**Cinayət yolu ilə əldə edilmiş əmlakın leqallaşdırılmasına və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə (ƏL/TM) qarşı mübarizə çərçivəsində rieltorlar, hüquq, mühasibat və vergi məsləhətləri xidmətləri göstərən müstəqil şəxslərin üzərinə müəyyən edilmiş**

**TƏLƏBLƏR**

**I. Ümumi məlumat**

Bu Təlimat “Cinayət yolu ilə əldə edilmiş əmlakın leqallaşdırılmasına və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı mübarizə haqqında” Azərbaycan Respublikasının 2022-ci il 30 dekabr tarixli 781-VIQ nömrəli Qanununda (bundan sonra – ƏL/TMM Qanun) və ona uyğun olaraq qəbul edilmiş normativ hüquqi sənədlərdə rieltorlar, hüquq, mühasibat və vergi məsləhətləri xidmətləri göstərən müstəqil şəxslər (qeyri-maliyyə institutları və peşə sahibləri və ya öhdəlik daşıyan şəxslər kimi istinad olunur) üzərinə qoyulmuş minimum tələbləri müəyyən edir.

ƏL/TMM Qanunun və əlaqəli hüquqi aktların tələbləri rieltor, hüquq, mühasibat və vergi məsləhətləri xidmətləri göstərən şəxslərə **yalnız** aşağıdakı hallarda tətbiq olunur:

|  |  |
| --- | --- |
| **Rieltorlara** **münasibətdə**: | **Hüquq, mühasibat və vergi məsləhəti xidmətləri göstərən müstəqil şəxslərə münasibətdə:** |
| * daşınmaz əmlakın alqı-satqısı üzrə əməliyyatlar apardıqda
 | Aşağıdakı əməliyyatları apardıqda və ya bu cür əməliyyatların aparılmasında iştirak etdikdə:* daşınmaz əmlakın alqı-satqısı;
* müştərinin pul vəsaitlərinin, qiymətli kağızlarının və ya digər əmlakının idarə olunması;
* müştərinin bank, depo, poçt, ödəniş və pul hesablarının idarə olunması
* hüquqi şəxslərin yaradılması, onların fəaliyyətinin təmin və idarə edilməsi, bu məqsədlərlə pul vəsaitlərinin toplanmasının təşkili, habelə hüquqi şəxslərin səhmlərinin və ya paylarının alqı-satqısı.
 |

ƏL/TMM Qanunun 16-cı maddəsinə və Qanunun tətbiqi barədə Azərbaycan Respublikası Prezidentinin 31 yanvar 2023-cü il tarixli 2007 nömrəli Fərmanının 1.8-ci bəndinə müvafiq olaraq rieltorlar, hüquq, mühasibat və vergi məsləhəti xidmətləri göstərən şəxslər tərəfindən ƏL/TMM Qanunun tələblərinə əməl edilməsinə nəzarəti Azərbaycan Respublikasının İqtisadiyyat Nazirliyi yanında Dövlət Vergi Xidməti həyata keçirir.

**II. Öhdəlik daşıyan şəxslərin ƏL/TMM Qanundan irəli gələn əsas öhdəlikləri**

Rieltor, hüquq, mühasibat və vergi məsləhətləri xidmətləri göstərən şəxslərin əsas öhdəlikləri ƏL/TMM Qanunda müəyyən edilmiş və aşağıdakı istiqamətlərdən ibarətdir:

1. Daxili nəzarət proqramının tətbiqi
2. Müştəri uyğunluğu tədbirlərinin tətbiq edilməsi
3. Siyasi nüfuzlu şəxslərin müəyyənləşdirilməsi
4. Məlumat və sənədlərin saxlanılması
5. MMX-yə müvafiq məlumatların təqdim edilməsi

Qeyd olunan öhdəliklərə dair əsas tələblər ƏL/TMM Qanunla, Azərbaycan Respublikasının Maliyyə Monitorinqi Xidmətinin (bundan sonra – MMX) və Azərbaycan Respublikasının İqtisadiyyat Nazirliyi yanında Dövlət Vergi Xidmətinin (bundan sonra – DVX) müvafiq normativ hüquqi aktlarla tənzimlənir.

