

## **PL/TMM üzrə risklərin müəyyən edilməsinə dair proqram təminatının TƏSVİRİ**

Bu proqram təminatı auditorun monitorinqdə iştirak edən digər şəxslər kimi qanunvericiliyə uyğun olaraq yoxlamalı və əmin olduğu əməliyyatlar üzrə sorğu anketidir.

Proqram təminatında qoyulan suallar qanunvericiliyə uyğun olaraq tərtib edilmişdir və proqram şəklinə salınmışdır. Proqram təminatında olan suallara cavab verilməklə PL/TMM üzrə mövcud risklərin müəyyən edilməsi mümkündür. Proqram cavablardan asılı olaraq nəticə çıxarır və auditora həmin yoxlama subyektinin əməliyyatlarını daha dəqiq yoxlanılmasına sövq edir. Eyni zamanda belə riskli əməliyyatlar barədə məlumatları Maliyyə Monitorinq Xidmətinə göndərilməsini tövsiyə edir.

Hazırlanmış proqramda 15 sual qoyulmuşdur və cavabları seçim edilərək “Bəli” və ya “Xeyr” kimi müəyyən edilmişdir.

1-ci “Məbləğindən asılı olmayaraq, pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın cinayət yolu ilə əldə edilməsi və ya terrorçuluğun maliyyələşdirilməsi ilə bağlı olmasına şübhə və ya belə şübhə üçün kifayət qədər əsaslar yaradan hallar mövcuddurmu” sualın cavabı “Bəli” olduğu halda müvafiq “Qeyd” xanasında xüsusi qeydlər aparılmalıdır, belə olduğu halda əməliyyat proqram tərəfindən riskli kimi qiymətləndirilir.

2-ci “Yoxlanılan subyekti verifikasiya etmisinizmi” sualın cavabı “Xeyr” olduğu halda müvafiq “Qeyd” xanasında xüsusi qeydlər aparılmalıdır, belə olduğu halda əməliyyat proqram tərəfindən riskli kimi qiymətləndirilir.

3-cü “Yoxlanılan subyekti eyniləşdirmə etmisinizmi” sualın cavabı “Xeyr” olduğu halda müvafiq “Qeyd” xanasında xüsusi qeydlər aparılmalıdır, belə olduğu halda əməliyyat proqram tərəfindən riskli kimi qiymətləndirilir.

4-cü “Müştəri və ya benefisiarlarla bağlı əvvəllər təqdim edilmiş eyniləşdirmə məlumatları doğrudurmu” sualın cavabı “Xeyr” olduğu halda müvafiq “Qeyd” xanasında xüsusi qeydlər aparılmalıdır, belə olduğu halda əməliyyat proqram tərəfindən riskli kimi qiymətləndirilir.

5-ci "Müştəri və ya benefisiar barədə eyniləşdirmə məlumatlarının təqdim edibmi" sualın cavabı "Xeyr" olduğu halda müvafiq "Qeyd" xanasında xüsusi qeydlər aparılmalıdır, belə olduğu halda əməliyyat proqram tərəfindən riskli kimi qiymətləndirilir.

6-cı "PL/TMM üzrə Qanunun 7.3-cü maddəsində nəzərdə tutulan dövlətlərin (ərazilərin) vətəndaşları ilə, qeydiyyat, yaşayış və ya əsas fəaliyyət yeri həmin dövlətdə (ərazidə) olan şəxslərlə, eləcə də göstərilən dövlətlərdə (ərazilərdə) qeydiyyatdan keçmiş bankda hesaba malik olan şəxslərlə əlaqədar pul vəsaitləri və ya digər əmlakla, məbləğindən asılı olmayaraq, hər hansı əməliyyatların həyata keçirilibmi" sualın cavabı "Xeyr" olduğu halda müvafiq "Qeyd" xanasında xüsusi qeydlər aparılmalıdır, belə olduğu halda əməliyyat proqram tərəfindən riskli kimi qiymətləndirilir.

7-ci "Xarici dövlətlərin siyasi xadimlərinin pul vəsaitləri və ya digər əmlakla əməliyyatları mövcuddurmu" sualın cavabı "Bəli" olduğu halda müvafiq "Qeyd" xanasında xüsusi qeydlər aparılmalıdır, belə olduğu halda əməliyyat proqram tərəfindən riskli kimi qiymətləndirilir.

