və ya hüquqi şəxsin terrorist fəaliyyətində iştirak etməsi haqqında məlumat olduğu hallarda, hesabın açılmasından və əməliyyatların yerinə yetirilməsindən imtina;
- informasiyanın uçotu və saxlanması;
- Bank personalının təlim keçməsi və peşə səviyyəsinin artırılması.

3.6. Bank Qanunun 9. maddəsində qeyd olunan eyniləşdirmə sənədlərinin və pul vəsaitləri və ya digər əmlakla əməliyyatlara dair sənədlərin, habelə Qanunun 9.1. və 9.2. maddələrində nəzərdə tutulan əməliyyatlara dair sənədlərin aşağıda göstərilən müddət ərzində məlumat daşıyıcılarında və ya elektron formatda saxlanmasını təmin edir:

- müştərinin, benefisiar mülkiyyətçinin və ya səlahiyyətli nümayəndənin eyniləşdirilməsi və verifikasiyası zamanı əldə olunmuş bütün məlumatlar və sənədlər, işgüzar yazışmalar və hesabın rəsmiləşdirilməsi üçün digər sənədlər - müştərinin hesabının bağlanılmasından və ya müştəri ilə hüquqi münasibətlərə xitam verildikdən sonra ən azı beş il;
- məbləğ və valyuta növü də daxil olmaqla, hər hansı bir fərdi əməliyyatın yenidən bərpa edilməsinə imkan verəcək həcmdə, müştəri tərəfindən həyata keçirilmiş pul vəsaitləri və ya digər əmlakla ölkədaxili və ya beynəlxalq əməliyyatlara dair məlumatlar və sənədlər - əməliyyat başa çatdıqdan sonra ən azı beş il;
- qeyri-adi əməliyyatların təyinatının və mahiyyətinin aydınlaşdırılması üçün aparılmış təhlilin nəticələri də daxil olmaqla, Qanunun 9.2. maddəsində nəzərdə tutulan əməliyyatlara dair sənədlər və məlumatlar - müştəri ilə hüquq münasibətlərinə xitam verildikdən sonra ən azı beş il.

3.7. Siyasətdə daxili nəzarət sistemlərinin hazırlanmasına dair tələblərə, bankdaxili korporativ aktlara uyğun olaraq əməkdaşların PY/TMM sahəsi üzrə qanunvericiliyə, eləcə də daxili nəzarət sisteminin tələblərinə, onların həyata keçirilməsi, proqramlarına və daxili nəzarətin təşkili üzrə qəbul edilmiş prosedurlara riayət etmələri üçün pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılmasına və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı mübarizə sahəsindəki zəruri biliklərin əldə edilməsi məqsədilə təlimlərin keçirilməsi nəzərdə tutulur. Təlim və treninqlər əsasən aşağıdakı şəxslərə keçirilir və nəinki Baş ofis, Bankın hər bir filialında şamil edilməlidir:

- Məsul Şəxsə;
- hüquq və daxili audit strukturlarının və ya bu strukturların funksiyalarını həyata keçirən digər əməkdaşlara;
- Bankın müştərilərə bilavasitə xidmət göstərən əməkdaşlarına, qrup rəhbərlərinə və aidiyyəti strukturların rəhbərlərinə;
- Bankın strukturu və fəaliyyət xüsusiyyətləri nəzərə alınmaqla onun operativ idarə edilməsi və qərarların qəbulunda iştirak edən digər əməkdaşlarına.

3.8. Təlim və treninqlər ildə 1 dəfə və ya qanunda, bankdaxili korporativ aktlarda və s. hər hansı bir mühüm dəyişikliklər baş verdikdə keçirilir;

3.9. Bank PY/TMM-ə qarşı əks-təsir sisteminin fəaliyyət göstərməsinin təmin edilməsi, Bankın bölmələrinin fəaliyyətinin koordinasiyası və onlar tərəfindən bu sahədə qaydaların və daxili nəzarət proqramlarının yerinə yetirilməsinə nəzarət, həmçinin mütləq nəzarətə götürülməli olan və şübhəli əməliyyatlar haqqında məlumatların səlahiyyətli orqanlara təqdim edilməsi,