***1. Daxili nəzarət proqramına dair tələblər***

[ƏL/TMM Qanunun](https://e-qanun.az/framework/53369) 10-cu maddəsində və Azərbaycan Respublikası Maliyyə Monitorinqi Xidmətinin 21 fevral 2023-cü il tarixli № 3-21-28/3-6-6/2023 nömrəli əmri ilə təsdiq edilmiş [“Öhdəlik daşıyan şəxslərin daxili nəzarət proqramının cavab verməli olduğu minimum Tələblər”](https://e-qanun.az/framework/53642)də (bundan sonra – Minimum Tələblər) müəyyən edilmiş və aşağıdakı istiqamətlərdən ibarətdir:

**1.1. Daxili qayda və prosedurlar, nəzarət mexanizmləri**

* Korporativ idarəetmə standartlarına malik olan öhdəlik daşıyan şəxslərdə daxili struktur effektiv nəzarət və hesabatlılıq mexanizmlərinə uyğun formalaşdırılmalıdır.
* Aşağıdakı məsələləri əhatə edən ƏL/TMM siyasəti təsdiq edilməlidir *(Minimum Tələblər 2.2):*
* ƏL/TMM-də rəhbər tutulacaq prinsiplər
* İşgüzar münasibətlərin yaradılması qadağan edilən sahələr
* ƏL/TMM-ə dair daxili qayda, prosedur və nəzarət mexanizmlərinin əsasları və inkişaf istiqamətləri
* ƏL/TMM çərçivəsində tətbiq ediləcək tədbirlər və bu tədbirlərin tətbiq edilməsi ilə bağlı daxili qayda, prosedur və nəzarət mexanizmlərinin siyahısı
* Daxili qayda, prosedur və nəzarət mexanizmlərin yenilənmə müddətlərinə dair müddəalar.

* Müştəri uyğunluğu tədbirlərinə və müştəri profili üzrə risklərin qiymətləndirilməsinə dair daxili qayda və prosedurlar təsdiq edilməlidir. [*(Minimum Tələblər 2.3)*](https://e-qanun.az/framework/53642)
* Müştərilərin benefisiar mülkiyyətçilərinin müəyyənləşdirilməsinə dair metodologiya və prosedurlar təsdiq edilməlidir. [*(Minimum Tələblər 2.4)*](https://e-qanun.az/framework/53642)
* Məlumat və sənədlərin saxlanılmasına və konfidensiallığına dair daxili qayda və prosedurların təsdiq edilməlidir. Qeydə alınmalı və saxlanılmalı olan məlumatlar: [*(Minimum Tələblər 2.5)*](https://e-qanun.az/framework/53642)
* Müştəri uyğunluğu tədbirləri çərçivəsində əldə edilmiş məlumat və sənədlər, habelə işgüzar yazışmalar;
* Müştəri və ya onun səlahiyyətli nümayəndəsi tərəfindən həyata keçirilmiş əməliyyatlara (bağlanmış əqdlərə) dair məlumat və sənədlər;
* Bütün mürəkkəb, irihəcmli qeyri-adi, habelə açıq-aşkar iqtisadi və ya qanuni məqsədi olmayan əməliyyatlar (əqdlər) barədə məlumat və sənədlər, həmçinin belə əməliyyatların (əqdlərin) mahiyyəti barədə təhlil hesabatlar;
* MMX-ya təqdim edilmiş məlumat və sənədlər;
* MMX-nın, cinayət təqibi və nəzarət orqanlarının sorğuları və bu sorğulara verilmiş cavablar;
* Qanunun tələblərinə əməl edilməsi ilə bağlı həyata keçirilmiş nəzarət tədbirləri üzrə nəzarət orqanları ilə aparılmış yazışmalar, mübadilə edilmiş məlumat və sənədlər.
* İşçilərin ƏL/TMM-yə dair öhdəlik və vəzifələri müəyyənləşdirilməlidir. [*(Minimum Tələblər 2.6)*](https://e-qanun.az/framework/53642)
* Şübhəli əməliyyatların aşkarlanması meyarlarının (indikatorların) təsdiq edilməsi, təhlili, onlar barədə məlumat və sənədlərin Maliyyə Monitorinqi Xidmətinə təqdim olunması üzrə daxili qayda və prosedurlar təsdiq edilməlidir. Qayda və prosedurda ən azı aşağıdakılar nəzərdə tutulmalıdır:[*(Minimum Tələblər 2.7, 2.8)*](https://e-qanun.az/framework/53642)
* Şübhəli əməliyyatların (əqdlərin) aşkarlanması meyarlarından (indikatorlardan) istifadəsi qaydası;
* İndikatorların tətbiq edilməsi ilə əməliyyatların (əqdlərin) təhlili metodları;
* İndikatorlara düşməyən əməliyyatların təhlili qaydası;
* şübhə doğuran müştəri profilləri, əməliyyatlar (əqdlər) üzrə gücləndirilmiş və davamlı müştəri uyğunluğu tədbirlərinin tətbiqi, əməliyyatların hərtərəfli araşdırılması, əmlakın mənbəyi barədə məlumat və sənədlərin əldə edilməsi üsulları və vasitələri;
* əməliyyatın (əqdin) şübhəli olduğu aşkarlandıqda görülməli olan çevik tədbirlər;
* MMX-nın əməliyyatlara (əqdlərə) dair məlumat və sənədlərin təqdim edilməsi barədə sorğusunun icrası qaydası;
* şübhəli əməliyyatların (əqdlərin) təhlili, onlar barədə məlumat və sənədlərin MMX-ya təqdim olunması ilə bağlı rəhbərliyin, məsul şəxsin, struktur bölmələrin (olduğu təqdirdə) və işçilərin hüquq və vəzifələri və qarşılıqlı münasibətləri
* İnstitusional risk qiymətləndirilməsi (İRQ) metodologiyası təsdiq edilməlidir. [*(Minimum Tələblər 2.9)*](https://e-qanun.az/framework/53642)
* Yeni məhsulların yaradılması və istifadəyə verilməsinə dair daxili qayda və prosedurlar təsdiq edilməlidir. [*(Minimum Tələblər 2.10)*](https://e-qanun.az/framework/53642)
* Daxili auditin daxili nəzarət proqramının qiymətləndirilməsi üzrə standartlar təsdiq edilməlidir.

