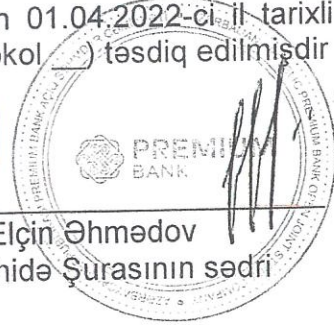




**PREMIUM  
BANK**

“Premium Bank” ASC-nin Müşahidə  
urasının 01.04.2022-ci il tarixli qrari  
ilə (Protokol ) təsdiq edilmişdir



Elçin Əhmədov  
Müşahidə urasının sədri

**“Premium Bank” ASC-nin**

**Cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın  
leqallaşdırılmasına və terroruluġun maliyyələşdirilməsinə qarşı mübarizə**

**haqqında**

**SIYASTI**

**Bakı 2022**

## 1. Ümumi müddəalar

- 1.1. "Premium Bank" ASC-nin Cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılmasına və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı mübarizə haqqında Siyasəti (bundan sonra – "Siyasət") "Banklar haqqında" Azərbaycan Respublikasının Qanununa, "Cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər 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 pul vəsaitləri və ya digər 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 "Premium Bank" ASC-nin (bundan sonra Bank) cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılmasına və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı mübarizə (bundan sonra - PL/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 PL/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 PL/TMM məqsədilə istifadə edilməkdən qorumaq;
  - Bankın əməkdaşlarını cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılması və ya terrorçuluğun maliyyələşdirilməsi ilə bağlı hadisələri müəyyən etmək və qarşısını almaq məqsədilə təlimatlandırmaq;

- Bankı və onun əməkdaşlarını hüquqi aktlarda nəzərdə tutulan PL/TMM üzrə tələblərdən irəli gələ biləcək məsuliyyət tədbirlərindən qorumaq;
- Bankın adını və işgüzar nüfuzunu cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılması və ya terrorçuluğun maliyyələşdirilməsi ilə bağlı risklərdən qorumaq.

## 2. İstifadə edilən anlayışlar və ixtisarlar

- 2.1.** Bu Siyasətdə istifadə olunan “benefisiar mülkiyyətçi”, “müşəri”, “işgüzar münasibətlər”, “terrorçuluğun maliyyələşdirilməsi”, “cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılması”, “nəzarət orqanları”, “qeyri-adi əməliyyatlar” anlayışları Qanunla müəyyən edilmiş mənaları ifadə edir.
- 2.2.** Bu Siyasətin məqsədləri üçün aşağıdakı anlayışlar istifadə olunur:
- 2.2.0. **PL/TMM** - cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılmasına və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı mübarizə;
- 2.2.1. **Qanun** – PL/TMM haqqında Qanun;
- 2.2.2. **KD** – Komplayens departamenti;
- 2.2.3. **BƏS** – Bank Əməliyyat Sistemi;
- 2.2.4. **ÖMT (Öz Müştərini Tanı) prinsipləri** - Müştərinin və/və ya benefisiar mülkiyyətçinin eyniləşdirilməsi və verifikasiyası, habelə, onların kimliyinin, biznes məqsədinin və imkanlarının, habelə əməliyyatlarının, zəruri olduqda pul vəsaitlərinin və əmlakın mənbələrinin davamlı olaraq təhlil edilməsi ilə bağlı kompleks tədbirlər sistemidir;
- 2.2.5. **Məsul şəxs** - Bankda PL/TMM üzrə daxili qayda və prosedurların həyata keçirilməsinə nəzarət etməyə, maliyyə monitorinqi orqanı ilə məlumat mübadiləsini həyata keçirməyə, həmçinin monitorinq olunmalı əməliyyatlarla bağlı müvafiq hesabatları hazırlamağa və təqdim etməyə cavabdeh olan şəxs;
- 2.2.6. **Maliyyə Monitorinqi Xidməti** (bundan sonra **MMX**) – cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılmasında və terrorçuluğun

maliyyələşdirilməsinin qarşısının alınması sahəsində müvafiq səlahiyyətləri həyata keçirən dövlət orqanıdır;

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 bank/şirkət;

2.2.8. **Xüsusi İndikatorlar** – qeyri-adi və şübhəli əməliyyatları, müştəriləri aşkar etmək üçün bankdaxili siyasətə, digər aidiyyəti hüquqi aktlara əsasən müəyyən edilmiş meyarlar;

2.2.9. **Siyasi xadim:**

- **Xarici siyasi xadimlər** - hər hansı xarici dövlətdə mühüm ictimai vəzifə tutan və ya evvəllər 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 qohumları;
- **Yerli siyasi xadimlər** - Azərbaycan Respublikasında mühüm ictimai vəzifə tutan 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. Həmçinin bu şəxslər vəzifədən azad edildikdən sonrakı 1 il ərzində də yerli Siyasi Xadim hesab edirlər.

### 3. İşçi heyətinin əsas öhdəlikləri

3.1. **PL/TMM üzrə bütün əməkdaşlara dair tələblər aşağıdakılardır:**

3.1.0. PL/TMM üzrə qanundan və bu Siyasətdən irəli gələn tələbləri bilmək;

3.1.1. Bu Siyasətdə və PL/TMM üzrə qəbul edilmiş digər bankdaxili sənədlərdə qeyd olunan tədbirləri yerinə yetirmək;

3.1.2. PL/TMM üzrə təlimlərdə iştirak etmək və həmin təlimləri müvəffəqiyyətlə tamamlamaq;

3.1.3. PL/TMM üzrə hüquqi aktlarla müəyyən edilmiş yüksək riskli hallar barədə Bankın Komplayens departamentini (bundan sonra – KD) məlumatlandırmaq;

- 3.1.4. Şübhəli müştərilər və əməliyyatlar barədə məlumatları dərhal KD-nə ötürmək və bununla bağlı bankdaxili sənədlərdə əks olunan tədbirləri yerinə yetirmək;
- 3.1.5. Şübhəli hallarla bağlı məlumatları müştərilərə açıqlamamaq.

### **3.2. PL/TMM üzrə Bankın İdarə Heyətinə dair tələblər aşağıdakılardır:**

- 3.2.0. PL/TMM üzrə qəbul edilmiş bankdaxili sənədlərin tətbiqinə nəzarəti təmin etmək;
- 3.2.1. PL/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;
- 3.2.2. Bu Siyasətin Bankda tətbiq edilməsi və işçilərə çatdırılmasının təmin edilməsini həyata keçirmək;
- 3.2.3. PL/TMM üzrə funksiyaların yerinə yetirilməsinə imkan verən daxili təşkilati strukturun formalaşdırılmasını təmin etmək;
- 3.2.4. Bankın PL/TMM sisteminin hüquqi aktlara və bankdaxili sənədlərə uyğunluğunu təmin etmək;
- 3.2.5. PL/TMM tədbirlərinin tətbiqi üçün kifayət qədər texniki resursları və insan resurslarını təmin etmək;
- 3.2.6. Bu Siyasətin, o cümlədən PL/TMM sahəsi ilə bağlı digər bankdaxili sənədlərin tələblərinə uyğun əməkdaşlara təlimin keçirilməsini təmin etmək.

