



“PAŞA Bank” ASC-nin

İdarə Heyətinin qərarı ilə tövsiyə edilmişdir

Protokol № 136 ; Qərar № 03

Tarix: “20” 10 2023 il

İdarə Heyətinin Sədri



C.H. Quliyev

“PAŞA Bank” ASC-nin

Müşahidə Şurasının qərarı ilə təsdiq edilmişdir

Protokol № 48 ; Qərar № 02

Tarix: “26” 10 2023 il

Müşahidə Şurasının Sədri



M.H. Paşayev

“PAŞA Bank” ASC-nin

Komplayens Siyasəti

MƏXFİ

“PAŞA Bank” ASC-nin icazəsi olmadan bu sənəddən istifadə etmək qadağandır.

Versiya Nr.	Təsdiqlənmə tarixi	Qüvvədən düşmə tarixi	Dəyişikliklərin qeydiyyatı	Səbəb
V 1.0	12 Avqust 2013	2 Aprel 2014	Yeni sənəd	
V 2.0	2 Aprel 2014	26 Sentyabr 2018		
V 3.0	-		<p>Siyasətdə aşağıdakı dəyişikliklər olunub:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 5-ci bənd "Daxili Audit Mexanizmi" ləğv edilib • 6-cı bəndin başlığında dəyişiklik edilmişdir. "Məsul şəxs" "KomplayensKomplayens üzrə Məsul Şəxs" ifadəsi ilə dəyişdirilir. • 6-cı bənddə 6.2. bəndi ləğv edildi. • 6-cı bənddə "Bankda rəhbərlik, habelə struktur bölmələrinin rəhbərliyi səviyyəsində PY/TMM" "Hüquq və KomplayensKomplayens Departamentinin direktoru KomplayensKomplayens" sözləri ilə əvəz edildi • 6-cı bəndə Bankın rəhbərliyinə hesabatın verilməsi "Bankın İdarə Heyətinin Sədrinə və xüsusi hallarda Müşahidə Şurasına" dəyişdirildi • 7.2. bəndində b) və c) ləğv edildi (<i>Bank tərəfindən həyata keçirilən hər hansı əməliyyatı dondurmaq və ya ləğv etmək; Bankın istənilən müştərisinin hesabını bloklaşdırmaq və ya hesab müqaviləsinə xitam vermək</i>) • 8-ci bənddə "Hazırkı KomplayensKomplayens Siyasətindən hər hansı imtina edilməsi halına Bankın Müşahidə Şurası tərəfindən qərar verilə bilər və bu hal, dərhal işçilərə bildirilməlidir" cümləsində "və ya 	<p>Dəyişikliklərin səbəbi 26 Sentyabr 2018-ci il tarixli təsdiqlənmiş ÇPY/TM Siyasəti ilə üst-üstə düşən müddələrin redaktə edilməsi və aşağıda qeyd edildiyi anlayışların hər iki sənəddə eyniləşdirilməsidir.</p>