**1.2. Komplayens sisteminin təsdiq edilməsi və məsul şəxsin müəyyən edilməsi**

Öhdəlik daşıyan şəxslər tərəfindən təsdiq olunan komplayens sistemi aşağıdakı 2 əsas prinsiplərə cavab verməlidir:

* müstəqillik
* effektivlik

Komplayens sisteminin **müstəqilliyi** dedikdə, aşağıdakılar nəzərdə tutulur [*(Minimum Tələblər 3.1)*](https://e-qanun.az/framework/53642):

* Korporativ idarəetmə standartlarına tabe olan öhdəlik daşıyan şəxslərdə məsul şəxsin vəzifəyə təyin edilməsi və ya vəzifədən azad edilməsinin müşahidə şurasının razılığı ilə həyata keçirilməsi, məsul şəxsin idarə heyəti və müşahidə şurası qarşısında hesabatlılığı;
* məsul şəxsin şübhəli əməliyyatlara (əqdlərə) dair müstəqil qərar vermək səlahiyyəti;
* məsul şəxsin öhdəlik daşıyan şəxsin ƏL/TMM ilə bağlı aidiyyəti işçilərinə və struktur vahidlərinə (olduğu təqdirdə) göstəriş vermək səlahiyyəti;
* əmək funksiyalarının mahiyyətindən irəli gələrək ƏL/TMM sahəsi ilə əlaqəli işçilərin şübhəli əməliyyatlarla (əqdlərlə) bağlı daxili qayda və prosedurlara, nəzarət mexanizmlərinə uyğun olaraq müstəqil şəkildə məsul şəxsə müraciət etmək səlahiyyəti.

Komplayens sisteminin **effektivliyi** dedikdə, aşağıdakılar nəzərdə tutulur:

Şübhəli əməliyyatların (əqdlərin) vaxtında və təxirə salmadan

* aşkarlanması
* dayandırılması
* bu barədə dolğun məlumat və sənədlərin MMX-ya ötürülməsi

Effektivlik, həmçinin MMX-nın öhdəlik daşıyan şəxsin **geriyə məlumatlandırılması** zamanı təqdim edilmiş şübhəli əməliyyat hesabatına dair verdiyi keyfiyyət kateqoriyası vasitəsilə müəyyənləşdirilir.

Öhdəlik daşıyan şəxslər aşağıdakılar barədə **geriyə məlumatlandırılır:**

* təqdim edilmiş məlumat və sənədlərin qəbul edildiyi və araşdırıldığı barədə;
* məlumat və sənədlərin keyfiyyətinə və istifadəyə yararlılığına dair;
* monitorinq olunmalı əməliyyatlara dair məlumat və sənədlərin sahəvi və ölkə səviyyəsində mövcud olan risklərə uyğunluğu barədə;
* ƏL/TM-in üsul və metodları (tipologiyalar), maarifləndirici bülletenlər, videomaterialların və digər metodiki vəsaitlərin MMX-nın rəsmi internet səhifəsində yerləşdirilməsi, habelə təlim və seminarların təşkili yolu ilə müntəzəm qaydada məlumatlandırılır.

**1.3. Məsul şəxsin müəyyən edilməsi**

Öhdəlik daşıyan şəxslərdə rəhbərlik və ya struktur bölmələrinin rəhbərliyi (olduğu təqdirdə) səviyyəsində məsul şəxs və məsul şəxs olmadıqda onu əvəz edən şəxsin təyin edilməsi və **3 (üç) iş günü ərzində MMX-nin informasiya sistemində qeydiyyatdan keçirilməsi** və **nəzarət orqanına verilməsi qaydası müəyyən edilməlidir.** [*(Minimum Tələblər 3.2)*](https://e-qanun.az/framework/53642)

Daxili nəzarət proqramında məsul şəxsə dair aşağıdakı **tələblər** nəzərdə tutulmalıdır:

* Məsul şəxsin fəaliyyəti digər struktur bölmələrdən asılı olmamalı və yalnız öhdəlik daşıyan şəxsin rəhbərliyinə tabe olmalı və ona hesabat verməlidir.
* Məsul şəxs öhdəlik daşıyan şəxsin daxili audit xidmətinin (olduğu təqdirdə) və müştərilərə xidmət bölməsinin (olduğu təqdirdə) işçisi ola bilməz.
* Ayrıca bölmələrə (filial, nümayəndəlik və s.) malik öhdəlik daşıyan şəxslərdə məsul şəxs və ƏL/TMM ilə əlaqədar işçilərin ayrıca bölmələrin həyata keçirdiyi əməliyyatlara (əqdlərə) real vaxt rejimində çıxışı təmin edilməlidir.

