

“Təsdiq edilmişdir”

Azərbaycan Respublikasının

Milli Depozit Mərkəzinin

Müşahidə Şurasının

“ ____ ” _____ 2021-ci il tarixli qərarı

Protokol № _____

Sədr _____ Ə.Əhmədov

Cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılması və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı görülən tədbirləri üzrə Azərbaycan Respublikasının Milli Depozit Mərkəzinin Qaydaları

1. Ümumi müddəalar

- 1.1. Bu Qaydalar cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılması və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı mübarizə sahəsində MDM tərəfindən yerinə yetirilən tədbirləri, müştərilərin eyniləşdirilməsi və verifikasiyası, monitoring olunmalı əməliyyatlar və bu əməliyyatlar üzrə məlumatların maliyyə monitoring orqanına ötürülməsi, məsul struktur bölmənin hüquq və vəzifələrini, bu sahədə təlimlərin təşkili və məlumatların qorunub saxlanılmasına dair tələbləri müəyyən edir.
- 1.2. Bu Qaydalar “Cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılmasına və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı mübarizə haqqında” Azərbaycan Respublikasının Qanununun, “Qiyətli kağızlar bazarı haqqında” Azərbaycan Respublikasının Qanununun, “İnvestisiya Fondları haqqında” Azərbaycan Respublikasının Qanununun müddəalarına, Azərbaycan Respublikasının qoşulduğu beynəlxalq konvensiyaların tələblərinə, Maliyyə Tədbirləri üzrə işçi Qrupunun (FATF)

tövsiyyələrinə, MDM-in Nizamnaməsinə və daxili qaydalarına uyğun olaraq hazırlanmışdır.

- 1.3. MDM-in bu sahədə əsas məqsədi qeyri-qanuni fəaliyyətdən əldə edilmiş gəlirlərin qiymətli kağızlar bazarı vasitəsi ilə leqallaşdırılmasının vaxtında qarşısını almaq və bu sahədə aparılan əməliyyatlar üzərində səmərəli nəzarəti həyata keçirməkdir.
- 1.4. Bu Qaydalar depozitar sisteminin üzvlərinə də şamil edilir.

2. Əsas anlayışlar

- 2.1. **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 sənədlərdir.
- 2.2. **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 gizlədilməsidir.
- 2.3. **Terrorçuluğun maliyyələşdirilməsi** - əldə olunma mənbəyindən asılı olmayaraq, pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın tamamilə və yaxud qismən, bilavasitə və ya dolayısi ilə Azərbaycan Respublikası Cinayət Məcəlləsinin 102, 214, 214-2, 214-3, 215, 219, 219-1, 219-2, 226, 227, 227-1, 270-1, 277, 278, 279, 280, 282 və 283-1-ci 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 verilməsidir.
- 2.4. **Xarici dövlətlərin siyasi xadimləri** - hər hansı xarici dövlətdə mühüm ictimai vəzifə tutan və ya əvvəllər belə vəzifəni tutmuş şəxslər (dövlət və ya hökumət başçıları, nüfuzlu siyasətçilər, hökumət üzvləri, yuxarı instansiya məhkəmələrinin hakimləri, yüksək rütbəli hərbi qulluqçular, dövlət mülkiyyətində olan müəssisələrin rəhbər vəzifəli şəxsləri, siyasi partiya vəzifəli şəxsləri), onların ailə üzvləri və yaxın qohumlarıdır.
- 2.5. **Maliyyə monitorinqi orqanı** – müvafiq icra hakimiyyəti orqanının yaratdığı qurumdur.
- 2.6. **Monitorinq** - pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın cinayət yolu ilə əldə edilmiş olduğuna və ya terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə dair əlamətləri müəyyən etmək üçün MDM tərəfindən həyata keçirilən araşdırma və təhlil prosesidir.
- 2.7. **Monitorinq iştirakçıları** – cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılmasının və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinin qarşısını almaq məqsədi ilə “Cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılmasına və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı mübarizə haqqında” Qanunu ilə nəzərdə tutulmuş tədbirləri həyata keçirən və həmin Qanunun müvafiq maddəsi ilə nəzərdə tutulan şəxslər, o cümlədən MDM-in üzvü olan investisiya şirkətləri və hesablaşma agentləridir.
- 2.8. **Eyniləşdirmə** – emitentin, qiymətli kağız mülkiyyətçisinin və nümayəndənin şəxsiyyətinin, hüquq qabiliyyətinin, təmsilçilik səlahiyyətinin və işgüzar fəaliyyətinin müəyyən edilməsi məqsədi ilə həyata keçirilən tədbirlərin məcmusudur.
- 2.9. **Verifikasiya** - etibarlı mənbələr vasitəsilə emitentin, qiymətli kağız mülkiyyətçisinin və səlahiyyətli nümayəndə barəsində əldə edilmiş eyniləşdirmə məlumatlarının həqiqiliyinin müəyyən edilməsi məqsədilə həyata keçirilən tədbirlərin məcmusudur.
- 2.10. **Müştəri** – qiymətli kağızlar və ya törəmə maliyyə alətləri üzrə xidmətlərin alınmasına dair müqavilə bağlamış fiziki və ya hüquqi şəxsdir.
- 2.11. **Benefisiar mülkiyyətçi** - pul vəsaitləri və ya digər əmlakla əlaqədar əməliyyatlardan son nəticədə iqtisadi və ya hər hansı digər fayda əldə edən