			dəyişdirilməsi barədə” sözləri əlavə edildi	
--	--	--	---	--

MÜNDƏRİCAT

- 1. ÜMUMİ MÜDDƏALAR / SİYASƏTİN MƏQSƏDİ**
- 2. ƏHATƏ DAİRƏSİ**
- 3. KOMPLAYENS RİSKLƏRİ**
 - 3.1. Etik davranış qaydalarının pozulması riski**
 - 3.2. Reqlayativ riski**
 - 3.3. Nüfuzla bağlı risk**
 - 3.4. Digər risklər**
- 4. KOMPLAYENS FUNKSİYASININ VƏZİFƏLƏRİ**
- 5. BANK İŞÇİLƏRİNİN VƏZİFƏLƏRİ**
 - 5.1. İşgüzar fəaliyyətin və peşəkar etik davranışın nümayiş etdirilməsi və təşviq olunması**
 - 5.2. Qanunlara, normalara, qaydalara və peşə standartlarına əməl edilməsi**
 - 5.3. Maraqların hər hansı toqquşmasına yol verilməmə**
 - 5.4. Rüşvətxorluq və korrupsiyaya qarşı mübarizə qaydalarına əməl olunması**
 - 5.5. Məxfiliyin qorunması üçün bütün məqsədəuyğun tədbirlərin görülməsi**
 - 5.6. Bankın aktivlərinin qorunması**
 - 5.7. Müştərilərinin maraqlarının qorunması**
- 6. ETİKA VƏ KOMPLAYENS KOMİSSİYASI**
- 7. KOMPLAYENS ÜZRƏ MƏSUL ŞƏXS**
- 8. KOMPLAYENS SİYASƏTİNİN POZULMA FAKTLARININ BİLDİRİLMƏSİ / TƏNZİMLƏYİCİ TƏDBİRLƏR**
- 9. YEKUN MÜDDƏALAR**

1. ÜMUMİ MÜDDƏALAR / SİYASƏTİN MƏQSƏDİ

- 1.1.** “PAŞA Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin (bundan sonra “Bank” adlandırılacaq) hazırkı Komplayens Siyasəti (bundan sonra “Siyasət” adlandırılacaq) Bankın Müşahidə Şurası tərəfindən təsdiq edilmiş və Komplayens sisteminin əsas tələblərini müəyyən edən qaydalar toplusudur. Bankın Komplayens funksiyasını yerinə yetirən struktur bölməsi (bundan sonra: Komplayens Funksiyası) hazırkı Komplayens Siyasətində öz əksini tapmış prinsiplərə dair Bank işçilərinə ətraflı məlumat təqdim edir və Bankın əməkdaşları tərəfindən müəyyən edilmiş tələblərə riayət olunmasına nəzarəti həyata keçirir.
- 1.2.** Komplayens Siyasətinin məqsədi dürüstlüyü, etik davranışı təşviq etmək və qanunlara, normalara, qaydalara və peşəkar standartlara, habelə Bankın Etik Davranış Məcəlləsinə və digər daxili sənədlərə əməl olunmasını təmin etməkdir.
- 1.3.** Siyasət rəhbərlər və idarəçi şəxslərin nümunəsində qanunvericilik, Etik Davranış Məcəlləsi və digər normativ sənədlərə zidd təlimatların verilməməsi və bütün qanun pozuntularına qarşı vaxtında reaksiya verilməsi mədəniyyətini formalaşdırılmasına dəstək olur.
- 1.4.** Komplayens Siyasətinin əsas məqsədləri aşağıdakılardır:

- a) Komplayens sahəsində əsas riskləri müəyyən etmək;
- b) Müşahidə Şurasının müəyyənləşdirdiyi prinsiplər ilə bağlı izahları təmin etmək;
- c) Müstəqil və öz hədəflərinə malik Komplayens Funksiyasının yaradılmasını təmin etmək;
- d) Potensial maraq toqquşmaları, korrupsiya və rüşvətxorluq üzrə risk yarada biləcək məsələlər ilə bağlı meyarları müəyyən etmək;
- e) Bankın tələblərinə uyğun olaraq beynəlxalq korporativ standartlara cavab verən Komplayens modelini formalaşdırmaq;
- f) Davamlı maariflənmə proqramının icrasını təşkil etmək.

2. ƏHATƏ DAİRƏSİ

- 2.1.** Siyasət Bankın bütün işçi heyətini, Bankın şöbə, fialialları, nümayəndəliklərini və onların işçilərini, Bankla işgüzar münasibətlərdə olan və Bankın adından xidmət göstərən şəxsləri və kənar (xidmət təminatçıları, təchizatçıları) şirkətləri, onların işçilərini və biznes tərəfdaşlarını əhatə edir.