**1.4. İşçilərin vətəndaş qüsursuzluğu və təlimlərə cəlb edilməsi**

İşəgötürmə prosesində **yüksək peşəkarlıq** və **vətəndaş qüsursuzluğu** **tələblərinin** təmin edilməsi mexanizmləri müəyyən edilməlidir. [*(Minimum Tələblər 4.1)*](https://e-qanun.az/framework/53642)

**Vətəndaş qüsursuzluğu** ilə bağlı tələblər dedikdə, aşağıdakı şəxslərin öhdəlik daşıyan şəxslərdə mühüm iştirak payına sahib olmasına və ya benefisiar mülkiyyətçi olmasına, habelə öhdəlik daşıyan şəxslərdə idarəetmə funksiyalarını yerinə yetirməsinə yol verilməməsi başa düşülür: [*(ƏL/TMM Qanunun*](https://e-qanun.az/framework/53369) *17.2-ci maddəsi)*

* mülkiyyət əleyhinə və ya iqtisadi fəaliyyət sahəsində qəsdən törədilmiş cinayətə, yaxud istənilən qəsdən törədilmiş ağır və ya xüsusilə ağır cinayətə görə məhkumluğu olan şəxs;
* məhkəmə qərarı ilə iqtisadi sahədə müəyyən vəzifə tutma və ya müəyyən fəaliyyətlə məşğul olma hüququndan müəyyən müddətə məhrum edilmiş şəxs;

Bu məqsədlə aşağıdakı **tədbirlərin** həyata keçirilməsi nəzərdə tutula bilər:

Namizədlərin və ya işçilərin

* ƏL/TMM sahəsində bilik səviyyəsinin yoxlanması;
* təqdim etdikləri məlumatların və sənədlərin doğruluğunun yoxlanması;
* məhkumluğunun olub-olmaması barədə məlumatın əldə edilməsi;
* şəxsi və peşə keyfiyyətləri barədə digər məlumatların əldə edilməsi.

**İşçilərə təlimlərin keçirilməsinə dair tələblər:** Daxili nəzarət proqramı ƏL/TMM sahəsi üzrə işçilərə təlim planlarına uyğun olaraq və ya plandan kənar müntəzəm qaydada təlimlər keçilməsini, bu məqsəd üçün təlim proqramını və onun icrasını və məlumatlandırma məqsədi ilə bu barədə məlumatın ildə bir dəfədən az olmayaraqMMX-ya təqdim edilməsini nəzərdə tutmalıdır. [*(Minimum Tələblər 4.2)*](https://e-qanun.az/framework/53642)

Təlim üçün mühüm mövzular nümunə olaraq aşağıdakılardır:

* ƏL/TMM Qanunu, ƏL/TMM sahəsi üzrə digər hüquqi aktlar ilə, habelə öhdəlik daşıyan şəxsin daxili qayda və prosedurları ilə tanışlıq
* Öhdəlik daşıyan şəxs tərəfindən ƏL/TMM sahəsi üzrə müəyyən edilmiş daxili nəzarət proqramı ilə tanışlıq
* Benefisiar mülkiyyətçinin müəyyən edilməsi üzrə təlimlər və praktiki məşğələlər
* Müştəri uyğunluğu tədbirləri, müştəri profilinin formalaşdırılması və müştəri profil riskinin müəyyən edilməsi üzrə təlimlər və praktiki məşğələlər
* Şübhəli əməliyyatların (əqdlərin) aşkarlanması meyarları (indikatorlar) üzrə təlimlər və praktiki məşğələlər

**1.5. Müstəqil audit mexanizmi**

Öhdəlik daşıyan şəxs Qanunun tələblərinin, ƏL/TMM sahəsində digər hüquqi aktların və daxili nəzarət proqramı çərçivəsində qəbul olunmuş daxili qayda, prosedurlar və nəzarət mexanizmlərinin tətbiq olunmasının səmərəliliyini qiymətləndirən müstəqil audit mexanizminə malik olmalıdır. [*(Minimum Tələblər 5.1)*](https://e-qanun.az/framework/53642)

Korporativ idarəetmə standartları tələblərinə riayət etməyən və məcburi daxili audit mexanizmi olmayan öhdəlik daşıyan şəxslərdə audit funksionallığı öhdəlik daşıyan şəxslərin birləşdiyi palatalar, assosiasiyalar, beynəlxalq standartlara uyğun fəaliyyət göstərən kənar audit təşkilatları və s. tərəfindən həyata keçirilə bilər.

