



**PREMIUM
BANK**

“Premium Bank” ASC-nin Müşahidə
Şurasının 13.06.2024-c  il tarixli qərarı
ilə (Protokol __) təsdiq edilmiŐdir.

Elçin Əhmədov

Müşahidə Şurasının sədri

“Premium Bank” ASC-nin

**Cinayət yolu ilə əldə edilmiŐ əmlakın leqallaŐdırılmasına v 
terror uluĖun maliyy l Ődirilm sin  qarŐı mübarizə haqqında**

SİYASƏTİ

1. Ümumi müddəalar

- 1.1. “Premium Bank” ASC-nin (bundan sonra - Bank) “Cinayət yolu ilə əldə edilmiş əmlakın leqallaşdırılmasına və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı mübarizə haqqında Siyasəti” (bundan sonra - Siyasət) “Banklar haqqında” Azərbaycan Respublikasının Qanununa, “Cinayət yolu ilə əldə edilmiş əmlakın leqallaşdırılmasına və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı mübarizə haqqında” Azərbaycan Respublikasının Qanununa (bundan sonra - Qanun), Azərbaycan Respublikasının maliyyə bazarları tənzimləyicisinin hüquqi aktlarına, digər hüquqi aktlara, beynəlxalq sənədlərin tövsiyələrinə (cinayət yolu ilə əldə edilmiş əmlakın leqallaşdırılmasına, terrorçuluğun və kütləvi qırğın silahlarının yayılmasının maliyyələşdirilməsinə qarşı mübarizə üzrə beynəlxalq standartlar - FATF (Financial Action Task Force) tövsiyələri (bundan sonra - FATF tövsiyələri), Bazel prinsipləri və s.), habelə Bankın Nizamnaməsinə və digər Bankdaxili sənədlərə uyğun olaraq hazırlanmışdır.
- 1.2. Bu Siyasət Bankın cinayət yolu ilə əldə edilmiş əmlakın leqallaşdırılmasına və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı mübarizə (bundan sonra - ƏL/TMM) fəaliyyətinin prinsip, məqsəd və əsas istiqamətlərini müəyyənləşdirir.
- 1.3. Bu Siyasətin prinsip və qaydaları, həmçinin Azərbaycan Respublikasının mövcud qanunvericiliyinin normaları Bankın baş ofisi və struktur bölmələrinin ƏL/TMM fəaliyyəti üzrə daxili nəzarət sistemlərinin və qarşılıqlı fəaliyyəti prosedurlarının reqlamentləşdirilməsi üçün Bankdaxili normativ sənədlərin hazırlanmasında əsas hesab olunur.
- 1.4. Bu Siyasətin məqsədi aşağıdakılardır:
- Yerli qanunvericiliyin, Azərbaycan Respublikasının tərəfdar çıxdığı beynəlxalq hüquqi aktların tələblərini nəzərə alaraq fəaliyyət göstərməklə Bankı ƏL/TM məqsədilə istifadə edilməkdən qorumaq;
 - Bankın əməkdaşlarını ƏL/TM ilə bağlı hadisələri müəyyən etmək və qarşısını almaq məqsədilə təlimatlandırmaq;
 - Bankı və onun əməkdaşlarını hüquqi aktlarda nəzərdə tutulan ƏL/TMM üzrə tələblərdən irəli gələ biləcək məsuliyyət tədbirlərindən qorumaq;
 - Bankın adını və işgüzar nüfuzunu ƏL/TM ilə bağlı risklərdən qorumaq.

2. İstifadə edilən anlayışlar və ixtisarlər

- 2.1. Bu Siyasətdə istifadə olunan “benefisiar mülkiyyətçi”, “müşəri”, “işgüzar münasibətlər”, “terrorçuluğun maliyyələşdirilməsi”, “cinayət yolu ilə əldə edilmiş əmlakın leqallaşdırılması”, “nəzarət orqanları”, “qeyri-adi əməliyyatlar” anlayışları Qanunla müəyyən edilmiş mənaları ifadə edir.
- 2.2. Bu Siyasətin məqsədləri üçün aşağıdakı anlayışlardan istifadə olunur:
- 2.2.1. **ƏL/TMM** – cinayət yolu ilə əldə edilmiş əmlakın leqallaşdırılmasına və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı mübarizə;
- 2.2.2. **Qanun** – ƏL/TMM haqqında Qanun;

- 2.2.3. KD** – Komplayens departamenti;
- 2.2.4. Müştəri uyğunluğu tədbirləri** – müştərinin və ya benefisiar mülkiyyətçinin eyniləşdirilməsi və verifikasiyası, onların kimliyinin, biznes məqsədinin və imkanlarının, habelə əməliyyatlarının, zəruri olduqda pul vəsaitlərinin və əmlakın mənbələrinin davamlı olaraq təhlil edilməsi ilə bağlı kompleks tədbirlər sistemi;
- 2.2.5. Maliyyə Monitorinqi Xidməti** (bundan sonra - **MMX**) – cinayət yolu ilə əldə edilmiş əmlakın leqallaşdırılması və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı mübarizə sahəsində müvafiq səlahiyyətləri həyata keçirən dövlət orqanı;
- 2.2.6. Məsul şəxs** – Bankda ƏL/TMM üzrə daxili qayda və prosedurların və MMX ilə məlumat mübadiləsinin həyata keçirilməsinə, həmçinin monitorinq olunmalı əməliyyatlarla bağlı müvafiq hesabatların hazırlanmasına və təqdim edilməsinə nəzarət etməyə cavabdeh olan şəxs;
- 2.2.7. Şell şirkət/bank** – hər hansı ölkədə fiziki mövcudluğu olmayan və bank tənzimləməsi və nəzarəti orqanları tərəfindən tənzimləmə və nəzarət prosesləri ilə əhatə edilməyən şirkət/bank;
- 2.2.8. Xüsusi indikatorlar** – qeyri-adi və şübhəli əməliyyatları və müştəriləri aşkar etmək üçün Bankdaxili Siyasətə və digər aidəti hüquqi aktlara əsasən müəyyən edilmiş meyarlar;
- 2.2.9. Siyasi nüfuzlu şəxs** – hər hansı dövlətdə (ərazidə) və ya beynəlxalq təşkilatda mühüm dövlət və ya ictimai vəzifə tutan və ya əvvəllər belə vəzifəni tutmuş şəxslər (dövlət və hökumət başçıları, dövlət orqanlarının (qurumların) rəhbərləri, onların müavinləri, qanunverici orqanın üzvləri, siyasi partiyaların idarəetmə orqanlarının üzvləri, ali və konstitusiyə məhkəmələrinin hakimləri, ali auditoriyyəyə keçirən nəzarət orqanlarının və mərkəzi bankların idarəetmə orqanlarının üzvləri, fəvqəladə və səlahiyyətli səfirlər, müvəqqəti işlər vəkilləri, ali hərbi və ali xüsusi rütbəli şəxslər, dövlət müəssisələrinin idarəetmə orqanlarının üzvləri, beynəlxalq təşkilatların rəhbərləri, onların müavinləri, idarəetmə orqanlarının üzvləri);
- 2.2.10. Siyasi nüfuzlu şəxslərin yaxın qohumları** – siyasi nüfuzlu şəxslərin valideynləri, babaları, nənələri, əri, arvadı, uşaqları, nəvələri, doğma və ögey qardaşları və bacıları, övladlığa götürənləri (götürülənləri);
- 2.2.11. Siyasi nüfuzlu şəxslərin yaxın münasibətdə olduğu şəxslər** – siyasi nüfuzlu şəxslə eyni hüquqi şəxs və ya xarici hüquqi təsisatın ortaqlar benefisiar mülkiyyətçisi olan və ya onunla istənilən digər sıx sahibkarlıq münasibətində olan fiziki şəxslər, siyasi nüfuzlu şəxslərin faktiki mənfəət əldə etməsi məqsədilə təsis edilmiş hüquqi şəxsin və ya xarici hüquqi təsisatın təsisçisi və ya benefisiar mülkiyyətçisi olan fiziki şəxslər və yaxud adlarına siyasi nüfuzlu şəxsə faktiki məxsus əmlaka hüquqların rəsmiləşdirildiyi şəxslər;
- 2.2.12. Virtual aktiv** – ödəniş və ya investisiya məqsədilə mübadilə vasitəsi kimi çıxış edən və virtual aktivlər dövriyyəsi sistemində mövcud olan dəyərin rəqəmsal ifadəsi;
- 2.2.13. Elektron köçürmələr** – maliyyə vəsaitlərinin fiziki və ya hüquqi şəxslər tərəfindən maliyyə institutlarının təqdim etdiyi elektron üsullarla (bank hesabı vasitəsilə, hesab açmadan və ya yeni ödəniş metodları ilə) vəsaiti alana (elektron köçürmə zamanı ödəyici və vəsaiti alan eyni şəxs ola bilər) çatdırılması məqsədilə aparılan transsərhəd

və ya ölkədaxili əməliyyatlar. Ödəniş kartlarından istifadə etməklə məhsulların, xidmətlərin alışı zamanı bütün əməliyyat zənciri boyunca kartı müəyyən etməyə imkan verən unikal məlumatların ötürüldüyü köçürmələr və maliyyə institutları arasında öz məqsədləri üçün hesablaşmalar və köçürmələr elektron köçürmə hesab edilmir.