3. KOMPLAYENS RİSKLƏRİ

- 3.1.** Siyasət Komplayens risklərini Bankın strateji hədəflərində nəzərdə tutulmuş məqbul səviyyəyə qədər məhdudlaşdırmaq məqsədilə qərarlaşdırılmış bütün tədbirləri, fəaliyyətləri və seçimləri özündə ehtiva edir. Komplayens sahəsində əsas risklər aşağıdakılardır:

3.2. Etik davranış qaydalarının pozulması riski

Bu riskə Bank və yaxud onun əməkdaşı tərəfindən dürüstlük, vicdanlılıq, açıqlıq zəminindəki dəyərlərə eləcə də yerli və beynəlxalq qaydalara müvafiq olaraq tənzimlənən etik davranış məəcəlləsinin tələblərinə riayət edilməsinin pozulması riski aiddir.

3.3. Reqlativ Risk

Qeyd olunan riskə qanunlara, hüquqi aktlara, qaydalara və/və ya müqavilə şərtlərinə riayət edilməməsi nəticəsində meydana çıxan sanksiya riski aiddir.

3.4. Nüfuzla bağlı risk

Komplayens riskinin bu növünə mənfi təbliğat, biznes praktikasında qüsurlar və qüvvədə olan qanunvericilik aktlarına riayət olunmaması nəticəsində Bankın etibarlılığının azalması və nüfuzuna xələl dəyməsi ilə bağlı risklər aiddir.

3.5. Digər risklər

Yuxarı qeyd edilən risklərin hər hansı birindən irəli gələn və yaxud hər hansı biri ilə nəticələnən əməliyyat riskləri.

4. KOMPLAYENS FUNKSIYASININ VƏZİFƏLƏRİ

Komplayens Funksiyası, Komplayens və İdarəetmə blokunun tərkibində fəaliyyət göstərir və aşağıdakı funksiyaları yerinə yetirir:

- a) Bankın fəaliyyətinin müvafiq qanunlara, normalara, qaydalara və peşəkar standartlara uyğunluğunu təmin etmək;
- b) Komplayens risklərin idarə olunmasında və onlara nəzarət edilməsində yüksək rəhbərliyə köməklik etmək;
- c) Bankın fəaliyyətinin yerli qanunvericiliyə və həmçinin beynəlxalq tələblərə uyğun olmasını təmin etmək;
- d) Bankda işçilərin "Maraqların Toqquşması və Maraqların Bəyan Edilməsi siyasəti"nin, Rüşvətxorluq və korrupsiya ilə mübarizə siyasətin və digər etik qaydaların tətbiqi;
- e) Banka uyğun yeni tənzimləyici qaydalarla bağlı məlumatları əldə edilməsi və qaydaların tətbiqi;
- d) Biznes üçün bu sahədə etibarlı məsləhətçi olmaq və işçi heyətini maarifləndirmək.

5. BANK İŞÇİLƏRİNİN VƏZİFƏLƏRİ

5.1. İşçilər hər zaman onlara tapşırılmış vəzifələri səylə və səmərəli şəkildə yerinə yetirməlidirlər. Bank əməkdaşları Banka qarşı loyallıq olmalı, müvafiq olaraq müştəri və Səhmdarların qanuni maraqlarının üstünlüyünü qorumalı və dürüst, müstəqil, qərəzsiz şəkildə, diqqətlə, öz maraqlarını güdmədən fəaliyyət göstərməlidir. Bank işçilərindən aşağıdakı prinsipləri tətbiq etməsi və onlara əməl etməsi tələb olunur.

5.2. İşgüzar fəaliyyətin və peşəkar etik davranışın nümayiş etdirilməsi və təşviq olunması

Bank heyətindən öz peşə vəzifələrini qüsursuz şəkildə yerinə yetirmək və Bankın etika qaydalarına əməl etmək, o cümlədən hər bir fərdinə hörmət etmək tələb olunur. Bank qanunsuz yaxud qeyri-etik işgüzar praktikalar vasitəsilə üstünlük əldə etməyə çalışmamalıdır. Bundan əlavə, Bank heyətinin hər bir üzvündən Bankın dürüstlüyə dair müştərək dəyərini nümayiş etdirmək gözlənilir. Bankın rəhbər işçiləri və İdarə Heyəti, Baş Direktorlar siyasətlərin və təcrübənin istiqamətini və tərzini dürüst müştərək dəyərlərlə nizamlamağa görə yekun məsuliyyət daşıyır.