- PY/TMM-ə qarşı əks-təsir üzrə məlumatların səlahiyyətli orqana məsul şəxs tərəfindən təqdim olunmasını müəyyən edir. Eyni zamanda PY/TMM-ə qarşı fəaliyyəti səmərəli həyata keçirtmək və baş verə biləcək qanunazidd halların qarşısını almaq məqsədilə bu sahədə müvafiq bilik və savada malik olan şəxslər-Məsul Şəxs işə cəlb edilir. Bu fəaliyyəti ilə bağlı kağız və ya elektron daşıyıcıda tərtib edilmiş forma və digər sənədlər müştərinin hesabının bağlanması və ya müştəri ilə hüquq münasibətlərinə xitam verildikdən sonra ən azı 5 il müddətində arxivdə və elektron şəkildə saxlanılır və zərurət yarandıqda sənədlər müvafiq quruma təqdim edilir;
- 3.10. **Məsul Şəxs** – monitoring subyekti İdarə Heyəti və Müşahidə Şurası, habelə struktur bölmələrinin rəhbərliyi səviyyəsində PY/TMM-ə qarşı fəaliyyət üzrə daxili qayda və prosedurların həyata keçirilməsinə nəzarət etməyə, Maliyyə Monitoringi Xidməti ilə məlumat mübadiləsinə həyata keçirməyə, həmçinin monitoring olunmalı əməliyyatlarla bağlı müvafiq hesabatları hazırlamağa və təqdim etməyə məsul olan fiziki şəxs olmalıdır. Məsul Şəxsin işə qəbul edilməsi və işdən azad olunması İdarə Heyətinin qərarı ilə həyata keçirilir. Məsul şəxsin peşə ixtisasına və təcrübəsinə dair aşağıdakı tələblər gözlənilməlidir:
- 3.10.1. ali təhsilin və monitoring subyekti əsas fəaliyyəti çərçivəsində azı 2 illik iş təcrübəsinə malik olması;
- 3.10.2. PY/TMM-ə qarşı mübarizə sahəsində milli qanunvericiliyi, beynəlxalq standartları və tələbləri bilməsi;
- 3.10.3. monitoring subyekti fəaliyyətinin ayrı-ayrı başlıca sahələri haqqında məlumatlı olması;
- 3.10.4. Azərbaycan Respublikasının dövlət dilini mükəmməl bilməsi;
- 3.10.5. törədilmiş cinayətə görə məhkumluğun olmaması.
- 3.11. Aşağıdakı şəxslər məsul şəxs ola bilməzlər:
- 3.11.1. digər monitoring subyekti əmək fəaliyyətinə cəlb olunmuş şəxslər;
- 3.11.2. monitoring subyekti rəhbərliyinin üzvləri ilə yaxın qohumluq münasibətlərində olan şəxslər.
- 3.12. Bu Siyasətin 3.11.2. bəndinin məqsədləri üçün «yaxın qohumluq münasibətləri» dedikdə ər, arvad, valideynlər, övladlar, övladlığa götürənlər, övladlığa götürülənlər, bacılar, qardaşlar, ərin və ya arvadın valideynləri, bacıları, qardaşları başa düşülür;
- 3.13. Monitoring subyekti strukturu daxilində məsul şəxsin müəyyən edilməsi müvafiq qərarla (əmr, sərəncam və s.) rəsmiləşdirilir. Həmin qərarla məsul şəxsin bu Siyasətin 3.10. bəndində nəzərdə tutulmuş tələblərə uyğunluğunu göstərən məlumatlar qeyd olunmalıdır. Monitoring subyekti rəhbərliyi tərəfindən imzalanmış qərarın bir surəti 2 (iki) iş günü müddətində Maliyyə Monitoringi Xidmətinə təqdim olunur. Məsul şəxsin peşə ixtisası və təcrübəsinin bu Siyasətin 3.10. bəndində nəzərdə tutulmuş tələblərə uyğun olmasına nəzarət müvafiq nəzarət orqanları tərəfindən həyata keçirilir;
- 3.14. Bank, Qanunun tələblərinin, PY/TMM sahəsində normativ xarakterli aktların və daxili nəzarət sistemi çərçivəsində qəbul olunmuş qayda və prosedurların tətbiq olunmasının səmərəliliyini yoxlayan daxili audit mexanizminə malikdir. Bankın PY/TMM proqramının elementlərindən biri olan Daxili Auditin məqsədi, bu Siyasətin qənaətbəxşliyi və yetərliliyi barəsində Müşahidə Şurasında əminlik yaratmaqdır. Daxili Audit, Siyasət və qaydaların, risklərin idarə edilməsi, nəzarət və yoxlama fəaliyyətləri ilə təlim fəaliyyətlərinin yettərli və səmərəli olub-olmadığı, Siyasətin təsirliyi, əməliyyatların qanunvericiliyin tələblərinə uyğun olaraq icra edilməsinin illik olaraq və risk əsaslı yanaşma ilə yoxlanmasını həyata keçirir;
- 3.15. Bankda PY/TMM üzrə bölmə yalnız Bankın İdarə Heyətinin Sədrinə tabedir. PY/TMM üzrə məsul şəxs bu sahədə olan hesabatları yalnız Bankın Müşahidə Şurasının Sədrinə və İdarə