3. İşçi heyətinin əsas öhdəlikləri

3.1. ƏL/TMM üzrə bütün əməkdaşlara dair tələblər aşağıdakılardır:

- 3.1.1.** Qanundan və bu Siyasətdən irəli gələn tələbləri bilmək;
- 3.1.2.** Bu Siyasətdə və ƏL/TMM üzrə qəbul edilmiş digər Bankdaxili sənədlərdə qeyd olunan tədbirləri yerinə yetirmək;
- 3.1.3.** ƏL/TMM üzrə təlimlərdə iştirak etmək və həmin təlimləri müvəffəqiyyətlə tamamlamaq;
- 3.1.4.** ƏL/TMM üzrə hüquqi aktlarla müəyyən edilmiş yüksək riskli hallar barədə KD-ni məlumatlandırmaq;
- 3.1.5.** Şübhəli müştərilər və əməliyyatlar barədə məlumatları dərhal KD-nə ötürmək və bununla bağlı Bankdaxili sənədlərdə əks olunan tədbirləri yerinə yetirmək;
- 3.1.6.** Şübhəli hallarla bağlı məlumatları müştərilərə açıqlamamaq.

3.2. ƏL/TMM üzrə Bankın İdarə Heyətinə dair tələblər aşağıdakılardır:

- 3.2.1.** ƏL/TMM üzrə qəbul edilmiş Bankdaxili sənədlərin tətbiqinə nəzarəti təmin etmək;
- 3.2.2.** ƏL/TMM ilə bağlı əməliyyatların qarşısını almaq məqsədilə daxili nəzarət və kommunikasiya prosesləri daxil olmaqla müştərinin qəbul edilməsi, riskin qiymətləndirilməsi və idarə edilməsi proseslərini müəyyən etmək, müntəzəm monitoring proseslərinin tətbiqinə nəzarəti təmin etmək;
- 3.2.3.** Bu Siyasətin Bankda tətbiq edilməsi və işçilərə çatdırılmasının təmin edilməsini həyata keçirmək;
- 3.2.4.** ƏL/TMM üzrə funksiyaların yerinə yetirilməsinə imkan verən daxili təşkilati strukturun formalaşdırılmasını təmin etmək;
- 3.2.5.** Bankın ƏL/TMM sisteminin hüquqi aktlara və Bankdaxili sənədlərə uyğunluğunu təmin etmək;
- 3.2.6.** ƏL/TMM tədbirlərinin tətbiqi üçün kifayət qədər texniki resursları və insan resurslarını təmin etmək;
- 3.2.7.** Bu Siyasətin, o cümlədən ƏL/TMM sahəsi ilə bağlı digər Bankdaxili sənədlərin tələblərinə uyğun olaraq əməkdaşlara təlimlərin keçirilməsini təmin etmək.

3.3. Məsul şəxs.

- 3.3.1.** Məsul şəxs ƏL/TMM üzrə hüquqi aktların və Bankdaxili sənədlərin tələblərinin həyata keçirilməsinə nəzarət edən, peşə ixtisası və təcrübəsi ilə bağlı hüquqi aktların tələblərinə cavab verən şəxsdir. Məsul şəxsin vəzifəyə təyin edilməsi və vəzifədən azad olunması Müşahidə Şurasının qərarı əsasında həyata keçirilir. Məsul şəxs və məsul şəxs olmadıqda onu əvəz edən şəxs vəzifəyə təyin olunduqda və vəzifədən azad olunduqda, bu barədə 3 iş günü ərzində MMX-yə və Azərbaycan Respublikasının maliyyə bazarları tənzimləyicisinə məlumat ötürülür.

3.3.2. Məsul şəxsin vəzifələri aşağıdakılardır:

- 3.3.2.1.** Bankın fəaliyyət istiqamətinə uyğun olaraq işçilər tərəfindən Qanunun, habelə Bankdaxili qayda, prosedur və nəzarət mexanizmlərinin tələblərinə əməl edilməsinə nəzarət etmək;
 - 3.3.2.2.** Bankda həyata keçirilən əməliyyatların (əqdlərin) monitorinqini aparmaq, davamlı müştəri uyğunluğu tədbirlərini tətbiq etmək, cari və şübhəli əməliyyatlar barədə müvafiq hesabatların hazırlanaraq Qanunun tələblərinə uyğun olaraq MMX-nə təqdim edilməsini təmin etmək;
 - 3.3.2.3.** Həyata keçirilmiş əməliyyatlara (əqdlərə) dair məlumat və sənədlərin təqdim olunması barədə MMX-nin sorğularının cavablandırılmasını təmin etmək;
 - 3.3.2.4.** ƏL/TMM sahəsində fəaliyyət üzrə işçilərə mütəmadi təlimlərin keçirilməsini təşkil etmək;
 - 3.3.2.5.** Əməliyyatın (əqdin) həyata keçirilməsinin dayandırılması ilə əlaqədar əmələ gələ biləcək problemlərin həlli istiqamətində tədbirlər görmək;
 - 3.3.2.6.** Ən azı hər 6 (altı) ayda bir dəfə rəhbəriyə yüksək riskli əməliyyatlar (əqdlər), Bankın ƏL/TM risklərinə məruz qala biləcək potensial riskləri, müştərilərin, məhsulların, xidmətlərin, əməliyyatların, çatdırılma kanallarının və coğrafi yerləşmənin xüsusiyyətləri ilə bağlı risklilik meyarları üzrə dəyərləndirilməsinə dair nəticələri və MMX-nə təqdim edilmiş hesabatlar barədə məlumat vermək;
 - 3.3.2.7.** ƏL/TMM sahəsində işçilərin yol verdikləri qanun pozuntuları barəsində Bankın rəhbərliyini məlumatlandırmaq;
 - 3.3.2.8.** ƏL/TMM sahəsi üzrə qanunvericiliklə nəzərdə tutulmuş digər vəzifələri həyata keçirmək.
- 3.4. ƏL/TMM üzrə Bankın daxili audit şöbəsinə dair tələblər aşağıdakılardır:**
- 3.4.1.** Bankın tətbiq etdiyi müxtəlif daxili nəzarət və idarəetmə proseslərinin ildə azı bir dəfə yoxlanılması və qiymətləndirilməsi;
 - 3.4.2.** Aparılmış audit yoxlaması zamanı problemlərin mövcud olduğu hər bir sahə üzrə ətraflı tövsiyələrin hazırlanması;
 - 3.4.3.** Audit yoxlaması başa çatdıqda aşkar olunmuş nöqsanlar, hazırlanmış tövsiyələr, habelə onların biznes həllərini əks etdirən auditor rəyinin Bankın rəhbərliyinə (Müşahidə Şurası, İdarə Heyəti və Audit Komitəsinə) təqdim edilməsi.