İşçilər öz vəzifələrini vicdanla, xoş məramla və dürüst şəkildə yerinə yetirməli və eləcə də hər zaman ən yüksək səviyyədə müstəqil mühakimə yürütməli, lazımi diqqət, səriştə, qayğı və səy göstərməlidirlər.

5.3. Qanunlara, normalara, qaydalara və peşə standartlarına əməl olunması:

- 5.3.1.** Komplayens şöbəsi qanunvericilikdə baş vermiş zəruri dəyişikliklərin Banka kommunikasiya edilməsi və müvafiq bankdaxili normativ sənədlərin dəyişən qanunvericiliyə uyğunlaşdırılmasına nəzarət edir.
- 5.3.2.** Bank qüvvədə olan qanunlar, normalar, qaydalar, peşə standartları və Bankın Davranış Məcəlləsi barədə işçi heyətini hər zaman ən son məlumatlarla təmin etməyi öhdəsinə götürür. Bu tələbə cavab vermək üçün Komplayens Funksiyası müntəzəm olaraq müvafiq təlimlərin təşkil edilməsinə cavabdehdir.
- 5.3.3.** Qanunların, normaların, qaydaların, peşə standartlarının yaxud Bankın Davranış Məcəlləsinin hər hansı pozuntu halı dərhal Komplayens risk insidenti açılmaqla məruzə edilməlidir.

5.4. Maraqların hər hansı toqquşmasına yol verilməmə:

- 5.4.1.** Bankın işçi heyətindən vəzifələrinin icra prosesi zamanı maraqların hər hansı şəkildə toqquşmasına yol verməmək tələb olunur. Onlar öz işgüzar fəaliyyətləri ilə bağlı Bankın qərar vermə prosesində iştirak etdikdə yaxud Bankın qərar vermə prosesinə cəlb olunduqda, şəxsi mühakimələri əsasında üçüncü tərəflərə hər hansı üstünlük verməməli və Bankın və yalnız onun Səhmdarlarının maraqlarına cavab verəcək formada fəaliyyət göstərməlidirlər. İdarə Heyəti təmin edir ki, struktur bölmələrinin ciddi surətdə ayrılmasına əməl olunsun və şəxsi sövdələşmələr ilə üçüncü tərəfin sövdələşmələri arasındakı təcridi təmin etmək üçün lazımi tədbirlər görülsün.
- 5.4.2.** Daxili məlumatın qanunsuz ötürülməsinə yol verməmək məqsədilə, işçilərə yüksək rəhbərliyin müəyyənləşdirdiyi qaydalara əməl etmək öhdəlikləri xatırladılır. İşçilər öz işgüzar fəaliyyətlərini elə tərzdə yerinə yetirməlidirlər ki, özəl və yaxud şəxsi maraqları Bankın və yaxud onun Səhmdarlarının maraqları ilə toqquşmasın, o cümlədən şəxsi, maliyyə yaxud digər mənfəət ilə bağlı mübahisələrə yol verilməsin. Mübahisələr yarandığı halda və yaxud mübahisələrin yaranacağına ehtimallar olduğu təqdirdə, bu barədə Komplayens Funksiyası müvafiq qaydada məlumatlandırılmalıdır və məlumatı açıqlayan işçi maraqların toqquşmasına səbəb olan hər hansı qərarın qəbul edilməsi prosesində yaxud tədbirdə iştirak etməməlidir.
- 5.4.3.** Yeni işə qəbul olunan işçilər isə işə qəbul olunan vaxtdan etibarən 3 ay müddətində hazırkı Komplayens Siyasətini o cümlədən “Maraqların Toqquşması və Maraqların Bəyan Edilməsi Siyasəti”, “Rüşvətخورluq və Korrupsiyaya Qarşı Mübarizə Siyasəti” və “Etik Davranış Kodeksi” normativ sənədləri ilə tanış olmaq və sözügedən sənədlərdə qeyd olunan tələblərə əməl etmək öhdəliyi daşıyırlar.