Audit mexanizmində audit yoxlamalarının sahəvi qanunlara uyğun olaraq illik audit yoxlamalarını keçirməli olan öhdəlik daşıyan şəxslərə münasibətdə ildə 1 dəfədən, digər hallarda isə 2 ildə bir dəfədən az olmayaraq keçirilməsi tələbi müəyyən edilməlidir*.*.

***2. Müştəri uyğunluğu tədbirləri***

Müştəri uyğunluğu tədbirləri və tətbiq edilmə halları [ƏL/TMM Qanunun](https://e-qanun.az/framework/53369) 4-cü maddəsində, müştəri uyğunluğu tədbirləri çərçivəsində eyniləşdirmə və verifikasiya tədbirləri, o cümlədən gücləndirilmiş və sadələşdirilmiş müştəri uyğunluğu tədbirlərinə dair tələblər MMX-nın 21.02.2023-cü il tarixli 3-21-28/3-6-4/2023 nömrəli Qərarı ilə təsdiq edilmiş “Müştəri uyğunluğu və yeni texnologiyaların tətbiqi zamanı verifikasiya tədbirlərinə, risk faktorlarının müəyyən edilməsinə və müştəri profilinin risk qruplarına aid edilməsinə dair [Qaydalar](https://e-qanun.az/framework/53641)”ında, hüquqi şəxslərin və xarici hüquqi təsisatların benefisiar mülkiyyətçilərinin eyniləşdirilməsi proseduru ƏL/TMM Qanunun 4.7. və 4.8.-ci maddələrində və MMX tərəfindən hazırlanmış [Metodologiyada](https://www.fiu.az/uploads/content/docs/methodology/BO%20metodologiya.pdf) müəyyən edilmiş və aşağıdakı istiqamətlərdən ibarətdir:

Müştəri uyğunluğu tədbirləri **aşağıdakı hallarda** tətbiq edilməlidir:

* müştəri ilə işgüzar münasibətlərin yaradılmasından əvvəl;
* iyirmi min manat və artıq məbləğdə həyata keçirilməsi gözlənilən hər hansı birdəfəlik əməliyyatdan əvvəl;
* maliyyə vəsaitlərinin birdəfəlik elektron köçürülməsindən və virtual aktivlərlə aparılan birdəfəlik əməliyyatlardan əvvəl;
* əmlakın ƏL/TM məqsədləri üçün istifadə edilməsinə şübhə yaradan bütün hallarda;
* əldə edilmiş məlumat və sənədlərin doğruluğuna (uyğunluğuna) dair şübhələr olduqda.

Aşağıdakı **tədbirlər** görülməlidir:

* müştərinin, müştərini təmsil edən şəxsin və müştərinin benefisiar mülkiyyətçisinin eyniləşdirilməsi, eyniləşdirmə məlumatlarının verifikasiyası;
* işgüzar münasibətlərin məqsədinin və mahiyyətinin müəyyən edilməsi (məlumat və sənədləri əldə etmək);
* müştəridən əldə edilmiş məlumat və sənədlər əsasında müştəri profilinin yaradılması;
* ƏL/TMM Qanununun müvafiq tələbləri barədə müştərinin məlumatlandırması;
* müştəri tərəfindən aparılan əməliyyatların təhlil edilməsi;
* yüksək riskli müştəriləri prioritetləşdirməklə əldə edilmiş məlumat və sənədlərin yenilənməsinin və adekvatlığının təmin edilməsi.

**Gücləndirilmiş müştəri uyğunluğu** **tədbirləri** aşağıdakı **hallarda** tətbiq edilməlidir:

* mürəkkəb, qeyri-adi olaraq irihəcmli olan, habelə açıq-aşkar iqtisadi və ya qanuni məqsədi olmayan əməliyyatlar üzrə risk dərəcəsi yüksək olan hallarda
* müştərilərin, məhsulların, xidmətlərin, əməliyyatların, çatdırılma kanallarının və coğrafi yerləşmənin xüsusiyyətləri ilə bağlı meyarların qiymətləndirilməsi əsasında və risk qiymətləndirmələrinin nəticələrini əsas götürməklə riskin yüksək olduğu hallarda

Aşağıdakı **tədbirlər** görülməlidir:

* ƏL/TM riskləri yüksək olan hallarda müəyyən edilmiş risklərə mütənasib olaraq gücləndirilmiş müştəri uyğunluğu tədbirləri tətbiq etməli və işgüzar münasibətlərin monitorinqinin intensivliyini artırmalı;
* yuxarıda qeyd olunmuş tədbirlərin tətbiqi zamanı şübhəli əsaslar müəyyən edilərsə, bu barədə Maliyyə Monitorinqi Xidmətinə məlumat verməlidirlər.