4. Bankın ƏL/TMM proqramı

4.1. ƏL/TMM üzrə öhdəliklərin icmalı

- 4.1.1.** Bankın ƏL/TMM proqramı biznes əməliyyatları zamanı ƏL/TM ilə əlaqədar Bankın məruz qala biləcəyi risklərin müəyyən edilməsi, qiymətləndirilməsi, eləcə də risklərin azaldılması ilə bağlı tədbirlərin hazırlanması məqsədi daşıyır.
- 4.1.2.** Bankın ƏL/TMM tədbirləri aşağıdakı kateqoriyalar üzrə qruplaşdırılır:
 - 4.1.2.1.** Müştəri uyğunluğu tədbirləri və nəzarət tədbirlərinin yerinə yetirilməsi, risklərin azaldılması ilə bağlı tədbirlərin icrası;
 - 4.1.2.2.** ƏL/TMM baxımından riskli fəaliyyət və əməliyyat növlərinə xüsusi yanaşma;
 - 4.1.2.3.** ƏL/TMM proqramına uyğun daxili təşkilati struktura malik olmaq (Məsul şəxs, əməkdaşların təlimi, ƏL/TMM üzrə Bankdaxili sənədlərin mövcud olması və s.);

4.1.2.4. Maliyyə bazarları tənzimləyicisi olan orqanlarla əməkdaşlıq.

4.2. Müştəri uyğunluğu tədbirlərinin tətbiqi

4.2.1. - Bank "Cinayət yolu ilə əldə edilmiş əmlakın leqallaşdırılmasına və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı mübarizə haqqında" Azərbaycan Respublikasının Qanununda nəzərdə tutulmuş hallarda müştəri uyğunluğu tədbirlərini tətbiq edir.

4.2.2. Müştəri uyğunluğu tədbirləri ƏL/TMM haqqında Qanununa, "Müştəri uyğunluğu və yeni texnologiyaların tətbiqi zamanı verifikasiya tədbirlərinə, risk faktorlarının müəyyən edilməsinə və müştəri profilinin risk qruplarına aid edilməsinə dair Qaydalar"a və bankın müvafiq daxili qaydalarına uyğun olaraq aparılır.

4.2.3. Müştəri uyğunluğu tədbirlərinin tətbiqi mümkün deyilsə, hər hansı əməliyyat həyata keçirilmir, işgüzar münasibətlər yaradılmır, hesab açılmır, habelə işgüzar münasibətlərə xitam verilir.

4.2.4. Risk əsaslı yanaşma tətbiq edilərək müştərinin və işgüzar münasibətin növü, konkret məhsul və ya əməliyyatın mahiyyətindən asılı olaraq qanunvericiliyə zidd olmayan əlavə tədbirlər də həyata keçirilə bilər. KD eyniləşdirilmə tədbirlərinin həyata keçirilməsi zamanı əldə olunmuş sənədlərin Qanunda göstərilən tələblərə uyğun saxlanılmasını təmin edir.

4.2.5. ƏL/TM ilə bağlı yüksək riskli hallar aşkar olunduqda, Qanuna uyğun olaraq KD tərəfindən gücləndirilmiş eyniləşdirmə tədbirləri həyata keçirilir.

4.3. Risk əsaslı yanaşma.

4.3.1. Müştərilərin eyniləşdirilməsi və verifikasiyası həyata keçirilərkən beynəlxalq tövsiyələrə və ƏL/TMM üzrə digər hüquqi aktlara uyğun olaraq, KD tərəfindən avtomatlaşdırılmış risk əsaslı yanaşma modeli istifadə edilir. Risk əsaslı yanaşma modeli üzrə tətbiq edilən tədbirlər Bankın bu sahədə məruz qala biləcəyi risklərə uyğun şəkildə təşkil olunur.

4.3.2. Müştərinin risk dərəcəsi (skoring):

4.3.2.1. Müştəri ilə yeni işgüzar münasibətlərə daxil olarkən və ya mövcud müştəri münasibətlərinin davamlı monitorinqi zamanı bir sıra meyarlar əsasında KD tərəfindən müştərinin ƏL/TMM üzrə risk dərəcəsi müəyyən edilir. Bu zaman aşağıdakı minimum parametrlərdən istifadə olunur:

4.3.2.1.1. **Müştəri:** rezident/qeyri-rezident, siyasi nüfuzlu şəxs (onların yaxın qohumu və ya yaxın münasibətdə olduğu şəxslər), fiziki/hüquqi şəxs (kommersiya və ya qeyri-kommersiya), dövlət qurumları və s.

4.3.2.1.2. **Məhsul/xidmət:** kart, depozit, kredit, cari hesab, və s.

4.3.2.1.3. **Çatdırılma kanalı/əməliyyat:** mədaxil/məxaric, köçürmə, elektron/mobil bankçılıq, tranzit əməliyyatlar, müxbir hesablardan üçüncü şəxslər tərəfindən birbaşa istifadə edilməsi (PTAs) və s.

4.3.2.1.4. **Ölkə:** əməkdaşlıq etməyən ölkələrin vətəndaşları, həmin ölkələrə vəsaitlərin göndərilməsi və ya həmin ölkələrdən vəsaitlərin qəbulu, ofşor zonalar, yüksək riskli ərazilər və s.

4.3.3. Qeyd olunan parametrlərə əsasən müştərinin ƏL/TMM üzrə risk reytingi bal sistemindən asılı olaraq aşağıdakı formada təyin edilir:

- yüksək
- orta
- aşağı

4.3.4. Modelin müəyyən etdiyi “yüksək” riskli müştəri kateqoriyasına əlavə olaraq, MMX-nə barəsində şübhəli əməliyyat hesabatı təqdim edilmiş müştərilər də aid edilir.

4.3.5. Müştərinin risk reytingi sabit olmayıb, müştərinin profilindən, apardığı əməliyyatların xarakterindən asılı olaraq dəyişkən parametrdir. O, işgüzar münasibətlər davam etdikcə, habelə onların mahiyyətində dəyişiklik olduqca, KD tərəfindən yenidən qiymətləndirilir.

4.3.6. Məhsul və ya xidmət riski üzrə tədbirlər

4.3.6.1. Hər bir yeni məhsul və ya xidmət ƏL/TMM üzrə risk qiymətləndirməsindən keçir və KD-nə rəy üçün təqdim olunur. Mövcud məhsul və ya xidmətlər üzrə risk qiymətləndirmələrinə düzəlişlər mütəmadi qaydada, habelə həmin məhsul və ya xidmətlərin ƏL/TM riski ilə bağlı Məsul şəxsə yeni məlumatlar məlum olduqda KD tərəfindən həyata keçirilir. Riskin qiymətləndirilməsi zamanı yeni məhsul və ya xidmət üzrə ƏL/TM riski aşkarlanarsa, bu risk faktoru aradan qaldırılana qədər həmin məhsul və ya xidmətdən istifadə dayandırılır.

4.4. Xarici maliyyə institutları ilə işgüzar münasibətlər

4.4.1. Xarici maliyyə institutları ilə işgüzar münasibət qurulmasından əvvəl KD tərəfindən maliyyə institutları arasında işgüzar münasibətlərə dair tələbləri müəyyən edən “Maliyyə vəsaitlərinin elektron köçürülməsi zamanı müştəri uyğunluğu tədbirlərinin tətbiq edilməsi Qaydası”nda nəzərdə tutulan sənəd və məlumatların tələb olunması və yoxlanılması üzrə tədbirlər həyata keçirilir.

4.4.2. KD risk qiymətləndirilməsinin aparılması, hesabatın hazırlanması və risklərin idarə edilməsi üzrə tədbirlər görür.

4.4.3. Xarici maliyyə institutları ilə işgüzar münasibətlərin qurulması və bu münasibətlərə xitam verilməsinə dair qərar Bankın rəhbərliyi tərəfindən qəbul edilir.

4.5. İşgüzar münasibətin qurulmasından imtina

4.5.1. Müştərinin, benefisiar mülkiyyətçinin və ya səlahiyyətli nümayəndənin Qanunla müəyyənləşdirilmiş qaydada dəqiq eyniləşdirmək mümkün deyilsə və ya eyniləşdirmə məlumatlarının təqdim edilməsindən imtina edilirsə, habelə əvvəllər təqdim edilmiş eyniləşdirmə məlumatlarının doğru olmadığı aşkarlanarsa, Müştəri Xidmətləri Departamenti (bundan sonra MXD), filial və şöbələr tərəfindən əməliyyat həyata keçirilmir, işgüzar münasibətlər yaradılmır, hesab açılmır və KD tərəfindən bu barədə Qanuna uyğun olaraq MMX-nə məlumat verilir.