5.5. RÜŞVƏTXORLUQ VƏ KORRUPSİYAYA QARŞI MÜBARİZƏ QAYDALARINA ƏMƏL OLUNMASI

- 5.5.1.** Bankın işçiləri vəzifələrini icra edərkən hər hansı fiziki şəxsə, hüquqi şəxsə və ya dövlət qurumuna, onların vəzifəli şəxslərinə rüşvət təklif edə və ya qəbul edə bilməzlər. Bura nağd və ya nağdsız ödənişlər, qiymətli hədiyyələr və ya başqa şəkildə pul ekvivalentləri daxildir.
- 5.5.2.** Bankın işçiləri xidməti vəzifələrinin qərəzsiz icrasına təsir edə bilən və ya bu cür təsir təəssüratı yaradan və ya onun vəzifələrinin icrası müqabilində mükafat qismində verilən və ya bu cür mükafat təəssüratı yaradan hədiyyələri özü və ya digər şəxslər üçün tələb edə və ya qəbul edə bilməzlər.
- 5.5.3.** Bank rüşvətxorluq və korrupsiyanın istənilən formasından imtina prinsipinə ("dözümsüzlük" prinsipi) əməl edir və cəmiyyət daxilində rüşvətxorluq və korrupsiya ilə mübarizə səviyyəsinin yüksəldilməsini təbliğ etməyi öz vəzifəsi hesab edir.

5.6. MƏXFİLİYİN QORUNMASI ÜÇÜN BÜTÜN MƏQSƏDƏUYĞUN TƏDBİRLƏRİN GÖRÜLMƏSİ:

- 5.6.1.** Bank daxilində öz funksiyalarını yerinə yetirən zaman, işçi heyəti mütəmadi olaraq Bank, onun müştəriləri, onun təchizatçıları və digər səhmdarları haqqında məxfi məlumatlar alırlar. Bankın işçi heyətini yüksək rəhbərlik tərəfindən müəyyənləşdirilmiş təhlükəsizlik tədbirləri çərçivəsində onlara etibar edilmiş hər bir məlumatların məxfiliyini qoruyub saxlamalıdır (açıqlanması qanunla icazə verildiyi və yaxud qanunvericiliklə tələb olunduğu hallar istisna olmaqla). Bankın məxfi məlumatlarına açıqlandığı təqdirdə Banka yaxud onun səhmdarlarına ziyan vura biləcək və ya rəqibləri üçün yararlı ola biləcək hər hansı daxili məlumatlar daxildir. Bankla işgüzar münasibətləri başa çatan əməkdaşların da bu cür məlumatı məxfi saxlamaq öhdəliyi davam edir.

5.7. BANKIN AKTİVLƏRİNİN QORUNMASI:

- 5.7.1.** Bank daxilində öz funksiyalarını yerinə yetirən zaman, Bankın işçi heyətinin hər bir üzvündən Bankın aktivlərini qorumaq və onların qanuni işgüzar praktikalar üçün müvafiq istifadəsini təmin etmək tələb olunur.
- 5.7.2.** Bankın İşçi heyəti Bankın aktivlərini əqlabatan dərəcədə mümkün risklərdən qorunmalıdır və Bankın rəhbər işçiləri və İdarə Heyəti, Baş direktorlar təşkilatın aktivlərinin icazəsiz və qeyri-müvafiq istifadədən qorunmasını təmin etmək üçün müvafiq daxili nəzarət tədbirlərinin yaradılmasına və qorunub saxlanılmasına görə xüsusilə cavabdehlik daşıyır.