**Sadələşdirilmiş müştəri uyğunluğu tədbirləri**

* müştəri profili üzrə riskin aşağı olduğu müəyyən edildikdə (müştəri uyğunluğu tədbirlərinin hallarına uyğun olaraq)**\***

**\****Müştərilərin, məhsulların, xidmətlərin, əməliyyatların, çatdırılma kanallarının və coğrafi yerləşmənin xüsusiyyətləri ilə bağlı risklər əsasında müştəri profili üzrə* ***risk qrupu*** *müəyyən edilir. Sadələşdirilmiş müştəri uyğunluğu tədbirlərinə dair tələblər risk qiymətləndirilməsi əsasında MMX tərəfindən müəyyən edilir.*

Öhdəlik daşıyan şəxslər bütün **mürəkkəb, qeyri-adi olaraq irihəcmli** olan, habelə **açıq-aşkar iqtisadi və ya qanuni məqsədi olmayan** əməliyyatlar zamanı təqdim edilmiş əmlakın mənbəyini müəyyən etməli və bunlarla bağlı təhlil hesabatı tərtib etməlidirlər.

Müştəri uyğunluğu tədbirlərinin **tətbiqi mümkün deyilsə:**

* hər hansı əməliyyat həyata keçirilməməlidir
* işgüzar münasibətlər yaradılmamalı, hesab açılmamalıdır
* işgüzar münasibətlərə xitam verilməlidir
* bu barədə maliyyə monitorinqi orqanına məlumat və sənədlər də əlavə edilməklə **dərhal, həmin iş günündən gec olmayaraq** məlumat verilməlidir

***3. Siyasi nüfuzlu şəxslərin müəyyənləşdirilməsi öhdəliyi***

Siyasi nüfuzlu şəxslər, onların yaxın qohumları və ya yaxın münasibətdə olduğu şəxslərlə əməliyyatlara münasibətdə öhdəlik daşıyan şəxslər tərəfindən görülməli olan tədbirlər halları [ƏL/TMM Qanunun](https://e-qanun.az/framework/53369) 7-ci maddəsində müəyyən edilmişdir.

**Siyasi nüfuzlu şəxslər** **–** hər hansı dövlətdə (ərazidə) və ya beynəlxalq təşkilatda mühüm dövlət və ya ictimai vəzifə tutan və ya əvvəllər belə vəzifəni tutmuş şəxslərdir:

* dövlət və hökumət başçıları, dövlət orqanlarının (qurumların) rəhbərləri, onların müavinləri
* qanunverici orqanın üzvləri
* siyasi partiyaların idarəetmə orqanlarının üzvləri
* ali və konstitusiya məhkəmələrinin hakimləri
* ali auditi həyata keçirən nəzarət orqanlarının və mərkəzi bankların idarəetmə orqanlarının üzvləri
* fövqəladə 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

Müştəri uyğunluğu tədbirləri ilə yanaşı, siyasi nüfuzlu şəxslər, onların yaxın qohumları və ya yaxın münasibətdə olduğu şəxslərlə (bundan sonra - **siyasi nüfuzlu şəxs**) əməliyyatlara münasibətdə **aşağıdakı tədbirləri görməlidirlər**:

* müştərinin və benefisiar mülkiyyətçinin siyasi nüfuzlu şəxs olduğunu müəyyən etməyə imkan verən risklərin idarə edilməsi sistemini tətbiq etməli;
* siyasi nüfuzlu şəxslə işgüzar münasibətləri yalnız rəhbərliyin razılığı əsasında yaratmalı və ya davam etdirməli;
* müştərinin və ya benefisiar mülkiyyətçinin siyasi nüfuzlu şəxs olduğu müəyyən edilən zaman onun təqdim edilən əmlakının, habelə ümumilikdə digər sərvətlərinin mənbəyini müəyyən etmək üçün ağlabatan tədbirlər görməli;
* siyasi nüfuzlu şəxslə işgüzar münasibətlərə davamlı gücləndirilmiş müştəri uyğunluğu tədbirlərini tətbiq etməlidirlər.

***4. Məlumat və sənədlərin saxlanılması öhdəliyi***

Öhdəlik daşıyan şəxslər ölkədaxili və transsərhəd əməliyyatlara dair bütün məlumat və sənədləri əməliyyat bitdiyi tarixdən sonra **ən azı 5 il ərzində saxlamalıdırlar.**

Müştəri uyğunluğu tədbirləri çərçivəsində əldə edilmiş məlumat və sənədləri, işgüzar yazışmaları, hesablara, habelə aparılmış hər hansı təhlilin nəticələrinə dair məlumat və sənədləri işgüzar münasibətlərə xitam verildikdən və yaxud hər hansı birdəfəlik əməliyyat bitdiyi tarixdən sonra **ən azı 5 il ərzində saxlamalıdırlar.**