4.5.2. İşgüzar münasibətlər yaradıldıqdan sonra müştərinin, benefisiar mülkiyyətçinin və ya səlahiyyətli nümayəndənin eyniləşdirilməsi və verifikasiyası ilə bağlı tələblərin yerinə yetirilməsi qeyri-mümkün hala gəlicə, əvvəllər təqdim edilmiş eyniləşdirmə məlumatlarının doğru olmadığına dair şübhələr varsa, habelə müştərinin işgüzar münasibətlərinin mahiyyəti və məqsədi barədə məlumatlar əldə etmək mümkün

deyildirsə, MXD, filial və şöbələr tərəfindən işgüzar münasibətlərə xitam verilir və KD tərəfindən bu barədə Qanuna uyğun olaraq MMX-nə məlumat verir.

4.5.3. Yeni texnologiyalar müştəri uyğunluğu tədbirlərinin tam tətbiqinə imkan vermirsə və ya müştərinin və ya benefisiar mülkiyyətçinin müəyyən edilməsində, eləcə də təqdim olunmuş məlumat və sənədlərin həqiqiliyinin yoxlanılmasında aradan qaldırılması mümkün olmayan şübhələr və ya uyğunsuzluqlar varsa, yeni texnologiyaların tətbiqindən imtina edilməlidir.

4.5.4. Bankda aşağıda sadalanmış meyarlar üzrə əməliyyatların aparılması qadağandır:

4.5.4.1. Anonim, uydurma adlara hesabların açılması;

4.5.4.2. Şell banklar/şirkətlər üçün hesabların açılması və belə hesabların idarə edilməsi;

4.5.4.3. Cinayət yolu ilə əldə edilən və yaxud əldə edilməsinə əsaslı şübhələr olan gəlir və ya digər aktivlərin qəbul edilməsi;

4.5.4.4. Üçüncü tərəf müxbir bankın müştərilərinin əməliyyatlarının icrası (nesting);

4.5.4.5. Müxbir bankın müştərilərinin müxbir hesabdən birbaşa istifadə etməsi (payable through accounts);

4.5.4.6. Ermənistan Respublikası rezidentləri ilə işgüzar əlaqədə olan və yaxud əsas fəaliyyəti həmin ölkədə olan fiziki və hüquqi şəxslərlə işgüzar münasibətlərin qurulması (beynəlxalq təşkilatlar istisna edilməklə);

4.5.4.7. Yüksək riskli zonaların vətəndaşları, hüquqi şəxsləri (filial və nümayəndəlik), xarici hüquqi təsisatları, həmçinin təsisçisi/direktoru/imza səlahiyyətli şəxsləri bu ölkələrin vətəndaşları olan rezident hüquqi şəxslər ilə işgüzar münasibətlərin yaradılması;

4.5.4.8. Narkotik, psixotrop maddələrin istehsalı və satışı ilə məşğul olan müştərilərlə işgüzar münasibətlərin qurulması;

4.5.4.9. Hərbi, nüvə silahı alışı, satışı və istehsalı ilə məşğul olan müştərilərlə işgüzar münasibətlərin qurulması.

4.5.5. Bankda aşağıda sadalanmış meyarlar üzrə əməliyyatların aparılması isə risk əsaslı yanaşma ilə tənzimlənir:

4.5.5.1. qumar, idman-mərc oyunları və oxşar fəaliyyət növləri ilə məşğul olan müştərilərlə işgüzar münasibətlərin qurulması;

4.5.5.2. kriptovalyuta ilə bağlı əməliyyatların aparılması;

4.5.5.3. ofşor ərazilərlə bank əməliyyatlarının aparılması.

4.6. İşgüzar münasibətlərin müntəzəm monitorinqi

4.6.1. Müştəri uyğunluğu tədbirləri çərçivəsində KD tərəfindən müştərilərə və ya benefisiar mülkiyyətçilərə aid sənədlər və məlumatlar müntəzəm qaydada yenilənir. Bu sənədlərin və məlumatların yenilənməsi risk əsaslı yanaşma tətbiq edilərək aşağıdakı intervalla həyata keçirilir:

- yüksək riskli müştərilər - ildə bir dəfə
- orta riskli müştərilər - iki ildə bir dəfə
- aşağı riskli müştərilər - üç ildə bir dəfə

4.6.2. İşgüzar münasibətlərin gedişində baş verən proseslərdən (məs, müştərinin işgüzar nüfuzu ilə bağlı kütləvi informasiya vasitələrində dərc olunan xəbər və s.) və risk

qiymətləndirməsinin nəticəsindən asılı olaraq sənədlərin yenilənmə müddəti dəyişə bilər.

4.7. Müştəri adlarının sanksiya siyahıları üzrə yoxlanılması (skrining)

4.7.1. Aşağıdakı hallarda KD tərəfindən müştərilərin (səlahiyyətli nümayəndələrinin, hüquqi şəxslər, qruplar, hüquqi şəxs olmayan təşkilatlar və müəssisələr, dövlət və qeyri-dövlət orqanları (qurumları) müştəriləri ilə əlaqəsi olan digər şəxslərin (imza hüququ olan şəxslərin, qanuni təmsilçilərin, təsisçilərin, benefisiar mülkiyyətçilərin)) , həmçinin köçürmə əməliyyatlarında qarşı tərəflərin adlarının beynəlxalq və yerli sanksiya siyahıları üzrə avtomatlaşdırılmış qaydada yoxlanılması həyata keçirilir:

4.7.1.1. işgüzar münasibət qurulmazdan öncə;

4.7.1.2. müştəri məlumatlarında dəyişikliklər olduğu zaman – gündəlik və rüblük əsasda;

4.7.1.3. sanksiya siyahılarında yenilənmə olduğu zaman – gündəlik və rüblük əsasda.

4.8. Əməliyyatların monitorinqi

4.8.1. ƏL/TMM proqramı çərçivəsində KD tərəfindən müştərilərin həyata keçirdiyi əməliyyatların müştəri profilinə və işgüzar münasibətin mahiyyətinə cavab verməsinin, həmçinin qeyri-adi və şübhəli əməliyyatları müəyyən etmək məqsədilə müştərinin əməliyyatlarının müntəzəm monitorinqi həyata keçirilir.

4.8.2. Monitorinq zamanı Bankın daxili Siyasətinə uyğun olaraq müəyyən edilmiş xüsusi indikatorlardan da istifadə edilir.

4.8.3. Monitorinq tədbirləri Qanuna, digər aidiyyəti hüquqi aktlara, Bankın Siyasətinə və digər Bankdaxili sənədlərə əsasən həyata keçirilir.

4.9. ƏL/TMM üzrə tələblərə cavab verən daxili nəzarət sistemi

4.9.1. Bank Qanunun tələblərinin, ƏL/TMM sahəsində qəbul edilmiş digər hüquqi aktların tətbiq olunmasının səmərəliliyini təmin etmək üçün qurulmuş daxili nəzarət sistemində malikdir. Daxili nəzarət sisteminin elementi olan KD-nin səlahiyyətləri onun Əsasnaməsi və hüquqi aktlar ilə, Məsul şəxsin səlahiyyətləri isə onu təyin etmiş idarəetmə orqanının qərarı ilə və hüquqi aktlarla müəyyən edilir.

4.10. Bankın ƏL/TMM üzrə təlim proqramı

4.10.1. Bank əməkdaşların biliklərinin artırılması, maariflənməsi məqsədi ilə KD tərəfindən komplayens və ƏL/TMM sahələri üzrə qanunvericiliyə, eləcə də beynəlxalq standartlara, qabaqcıl bankların təcrübəsinə, bu sahədə baş verən yeniliklər və dəyişikliklərə əsaslanan təlim proqramları təşkil edilir.

4.10.2. Təlimlər həm KD-nin əməkdaşları tərəfindən bankın aidiyyəti strukturlarına keçirilir, həmçinin KD-nin əməkdaşları yerli və xarici təlimlərə cəlb edilir.

4.10.3. Təlimlər planlı və plandankənar formada aparılır. Planlı təlim KD tərəfindən hər il tərtib edilir və rəhbərlik tərəfindən təsdiqlənir.

4.10.4. Plandankənar təlim isə ƏL/TMM sahəsində yerli qanunvericiliyə əlavə və dəyişikliklər edildikdə, bu sahədə yeni normativ hüquqi aktlar qüvvəyə mindikdə, beynəlxalq yanaşmalarda zəruri dəyişikliklər olduqda, bankın siyasətində, daxili qayda və prosedurlarda dəyişikliklər olduqda və s. kimi hallarda aparılır.