Heyətinin Sədrinə təqdim edir. Həmin hesabatlar Müşahidə Şurasının Sədrinə hər 6 aydan bir, İdarə Heyətinin Sədrinə isə hər ay təqdim olunmalıdır;

- 3.16. Bankın PY/TMM strukturunun və Məsul Şəxsinin rəyindən sonra Maliyyə Monitorinqi Xidməti tərəfindən müəyyən edilmiş PY/TMM, transmilli mütəşəkkil cinayətkarlığı, habelə silahlı separatizmi, ekstremizmi və muzzdluğu dəstəkləməsində, narkotik vasitələrin və ya psixotrop maddələrin qanunsuz dövriyyəsində iştirakı ehtimal olunan maliyyə əməliyyatlarının aparılması zamanı eyniləşdirmə məlumatlarının açıqlanması tələb olunmayan dövlətlərin (ərazilərin), ("Ölkələrin qara siyahısı") və/və ya yüksək riskli müştərilər kateqoriyasına aid şəxslərlə əməliyyatlar aparıla bilər;
- 3.17. Bank heç bir halda erməni soyadlı (erməni əsilli) müştərilərlə əməliyyatlar aparmır;
- 3.18. Müştərinin, müvafiq ÇPY/ÖMT (çirkli pulların yuyulması/öz müştərini tanı) sorğu formaları vasitəsilə zəruri identifikasiya məlumatlarını təqdim etməkdən imtina etdiyi, yaxud onun əvvəllər təqdim etmiş olduğu identifikasiya məlumatlarının həqiqətə uyğun olmadığı aşkar edildiyi təqdirdə, Bank həmin müştəri ilə işgüzar münasibətlər qurmur və onun üçün bank hesabı açmır;
- 3.19. Bu Siyasət Qanun, Maliyyə Monitorinqi Xidməti tərəfindən müəyyən olunmuş qayda və indikatorlar, qanunvericiliklə tənzimlənən digər normativ hüquqi aktlar, bununla yanaşı İqtisadi Əməkdaşlıq və İnkişaf Təşkilatının Maliyyə Tədbirləri üzrə işçi Qrupu (FATF), Avropa Şurasının PY/TMM-ə qarşı tədbirlərin qiymətləndirilməsi üzrə Ekspertlər Komitəsi (MONEYVAL), Bank nəzarəti üzrə Bazel komitəsinin tövsiyələrinə, Volsberq prinsiplərinə, beynəlxalq və yerli qanunvericilik əsasında qəbul edilmiş hüquqi sənədlərə əsaslanır.

4. Qüvvəyə minmə

- 4.1. Bu Siyasət Müşahidə Şurası tərəfindən təsdiq edildiyi tarixdən qüvvəyə minir və bir il ərzində qüvvədə olur. Siyasətə ən azı ildə bir dəfə yenidən baxılır və tələb olunduqda Müşahidə Şurasının qərarı ilə müvafiq dəyişikliklər edilir;
- 4.2. Bu Siyasət elan olunduğu tarixdən etibarən bundan öncə bu prosesi tənzimləyən Siyasət və ona dəyişikliklər qüvvədən düşmüş hesab edilsin.