***5. Məlumatların təqdim edilməsi öhdəliyi***

Şübhəlilik əsasından **asılı** **olmayaraq** aşağıdakı məlumatlar Maliyyə Monitorinqi Xidmətinə təqdim edilməlidir:

* xarici dövlətlərin siyasi nüfuzlu şəxsləri, onların yaxın qohumları və ya yaxın münasibətdə olduğu şəxslər tərəfindən həyata keçirilən istənilən əməliyyatlar - **3 (üç) iş günü ərzində**
* “Hədəfli maliyyə sanksiyaları haqqında” Azərbaycan Respublikasının Qanununa uyğun olaraq sanksiya tətbiq edilən fiziki şəxslərin və qurumların aktivləri ilə əməliyyatlar - **dərhal, həmin iş gününün sonundan gec olmayaraq**
* Azərbaycan Respublikasının ərazisində fəaliyyət göstərən dini qurumların, qeyri-hökumət təşkilatlarının, o cümlədən xarici dövlətlərin qeyri-hökumət təşkilatlarının filial və nümayəndəliklərinin bank və digər ödənişhesabları üzrə əməliyyatlar - **3 (üç) iş günü ərzində**

**Şübhəli əməliyyatlar** barədə məlumat əməliyyatların məbləğindən asılı olmayaraq **aşağıdakı hallara** dair şübhələr yarandıqda Maliyyə Monitorinqi Xidmətinə təqdim edilir:

* əmlakın cinayət yolu ilə əldə edilməsinə şübhə yarandıqda;
* əmlakın terrorçuluğun maliyyələşdirilməsi üçün istifadə olunacağı ilə bağlı şübhə yarandıqda.

***III. Məsuliyyətə cəlb edilməsi***

Cinayət yolu ilə əldə edilmiş əmlakın leqallaşdırılmasına və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı mübarizə haqqında qanunvericiliyin pozulmasına görə cərimələr Azərbaycan Respublikasının İnzibati Xətalar Məcəlləsinin 598-ci maddəsində müəyyən edilmişdir.

***IV. Sahələr üzrə şübhəli əməliyyatların aşkarlanması meyarları***

**DAŞINMAZ ƏMLAKIN ALQI-SATQISI ÜZRƏ VASİTƏÇİLİK**

**XİDMƏTLƏRİ GÖSTƏRƏN ŞƏXSLƏR ÜÇÜN**

* Daşınmaz əmlakla əməliyyat üçün əməliyyat iştirakçısı ilə əlaqəsi olmayan şəxsin ödəniş etməsi.
* Müştərinin daşınmaz əmlaka baxmadan onu almağa razı olması.
* Müştərinin daşınmaz əmlak üçün bazar qiymətindən daha çox ödəməyə razı olması.
* Müştərinin yaşayış və ya kommersiya binalarını bazar qiymətindən yüksək qiymətə icarəyə götürmək istəməsi və ya icarənin qiyməti ilə maraqlanmaması.
* Satılmış əmlakın qısa müddət sonra yenidən birbaşa və ya dolayı olaraq satıcının sərəncamına keçməsi.
* Müştərinin (satıcı) daşınmaz əmlak satışından əldə etdiyi məbləği üçüncü şəxsin hesabına daxil edilməsini xahiş etməsi.
* Şəxsin daşınmaz əmlak qiymətləndiricisindən aktda daşınmaz əmlakın qiymətləndirilmiş dəyərinin bazar qiymətindən daha yüksək və ya daha aşağı göstərməsini xahiş etməsi.
* Məlumatların yoxlanılması zamanı şəxsin öz adından fəaliyyət göstərməməsi şübhəsinin aşkar edilməsi.
* Daşınmaz əmlak alıcısının əldə etdiyi əmlakın alış qiymətinə uyğun gəlirinin olmaması.
* Müştərinin daşınmaz əmlakı əldə etmək üçün hesablaşmalarda iri məbləğdə nağd vəsaitdən istifadə etməsi.
* Müştərinin nominal sahibkar üçün mülkiyyət əldə etməsi.
* Müştərinin müvafiq daşınmaz əmlak ilə əlaqədar hər hansı sənəddə öz adının göstərilməsini istəməməsi.
* Müştərinin daşınmaz əmlak alışını bazar qiymətindən yuxarı qiymətə alması üzrə razılığa gəlməsi, lakin sənədlərdə daha aşağı qiymətlər göstərilməsi və yaranmış fərqin birbaşa olaraq nağd pul ilə ödənilməsi.
* Müştərinin daşınmaz əmlak satışını bazar qiymətindən aşağı qiymətə satması üzrə razılığa gəlməsi, lakin sənədlərdə daha yuxarı qiymətlər göstərilməsi və yaranmış fərqin birbaşa olaraq nağd pul ilə əldə etməsi.
* Müştərinin daşınmaz əmlak üçün ilkin ödənişi iri nağd avans ödənişi ilə həyata keçirməsi, məbləğin qalan hissəsinin isə qeyri-adi mənbədən və ya offşor bankdan maliyyələşdirilməsi.
* Müştərinin qısa zaman ərzində bir sıra daşınmaz əmlak obyektləri əldə etməsi və hər bir obyektin yerləşdiyi ərazi, onun vəziyyəti və gözlənilən təmir xərclərinin həcmi ilə az maraqlanması.
* Daşınmaz əmlakla əməliyyat üçün əməliyyat iştirakçısı ilə əlaqəsi olmayan şəxsin ödəniş etməsi.
* Şəxsin daşınmaz əmlak satışından əldə edilmiş məbləği üçüncü şəxsin hesabına daxil edilməsini xahiş etməsi.
* Qeyri-rezidentlər tərəfindən daşınmaz əmlakla əməliyyatların həyata keçirilməsi.
* Alqı-satqı müqaviləsinin predmeti olan əmlakın qiymətinin faktiki bazar dəyərindən əhəmiyyətli dərəcədə fərqlənməsi.
* Qısa müddətdə eyni daşınmaz əmlakla əvvəlki əməliyyatdan əhəmiyyətli dərəcədə fərqlənən qiymət üzrə (əgər bu fərq daşınmaz əmlak bazarında qiymətlərin artması və / və ya azalması ilə bağlı deyildirsə) yeni əməliyyatın həyata keçirilməsi.
* Şəxsin öz adından fəaliyyət göstərməməsinə şübhənin yaranması.