### **3.3. Məsul şəxsin PL/TMM üzrə fəaliyyəti aşağıdakı kimi tənzimlənir:**

- 3.3.0. Məsul şəxs PL/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 onun hesabat verdiyi idarəetmə orqanının qərarı əsasında həyata keçirilir. Məsul şəxs vəzifəyə təyin olunduqda və vəzifədən azad olunduqda bu barədə Azərbaycan Respublikasının maliyyə bazarları tənzimləyicisinə məlumat ötürülür.
- 3.3.1. Məsul şəxs aşağıdakılara cavabdehdir:
  - 3.3.1.1. Müştərilər və onların əməliyyatları ilə bağlı şübhəli halların aşkar olunmasının və onlar barədə hesabat verilməsinin təmin edilməsi;

- 3.3.1.2. Nəzarətəddici orqanlar və kənar auditorlarla PL/TMM üzrə əməkdaşlıq edilməsi;
- 3.3.1.3. Nəzarətəddici orqanlar və MMX-dan daxil olan sorğuların cavablandırılmasının təmin edilməsi;
- 3.3.1.4. PL/TMM üzrə Siyasətin hazırlanması, yoxlanması və hüquqi aktların tələblərinə uyğun olaraq yenilənməsinin təmin edilməsi;
- 3.3.1.5. Bu Siyasətin tətbiqi üçün təlim materiallarının, qaydaların və digər bankdaxili sənədlərin hazırlanmasının təmin edilməsi;
- 3.3.1.6. PL/TMM sahəsində yaranan suallarla bağlı Bankın əməkdaşlarının məlumatlandırılması prosesinin təşkili;
- 3.3.1.7. Bankın rəhbərliyinə dövrü olaraq (ən azı illik olmaqla) hesabatlar hazırlanması;
- 3.3.1.8. Bankın əməkdaşları üçün PL/TMM ilə bağlı mütəmadi təlim proqramlarının hazırlanmasının və keçirilməsinin təşkili;
- 3.3.1.9. PL/TMM sahəsi üzrə qanunvericiliklə nəzərdə tutulmuş digər vəzifələri həyata keçirmək.

#### **3.4. PL/TMM üzrə Bankın daxili audit bölməsinə dair tələblər aşağıdakılardır:**

- 3.4.0. Bankın tətbiq etdiyi müxtəlif daxili nəzarət və idarəetmə proseslərinin ildə azı bir dəfə yoxlanılması və qiymətləndirilməsi;
- 3.4.1. Aparılmış audit yoxlaması zamanı problemlərin mövcud olduğu hər bir sahə üzrə ətraflı tövsiyələrin hazırlanması;
- 3.4.2. 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 PL/TMM proqramı**

#### **4.1. PL/TMM üzrə öhdəliklərin icmalı**

- 4.1.0. Bankın PL/TMM proqramı biznes əməliyyatları zamanı cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılması və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsi ilə əlaqədar Bankın məruz qala biləcəyi risklərin müəyyən

edilməsi, qiymətləndirilməsi, eləcə də risklərin azaldılması ilə bağlı tədbirlərin hazırlanması məqsədini daşıyır.

4.1.1. Bankın PL/TMM tədbirləri aşağıdakı kateqoriyalar üzrə qruplaşdırılır:

4.1.1.1. ÖMT və nəzarət tədbirlərinin yerinə yetirilməsi, risklərin azaldılması ilə bağlı tədbirlərin icrası;

4.1.1.2. PL/TMM baxımından riskli fəaliyyət və əməliyyat növlərinə xüsusi yanaşma;

4.1.1.3. PL/TMM proqramına uyğun daxili təşkilati struktura malik olmaq (Məsul şəxs, əməkdaşların təlimi, PL/TMM üzrə bankdaxili sənədlərin mövcud olması və s.);

4.1.1.4. Maliyyə bazarları tənzimləyicisi olan orqanlarla əməkdaşlıq.

#### **4.2. Öz Müştərini Tanı prinsiplərinin (ÖMT) tətbiqi:**

4.2.0. **PL/TMM sahəsi ilə bağlı hüquqi aktlara əsasən, Bank ən azı aşağıdakı hallarda ÖMT tədbirlərini yerinə yetirməlidir:**

4.2.0.1. işgüzar münasibətlər yaradılmasından əvvəl;

4.2.0.2. 15,000 manat və ya daha artıq məbləğdə (bundan sonra – limit) həyata keçirilməsi gözlənilən hər hansı birdəfəlik əməliyyatdan əvvəl (bu hala həmçinin limit çərçivəsində həyata keçirilərək bir-biri ilə əlaqəsi olan və ümumi məbləği limitdən artıq olan bir neçə əməliyyat aiddir);

4.2.0.3. məbləğindən asılı olmayaraq, hesab açılmadan həyata keçirilməsi gözlənilən pul köçürməsindən əvvəl;

4.2.0.4. pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılması və ya terrorçuluğun maliyyələşdirilməsi ilə bağlı olmasına şübhə və ya belə şübhə üçün kifayət qədər əsaslar yaradan hallar olduqda;

4.2.0.5. müştəri və ya benefisiar mülkiyyətçi ilə bağlı əvvəllər təqdim edilmiş eyniləşdirmə məlumatlarının doğru olmadığına dair şübhələr olduqda.

#### **4.2.1. ÖMT tədbirləri**

4.2.1.1. ÖMT tədbirlərinin bir hissəsi kimi, Bank tərəfindən müştərinin eyniləşdirilməsi və verifikasiyası prosesində yerinə yetirilən hərəkətlər aşağıdakılardır:

4.2.1.1.1. Etibarlı və müstəqil mənbələrdən alınan məlumat, sənədlər və ya informasiya əsasında müştərinin eyniləşdirilməsi və kimliyinin verifikasiyası (toplanacaq

məlumatın dairəsi dəyişkəndir və müştəri üzrə təyin olunan risk səviyyəsinə uyğunlaşdırılır);

- 4.2.1.1.2. Nümayəndələrin və benefisiar mülkiyyətçinin eyniləşdirilməsi, onların kimliyinin verifikasiyası üçün adekvat tədbirlərin görülməsi;
- 4.2.1.1.3. İşgüzar münasibətlərin məqsədi və mahiyyəti barədə məlumatın əldə edilməsi;
- 4.2.1.1.4. Müştəri, benefisiar və nümayəndələrin fəaliyyət sahələrinin müəyyən olunması, onların işgüzar nüfuzuna dair məlumatların təhlili;
- 4.2.1.2. 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. Bank eyniləşdirilmə tədbirlərinin həyata keçirilməsi zamanı əldə olunmuş sənədlərin Qanunda göstərilən tələblərə uyğun saxlanılmasını təmin edir;
- 4.2.1.3. PL/TMM ilə bağlı yüksək riskli hallar aşkar olunduqda Qanuna uyğun olaraq Bank tərəfindən əlavə eyniləşdirmə tədbirləri həyata keçirilir;
- 4.2.1.4. Bank müştərinin, benefisiarın və səlahiyyətli nümayəndənin eyniləşdirilməsi və verifikasiyası tədbirlərini həyata keçirə bilmədikdə və müştərinin bankla işgüzar münasibətlərinin məqsədi və mahiyyəti barədə məlumat əldə edə bilmədikdə müvafiq əməliyyatı həyata keçirmir, hesab açmır, işgüzar münasibətləri yaratmır, qeyd olunan eyniləşdirmə və verifikasiya tədbirləri işgüzar münasibətlər yaradıldıqdan sonra həyata keçirilə bilmədikdə isə bu münasibətlərə xitam verir və bu barədə MMX-yə məlumat təqdim edir.