fiziki və ya hüquqi şəxs, o cümlədən xeyrinə əqdlərin həyata keçirildiyi hüquqi şəxsin əsl sahibi və ya müştəriyə nəzarəti həyata keçirən və (və ya) adından maliyyə əməliyyatlarının və ya digər əqdlərin həyata keçirildiyi fiziki şəxs və ya hüquqi şəxsə nəzarəti həyata keçirən fiziki şəxsdir.

2.12. **Depo hesabı** – mərkəzi depozitarın üzvünün müraciəti əsasında müştəri üçün mərkəzi depozitarda açılmış və özündə müştərinin qiymətli kağızlarına olan hüquqlara dair qeydləri əks etdirən hesabdır.

2.13. **Terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı mübarizə çərçivəsində barəsində sanksiya tətbiq edilməli olan şəxslər** – terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı mübarizə çərçivəsində Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə və tərəfdar çıxdığı beynəlxalq müqavilələrə, habelə Birləşmiş Millətlər Təşkilatının Təhlükəsizlik Şurasının aidiyyəti qətnamələrinə əsasən barəsində sanksiyalar tətbiq edilməli olan və siyahısı müvafiq icra hakimiyyəti orqanının müəyyən etdiyi qaydada təsdiq edilmiş fiziki və ya hüquqi şəxslərdir.

3. Cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılması və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı MDM tərəfindən görülən tədbirlər

3.1. Cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılması və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı MDM tərəfindən görülən əsas tədbirlər aşağıdakılardır:

3.1.1. Depo hesabı açılmazdan əvvəl müştərinin eyniləşdirilməsi və verifikasiyası;

3.1.2. Müştərinin mövcud depo hesabı üzrə əməliyyatlarının monitorinq edilməsi;

3.1.3. Müştərinin depo hesabında aparılan əməliyyatlar zamanı müştəri tərəfindən cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılması və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsi cəhdləri olduqda və ya belə cəhdlərin edilməsinə şübhə yarandıqda həmin əməliyyatlar barədə müvafiq qaydada maliyyə monitorinqi orqanının məlumatlandırılması və maliyyə monitorinqi orqanının göstərişi əsasında bu cür əməliyyatların qarşısının alınması.