- 4.10.5.** Banka işə qəbul olunmuş yeni əməkdaşlar Siyasət, habelə bu sahə ilə bağlı olan digər hüquqi sənədlərlə tanış edilir.
- 4.10.6.** ƏL/TMM sahəsində həyata keçirilən təlimlər maliyyə bazarları tənzimləyicisinin hüquqi aktları ilə müəyyən edilən şəxsləri və mövzuları əhatə edir.
- 4.10.7.** ƏL/TMM sahəsində təlimlər həm fiziki iştirak şəraitində, həm də “online” platformalar əsasında həyata keçirilir.
- 4.10.8.** Hər bir təlimin sonunda təlimin mənimsənilməsi səviyyəsini yoxlamaq üçün iştirakçılara testlər təqdim edilir və təlimi müvəffəqiyyətlə bitirmək üçün müəyyən olunan minimal bal yığmaq tələb olunur.
- 4.10.9.** Təlimi tamamlamayan və ya testdən keçə bilməyən və ya təlimlərdə üzrsüz səbəbdən iştirak etməyən şəxslər barəsində intizam tədbirlərinin görülməsi üçün Məsul şəxs tərəfindən Bankın rəhbərliyi qarşısında məsələ qaldırılır. Təlimi tamamlamayan şəxslərə bir dəfə də növbəti təlimdə iştirak etmək şansı verilir. Növbəti dəfə də təlimi keçməyən əməkdaşlar barəsində tədbirlər üçün Məsul şəxs tərəfindən Bankın rəhbərliyi qarşısında məsələ qaldırılır.
- 4.10.10.** Aşağıdakı məlumatlar daxil olmaqla təlimlərin qeydiyyat məlumatları ən az 5 il müddətində saxlanılır:
- Təlimin keçirilmə tarixləri;
 - Təlimin mövzuları və məzmunu;
 - Təlimdə iştirak edən əməkdaşların adları;
 - İşçilərin təlimdə iştirak etmələri və təlimdən uğurla keçmələri barədə təsdiqləyici məlumatlar (məsələn, təlimdə iştirak etmiş işçilərin imzalanmış siyahısı və işçilərin iştirak etdiyi testlərin nəticələri və s.).
- 4.11. Arxivləşdirmə və sənədlərin saxlanması**
- 4.11.1.** Bank məlumat və sənədləri qanunvericilikdə daha uzun müddət nəzərdə tutulmadıqda aşağıda göstərilən müddət ərzində kağız və ya elektron daşıyıcılarda saxlanmasını təmin edir:
- müştəri uyğunluğu tədbirləri çərçivəsində əldə edilmiş məlumat və sənədlər, işgüzar yazışmalar, hesablara, habelə aparılmış hər hansı təhlilin nəticələrinə dair məlumat və sənədlər – işgüzar münasibətlərə xitam verildikdən və yaxud hər hansı birdəfəlik əməliyyat bitdiyi tarixdən sonra ən azı 5 il müddətində;
 - ölkədaxili və transsərhəd əməliyyatlara dair bütün məlumat və sənədlər – əməliyyat bitdiyi tarixdən sonra ən azı 5 il müddətində;
- 4.11.2.** Məlumat və sənədlər onların səlahiyyətli dövlət orqanları tərəfindən başlanmış cinayət işinin istintaqında, habelə məhkəmə baxışında sübut kimi istifadə edilməsinə imkan verəcək qaydada təsdiqedicilərin məlumatlarla birgə arxivləşdirilir.
- 4.11.3.** 4.11.1-ci yarımbəndində nəzərdə tutulan müddətlər MMX və ya maliyyə bazarlarına nəzarət orqanının qərarı ilə hər bir xüsusi halda uzadıla bilər.
- 4.11.4** Əməliyyata dair məlumat və sənədlər cinayət mühakimə icraatı zamanı onların sübut kimi istifadəsinin təmin edilməsi məqsədilə hər hansı əməliyyatın yenidən bərpə edilməsinə imkan verəcək qaydada saxlanılmalıdır.

- 4.11.5** Məlumat və sənədlərin qeydə alınması və saxlanması Bank tərəfindən məlumat və sənədlərin reyestrinin aparılması vasitəsilə həyata keçirilir. Bu reyestr 4.11.1 yarımbəndində nəzərdə tutulmuş məlumatların qeydə alındığı məlumat toplusudur. Reyestrə daxil edilən məlumatlar məxfi hesab edilir və reyestrdəki məlumat və sənədlərə buraxılışı olan səlahiyyətli şəxslərin siyahısı tərtib edilərək rəhbərlik tərəfindən təsdiq olunur.
- 4.12. Səlahiyyətli orqanlar ilə əməkdaşlıq və hesabatın verilməsi prosesi**
- 4.12.1.** ƏL/TMM ilə əlaqədar səlahiyyətli dövlət orqanlarına qanunla müəyyən edilmiş hesabatların təqdim edilməsi Məsul şəxs tərəfindən həyata keçirilir.
- 4.12.2.** ƏL/TMM ilə bağlı qanunvericiliyin tələblərinə uyğun olaraq müvafiq hesabatlar hazırlanaraq qanunla nəzərdə tutulmuş müddətdə MMX-ya təqdim olunur.
- 4.12.3.** Qanuna əsasən MMX-nə təqdim edilən məlumatlar məxfidir və yalnız səlahiyyətli dövlət orqanları tərəfindən cinayət təqibi ilə əlaqədar məhkəmənin qanuni qüvvəyə minmiş hökmü əsasında tələb edilə bilər.
- 4.13. Məlumatların açıqlanmasının məhdudlaşdırılması**
- 4.13.1.** ƏL/TMM çərçivəsində barəsində hesabat verilməli olan şəxslər və ya əməliyyatlar haqqında müştəriyə və ya məlumatı tələb etmək səlahiyyəti olmayan digər şəxslərə məlumat vermək qadağandır və Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi ilə müəyyən edilmiş məsuliyyətə səbəb olur.
- 4.14. Sənədlərin yenilənməsi prosesi**
- 4.14.1.** Bu Siyasətə, Bankın ƏL/TMM üzrə Qaydasına və bu sahə üzrə digər bankdaxili sənədlərə ildə ən azı 1 (bir) dəfə yenidən baxılır və zərurət yarandıqda müvafiq əlavələr edilərək yenilənir.
- 4.14.2.** Qeyd edilən müddət Qanunvericilikdə olan əsaslı dəyişikliklər halında daha qısa müddəti əhatə edə bilər.

5. Yekun müddəalar

- 5.1.** Bu Siyasət baxılması üçün İdarə Heyətinə təqdim edilir və Müşahidə Şurası tərəfindən təsdiq olunduğu gündən qüvvəyə minir.
- 5.2.** Bu Siyasətə dəyişikliklər Müşahidə Şurasının qərarı ilə aparıla bilər.
- 5.3.** Bu Siyasətin qüvvəyə minməsi ilə Müşahidə Şurasının 24 İyun 2023-ci il tarixli, 32 sayılı protokolu ilə təsdiqlənmiş "Premium Bank ASC-də Cinayət yolu ilə əldə edilmiş əmlakın ləqəlləşdirilməsinə və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı mübarizə haqqında Siyasət" qüvvədən düşmüş hesab edilir.

Hazırladı:

Komplayens departamentinin direktoru R. Nağıyev



Razılaşdırıldı:

K.Lətifov

İdarə Heyətinin sədri

M.Nəcəfov

İdarə Heyəti sədrinin müavini

F.Abbasov

İdarə Heyətinin üzvü-Baş risk inzibatçısı

B.Əhədova

Risklərin idarə edilməsi dep. Direktoru

O.Məlikov

Hüquq şöbəsinin rəisi

Müşahidə Şurasının sədri
E.Əhmədov



bir iyul iki min iyirmi dördüncü il

Mən, **Bakı şəhəri 1 saylı notariat ofisinin xüsusi notariusu Sabitov Famil Mirsadiq oğlu** bu fotosuratın düzgünlüyünü edirəm.