5.8. Müştərilərin maraqlarının qorunması:

- 5.8.1.** İşçilər Bankın Etik Davranış Məcəlləsinə uyğun olaraq müştərilərin maraqlarını təmin etmək üçün ən yüksək səviyyədə xidmət göstərməlidirlər. Bank həmişə öz müştəriləri qarşısında lazımı diqqət, dürüstlük və etibarlılıq nümayiş etdirmək öhdəliyi daşıyır.
- 5.8.2.** Bank qarşısında öz cavabdehliklərini yerinə yetirərkən, işçilər Bankın müştəriləri, xidmət təminatçıları, təchizatçıları, rəqibləri ilə ədalətli davranmalıdırlar və manipulyasiya etməklə, faktları gizlətməklə, xidməti məlumatlardan istifadə etməklə və ya hər hansı ədalətsiz sövdələşmə praktikası vasitəsilə kimisə aldatmamalıdırlar. Bank hər hansı müştəri şikayətinə müvafiq qaydada baxmalıdır.

6. ETİKA VƏ KOMPLAYENS KOMİSSİYASI

6.1. Etik Davranış Məcəlləsi və Komplayens normalarının tətbiqinin qiymətləndirilməsi və idarə olunması ilə əlaqədar Bankda Etika və Komplayens Komissiyası fəaliyyət göstərir. Komissiyanın əsas fəaliyyəti davranış qaydaları və Komplayens normaları üzrə uyğunluğun təmin edilməsindən ibarətdir.

6.2. Etika və Komplayens Komissiyasının aşağıdakı funksiyaları mövcuddur:

- Potensial maraqlar toqquşmaları ilə əlaqədar qərarların qəbul edilməsi;
- Etik Davranış Məcəlləsi üzrə normalara uyğunluğun təmin edilməsi;
- İşçilərin hər hansı formada qısnamaya, ayrı-seçkiliyə məruz qalması və ya barəsində verilən qərarları ədalətsiz hesab etməsi ilə bağlı müraciətlərinə baxılması və müvafiq tədbirin görülməsi;
- Rüşvətxorluq və korrupsiya hallarının idarə olunması ilə bağlı tədbirlərin icrasının təmin edilməsi;
- Vəzifə və səlahiyyətlərdən sui-istifadə halları ilə bağlı mümkün risklərinin aradan qaldırılması üçün qərarların qəbulu;
- Digər struktur bölmələr tərəfindən (RİD, Daxili Nəzarət, İRD və s.) təqdim edilən Komplayens və etika insident və faktların müzakirəyə çıxarılması və barəsində qərarların qəbulu
- Etik Davranış Məcəlləsi və reputasiya riski yarada biləcək məsələlər üzrə şikayətlərin idarə olunması;
- Bank üzrə Komplayens sahəsində təlimatlandırma zərurəti olan prioritet mövzuların təyin olunması.

7. KOMPLAYENS ÜZRƏ MƏSUL ŞƏXS

7.1. Komplayens və İdarəetmə üzrə Baş direktor Komplayens sahəsində fəaliyyət üzrə daxili qayda və prosedurların həyata keçirilməsinə nəzarət etməyə, səlahiyyətli orqanlar ilə məlumat mübadiləsini həyata keçirməyə, həmçinin fəaliyyətlə bağlı müvafiq hesabatları hazırlamağa və yüksək rəhbərliyə təqdim etmək ilə əlaqədar Komplayens üzrə Məsul Şəxsdir.

7.2. Komplayens üzrə Məsul şəxs rəhbərlik səviyyəsində təmsil olunmalı, fəaliyyəti digər struktur bölmələrindən asılı olmamalı və yalnız Bankın İdarə Heyətinə və xüsusi hallarda Müşahidə Şurasına hesabat verməlidir.