4. Müştərinin eyniləşdirilməsi və verifikasiyası üzrə görülən tədbirlər

- 4.1. MDM (və ya MDM-in üzvü) aşağıdakı hallarda müştərinin və benefisiar mülkiyyətçinin eyniləşdirilməsi və verifikasiyası üçün tədbirlər görməlidir:
 - 4.1.1. depo hesabı açılmazdan əvvəl pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın ləqəlləşdirilməsi və ya terrorçuluğun maliyyələşdirilməsi ilə bağlı olmasına şübhə və ya belə şübhə üçün kifayət qədər əsaslar yaradan hallar olduqda;
 - 4.1.2. müştəri və ya benefisiar mülkiyyətçi ilə bağlı əvvəllər təqdim edilmiş eyniləşdirmə məlumatlarının doğru olmadığına dair şübhələr olduqda.
- 4.2. Fiziki şəxs olan potensial müştərinin eyniləşdirilməsi bu Qaydalara Əlavə №1-də göstərilən formaya uyğun olaraq tərtib olunmuş müştəri anketinə uyğun olaraq aparılır.
- 4.3. Fiziki şəxs olan müştərinin eyniləşdirilməsi üçün təqdim etdiyi məlumatların verifikasiyası aşağıdakı sənədlər əsasında aparılır:
 - 4.3.1. Soyad, ad və atasının adı, eləcə də doğum tarixinin verifikasiyası üçün – şəxsiyyəti təsdiq edən sənəd əsasında;
 - 4.3.2. Ünvanın verifikasiyası üçün – mənzil-kommunal xidməti və ya qeyri-yaşayış sahələrindən istismar haqqı üçün mədaxil qəbzləri, yaxud mülkiyyət hüququnun dövlət qeydiyyatına alınması haqqında daşınmaz əmlakın dövlət reyestrindən çıxarış, order, icarə və ya kirayə müqaviləsi əsasında.
- 4.4. Hüquqi şəxs olan müştərinin eyniləşdirilməsi bu Qaydalara Əlavə №2-də göstərilən formaya uyğun olaraq tərtib olunmuş müştəri anketinə və benefisiar mülkiyyətçiləri haqqında təqdim etdiyi məlumatlar əsasında aparılır.
- 4.5. Hüquqi şəxs olan müştərinin eyniləşdirilməsi üçün təqdim etdiyi məlumatların verifikasiyası aşağıdakı sənədlər əsasında aparılır:
 - 4.5.1. Tam adı, təsis edilməsi faktı və tarixi – nizamnamə və hüquqi şəxslərin dövlət reyestrindən çıxarışı əsasında;
 - 4.5.2. Ünvanı – mənzil-kommunal xidməti və ya qeyri-yaşayış sahələrindən istismar haqqı üçün mədaxil qəbzləri, yaxud mülkiyyət hüququnun dövlət qeydiyyatına alınması haqqında daşınmaz əmlakın dövlət reyestrindən çıxarış, order, icarə və ya kirayə müqaviləsi əsasında;

- 4.5.3. Rəhbər şəxs haqqında təqdim edilmiş məlumat – rəhbər şəxsin təyin edilməsi barədə əmr (və ya digər rəsmi sənəd) və rəhbər şəxsin şəxsiyyətini təsdiq edən sənəd əsasında;
- 4.5.4. Benefisiar mülkiyyətçilər haqqında təqdim edilmiş məlumatlar – benefisiar mülkiyyətçilərin hüquqi şəxsin kapitalında olan paya birbaşa və ya dolayı yolla sahib olmasını təsdiq edən sənədlər əsasında.
- 4.6. Bu Qaydalarda nəzərdə tutulmuş eyniləşdirmə və verifikasiya tədbirləri çərçivəsində müştəridən tələb olunan sənədlər təqdim edilmədikdə və ya təhrif olunmuş və ya natamam şəkildə təqdim edildikdə müştəri ilə xidmət müqaviləsinin bağlanmasına və xidmətlərin göstərilməsinə yol verilmir.
- 4.7. Eyniləşdirmə nəticəsində aşağıdakılardan ən azı biri aşkar edildikdə, bu barədə məlumat müvafiq qaydada maliyyə monitorinq orqanına təqdim edilir və müştəri ilə xidmət müqaviləsinin bağlanmasına və xidmətlərin göstərilməsinə yol verilmir:
- 4.7.1. Müştərinin cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılmasında, terrorçuluğun maliyyələşdirilməsində, transmilli mütəşəkkil cinayətkarlığı, habelə silahlı separatizmi, ekstremizmi və muzdluluğu dəstəkləməsində, narkotik vasitələrin və ya psixotrop maddələrin qanunsuz dövriyyəsində iştirakı ehtimal olunan, maliyyə əməliyyatlarının aparılması zamanı eyniləşdirmə məlumatlarının açıqlanması tələb olunmayan dövlətlərin (ərazilərin) rezidenti olması, və ya bank hesabının həmin dövlətlər (ərazilərdə) mövcud olması;
- 4.7.2. Müştərinin xarici dövlətin siyasi xadimi olması;
- 4.7.3. Müştərinin terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı mübarizə çərçivəsində barəsində sanksiya tətbiq edilməli olan şəxs olması.