Reyestrdə 1S-721688 № ilə qeyd edilib, informasiya sisteminə daxil edilib.
9.00 manat haqq tutulub

Notariat hərəkətini aparmağa
müvəkkil edilmiş şəxs _____

(imza)

çap tarixi: 01.07.2024 15:27
2472411721688



Senədin həqiqiliyini QR kod vasitəsilə yoxlamağınız tövsiyyə edilir.

Рекомендуется проверить подлинность документа с помощью QR-кода.

It is recommended to check the authenticity of the document using a QR-code.

www.notariat.az





**PREMIUM
BANK**

Approved by the decision (Protocol
__) of the Supervisory Board of
"Premium Bank" OJSC dated
13.06.2024

_____/signed/_____

Elchin Ahmadov

Chairman of the Supervisory Board

Seal is available.

**POLICY of
"Premium Bank" OJSC on
Anti-money laundering and Countering the financing of terrorism**

Baku-2024

1. General provisions

- 1.1.** Policy of "Premium Bank" OJSC (hereafter referred to as the “Bank”) on anti-money laundering and countering the financing of terrorism (hereinafter – "Policy") has been prepared in accordance with Law of the Republic of Azerbaijan "On Banks", the Law of the Republic of Azerbaijan on "Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism " (hereinafter - the Law), legal acts of the financial markets’ regulator of the Republic of Azerbaijan, other legal acts, recommendations of international documents (International standards for anti-money laundering, countering the financing of terrorism and proliferation of weapons of mass destruction - FATF (Financial Action Task Force) recommendations (hereinafter - FATF recommendations), Basel principles, etc.), as well as the Bank's Charter and other internal bank documents.
- 1.2.** This Policy defines the principles, goals and main directions of the activities of "Premium Bank" OJSC (hereinafter - the Bank) in anti-money laundering and countering the financing of terrorism (hereinafter - AML/CFT).
- 1.3.** The principles and rules of this Policy, as well as the norms of the current legislation of the Republic of Azerbaijan, are considered the basis for the preparation of internal regulatory documents for the regulation of the internal control systems and interaction procedures of the Bank's Head Office and structural units on the activity of the AML/CFT.
- 1.4.** The purpose of this Policy is to:
 - To protect the Bank from being used for the purposes of AML/CFT by operating taking into account the requirements of local legislation and international legal acts supported by the Republic of Azerbaijan;
 - Instructing the Bank's employees in order to identify and prevent incidents related to money laundering or terrorist financing;
 - To protect the Bank and its employees from the liability measures that may arise from the requirements on AML/CFT stipulated in legal acts;
 - To protect the Bank's name and business reputation from the risks associated with money laundering or terrorist financing.

2. Terms and abbreviations used

- 2.1. The concepts of "beneficial owner", "customer", "business relationship", "terrorist financing", "money laundering", "supervisory authorities", "unusual transactions" used in this Policy shall have the meanings defined by the Law.
- 2.2. For the purposes of this Policy, the following definitions are used:
 - 2.2.1. **AML/CFT** – anti-money laundering and countering the financing of terrorism;
 - 2.2.2. **Law** – Law of AML/CFT ;
 - 2.2.3. **CD** – Compliance Department;
 - 2.2.4. **Customer compliance measures** –a complex system of measures related to the identification and verification of the customer and/or beneficial owner, as well as the continuous analysis of their identity, business purpose and capabilities, as well as their operations, and, if necessary, the sources of funds and property;
 - 2.2.5. **Responsible person** – the person responsible for monitoring the implementation of internal rules and procedures on AML/CFT in the Bank, exchanging information with the financial monitoring body, as well as preparing and submitting relevant reports on transactions to be monitored;
 - 2.2.6. **Financial Monitoring Service (hereinafter – FMS)** - a state body that exercises relevant powers in the field of anti-money laundering and countering the financing of terrorism;
 - 2.2.7. **Shell company/bank** – a bank/company that does not have a physical presence in any country and is not covered by regulatory and supervisory processes by banking regulatory and supervisory authorities;
 - 2.2.8. **Special indicators** – criteria established according to the bank's internal policy and other relevant legal acts to detect unusual and suspicious transactions, customers;
 - 2.2.9. **Politically exposed person** – persons who hold or previously held an important state or public position in any state (territory) or international organization (heads of state and government, heads of state bodies (institutions), their deputies, members of the legislative body, members of governing bodies of political parties, judges of the supreme and constitutional courts, members of the control bodies that carry out the supreme audit and management bodies of central banks, extraordinary and authorized ambassadors, charge d'affaires, high military and high special rank persons, members of management bodies of state enterprises, heads of international organizations, their deputies, members of management bodies). These persons are considered a politically influential person for 1 year after their dismissal.

- 2.2.10. Close relatives of politically exposed persons**– parents, grandparents, husband, wife, children, grandchildren, biological and step-brothers and sisters, adopters (adoptee) of politically exposed persons;
- 2.2.11. Persons with whom political exposed persons have close relations** – natural persons who are the same legal entity or joint beneficial owner of a foreign legal entity as a politically influential person or who have any other close business relationship with him, individuals who are founders or beneficial owners of a legal entity or foreign legal entity established for the purpose of obtaining actual profits for politically influential persons or persons in whose names the rights to the property actually belonging to a politically influential person have been formalized;
- 2.2.12. Virtual asset** – a digital expression of value that acts as a means of exchange for payment or investment purposes and exists in the virtual assets circulation system;
- 2.2.13. Electronic transfers** – cross-border or intra-national operations conducted by individuals or legal entities for the purpose of delivering funds to the recipient (in the case of electronic transfer, the payer and the recipient can be the same person) by electronic methods (via a bank account, without opening an account or with new payment methods) provided by financial institutions. Transfers in which unique information is transferred that allows to identify the card throughout the transaction chain during the purchase of products and services using payment cards and settlements and transfers between financial institutions for their own purposes are not considered electronic transfers.

3. Main responsibilities of the staff

3.1. The following are the requirements for all employees of the AML/CFT:

- 3.1.1.** Know the requirements arising from the law on AML/CFT and this Policy;
- 3.1.2.** To carry out the measures mentioned in this Policy and other internal documents of the bank adopted on the AML/CFT;
- 3.1.3.** To participate in trainings on AML/CFT and to successfully complete those trainings;
- 3.1.4.** To inform the Bank's Compliance department (hereinafter - CD) about high-risk situations determined by legal acts on AML/CFT;
- 3.1.5.** Immediately transfer the information about suspicious customers and transactions to CD and take the related measures reflected in the internal bank documents;
- 3.1.6.** Not disclose information related to suspicious circumstances to customers.

3.2. The following are the requirements for the Bank's Management Board for the AML/CFT:

- 3.2.1.** To provide control over the application of internal bank documents accepted under the AML/CFT;
- 3.2.2.** To determine customer acceptance, risk assessment and management processes, including internal control and communication processes in order to prevent operations related to AML/CFT, provide control over the implementation of regular monitoring processes;
- 3.2.3.** To implement this Policy in the Bank and ensure its delivery to employees;
- 3.2.4.** To ensure the formation of an internal organizational structure that enables the performance of functions on AML/CFT;
- 3.2.5.** To ensure compliance of the Bank's AML/CFT system with legal acts and internal bank documents;
- 3.2.6.** To provide sufficient technical resources and human resources for the implementation of AML/CFT measures;
- 3.2.7.** To provide training to employees in accordance with the requirements of this Policy, including other internal bank documents related to the field of AML/CFT.

3.3. Responsible person

3.3.1. The responsible person is the person who supervises the implementation of the legal acts on AML/CFT and the requirements of the Bank's internal documents, meets the requirements of the legal acts related to professional qualification and experience. The appointment and dismissal of the responsible person is carried out based on the decision of the Supervisory Board. When the responsible person and, in the absence of the responsible person, the person who replaces him/her is appointed to the position and released from the position, information about this is transmitted to FMS and the regulator of financial markets of the Republic of Azerbaijan within 3 working days.