### **4.3. Risk Əsaslı Yanaşma**

4.3.1. Beynəlxalq tövsiyələrə, PL/TMM üzrə digər hüquqi aktlara uyğun olaraq Bank müştərilərin eyniləşdirilməsi və verifikasiyasını həyata keçirərkən avtomatlaşdırılmış risk əsaslı yanaşma modeli istifadə edir. 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 (skorinq):**



4.3.2.1. Yeni işgüzar münasibətlərə daxil olarkən və ya mövcud müştəri münasibətlərinin davamlı monitorinqi zamanı Bank aşağıdakı meyarlar əsasında müştəri ilə bağlı PL/TMM üzrə risk dərəcəsi müəyyən edir.

4.3.2.2. Risk dərəcəsi müəyyən edilərkən aşağıdakı minimum parametrlər istifadə edilir:

4.3.2.2.1. müştərinin növü: rezident, qeyri-rezident, siyasi xadim, hüquqi şəxs və s.

4.3.2.2.2. müştərinin aparmaq istədiyi əməliyyatın tipi: cari və ya kart hesabın açılması, mədaxil, məxaric, köçürmə və s.

4.3.3. Qeyd olunan parametrlərə əsasən müştərinin PL/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-yə 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 yenidən dəyərləndirilir.

4.3.6. ***Xidmət və məhsullar üzrə risk reytingi***

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

4.4. **Xarici banklarla müxbir hesablar vasitəsilə həyata keçirilən əməliyyatlar zamanı Bank tərəfindən aşağıdakı tədbirlər həyata keçirilir:**

4.4.1. Müxbir hesablar vasitəsilə əməliyyatın həyata keçirildiyi bankın (bundan sonra – müxbir bank) fəaliyyət istiqamətini başa düşmək üçün qanuna müvafiq olaraq əlavə eyniləşdirmə tədbirləri tətbiq edərək, onun haqqında ətraflı məlumatın – bankın

fəaliyyəti, benefisiar mülkiyyətçilərə dair, bankın maliyyə vəziyyətinə dair, "şel-bank" olub-olmaması və s. əldə edilməsi və ictimaiyyətə açıq olan etibarlı və müstəqil mənbələrdən informasiya əldə etməklə təşkilatın işgüzar nüfuzunun müəyyən edilməsi;

- 4.4.2. Müxbir bankın PL/TMM ilə bağlı nəzarət mexanizmlərinin qiymətləndirilməsi;
- 4.4.3. Xarici bankın müxbir hesabının açılması zamanı xarici bankdan özünüqiymətləndirmə sorğu anketlərinin doldurulmasının tələb olunması;
- 4.4.4. Müxbir bankla münasibətlərin qurulmasına dair Bankın rəhbərliyinin qərarının əldə edilməsi;

#### **4.5. Siyasi xadimlərlə işgüzar münasibətlərin qurulması ilə bağlı Bank tərəfindən aşağıdakı tədbirlər həyata keçirilir:**

- 4.5.1. Müştəri və ya benefisiar mülkiyyətçinin Siyasi xadim olub-olmadığını müəyyən etmək üçün hər yeni müştəridən bu barədə məlumatların əldə edilməsi və həmin məlumatların ictimaiyyətə açıq olan etibarlı və müstəqil mənbələr və xüsusi elektron məlumat bazaları vasitəsilə dəqiqləşdirilməsi/yoxlanılması;
- 4.5.2. Siyasi xadimlərlə işgüzar münasibətlər qurularkən Bankın rəhbərliyinin razılığın alınması. Müştərinin və ya benefisiar mülkiyyətçinin siyasi xadim olduğu işgüzar münasibətlərin yaradılmasından sonra məlum olursa, işgüzar münasibətlər bankın rəhbərliyinin razılığı əsasında davam etdirilir;
- 4.5.3. Müştərinin və ya benefisiar mülkiyyətçinin qanuna uyğun olaraq əlavə eyniləşdirilməsi, işgüzar münasibətlərə və ya əməliyyata cəlb olunan vəsaitlərinin və digər əmlakının mənbəyinin müəyyən edilməsi üzrə tədbirlər;
- 4.5.4. Siyasi xadimlərlə işgüzar münasibətlərin davamlı və müfəssəl monitorinq edilməsi və qanuna uyğun olaraq eyniləşdirmə və verifikasiya sənədlərinin vaxtaşırı yenilənməsi üçün tədbirlər görülür.

#### **4.6. İşgüzar münasibətin qurulmasından imtina**

- 4.6.1. Müştəri və ya benefisiar mülkiyyətçini Qanunla müəyyənləşdirilmiş qaydada dəqiq eyniləşdirmək mümkün deyilsə, və ya müştəri və ya benefisiar mülkiyyətçi barədə eyniləşdirmə məlumatlarının təqdim edilməsindən imtina edilirsə, habelə müştəri və

ya benefisiar mülkiyyətçi ilə bağlı əvvəllər təqdim edilmiş eyniləşdirmə məlumatlarının doğru olmadığı aşkarlanarsa, Bankda əməliyyat həyata keçirilmir, işgüzar münasibətlər yaradılmır, hesab açılmır və bu barədə Məsul şəxs Qanuna uyğun olaraq MMX-yə məlumat verir.

4.6.2. İşgüzar münasibətlər yaradıldıqdan sonra müştəri və benefisiar mülkiyyətçinin eyniləşdirilməsi və verifikasiyası ilə bağlı tələblərin yerinə yetirilməsi qeyri-mümkün hala gəlirsə, müştəri və ya benefisiar mülkiyyətçi ilə bağlı əvvəllər təqdim edilmiş eyniləşdirmə məlumatlarının həqiqəti əks etdirmədiyinə dair şübhələr varsa, habelə müştərinin işgüzar münasibətlərinin mahiyyəti və məqsədi barədə məlumatlar əldə etmək mümkün deyildirsə, işgüzar münasibətlərə xitam verilir və Məsul şəxs bu barədə Qanuna uyğun olaraq MMX-yə məlumat verir.

4.6.3. Bankda aşağıdakı fəaliyyətlər qadağandır:

4.6.3.1. Anonim, uydurma adlara hesabların açılması;

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

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

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

4.6.3.5. Müxbir bankın müştərilərinin müxbir hesabdan birbaşa istifadə etməsi (payable through accounts);

4.6.3.6. 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);

4.6.3.7. Qumar oyunları, idman mərc oyunları və oxşar fəaliyyət növləri ilə məşğul olan müştərilərlə işgüzar münasibətlərin qurulması (dövlət tərəfindən təsis edilmiş şirkətlər istisna olmaqla);

4.6.3.8. Kripto valyuta ilə bağlı əməliyyatların aparılması;

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

4.6.3.10. Bu Siyasətə **Əlavə 1**-də qeyd edilmiş ofşor ərazilərlə bank əməliyyatlarının aparılması;

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

4.6.3.12. Müxbir bankçılıq münasibətləri baxımından Bank Avropa Birliyi Komissiyasının müəyyən etdiyi PL/TMM sahəsində strateji çatışmazlıqları olan yüksək-riskli ölkələrlə və Kırım Respublikası ilə əməliyyatın aparılması.