8-ci "Azərbaycan Respublikasının yurisdiksiyasından kənardakı anonim hesabdan pul vəsaitlərinin daxil olması və ya Azərbaycan Respublikasının yurisdiksiyasından kənara anonim hesaba pul vəsaitlərinin köçürülmələri mövcuddurmu" sualın cavabı "Xeyr" olduğu halda müvafiq "Qeyd" xanasında xüsusi qeydlər aparılmalıdır, belə olduğu halda əməliyyat proqram tərəfindən riskli kimi qiymətləndirilir.

9-cu "Birləşmiş Millətlər Təşkilatının Təhlükəsizlik Şurasının aidiyyəti qətnamələrinə, habelə Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə və tərəfdar çıxdığı beynəlxalq müqavilələrə əsasən siyahısı müəyyən edilmiş şəxslərlə əməliyyatlar mövcuddurmu" sualın cavabı "Bəli" olduğu halda müvafiq "Qeyd" xanasında xüsusi qeydlər aparılmalıdır, belə olduğu halda əməliyyat proqram tərəfindən riskli kimi qiymətləndirilir.

10-cu "PL/TMM ilə bağlı sənədlərin ən azı 5 (beş) il ərzində saxlanması həyata keçirilibmi" sualın cavabı "Xeyr" olduğu halda müvafiq "Qeyd" xanasında xüsusi qeydlər aparılmalıdır, belə olduğu halda əməliyyat proqram tərəfindən riskli kimi qiymətləndirilir.

11-ci "Qanunla tələb olunduqda daxili nəzarət sistemi və onun tətbiqi mövcuddurmu" sualın cavabı "Xeyr" olduğu halda müvafiq "Qeyd" xanasında xüsusi

qeydlər aparılmalıdır, belə olduğu halda əməliyyat proqram tərəfindən riskli kimi qiymətləndirilir.

12-ci “Müştərinin və ya benefesiarın xarici dövlətlərin siyasi xadimlərinə aid olduğunun müəyyən edilməsinə dair tədbir görmüsünüzmi” sualın cavabı “Xeyr” olduğu halda müvafiq “Qeyd” xanasında xüsusi qeydlər aparılmalıdır, belə olduğu halda əməliyyat proqram tərəfindən riskli kimi qiymətləndirilir.

13-cü “Yüksək riskli və ya şübhəli əməliyyatlara dair əlavə eyniləşdirmə tədbirləri tətbiq edilirmi” sualın cavabı “Xeyr” olduğu halda müvafiq “Qeyd” xanasında xüsusi qeydlər aparılmalıdır, belə olduğu halda əməliyyat proqram tərəfindən riskli kimi qiymətləndirilir.

14-cü “Bütün mürəkkəb, iri həcmli qeyri-adi, habelə açıq aşkar iqtisadi və ya qanuni məqsədi olmayan əməliyyatları təyinatının və mahiyyətinin aydınlaşdırılması həyata keçirilibmi” sualın cavabı “Xeyr” olduğu halda müvafiq “Qeyd” xanasında xüsusi qeydlər aparılmalıdır, belə olduğu halda əməliyyat proqram tərəfindən riskli kimi qiymətləndirilir.

15-ci “14-cü sualın icrası ilə əlaqədar yazılı hesabat tərtib olunubmu” sualın cavabı “Xeyr” olduğu halda müvafiq “Qeyd” xanasında xüsusi qeydlər aparılmalıdır, belə olduğu halda əməliyyat proqram tərəfindən riskli kimi qiymətləndirilir.

Cavablar yuxarıda göstərilənlərdən fərqli olduğu halda proqram bunu müsbət hall kimi qiymətləndirərək riskin olmamasını bildirir.

Yekunda sistem avtomatik qaydada verilmiş cavabları ümumiləşdirilərək əməliyyatın riskli olub olmamasını müəyyən etməklə məlumatın Maliyyə Monitoring Xidmətinə göndərilib göndərilməməsin tövsiyə edir.