**MÜHASİBAT, VERGİ və HÜQUQ MƏSLƏHƏTİ XİDMƏTLƏRİ**

**GÖSTƏRƏN ŞƏXSLƏR ÜÇÜN**

* Müştərinin kommersiya fəaliyyətinin müvafiq sahə üzrə orta göstəricilərə və ya maliyyə əmsallarına uyğun olmaması.
* Müştərinin hər il mühasibləri dəyişməsi.
* Müştərinin satış həcminə uyğun olmayan məbləğlərdə çeklərinin olması (onun az ehtimallı mənbələrdən qeyri-adi ödənişlər qəbul etməsi).
* Şirkətin maliyyə hesabatlarında daim cari borc kimi göstərilən mövcud olmayan və ya ödənilmiş borcunun olması.
* Şirkətin işçilərinin olmaması (müvafiq fəaliyyət növü üçün qeyri-adi olaraq).
* Şirkətin ofşor şirkətlərə qeyri-adi məsləhət xidmətləri üçün ödənişlər etməsi.
* Şirkətin maliyyə hesabatlarında daim ziyan doğuran göstəricilərin (xərclərdən az olan qiymətə satış) əks olunması, lakin itkilərin ağlabatan izahı olmadan şirkətin öz fəaliyyətini davam etdirməsi.
* Şirkətin səhmdarlarının borclarının həyata keçirilən fəaliyyətlə uzlaşmaması.
* Hüquqi şəxs olan müştərinin normal işgüzar praktikasına və müvafiq sahədəki təcrübəyə uyğun olmayaraq şəxsi istifadə üçün iri aktivlər əldə etməsi (qayıqlar, bahalı avtomobillər, şəxsi yaşayış təyinatlı evlər və s.).
* Müştərinin hüquqi xidmət göstərən şəxs vasitəsilə iri nağd məbləğdə əməliyyat həyata keçirmək niyyətində olması və əmlakın mənbəyi haqqında məlumatı təqdim etmək istəməməsi.
* Müştərinin hüquqi xidmət göstərən digər şəxsə pulların yuyulması şübhəsi doğuran hər hansı digər təkliflə müraciət etməsi.
* Alqı-satqı müqaviləsinə daxil edilmiş əmlakın qiymətinin faktiki bazar dəyərindən çox fərqlənməsi haqqında şübhə yaranması.
* Öz anonimliyini saxlamaq və vəsaitlərin mənşəyini gizlətmək məqsədilə müəssisənin yaradılması zamanı müştərinin hüquqi xidmət göstərən digər şəxsin xidmətlərindən istifadə etmək istəməsi.
* Öz anonimliyini təmin etmək məqsədilə müştərinin hüquqi xidmət göstərən digər şəxslərin hesabından istifadə etmək istəməsi.
* Bazar qiymətindən yüksək və ya ondan çox aşağı olan qiymətə və ya digər şəkildə qeyri-adi olan daşınmaz əmlak alışı və ya satışını həyata keçirmək üçün müştərinin hüquqi xidmət göstərən digər şəxsə müraciət etməsi.
* Müştərinin hüquqi xidmət göstərən digər şəxs vasitəsilə iri nağd məbləğdə sövdələşmə həyata keçirmək niyyətində olması və əmlakın mənşəyi haqqında məlumatı təqdim etmək istəməməsi.
* Müştərinin hüquqi xidmət göstərən digər şəxsə pulların yuyulması şübhəsi doğuran hər hansı digər təkliflə müraciət etməsi.