3.3.2. The responsible person is responsible for:

3.3.2.1. In accordance with the direction of the Bank's activity, to monitor the compliance of the employees with the requirements of the Law, as well as internal rules, procedures and control mechanisms of the Bank;

3.3.2.2. Monitor the operations (transactions) carried out in the bank, apply continuous customer compliance measures, prepare relevant reports on current and suspicious transactions and ensure that they are submitted to FMS in accordance with the requirements of the Law;

3.3.2.3. To provide answers to FMS's requests for the submission of information and documents on the performed operations (deals);

3.3.2.4. To organize regular trainings for employees on activities in the field of AML/CFT;

3.3.2.5. To take measures to solve the problems that may arise due to the suspension of the implementation of the operation (agreement);

3.3.2.6. At least once every 6 (six) months to the management on the evaluation of high-risk operations (deals), the Bank's potential risks that may be exposed to AML/CFT risks, the risk criteria related to the characteristics of customers, products, services, operations, delivery channels and geographical location reporting results and reports submitted to FMS;

3.3.2.7. To inform the management of the Bank about violations of the law committed by employees in the field of AML/CFT;

3.3.2.8. To carry out other duties stipulated by the legislation in the field of AML/CFT;

3.4. The following are the requirements for the Bank's Internal Audit Department for AML/CFT:

3.4.1. Checking and evaluating various internal control and management processes applied by the bank at least once a year;

3.4.2. Preparation of detailed recommendations for each area where problems exist during the conducted audit;

3.4.3. Upon completion of the audit, submission of the auditor's opinion which reflects the detected deficiencies, prepared recommendations, as well as their business solutions, to the Bank's management (Supervisory Board, Management Board, Audit Committee).

4. Bank's AML/CFT program

4.1. An overview of the responsibilities for AML/CFT:

4.1.1. The Bank's AML/CFT program aims to identify and evaluate the risks that the Bank may be exposed to in relation to AML/CFT during business operations, as well as to prepare measures for reducing risks.

4.1.2. The Bank's AML/CFT measures are grouped into the following categories:

4.1.2.1. Implementation of customer compliance measures and control measures, implementation of measures related to risk reduction;

4.1.2.2. Special approach to risky activities and types of operations in terms of AML/CFT;

4.1.2.3. Having an internal organizational structure in accordance with the AML/CFT program (Responsible person, training of employees, availability of internal bank documents on AML/CFT, etc.);

4.1.2.4. Cooperation with financial market regulatory authorities.

4.2. Implementation of customer compliance measures:

4.2.1. -The Bank applies customer compliance measures in cases provided for by the Law of the Republic of Azerbaijan "On the fight against the legalization of property obtained through crime and the financing of terrorism.

4.2.2. Customer compliance measures are carried out in accordance with the Law on AML/CFT, "Regulations on customer compliance and verification measures during the application of new technologies, identification of risk factors and attribution of customer profile to risk groups" and relevant internal rules of the bank.

4.2.3. If it is not possible to apply customer compliance measures, any transaction is not carried out, business relations are not created, accounts are not opened, and business relations are terminated.

4.2.4. Applying a risk-based approach, depending on the nature of the client and business relationship, specific product or transaction, additional measures may be taken that do not conflict with the law. CD ensures that documents obtained during the implementation of identification measures are stored in accordance with the requirements specified in the Law.

4.2.5. When high-risk AML/CFT cases are detected, enhanced identification measures are implemented by the CD in accordance with the Law.

4.3. Risk Based Approach:

4.3.1. In accordance with international recommendations and other legal acts on AML/CFT, an automated risk-based approach model is used by KD when identifying and verifying customers. Measures applied under the risk-based approach model are organized in accordance with the risks that the Bank may be exposed to in this area.

4.3.2. Customer risk rating (scoring):

4.3.2.1. When entering into new business relations or during the continuous monitoring of existing customer relations, the Bank determines the risk level for AML/CFT related to the customer based on the following criteria.

4.3.2.1.1. Customer: resident/non-resident, politically influential person (their close relative or close relationship), natural/legal person (commercial or non-commercial), government agencies, etc.

4.3.2.1.2. Product/service: card, deposit, loan, current account, etc.

4.3.2.1.3. Delivery channel/transaction: receipt, disbursement, transfer, electronic/mobile banking, transit transactions, direct use of correspondent accounts by third parties (PTAs), etc.

4.3.2.1.4. Country: citizens of non-cooperative countries, sending funds to or receiving funds from those countries, offshore zones, high-risk areas, etc.

4.3.3. Based on the mentioned parameters, the client's risk rating for AML/CFT is determined in the following form depending on the point system:

- high
- average
- low

4.3.4. In addition to the "high" risk customer category defined by the model, customers for whom a suspicious transaction report has been submitted to FFS are also included.

4.3.5. The client's risk rating is not fixed, it is a variable parameter depending on the client's profile and the nature of the operations he conducts. It is reassessed by CD as business relations continue, as well as if their nature changes.

4.3.6. Product or service risk measures

4.3.6.1. Each new product or service undergoes an AML/CFT risk assessment and is submitted to CD for feedback. Amendments to risk assessments for existing products or services are carried out by CD on a regular basis, as well as when the Responsible Person becomes aware of new information about the AML/CFT risk of those products or services. If, during the risk assessment, a new product or service is found to have an AML/CFT risk, the use of that product or service is stopped until this risk factor is eliminated.

4.4. Business relations with foreign financial institutions

4.4.1. Before establishing a business relationship with foreign financial institutions, actions for requesting and verifying documents and information stipulated in the "Regulation on the Application of Customer Compliance Measures during Electronic Transfer of Financial Funds" defining the requirements for business relations between financial institutions are carried out by CD;

4.4.2. CD carries out risk assessment, report preparation and risk management measures;

4.4.3. The decision to establish and terminate business relations with foreign financial institutions is made by the Bank's management;

4.5. Refusal to establish a business relationship:

4.5.1. If the customer, beneficial owner or authorized representative cannot be accurately identified in accordance with the Law, or if the identification data is refused, as well as if the identification data provided earlier is found to be incorrect, Customer Service Department (hereinafter CSD), branches and departments do not carry out transactions, do not create business relationships, do not open accounts, and CD informs FMS about this in accordance with the Law.

4.5.2. If after the establishment of a business relationship it becomes impossible to fulfill the requirements for the identification and verification of the customer, beneficial owner or authorized representative, if there are doubts that the previously provided identification information is not correct, as well as if it is not possible to obtain information about the nature and purpose of the client's business relations, the business relations are terminated by CSD, branches and departments, and CD informs FMS about this in accordance with the Law.

4.5.3. If the new technologies do not allow the full application of customer compliance measures, or if there are insurmountable doubts or inconsistencies in the identification of the customer and the beneficial owner, as well as in the verification of the authenticity of the information and documents provided, the application of the new technologies should be refused.

4.5.4. It is prohibited to carry out operations in the bank according to the criteria listed below:

4.5.4.1. opening accounts in anonymous, fictitious names;

4.5.4.2. opening accounts for shell banks/companies and managing such accounts;

4.6.4.3. acceptance of income or other assets obtained through crime or reasonably suspected of being obtained;

4.5.4.4. execution of operations of customers of the third-party correspondent bank (nesting);

4.6.4.5. direct use of the correspondent account by the correspondent bank's customers (payable through accounts);

4.5.4.6. establishing business relations with natural and legal persons who have business relations with residents of the Republic of Armenia or whose main activity is in that country (with the exception of international organizations);

4.5.4.7 establishing business relations with citizens of high-risk zones, legal entities (branches and representative offices), foreign legal institutions, as well as resident legal entities whose founders/directors/authorized signatories are citizens of these countries;

4.5.4.8. establishing business relations with customers engaged in the production and sale of narcotics, psychotropic substances;

4.5.4.9. establishing business relations with customers engaged in the purchase, sale and production of military, nuclear weapons;

4.6.4.10. conducting banking transactions with offshore territories mentioned in **Appendix 1** to this Policy;

4.6.4.11. establishing business relations with customers engaged in the purchase, sale and production of military, nuclear weapons;

4.5.5. Conducting operations in the bank according to the criteria listed below is regulated by a risk-based approach:

4.5.5.1. establishing business relations with clients engaged in gambling, sports-betting and similar activities;

4.5.5.2. carrying out operations related to crypto currency;

4.5.5.3. conducting banking transactions with offshore territories.

4.6. Regular monitoring of business relations:

4.6.1. Documents and information related to customers or beneficial owners are regularly updated by CD as part of customer compliance measures. These documents and information are updated at the following intervals, applying a risk-based approach:

- high-risk clients - once a year
- medium risk clients - once every two years
- low-risk clients - once in three years

4.6.2. Depending on the processes taking place in the course of business relations (for example, the news published in the mass media about the client's business reputation, etc.) and the result of the risk assessment, the period of updating the documents may change.