#### **4.7. İşgüzar münasibətlərin müntəzəm monitorinqi:**

4.7.1. **ÖMT sənədlərinin müntəzəm qaydada yenilənməsi aşağıdakı kimi həyata keçirilir:**

4.7.1.1. Müştərilər və benefisiar mülkiyyətçilərə aid ÖMT sənədləri, məlumatları müntəzəm qaydada yenilənir. ÖMT sənədlərinin, məlumatlarının yenilənməsi Risk-Əsaslı Yanaşma tətbiq edilərək aşağıdakı intervalla həyata keçirilir:

- Yüksək riskli müştəri: ildə bir dəfə;
- Orta riskli müştəri: hər iki ildən bir;
- Aşağı riskli müştəri: hər üç ildən bir.

4.7.1.2. İşgüzar münasibətlərin gedişində baş verən proseslərdən (məs., müştərinin işgüzar nüfuzu ilə bağlı kütləvi informasiya vasitələrində dərc olunan xəbər və s.) asılı olaraq sənədlərin yenilənmə müddəti dəyişə bilər.

4.7.2. **Müştəri adlarının sanksiya siyahıları üzrə yoxlanılması (skrininq):**

4.7.2.1. Aşağıdakı hallarda müştərilərin, onların nümayəndələrinin, benefisiar mülkiyyətçilərin, köçürmə əməliyyatlarında həmçinin qarşı tərəfin adlarının beynəlxalq və yerli sanksiya siyahıları üzrə avtomatlaşdırılmış qaydada yoxlanılması həyata keçirilir:

4.7.2.1.1. işgüzar münasibət qurulmazdan öncə;

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

4.7.2.1.3. sanksiya siyahılarında yenilənmə olduğu zaman - gündəlik əsasda və rüblük.

4.7.3. **Əməliyyatların monitorinqi:**

4.7.3.1. PL/TMM proqramı çərçivəsində Bank müştərilərin həyata keçirdiyi əməliyyatların müştəri profilinə və işgüzar münasibətin mahiyyətinə cavab verməsini, qeyri-adi və

şübhəli əməliyyatları müəyyən etmək məqsədilə müştərinin əməliyyatlarının müntəzəm monitorinqini həyata keçirir.

- 4.7.3.2. Monitorinq zamanı bankın daxili siyasətinə uyğun olaraq müəyyən edilmiş xüsusi indikatorlardan da istifadə edilir;
- 4.7.3.3. Monitorinq tədbirləri Qanuna, digər aidiyyatı hüquqi aktlara, Bankın siyasətinə və digər bankdaxili sənədlərə əsasən həyata keçirilir;

#### **4.8. PL/TMM üzrə tələblərə cavab verən daxili nəzarət sistemi**

- 4.8.1. Bank Qanunun tələblərinin, PL/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.

#### **4.9. Bankın PL/TMM üzrə təlim proqramı**

- 4.9.1. Bank əməkdaşların biliklərinin artırılması, maariflənməsi məqsədi ilə PL/TMM sahəsi üzrə qanunvericiliyə, eləcə də beynəlxalq standartlara, qabaqcıl bankların təcrübəsinə, bu sahədə baş verən yeniliklər və dəyişikliklərə əsaslanan təlim proqramları təşkil edir.
- 4.9.2. Təlimlər həm KD-nin əməkdaşları tərəfindən bankın aidiyyatı strukturlarına keçirilir, həmçinin KD-nin əməkdaşları yerli və xarici təlimlərə cəlb edilir.
- 4.9.3. Təlimlər planlı və plandankənar formada aparılır. Planlı təlim KD-i tərəfindən hər il tərtib edilir və rəhbərlik tərəfindən təsdiqlənir.
- 4.9.4. Plandankənar təlim isə PL/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.
- 4.9.5. Banka işə qəbul olunmuş yeni əməkdaşlar PL/TMM siyasəti, habelə bu sahə ilə bağlı olan digər hüquqi sənədlərlə tanış edilir.
- 4.9.6. PL/TMM sahəsində həyata keçirilən təlimlər maliyyə bazarları tənzimləyicisinin hüquqi aktları ilə müəyyən edilən şəxsləri və mövzuları əhatə edir.
- 4.9.7. PL/TMM sahəsində təlimlər həm fiziki iştirak şəraitində, həm də "online" platformalar əsasında "e-learning" formatında həyata keçirilir.

- 4.9.8. Hər bir təlimin sonunda təlimin mənimsənilməsi səviyyəsini yoxlamaq üçün iştirakçılara testlər təqdim və təlimi müvəffəqiyyətlə bitirmək üçün müəyyən olunan minimal bal yığmaq tələb olunur.
- 4.9.9. 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.
- 4.9.10. Aşağıdakı məlumatlar daxil olmaqla təlimlərin qeydiyyat məlumatları ən az 5 il müddətində saxlanılır:
- PL/TMM haqqında 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.)

#### **4.10.Arxivləşdirmə və sənədlərin saxlanması**

- 4.10.1. Bank ÖMT üçün tələb olunan eyniləşdirmə sənədlərinin, pul vəsaitləri və ya digər əmlakla əməliyyatlara dair sənədlərin və məlumatların aşağıda göstərilən müddət ərzində məlumat daşıyıcılarında və ya elektron formatda saxlanmasını təmin edir:
- ÖMT tədbirləri həyata keçirilərkən əldə edilmiş bütün məlumatlar və sənədlər, işgüzar yazışmalar və hesabın rəsmiləşdirilməsi üçün digər sənədlər - müştərinin hesabının bağlanmasından və ya müştəri ilə hüquq münasibətlərinə xitam verildikdən sonra ən azı beş il müddətində;
  - müştəri tərəfindən həyata keçirilmiş pul vəsaitləri və ya digər əmlakla ölkədaxili və ya beynəlxalq əməliyyatlara dair sənədlər (məsələn, hesabdən çıxarış, əməliyyatın aparılması üçün əsas və s.) - əməliyyat başa çatdıqdan sonra ən azı beş il müddətində;
  - MMX, requlyativ orqanlarla aparılmış məlumat və sənəd mübadiləsi;

- qeyri-adi əməliyyatların təyinatının və mahiyyətinin aydınlaşdırılması üçün aparılmış təhlilin nəticələri də daxil olmaqla, qeyri-adi əməliyyatlara dair sənədlər və məlumatlar müştəri ilə hüquq münasibətlərinə xitam verildikdən sonra ən azı beş il müddətində.

4.10.2. Məlumat və sənədlər onların səlahiyyətli dövlət orqanları tərəfindən başlanmış cinayət işinin istintaqında, habelə məhkəmə baxışında sübut kimi istifadə edilməsinə imkan verəcək qaydada təsdiqedicə məlumatlarla birgə arxivləşdirilir.

4.10.3. Maliyyə bazarları tənzimləyicisinin tələbi ilə məlumat və sənədlər yuxarıda qeyd olunan müddətlərdən daha artıq saxlanıla bilər.

4.10.4. Məlumatların, elektron sənədlərin qeydə alınması və saxlanması bank tərəfindən reyestrinin aparması vasitəsilə həyata keçirilir. Reyestrə daxil edilən məlumatlar məxfi məlumatlar hesab edilir və reyestrə girişi olan səlahiyyətli şəxslərin siyahısı tərtib olunaraq rəhbərlik tərəfindən təsdiq olunur.

#### **4.11. Səlahiyyətli orqanlar ilə əməkdaşlıq və hesabatın verilməsi prosesi**

4.11.1. PL/TMM ilə əlaqədar səlahiyyətli dövlət orqanlarına qanunla müəyyən edilmiş hesabatların təqdim edilməsi Məsul şəxs tərəfindən həyata keçirilir.