5. MDM tərəfindən monitorinq olunmalı əməliyyatlar

- 5.1. Aşağıdakı hallarda qiymətli kağızlar üzrə əməliyyatlar və ya belə əməliyyatların aparılmasına cəhdlər monitorinq olunur:
- 5.1.1. Qiymətli kağızların cinayət yolu ilə əldə edilməsi və ya terrorçuluğun maliyyələşdirilməsi ilə bağlı olmasına şübhə və ya belə şübhə üçün kifayət qədər əsaslar yaradan hallar;

- 5.1.2. Bu Qaydaların 4.7.1-ci bəndində nəzərdə tutulan dövlətlərin (ərazilərin) vətəndaşları ilə, qeydiyyat, yaşayış və ya əsas fəaliyyət yeri həmin dövlətdə (ərazidə) olan şəxslərlə, eləcə də göstərilən dövlətlərdə (ərazilərdə) qeydiyyatdan keçmiş bankda hesaba malik olan şəxslərlə əlaqədar əməliyyatlar;
- 5.1.3. Xarici dövlətlərin siyasi xadimlərinin əməliyyatları;
- 5.1.4. Azərbaycan Respublikasının yurisdiksiyasından kənardakı anonim hesabdan pul vəsaitlərinin daxil olması və ya Azərbaycan Respublikasının yurisdiksiyasından kənara anonim hesaba pul vəsaitlərinin köçürülməsi hesabına qiymətli kağızların əldə olunması;
- 5.1.5. Terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı mübarizə çərçivəsində barəsində sanksiya tətbiq edilməli olan şəxslərin, habelə bu şəxslərin sahibliyində və ya nəzarətində olan hüquqi şəxslərin, o cümlədən bu şəxslərin adından və ya onların tapşırığı ilə fəaliyyət göstərən fiziki və hüquqi şəxslərin qiymətli kağızları üzrə əməliyyatları.
- 5.2. Əməliyyat üzrə qarşı tərəfin bu Qaydaların 4.7-ci bəndində göstərilən şəxslərə aid olması daxil olmaqla, əməliyyatın cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılmasına və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsi ilə bağlı olmasına dair şübhə yarandıqda, həmin əməliyyatın icrası dayandırılır və əməliyyat barədə maliyyə monitorinqi orqanına müvafiq qaydada məlumat verilir.

6. Müştərilər və onların əməliyyatları barədə maliyyə monitorinqi orqanının məlumatlandırılması və bundan irəli gələn tədbirlərin icrası

- 6.1. Bu Qaydaların 4.6 və 4.7-ci bəndində qeyd olunmuş hallar aşkarlandıqda və bu Qaydaların 5-ci bəndinə uyğun olaraq müştəri əməliyyatlarının monitorinq edilməsi zamanı əməliyyatların cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılması və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsi məqsədi ilə aparılmasına şübhə yarandıqda, MDM tərəfindən aşağıdakı məlumatlar maliyyə monitorinqi orqanına təqdim edilir:
- 6.1.1. Əməliyyatın növü;
- 6.1.2. Əməliyyatın həyata keçirilmə tarixi;
- 6.1.3. Əməliyyatın məbləği;