7.3. Komplayens tələblərinə uyğunluğunun təmin edilməsi məqsədi ilə Məsul şəxs tərəfindən mütəmadi olaraq (insidentlərin baş vermə tezliyindən asılı olaraq) baş vermiş Komplayens insidentləri və digər əlaqəli mövzularda Bank rəhbərliyinə hesabat təqdim edilir.

8. KOMPLAYENS SİYASƏTİNİN POZULMA FAKTLARININ BİLDİRİLMƏSİ / TƏNZİMLƏYİCİ TƏDBİRLƏR

8.1. Bankın bütün işçiləri bu Siyasətlə müəyyən edilmiş qaydalara əməl olunmasının təmin edilməsində, eləcə də Siyasətdə göstərilən qaydaları pozan və ya Bankın nüfuzuna və etibarına xələl gətirən şübhəli hallar ilə üzləşdikləri, şahidi olduqları zaman Komplayens Funksiyasına məlumat verilməsində məsuliyyət daşıyırlar.

8.2. Bu cür məlumatlar barədə Komplayens Funksiyasına müraciət «Risk və insidentlərin idarə edilməsi prosesi»-nə əsasən Komplayens risk insidentinin açılması yolu ilə, “whistle-blowing” platforması vasitəsi ilə və ya digər əlaqə vasitələri (e-mail və s.) edilə bilər.

8.3. Bu Siyasətə və onun hər hansı əlavəsinin tələblərinə Bank onun struktur bölmələri və əməkdaşları tərəfindən əməl olunmaması nəticəsində Bankın reputasiyasına xələl gətirilə və ya qanunvericilikdə nəzərdə tutulan sanksiyalara məruz qala bilər.

8.4. Komplayens Siyasətinə müvafiq olaraq, Komplayens Funksiyası aşağıdakı tənzimləyici tədbirləri həyata keçirə bilər:

- Bankın hər hansı struktur bölməsinə (daxili audit istisna olmaqla) icrası təxirəsalınmaz olan göstərişlər vermək;
- Bankın rəhbərliyinə Komplayens Funksiyasının səlahiyyətlərini aşan məsələlər üzrə qərar qəbul edilməsi məqsədilə müraciət etmək;
- “Qara siyahı”ya əlavə olunan müştəri, Bank işçisi və ya vendor hesablarının bağlanması və/ və ya onlar barəsində digər uyğun tədbirlərin görülməsi barədə müvafiq qərar vermək;
- Hazırkı Siyasətin tələbləri pozulduğu təqdirdə, insidentlərin Etika və Komplayens Komissiyasında müzakirə olunması eyni zamanda Bank əməkdaşlarının işdən kənarlaşdırılması və digər intizam tədbirlərinin görülməsi ilə bağlı rəhbərlik qarşısında vəsatət qaldırmaq barədə Komissiyanın qərarının verilməsi ;
- Komplayens Funksiyasının Əsasnaməsindən irəli gələn digər tənzimləyici tədbirlər görmək.

9. YEKUN MÜDDƏALAR

9.1. Komplayens üzrə Məsul şəxs rəsmi olaraq hazırkı siyasətə məsul olacaq şəxs qismində təyin edilir. Hazırkı Komplayens siyasətinə hər hansı düzəlişlər Komplayens Funksiyası və İdarə Heyəti tərəfindən həyata keçirilə bilər və həmin düzəlişlər Bankın Müşahidə Şurası tərəfindən müvafiq qaydada təsdiqlənməlidir.

9.2. Hazırkı Komplayens siyasətinin hər hansı müddəasından imtina edilməsi və ya dəyişdirilməsi barədə Bankın Müşahidə Şurası tərəfindən qərar verilə bilər və bu hal, dərhal İşçilərə bildirilməlidir.

9.3. Siyasətə ən azı ildə bir dəfə yenidən baxılır və ehtiyac olduğu halda Siyasət yenilənir.

PPH Sahndar
Miss...
M...
PASH
Open