4.11.2. PL/TMM ilə bağlı qanunvericiliyin tələblərinə uyğun olaraq aşağıdakı əməliyyatlar barədə hesabatlar MMX-yə təqdim olunur:

- maliyyə bazarları tənzimləyicisinin müəyyən etdiyi məbləğdə və ya bu məbləğdən yuxarı pul vəsaitləri və ya digər əmlakla nağd şəkildə həyata keçirilən əməliyyatlar;
- şübhə yaradan və ya şübhə üçün kifayət qədər əsaslar yaradan əməliyyatlar;
- terrorçuluğun maliyyələşdirilməsi ilə bağlı əməliyyatlar;
- qanunvericiliyə uyğun olaraq Siyasi xadimlərlə bağlı aparılan əməliyyatlar;
- MMX tərəfindən müəyyən edilən siyahılarda olan ölkələrlə bağlı aparılan əməliyyatlar;

- qeyri-hökumət təşkilatı ilə, eləcə də xarici qeyri-hökumət təşkilatının Azərbaycan Respublikasındakı filial və ya nümayəndəlikləri ilə aparılan əməliyyat;
- məbləğindən asılı olmayaraq, müştərinin öz adından fəaliyyət göstərməsinə və ya üçüncü şəxs adından fəaliyyət göstərməsinə dair şübhə yaradan əməliyyatlar;
- Birləşmiş Millətlər Təşkilatının sanksiya tətbiq etdiyi istənilən tərəflə bağlı olan əməliyyatlar;
- əvvəllər yanlış məlumat təqdim edən və ya eyniləşdirmə məlumatını təqdim etməkdən imtina edən tərəflə aparılan əməliyyatlar;
- dini təşkilatların bank hesabları üzrə əməliyyatları.

4.11.3. Qanuna əsasən MMX-yə təqdim edilən məlumatlar məxfidir və yalnız səlahiyyətli dövlət orqanları tərəfindən cinayət təqibi ilə əlaqədar məhkəmənin qanuni qüvvəyə minmiş hökmü əsasında tələb edilə bilər.

#### **4.12. Məlumatların açıqlanmasının məhdudlaşdırılması**

4.12.1. PL/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.

### **5. Yekun müddəalar**

5.1. Bu Siyasət baxılması üçün İdarə Heyətinə təqdim edilir və Müşahidə Şurası tərəfindən təsdiq edilir.

5.2. Bu Siyasətə dəyişikliklər Müşahidə Şurasının qərarı ilə aparıla bilər.

5.3. Bu Siyasətin qüvvəyə minməsi ilə Müşahidə Şurasının 26 noyabr 2018-ci il tarixli, 71 sayılı protokolu ilə təsdiqlənmiş "Premium Bank" ASC-də Cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılmasına və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı daxili nəzarət üzrə Siyasəti" qüvvədən düşmüş hesab edilir.

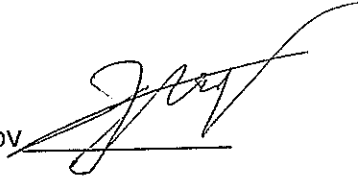


## ƏLAVƏ 1

Andorra	Liechtenstein
Anguilla	Labuan
Netherlands Antilles	Monaco
American Samoa	Saint Martin
Aruba	Macau
Bermudas	Montserrat
Bonaire, St. Eustatius and Saba	New Hebrides (now: Vanuatu)
Bahamas	Oman
Belize	Panama
Cook Islands	Palau
Curacao	Seychelles
Cyprus	Sint Maarten
Fiji	Turks and Caicos
Guernsey	Trinidad and Tobago
Gibraltar	British Virgin Islands
Guam	U.S. Virgin Islands
Isle of Man	Vanuatu
Jersey	Samoa
Cayman Islands	

Hazırladı:

Komplayens departamentinin direktoru K.Letifov



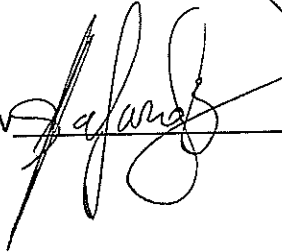
Razılaşıdırılmışdır:

İdarə Heyətinin sədri M. Nəcəfov



İdarə Heyəti sədrinin müavini R. Şəfiyev

İdarə Heyətinin üzvü E. Səfərov





Approved by the Decision (Minute No.\_\_\_\_) of  
Supervisory Board of “Premium Bank” OJSC on  
01.04.2022

\_\_\_\_\_ /seal and signature/

Elchin Ahmadov

Chairman of the Supervisory Board

## **POLICY**

**on Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism**

**in “Premium Bank” OJSC**

## **Baku – 2022**

### **1. General Clauses**

- 1.1. The Policy on Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism in “Premium Bank” OJSC (hereinafter shall be referred to as “the Policy”) has been prepared in accordance with the Law of the Republic of Azerbaijan “On Banks”, the Law of the Republic of Azerbaijan on “the Prevention of the Legalization of Criminally Obtained Funds or Other Property and the Financing of Terrorism” (hereinafter shall be referred to as “the Law”), Legal Acts of the Financial Market Regulator of the Republic of Azerbaijan and other legal acts, Recommendations of International Acts, International Standards for Anti-Money Laundering / Combating the Financing of Terrorism and Proliferation of Weapons of Mass Destruction – FATF (Financial Action Task Force) recommendations (hereinafter shall be referred to as “FATF recommendations”), Basel Principles, etc.), including Articles of Association and other internal documents of the Bank;
- 1.2. This Policy determines the principles, purpose and main directions of the activity of “Premium Bank” OJSC (hereinafter referred to as “Bank”) on the Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism (hereinafter shall be referred to as “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 basis in the preparation of intrabank normative documents for the regulation of internal supervision systems and mutual activity procedures on AML / CFT activities of the Head Office and structural units of the Bank.
- 1.4. The purpose of this Policy is as follows:
  - To protect the Bank from being used for AML / CFT purposes by operating in accordance with the requirements of local legislation and international legal acts to which the Republic of Azerbaijan is a party;
  - To instruct the Bank's employees in order to identify and prevent cases of money laundering or terrorist financing;
  - To protect the Bank and its employees from responsibility that may arise from AML / CFT requirements provided for in the legal acts;
  - To protect the name and business reputation of the Bank from the risks associated with the legalization of criminally obtained funds or other assets or terrorist financing.

### **2. Used concepts and abbreviations**

- 2.1. The following terms used in this Policy have the meanings set forth in the Law:

beneficial owner, customer, business relations, terrorist financing, legalization of criminally obtained funds or other assets, supervisory authorities, unusual transactions.