- 6.1.4. Müştərinin eyniləşdirilməsi üçün əldə olunmuş məlumatlar;
 - 6.1.5. Benefisiar mülkiyyətçi haqqında məlumatlar;
 - 6.1.6. Əməliyyatın mahiyyətini, məqsədini, o cümlədən xronologiyasını təsvir edən məlumatlar;
 - 6.1.7. Əməliyyatın şübhəli olmasını şərtləndirən əsaslar.
- 6.2. Bu Qaydaların 4.7.3.-cü bəndində qeyd edilən hal istisna olmaqla, digər hallarda maliyyə monitorinqi orqanına məlumatın verilməsi tarixindən etibarən iki iş günü ərzində əməliyyatın dayandırılması barədə maliyyə monitorinqi orqanından müvafiq göstəriş daxil olmasa, əməliyyat icra edilir.
- 6.2.1. Bu Qaydaların 4.7.3.-cü bəndində qeyd edilən hal baş verdikdə, müştərinin MDM-dəki hesabında olan bütün qiymətli kağızları iki iş günü müddətinə dondurulur, müştərinin depo hesabı üzrə əməliyyatları dayandırılır və bu barədə maliyyə monitorinqi orqanına dərhal məlumat verilir. Bu məlumatın maliyyə monitorinqi orqanına verilməsi tarixindən qiymətli kağızların dondurulması barədə maliyyə monitorinqi orqanından qərar daxil olmasa, qiymətli kağızlar dondurulmadan azad edilir.
- 6.2.2. Maliyyə monitorinqi orqanından daxil olan qərar əsasında müştərinin qiymətli kağızlarının dondurulması həmin müştərinin terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı mübarizə çərçivəsində barəsində sanksiya tətbiq edilməli olan şəxslər siyahısından çıxanadək davam etdirilir.

7. Məsul şəxs

- 7.1. MDM-in struktur bölmələrində cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılması və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinin qarşısının alınması ilə əlaqədar görülən tədbirlərin bu Qaydaların tələblərinə uyğun səviyyədə təşkil edilməsinə nəzarət etmək məqsədilə MDM-in İdarə Heyəti tərəfindən məsul şəxs təyin edilir.
- 7.2. Məsul şəxs İdarə Heyətinin sədrinə hesabat verir.
- 7.3. Məsul şəxsin vəzifəsinə aşağıdakılar aiddir:
- 7.3.1. Cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılması və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı mübarizənin təmin edilməsi məqsədilə zəruri tədbirləri həyata keçirmək;

- 7.3.2. Struktur bölmələrin rəhbərliyi səviyyəsində cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılması və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı fəaliyyət üzrə daxili qaydaların həyata keçirilməsinə nəzarəti təmin etmək və struktur bölmələrə müvafiq tövsiyələr vermək;
- 7.3.3. Həyata keçirilmiş tədbirlər barədə MDM-in İdarə Heyəti sədrinə illik yazılı məlumat (hesabat) təqdim etmək;
- 7.3.4. Cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılması və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinin qarşısının alınması ilə əlaqədar işçilərin hazırlığını artırmaq məqsədilə işçilər üçün ildə 1(bir) dəfə təlimlər keçirmək.
- 7.4. Məsul şəxs öz vəzifələrini yerinə yetirərkən aşağıdakı hüquqlara malikdir:
- 7.4.1. MDM-in bütün əməliyyatları ilə əlaqədar müvafiq məlumatla çıxış səlahiyyəti;
- 7.4.2. Hər hansı bir məlumatın araşdırılması zamanı lazımı sənədlərin MDM-in struktur bölmələrindən və mülkiyyətçidən tələb etmək;
- 7.4.3. Zərurət yarandıqda yerlərdə araşdırmalar aparmaq, aparılan əməliyyatların müvəqqəti dayandırılması barədə göstərişlər vermək;
- 7.4.4. Emitent və mülkiyyətçi barədə əlavə məlumat almaq məqsədi ilə aidiyyəti təşkilatlara (hüquq-mühafizə, vergi, gömrük orqanları və s.) sorğular göndərmək.
- 7.5. Məsul şəxs öz vəzifəsini yerinə yetirərkən əldə etdiyi məlumatların məxfiliyini, MDM struktur bölmələrindən alınmış sənədlərin əslinin geri qaytarılmasını və digər müvafiq sənədlərin müəyyən olunmuş qaydada saxlanılmasını təmin etməlidir.

8. Cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılması və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı MDM tərəfindən görülən tədbirlərin yoxlanılması məqsədi ilə auditin (yoxlamanın) təşkil edilməsi və keçirilməsi

- 8.1. Bu Qaydaların 4, 5 və 6-cı bəndləri ilə müəyyən edilmiş tədbirlərin həyata keçirilməsi zamanı əmələ gələn risklərin müəyyən edilməsi və qarşının alınması məqsədi ilə MDM-in daxili nəzarət funksiyasını yerinə yetirən müvafiq struktur bölmə tərəfindən vaxtaşırı, lakin ildə bir dəfədən az olmayaraq yoxlamalar təşkil edilir və bu yoxlamaların nəticəsində müvafiq

hesabat (audit hesabatı) hazırlanaraq MDM-in İdarə heyətinə və Müşahidə Şurasına təqdim edilir.