4.7. Checking (screening) of customer names on sanction lists:

4.7.1. In the following cases, by CD, customers (authorized representatives, legal entities, groups, non-legal entities and enterprises, state and non-state bodies (institutions) and other persons (persons with the right to sign, legal representatives, founders, beneficial owners) who have a relationship with their customers.), as well as the names of counterparties in transfer operations are checked in an automated manner according to the international and local sanctions lists:

4.7.1.1. before establishing a business relationship;

4.7.1.2. when there are changes in customer data - on a daily and quarterly basis;

4.7.1.3. when the sanction lists are updated – on a daily and quarterly basis.

4.8. Monitoring of operations:

4.8.1 Within the framework of the AML/CFT program, the Bank carries out regular monitoring of the client's transactions in order to ensure that the transactions carried out by the clients meet the client's profile and the nature of the business relationship, and to identify unusual and suspicious transactions;

4.8.2. Special indicators determined in accordance with the bank's internal policy are also used during monitoring;

4.8.3. Monitoring measures are implemented according to the Law, other relevant legal acts, the Bank's policy and other internal bank documents.

4.9. Internal control system that meets the requirements of AML/CFT

4.9.1 The Bank has an internal control system established to ensure the efficiency of the application of the requirements of the Law and other legal acts adopted in the field of AML/CFT. The powers of the KD, which is an element of the internal control system, are determined by its Statute and legal acts, while the powers of the Responsible Person are determined by the decision of the management body that appointed him and by legal acts.

4.10. Bank's training program on AML/CFT

4.10.1. In order to increase the knowledge and education of bank employees, CD organizes training programs based on legislation in the fields of compliance and AML/CFT, as well as international standards, experience of leading banks, innovations and changes in this field.

4.10.2. Trainings are conducted by CD employees in the related structures of the bank, as well as CD employees are involved in local and foreign trainings.

4.10.3. Trainings are conducted in planned and unplanned form. Planned training is drawn up annually by CD and approved by management.

4.10.4. Unscheduled training is carried out when additions and changes are made to local legislation in the field of AML/CFT, when new normative legal acts in this field come into force, when there are necessary changes in international approaches, when there are changes in the bank's policy, internal rules and procedures, and in other cases.

4.10.5. New employees hired by the bank are familiarized with the AML/CFT policy, as well as other legal documents related to this field.

4.10.6. Trainings carried out in the field of AML/CFT cover the persons and topics defined by the legal acts of the financial markets regulator.

4.10.7. Trainings in the field of of AML/CFT are carried out both in the conditions of physical participation and in the format of "e-learning" based on "online" platforms.

4.10.8. At the end of each training, participants are required to submit tests to check the level of mastery of the training and to collect a minimum score determined to successfully complete the training.

4.10.9. The responsible person raises the matter before the Bank's management to take disciplinary measures against the persons who did not complete the training or could not pass the test or did not participate in the training without an excuse. Those who do not complete the training are given a chance to participate in the next training. Next time, the matter will be raised before the Bank's management by the person responsible for the measures regarding the employees who did not pass the training.

4.10.10. Training registration data, including the following information, is stored for at least 5 years:

- Dates of holding the training;
- Topics and content of the training;
- Names of employees participating in the training;
- Confirmatory information about employees' participation in training and successful completion of training (for example, a signed list of employees who participated in training and the results of tests that employees participated in, etc.)

4.11. Archiving and storage of documents

4.11.1. The Bank ensures that data and documents are stored on paper or electronic media for the period specified below, unless a longer period is provided for in the legislation:

- information and documents obtained within the framework of customer compliance measures, business correspondence, accounts, as well as information and documents on the results of any analysis carried out - for at least 5 years after the termination of business relations or the date of the end of any one-time transaction;
- all information and documents on domestic and cross-border operations - for at least 5 years after the date of the transaction;.

4.11.2. Information and documents are archived together with supporting information in a manner that will allow them to be used as evidence in the investigation of a criminal case initiated by competent state authorities, as well as in a court hearing.

4.11.3. The periods stipulated in subsection 4.11.1 may be extended in each specific case by the decision of the FMS or the financial market supervisory body.

4.11.4. Information and documents related to the transaction must be kept in a manner that will allow any transaction to be restored again in order to ensure their use as evidence during criminal proceedings.

4.11.5. Registration and storage of information and documents is carried out by the Bank through keeping a register of information and documents. This register is a collection of information in which the information specified in subsection 4.11.1 is recorded. The information entered in the register is considered confidential and the list of authorized persons with access to the information and documents in the register is drawn up and approved by the management.

4.12. Cooperation and reporting process with authorities

4.12.1. Submission of legally defined reports to the competent state bodies related to AML/CFT is carried out by the Responsible person.

4.12.2. Reports on the following operations are submitted to FMS in accordance with the requirements of the legislation related to AML/CFT.

4.12.3. By law, information provided to FMS is confidential and may only be requested by competent state authorities based on a legally binding court order in connection with a criminal prosecution.

4.13. Limitation of disclosure of information

4.13.1. It is prohibited to inform the customer or other persons who do not have the authority to request information about the persons or transactions that should be reported within the framework of the AML/CFT, and it leads to the responsibility established by the legislation of the Republic of Azerbaijan.

4.14. Document renewal process

4.14.1. This Policy, the Bank's Rule on AML/CFT and other internal bank documents in this field are reviewed at least 1 (once) a year and, if necessary, are updated with appropriate additions.

4.14.2. The specified period may include a shorter period in case of substantial changes in the Legislation.

5. Final provisions

5.1. This Policy is submitted to the Board of Directors for review and becomes effective upon approval by the Supervisory Board.

5.2. Changes to this Policy may be made at the discretion of the Supervisory Board.

5.3. With the entry into force of this Policy, the "Policy on the fight against the legalization of property obtained through crime and the financing of terrorism in Premium Bank OJSC", approved by the protocol of the Supervisory Board dated June 24, 2023, No. 32, is considered to be invalid.

Prepared by:

Director of Compliance Department R. Naghiyev _____

Agreed by:

K. Latifov /signed/ Chairman of the Management Board

M.Najafov/signed/Deputy Chairman of the Management Board

F. Abbasov /signed/ Member of the Management Board - Chief risk manager

B. Ahadova /signed/ Director of Risk Management department

O. Malikov /signed/ Head of the Law Department

From Azerbaijani into English translated by Suleymanova Aida Salamat

Qeyd: Azərbaycan Respublikası "Notariat haqqında" Qanunun 67-ci və 68-ci maddələrinə əsasən tərcümə notarius deyil tərcüməçi tərəfindən həyata keçirilmişdirsə bu halda notarius tərcümənin düzgünlüyünü yox, yalnız tərcüməçinin etdiyi imzanın həqiqiliyini təsdiq edir.

bir iyul iki min iyirmi dördüncü il

Mən, **Bakı şəhəri 1 saylı notariat ofisinin xüsusi notariusu Sabitov Famil Mirsadiq oğlu** mənə məlum olan tərcüməçi **SÜLEYMANOVA AİDƏ SALAMAT QIZININ** imzasının həqiqiliyini təsdiq edirəm.



Reyestrdə 8İ -**734066** № ilə qeyd edilib, informasiya sistemində daxil edilib.

6.00 manat haqq tutulub

Notariat hərəkətini aparmağa
müvəkkil edilmiş şəxs _____

(imza)

çap tarixi: 01.07.2024 15:31
2472480734066



Senedin həqiqiliyini QR kod vasitəsilə yoxlamağınız tövsiyyə edilir.

Рекомендуется проверить подлинность документа с помощью QR-кода.

It is recommended to check the authenticity of the document using a QR-code.

www.notariat.az



Note: According to the articles 67 and 68 of the Law of the Republic of Azerbaijan "On Notary", the translation was made not by notary but translator, in this case the notary certifies not the correctness of the translation, but the authenticity of signature done by translator.

01.07.2024

I, Sabitov Famil Mirsadiq, a Private Notary of Notary Office No. 1 in Baku city, hereby certify the authenticity of the signature of translator Suleymanova Aida Salamat known to me.

Register No: 8I – , included in the information system.

Fees: 6.00 AZN

Signature of the person authorized to conduct notarial acts:
/signed/

Seal is available.