2.2. The following concepts are used for the purposes of this Policy:

2.2.0. **AML / CFT** – Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism;

2.2.1. **Law** - the Law on AML / CFT of the Azerbaijan Republic;

2.2.2. **CD** - Compliance Department;

2.2.3. **BOS** - Banking Operating System;

2.2.4. **KYC (Know Your Customer) Principles** - complex system of processes for identification and verification of the customer and / or beneficial owner, including their identification, business purpose and capabilities, as well as their operations, and, if necessary, continuous analysis of sources of funds;

2.2.5. **Compliance officer** - the person responsible for supervising the implementation of internal rules and procedures on the AML - CFT in the Bank, exchanging information with the financial monitoring body, as well as preparing and submitting relevant reports on the operations to be monitored;

2.2.6. **Financial Monitoring Service (hereinafter shall be referred to as “FMS”)** - a state body exercising relevant powers for Anti-Money Laundering / Combating the Financing of Terrorism;

2.2.7. **Shell Company / Bank** – a bank / company that has no physical presence in the country and which is unaffiliated through regulatory and supervisory processes by banking regulators and supervisory authorities;

2.2.8. **Special Indicators** - criteria established in accordance with the Bank's internal policy and other relevant legal acts for the detection of unusual and suspicious transactions and customers;

2.2.9. **Politically Exposed Persons (PEP):**

- **Foreign PEPs** - persons who currently hold or have previously held an important public position in any foreign country (heads of state or government, influential politicians, members of the government, judges of higher courts, high-ranking military servicemen, heads of state-owned enterprises, political party officials), their family members and close relatives;
- **Local PEPs** - Persons holding important public positions in the Republic of Azerbaijan - heads of state or government, influential politicians, members of the government, judges of higher courts, high-ranking military servicemen, heads of state-owned enterprises, political party officials. These individuals are considered local PEPs within 1 year of dismissal.

### **3. The main responsibilities of the staff**

#### **3.1. Requirements for all AML / CFT Employees are as follows:**

- 3.1.0. To know the requirements of the AML / CFT Law and this Policy;
- 3.1.1. To implement the measures outlined in this Policy and other internal bank documents adopted under the Anti-Money Laundering / Combating the Financing of Terrorism;
- 3.1.2. Participate in AML / CFT trainings and successfully complete those trainings;
- 3.1.3. To inform the Bank's Compliance Department (hereinafter shall be referred to as the "CD") on high-risk cases identified by legal acts on the Anti-Money Laundering / Combating the Financing of Terrorism;
- 3.1.4. To immediately transfer information on suspicious customers and transactions to the CD and take the measures reflected in the internal documents of the Bank;
- 3.1.5. Do not disclose information about suspicious cases to customers.

#### **3.2. The requirements for the Bank's Management Board o AML/CFT:**

- 3.2.0. To ensure control over the implementation of internal bank documents adopted on the Anti-Money Laundering / Combating the Financing of Terrorism;
- 3.2.1. In order to prevent AML - CFT, to determine the procedures for customer acceptance, risk assessment and management, including internal control and communication processes, to ensure control over the implementation of regular

monitoring processes;

- 3.2.2. To implement this Policy in the Bank and ensure that it is communicated to employees;
- 3.2.3. To ensure the establishment of an internal organizational structure that allows for the implementation of functions on the Anti-Money Laundering / Combating the Financing of Terrorism;
- 3.2.4. To ensure the compliance of the Bank's System for the Anti-Money Laundering / Combating the Financing of Terrorism with legal acts and internal bank documents;
- 3.2.5. To provide sufficient technical and human resources for the implementation of measures for the Anti-Money Laundering / Combating the Financing of Terrorism;
- 3.2.6. To ensure that employees are trained in accordance with the requirements of this Policy, including other internal bank documents related to the Anti-Money Laundering / Combating the Financing of Terrorism.

**3.3. The activities of the Compliance officer on AML/CFT are regulated as follows:**

3.3.0. The compliance officer is the person who supervises the implementation of the requirements of the legal acts and internal documents on the Anti-Money Laundering / Combating the Financing of Terrorism, and meets the requirements of the legal acts related to the profession and experience. Appointment and dismissal of a compliance officer shall be carried out on the basis of a decision of the governing body to which he / she reports. When the compliance officer is appointed and dismissed, the information shall be communicated to the financial market regulator of the Republic of Azerbaijan.

3.3.1. The compliance officer is responsible for:

- 3.3.1.1. Ensuring that suspicious circumstances related to customers and their operations are identified and reported;
- 3.3.1.2. Cooperation with regulatory bodies and external auditors on AML / CFT;
- 3.3.1.3. Ensuring response to inquiries from regulators and FMS;



- 3.3.1.4. Develop, review and update the AML / CFT Policy in accordance with the requirements of the legal acts;
- 3.3.1.5. Ensuring the preparation of training materials, rules and other internal bank documents for the implementation of this Policy;
- 3.3.1.6. Organization of the process of informing the Bank's employees on issues arising in the AML / CFT;
- 3.3.1.7. Preparing the periodic (at least annual) reports to the Bank's Management;
- 3.3.1.8. Organizing the development and implementation of regular training programs on AML / CFT for the Bank's employees;
- 3.3.1.9. Carrying out other AML / CFT duties provided by the legislation;

**3.4. The AML / CFT requirements for the Bank's internal audit department are as follows:**

- 3.4.0. Inspection and evaluation of various internal control and management processes applied by the Bank at least once a year;
- 3.4.1. Preparing detailed recommendations for each area of concern during the audit;
- 3.4.2. Upon completion of the audit, submitting to the Bank's management (Supervisory Board, Management Board and Audit Committee) an audit opinion reflecting the identified deficiencies, prepared recommendations, as well as their business solutions.

#### **4. AML / CFT Program of the Bank**

**4.1. Summary of AML / CFT responsibilities:**

- 4.1.0. AML / CFT Program of the Bank is compiled to identify, assess, and mitigate the risks that the Bank may be exposed to in connection with the legalization of criminally obtained funds or other property and the financing of terrorism in the course of business operations.

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

4.1.1.1. Implementation of KYC and control measures, implementation of risk mitigation measures;

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

4.1.1.3. Have an internal organizational structure in accordance with the AML / CFT program (compliance officer, training of employees, availability of internal bank documents on AML / CFT, etc.);

4.1.1.4. Cooperation with financial market regulators.

## **4.2. Implementation of Know Your Customer (KYC) principles:**

**4.2.0. Pursuant to the legal acts in the field of AML / CFT, the Bank should apply the following measures:**

4.2.0.1. before establishing a business relationship;

4.2.0.2. before any operation expected to be carried out in the amount of 15,000 AZN or more (hereinafter - the limit) (this also applies to a number of interconnected operations that are carried out within the limit and the total amount of which exceeds the limit);

4.2.0.3. before the transfer, which is expected to be carried out without opening an account, regardless of the amount;

4.2.0.4. if there is a suspicion or sufficient grounds for suspicion that the money or other property is related to money laundering or terrorist financing;

4.2.0.5. when there is a suspicion that the previously provided identification information about the customer or beneficial owner is incorrect.

### **4.2.1. KYC actions:**

4.2.1.1. As part of the KYC process, the Bank's actions in the process of customer identification and verification are as follows:

- 4.2.1.1.1. Identification and verification of the customer on the basis of information, documents or data obtained from reliable and independent sources (the scope of information to be collected is variable and adjusted to the level of risk assigned to the customer);
- 4.2.1.1.2. Identification of representatives and beneficial owners, taking adequate measures to verify their identities;
- 4.2.1.1.3. Obtaining information about the purpose and nature of the business relationship;
- 4.2.1.1.4. Identification of areas of activity of clients, beneficiaries and representatives, analysis of information on their business reputation;
- 4.2.1.2. Depending on the type of customer and business relationship, the nature of the specific product or operation, additional measures that do not conflict with the law may be implemented by applying the Risk-Based Approach. The Bank shall ensure that the documents obtained during the implementation of the identification measures are kept in accordance with the requirements of the Law;
- 4.2.1.3. In case of detection of high-risk cases related to AML / CFT, the Bank carries out additional identification measures in accordance with the Law.
- 4.2.1.4. If the Bank is unable to identify and verify the identification and verification of the customer, beneficiary and authorized representative, and unable to obtain information about the purpose and nature of the customer's business relationship with the Bank, the Bank does not carry out the relevant operation, does not open an account, does not establish a business relationship, and if these identification and verification measures cannot be carried out after the establishment of the business relationship, the Bank terminates this relationship and informs FMS.