- 8.2. Bu Qaydaların 8.1-ci bəndi ilə müəyyən edilmiş yoxlamaların həyata keçirilməsi barədə qərar MDM-in daxili nəzarət funksiyasını yerinə yetirən müvafiq struktur bölməsinin rəhbəri tərəfindən müstəqil şəkildə qəbul edilir.
- 8.3. Bu Qaydaların 8.2-ci bəndində göstərilmiş qərarla ən azı aşağıdakılar öz əksini tapmalıdır:
 - 8.3.1. Yoxlamanın başlama və bitmə tarixi;
 - 8.3.2. Yoxlamanın əhatə etdiyi dövr;
 - 8.3.3. Yoxlama planı;
 - 8.3.4. Yoxlama nəticəsində hazırlanan hesabatın son təqdim edilmə tarixi.
- 8.4. Bu Qaydaların 8.3.2.-ci bəndi ilə müəyyən edilmiş yoxlama planı bu Qaydalara Əlavə №3-də göstərilmiş metodologiya əsas götürməklə hazırlanır.
- 8.5. Yoxlama nəticəsində hazırlanan audit hesabatında ən azı aşağıdakı məlumatlar əks etdirilir:
 - 8.5.1. Yoxlamanın başlama və bitmə tarixi;
 - 8.5.2. Yoxlamanın əhatə etdiyi dövr;
 - 8.5.3. Yoxlama planı;
 - 8.5.4. Yoxlanılmış yeni müştərilərin sayı və onların həyata keçirdiyi əməliyyatların sayı;
 - 8.5.5. Eyniləşdirmə tədbirləri üzrə aşkar olunmuş nöqsanlar (olduqda) və onların əmələ gəlmə səbəbləri;
 - 8.5.6. Monitorinq tədbirləri üzrə aşkar olunmuş nöqsanlar (olduqda) və onların əmələ gəlmə səbəbləri;
 - 8.5.7. Aşkar olunmuş nöqsanların (olduqda) aradan qaldırılması üzrə tövsiyələr.

9. Əməkdaşların tədrisi, hazırlığı və məlumatlandırılması

- 9.1. MDM tərəfindən müştərilər ilə işləyən əməkdaşlar üçün cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılması və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinin qarşısının alınması metodlarının tədrisinə dair proqram tərtib edilir.

9.2. Məsul struktur cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılması və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı görülmüş tədbirlər və yeniliklər barədə bilavasitə bu işlə məşğul olan əməkdaşları məlumatlandırır, onların hazırlığını daha da artırmaq məqsədilə ildə 1(bir) dəfə təlimlər təşkil edir.

9.3. Struktur bölmələrinin rəhbərləri tərəfindən işə yeni qəbul edilmiş işçilərə cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılması və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinin mahiyyəti, onun doğurduğu təhlükələr haqqında ətraflı məlumatlar verilməklə, daxili Qaydalarla tanış olmaları təmin edilir.

10. İnformasiyanın saxlanması

10.1. MDM eyniləşdirmə sənədlərinin, qiymətli kağızlarla əməliyyatlara dair sənədlərin kağız daşıyıcılarda və ya elektron formatda saxlanmasını təmin edir və həmin sənədləri zərurət yarandığı təqdirdə maliyyə monitorinqi orqanına təqdim edir.

10.2. MDM cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılmasına və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı fəaliyyətlə əlaqədar sənədlərin saxlanması üzrə standartlar müəyyən edir.

11. Yekun müddəalar

11.1. Bu Qaydalar Müşahidə Şurası tərəfindən təsdiq olunduğu tarixdən qüvvəyə minir.

11.2. MDM-in üzvlərinin müvafiq daxili qaydalarının müddəaları bu Qaydaların müddəaları ziddiyət təşkil etməməlidir.

11.3. Cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılması və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinin qarşısının alınması ilə əlaqədar yeni normativ hüquqi aktlar qəbul edildikdə bu Qaydalara müvafiq əlavə və dəyişikliklər ediləcəkdir.