### **4.3. Risk-Based Approach**

- 4.3.1. The Bank uses an automated risk-based approach model in identifying and verifying customers in accordance with international recommendations and other AML / CFT regulations. The measures of 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's Risk Level (scoring):

4.3.2.1. When entering into a new business relationship or continuing to monitor an existing customer relationship, the Bank determines the level of risk on the Customer's AML / CFT based on the following criteria.

4.3.2.2. The following minimum parameters are used to determine the degree of risk:

4.3.2.2.1. type of the customer: resident, non-resident, PEP, legal entity, etc.

4.3.2.2.2. the type of transaction that the customer wants to carry out: opening a current or card account, income, expenditure, transfer, etc.

4.3.3. Based on the above parameters, the customer's risk rating on AML / CFT is determined in the following form, depending on the scoring system:

- High;
- Medium;
- Low.

4.3.4. In addition to the "high" risk category defined by the model, customers about whom a suspicious transaction report has been submitted to the FMS.

4.3.5. The customer's risk rating is not stable and is a parameter that varies depending on the customer's profile and the nature of the transactions. As long as business relationships continue, as well as changes in their nature, they are re-evaluated.

#### ***4.3.6. Risk rating for services and products***

4.3.6.1. Each new service or product undergoes a risk assessment for AML / CFT. Adjustments to risk assessments for existing services are made on a regular basis, as well as when new information becomes known to the compliance officer regarding the risk of AML / CFT of those services. If a risk assessment reveals a PL / TMM risk associated with the provision of a new product or service, the use of that service or product is suspended until that risk factor has been eliminated.

**4.4. The following steps should be taken by the Bank during operations with foreign banks through correspondent accounts:**

4.4.1. In order to identify the direction of the Bank's activity where the transaction is carried out through correspondent accounts (hereinafter shall be referred to as "correspondent bank"), to obtain detailed information (the bank's activities, the beneficial owners, the bank's financial condition, whether it is a "shell-bank", etc.) about the business reputation of the organization by applying additional identification measures in accordance with the law and to obtain information from reliable and independent sources open to the public;

4.4.2. Assessment of the AML / CFT control mechanisms of the correspondent bank;

4.4.3. Requiring a foreign bank to fill out self-assessment questionnaires when opening a correspondent account of a foreign bank;

4.4.4. Obtaining a decision of the Bank's Management on establishing relations with the correspondent bank.

**4.5. The following steps are taken by the Bank to establish business relations with PEPs:**

4.5.1. In order to determine whether the customer or beneficiary is a PEP, obtain information about this from each new customer and verification of such information through reliable and independent sources open to the public and special electronic databases;

4.5.2. Obtaining the consent of the Bank's Management when establishing business relations with PEPs. If it becomes known after the establishment of a business relationship that the customer or the beneficial owner is a PEP, business relations are continued with the consent of the Bank's Management;

4.5.3. Additional identification of the customer or beneficiary in accordance with the law, identification of the source of funds and other assets involved in the business relationship or operation;

4.5.4. Measures are being taken to continuously and thoroughly monitor business relations with PEPs and to periodically update identification and verification documents in accordance with the law.

**4.6. Rejection of establishment of business relationships with customer:**

4.6.1. If it is not possible to accurately identify the customer or the beneficial owner in the manner prescribed by law, or customer or beneficial owner refuses to provide their identification information, as well as if it is found that the previously provided identification information

about the customer or beneficiary owner is incorrect, no operations are carried out in the bank, no business relations are established, no account is opened, and the compliance officer informs the FMS in accordance with the Law.

4.6.2. If, after the establishment of a business relationship, it becomes impossible to meet the requirements for the identification and verification of the customer and the beneficial owner, if there is a suspicion that the previously provided identification information about the customer or beneficiary does not reflect the truth, as well as if it is not possible to obtain information about the nature and purpose of the customer's business relationship, the business relationship is terminated and the compliance officer informs FMS in accordance with the Law.

4.6.3. The following activities are prohibited in the bank:

- 4.6.3.1. Opening accounts under anonymous, fictitious names;
- 4.6.3.2. Opening accounts for shell banks / companies and managing such accounts;
- 4.6.3.3. Acceptance of income or other assets that are obtained or are suspected of being obtained through criminal means;
- 4.6.3.4. Execution of operations of the clients of the third-party correspondent bank (nesting);
- 4.6.3.5. Direct use of the correspondent account by the customers of the correspondent bank (payable through accounts);
- 4.6.3.6. Establishment of business relations with individuals and legal entities that have business relations with the residents of the Republic of Armenia or whose main activity is in that country (excluding international organizations);
- 4.6.3.7. Establishing business relationships with customers engaged in gambling, sports betting and similar activities (except for companies established by the state);
- 4.6.3.8. Conducting cryptocurrency transactions;
- 4.6.3.9. Establishing business relationships with clients involved in the production and sale of narcotic and psychotropic substances;

- 4.6.3.10. Conducting banking operations with offshore territories specified in Annex 1 to this Policy;
- 4.6.3.11. Establishing business relationships with customers involved in the purchase, sale and production of military and nuclear weapons;
- 4.6.3.12. In terms of correspondent banking relations, conducting operations with high-risk countries and the Republic of Crimea with strategic shortcomings in the field of AML / CFT identified by the European Commission.

#### **4.7. Regular monitoring of business relations:**

##### **4.7.1. Review of KYC documents is carried out as follows:**

- 4.7.1.1. KYC documents and information related to customers and beneficial owners are updated regularly. Updating of OMT documents and information is carried out at the following intervals with the application of the Risk-Based Approach:
  - High-risk client: once a year;
  - Medium-risk client: every two years;
  - Low-risk client: every three years.
- 4.7.1.2. Depending on the processes that take place in the course of the business relationship (eg, media coverage of the customer's business reputation, etc.), the document renewal period may change.

##### **4.7.2. Checking customer names on sanctions lists (screening):**

- 4.7.2.1. Automatic verification of the names of customers, their representatives, beneficial owners, as well as the other party in the transfer operations is carried out in accordance with the international and local sanctions lists in the following cases:
  - 4.7.2.1.1. before establishing a business relationship;
  - 4.7.2.1.2. when there are changes in customer data - on a daily basis and on a quarterly basis;
  - 4.7.2.1.3. when there is an update in the sanctions lists - on a daily basis and on a quarterly basis.

##### **4.7.3. Transaction monitoring:**

- 4.7.3.1. Within the framework of the AML / CFT Program, the Bank monitors the operations of its customers in order to ensure that their operations correspond to the customer profile and the nature of the business relationship, and to identify unusual and suspicious

transactions.

- 4.7.3.2. During the monitoring, special indicators determined in accordance with the bank's internal policy are also used;
- 4.7.3.3. Monitoring processes are carried out in accordance with the Law, other relevant legal acts, the Bank's Policy and other internal bank documents;

#### **4.8. An internal control system that meets AML / CFT requirements**

- 4.8.1. The Bank has an internal control system established to ensure the effectiveness of the implementation of the requirements of the Law and other legal acts adopted in the field of AML / CFT. The powers of the CD, which is an element of the internal control system, are determined by its Articles of Association and legal acts, and the powers of the compliance officer are determined by the decision of the governing body and legal acts.

#### **4.9. Bank's AML / CFT Training Program**

- 4.9.1. In order to develop the knowledge and awareness of its employees, the Bank is constantly updating the legislation in the field of AML / CFT, as well as international standards, the experience of leading banks, innovations and changes in this field.
- 4.9.2. The trainings are conducted by KD employees to the relevant structures of the bank, and KD employees are involved in local and foreign trainings.
- 4.9.3. Trainings are conducted in a planned and unscheduled manner. Planned training is developed annually by the CD and approved by the management.
- 4.9.4. Unscheduled training is conducted in case of additions and changes to the local legislation in the field of AML / CFT, when new normative legal acts come into force in this field, when there are necessary changes in international approaches, when there are changes in the bank's policy, internal rules and procedures.
- 4.9.5. New employees are informed about the AML / CFT Policy, as well as other legal documents related to this area.
- 4.9.6. The AML / CFT trainings cover the persons and topics determined by the legal acts of the financial market regulator.



4.9.7. Trainings in the field of AML / CFT are conducted in the form of both physical participation and e-learning on the basis of online platforms.

4.9.8. At the end of each training, participants are required to take tests to test their level of mastery and to score the minimum number of points required to complete the training.

4.9.9. The Head of the Bank shall be held accountable by the compliance officer for taking disciplinary measures against persons who have not completed the training or who have not been able to pass the test or who have not participated in the training for unjustified reasons. Those who do not complete the training are given a chance to participate in the next training once. The Head of the Bank shall be held accountable by the compliance officer for taking disciplinary measures against employees who do not pass the next training.

4.9.10. Training registration information, including the following information, is kept for at least 5 years:

- Dates of AML / CFT training;
- Topics and content of training;
- Names of employees participating in the training;
- Confirming information about employees' participation in the training and their successful completion of the training (for example, a signed list of employees who participated in the training and the results of tests in which employees participated, etc.).

#### **4.10. Archiving and saving of documents**

4.10.1. The Bank shall keep the identification documents, documents and information on transactions with cash or other assets required for the KYC on data carriers or in electronic format for the following period of time:

- All information and documents obtained during the implementation of KYC processes, business correspondence and other documents for the registration of the account - at least five years after the closure of the customer's account or the termination of the legal relationship with the customer;
- Documents on domestic or international transactions with funds or other assets carried out by the customer (for example, account statement, basis for the transaction, etc.) - for at least five years after the end of the operation;
- Exchange of information and documents with regulatory authorities, FMS;

- Documents and information on unusual transactions, including the results of an analysis conducted to clarify the purpose and nature of the extraordinary transactions, for a period of at least five years after the termination of the legal relationship with the Customer.

4.10.2. The information and documents shall be archived together with supporting documents in such a way as to allow them to be used as evidence in the investigation and trial of a criminal case initiated by the competent state authorities.

4.10.3. At the request of the financial market regulator, information and documents may be stored for longer than the above periods.

4.10.4. Registration and saving of information, electronic documents are carried out by the bank through the maintenance of the register. The information included in the register is considered confidential and is compiled and approved by the management of the list of authorized persons who have access to the register.

#### **4.11. Cooperation with authorities and reporting process**

4.11.1. Submission of statutory reports to the competent state bodies related to AML / CFT is carried out by the compliance officer.

4.11.2. In accordance with the requirements of the legislation in connection with AML / CFT, reports on the following operations are submitted to FMS:

- transactions in cash or through other assets in the amount determined by the financial market regulator or in excess of this amount;
- operations that cause suspicion or cause sufficient grounds for suspicion;
- operations related to the financing of terrorism;
- operations with PEPs in accordance with the legislation;
- transactions with countries on the lists determined by FMS;
- operations with a non-governmental organization, as well as with a branch or representative office of a foreign non-governmental organization in the Republic of Azerbaijan;
- transactions that raise suspicions that the customer is not acting on its own behalf or acting on behalf of a third party, regardless of the amount;
- operations involving any party to which the United Nations has imposed sanctions;

- operations carried out by a party who has previously provided false information or refused to provide identification information;
- operations on bank accounts of religious organizations.

4.11.3. According to the law, the information provided to the FMS is confidential and can only be requested by the competent state authorities on the basis of a valid court decision related to criminal prosecution.

#### **4.12. Restriction of information disclosure**

4.12.1. It is prohibited to provide information to the customer or other persons who do not have the authority to request information about the persons or operations to be reported within the framework of the AML / CFT and it entails liability established by the legislation of the Republic of Azerbaijan.

### **5. Final Clauses**

- 5.1. This Policy shall be submitted to the Management Board for consideration and shall enter into force on the day of its approval by the Supervisory Board.
- 5.2. Changes to this Policy shall be made by decision of the Supervisory Board.
- 5.3. With the entry into force of this Policy, "Policy on internal control over the legalization of criminally obtained funds or other property and the financing of terrorism in" Premium Bank "OJSC" approved by the Supervisory Board's Protocol No. 71 dated November 26, 2018 is considered invalid.

**ANNEX 1**

Andorra	Liechtenstein
Anguilla	Labuan
Netherlands Antilles	Monaco
American Samoa	Saint Martin
Aruba	Macau
Bermudas	Montserrat
Bonaire, St. Eustatius and Saba	New Hebrides (now: Vanuatu)
Bahamas	Oman
Belize	Panama
Cook Islands	Palau
Curacao	Seychelles
Cyprus	Sint Maarten
Fiji	Turks and Caicos
Guernsey	Trinidad and Tobago
Gibraltar	British Virgin Islands
Guam	U.S. Virgin Islands

Isle of Man	Vanuatu
Jersey	Samoa
Cayman Islands	

The Chairman of the Supervisory Board  
E.Ahmadov  
Signature and seal are available.

From Azerbaijan into English translated by Suleymanova Aida Salamat gizi

**NOTARY'S CERTIFICATION**

08. 4. 2022

Date: 2022

Mən, Bakı şəhərinin 1 saylı notariat ofisinin xüsusi notariusu SABITOV F.M. bu surətin sənədin əsli ilə düzgünlüyünü təsdiq edirəm.  
*I, SABITOV F.M., Private Notary of Baku city Notary Office No. 1, hereby certify that this copy absolutely coincides with the original.*  
Surəti öz əsli ilə tutuşdurarkən sonuncuda pozulmuş, əlavə yazılmış, üstündən qələm çəkilmiş sözlər və digər şərtləndirilməmiş düzəlişlər aşkar edilməyib.  
*While collating the copy with the original neither erasur es, nor expurgations, nor additions, nor any other unmentioned corrections, nor unspecified irregularities were found in the latter.*  
Həmçinin mənə məlum olan tərcüməçi Süleymanova A.S. imzasının həqiqiliyini təsdiq edirəm.  
Certify the authenticity of signature of Suleymanova A.S. known to me as a translator.  
Reyestrda 6L- 17583 ilə qeyd edilmişdir.

Register No. 6L- 17583  
03.00 + 06.00 manat haqq alınib  
03.00 + 06.00 manat fee were charged.

Notary's Sabitov F.M.  
Notary's Sabitov F.M.



TRANSLATION OF THE SEAL: Ministry of Justice of Azerbaijan Republic \*  
Baku city \* Private Notary Famil Mirsadig oglu Sabitov \*

