Qeyri-kommersiya təşkilatları üçün ianələrin qəbulu zamanı nəzərə alınmalı şübhəlilik meyarları (indikatorları)

**Giriş**

1. “Qeyri-kommersiya təşkilatları üçün ianələrin qəbulu zamanı nəzərə alınmalı şübhəlilik meyarları (indikatorları)” Cinayət yolu ilə əldə edilmiş əmlakın leqallaşdırılmasına, terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə, kütləvi qırğın silahlarının yayılmasına və yayılmasının maliyyələşdirilməsinə qarşı mübarizə sahəsində Koordinasiya Şurasının 28.12.2023-cü il tarixli 02/23 nömrəli qərarı ilə təsdiq edilmiş “Avropa Şurasının MONEYVAL Komitəsi tərəfindən təsdiq edilmiş Azərbaycan Respublikasının qarşılıqlı qiymətləndirmə hesabatında müəyyən edilmiş çatışmazlıqların aradan qaldırılmasına dair qisamüddətli Tədbirlər Planı”nın 10.2-ci yarımbəndinin icrası çərçivəsində Maliyyə Monitorinqi Xidməti (MMX) tərəfindən hazırlanmışdır və tövsiyə xarakteri daşıyır.
2. Meyarların hazırlanması korporativ alətlərdən cinayət yolu ilə əldə edilmiş əmlakın leqallaşdırılması və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsi məqsədilə istifadənin qarşısının alınması çərçivəsində öhdəlik daşıyan şəxslərə, dini qurumlara, qeyri-hökumət təşkilatlarına, o cümlədən xarici dövlətlərin qeyri-hökumət təşkilatlarının Azərbaycan Respublikasındakı filial və nümayəndəliklərinə metodiki dəstək göstərməkdir.
3. Təqdim olunan tövsiyyə xarakterli sənəddə müəyyən olunmuş meyarlar Ədliyyə Nazirliyi və Dini Qurumlarla İş üzrə Dövlət Komitəsi tərəfindən müvafiq qaydada istifadə oluna bilər.
4. Müvafiq sənəddə istifadə olunmuş anlayışlar “Cinayət yolu ilə əldə edilmiş əmlakın leqallaşdırılmasına və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı mübarizə haqqında”Qanunda istifadə edilmiş anlayışlarla eyni mənanı ifadə edir.
5. Sənədin hazırlanmasında FATF Tövsiyələri, FATF-ın “Qeyri-kommersiya təşkilatlarının sui-istifadəsi ilə mübarizə üzrə ən yaxşı təcrübələr” sənədi, habelə xarici dövlətlərin təcrübələri nəzərə alınmışdır.

**Qeyri-kommersiya təşkilatları[[1]](#footnote-1) (QKT) üçün ianələrin qəbulu zamanı nəzərə alınmalı**

**şübhəlilik meyarları (indikatorları)**

Aşağıda qeyd edilən meyarlardan biri ianənin miqdarı 5.000 (beş min) manat və ondan yuxarı məbləğdə olduqda müəyyən edilərsə, bu hal şübhəli hal hesab edilir:

1. **Riskli coğrafi ərazi ilə əlaqəlilik meyarları**

* İanəçi və ya ianə üçün vasitə kimi istifadə edilən hüquqi şəxs terrorçuluq, terrorçuluğun maliyyələşdirilməsi və ya cinayət yolu ilə əldə edilmiş əmlakın leqallaşdırılması, habelə maliyyə cinayətləri ilə bağlı sahədə yüksək riskli olan dövlətlərlə əlaqədədirsə;

1. **İanəçinin profili və davranışı**

* İanəçi hüquqi şəxsin və ya aktivlərin benefisiar mülkiyyətçisi anonim qalırsa;
* İanənin icrası üçün vasitəçi kimi istifadə edilən hüquqi şəxs birbaşa və ya dolayı yolla siyasi nüfuzlu şəxslə və ya onun yaxın qohumları ilə və ya onun yaxın münasibətdə olduğu şəxslərlə əlaqəlidirsə;
* İanəçinin özü, eləcə də fəaliyyətinə dair tələb olunan məlumatları təqdim etməkdən yayınırsa, yaxud natamam/dəqiq olmayan məlumat təqdim edirsə;
* İanəçi məlumat tələbindən sonra ianə təklifini geri götürdükdə və ya geri çəkilmək istəyini bildirirsə.

1. **İanəyə dair risk meyarları**

* İanənin üçüncü şəxslər tərəfindən keçirilməsi təklif edilirsə;
* İanəçinin gəlir mənbəyi bəlli deyilsə;
* İanənin mürəkkəb ianə strukturları, yəni vəsaitlərin əsl mənbəyini və ya məqsədini gizlətmək üçün nəzərdə tutulmuş mürəkkəb maliyyə razılaşmaları və ya əməliyyatlarının keçirildiyi müəyyən edilirsə;
* İanəçi ianənin bir hissəsinin geri qaytarılmasını, yaxud ianəni birbaşa və ya dolayısı ilə özünün əlaqəli olduğu biznes fəaliyyətlərinə ayırmağı təklif edirsə.

1. **Xeyriyyəçiliklə məşğul olan QKT-lərin nəzərə almalı olduğu risk meyarları**

* QKT tərəfindən maliyyələşdirilən şəxs terrorçuluq, terrorçuluğun maliyyələşdirilməsi və ya cinayət yolu ilə əldə edilmiş əmlakın leqallaşdırılması, maliyyə cinayətləri ilə bağlı sahələrdə yüksək riskli olan dövlətlərlə birbaşa və ya dolayı əlaqədədirsə;
* QKT tərəfindən maliyyələşdirilən şəxsin cinayət prosesində şübhəli və ya təqsirləndirilən şəxs qismində iştirakçı, yaxud barələrində ekstremizm, terrorçuluq, terrorçuluğun maliyyələşdirilməsi və digər əlaqəli cinayətlər, habelə iqtisadi cinayətlərin törədilməsi nəticəsində məhkumluğu barədə məlumat varsa ;
* QKT tərəfindən maliyyələşdirilən şəxs özü və ya fəaliyyətinə dair tələb olunan məlumatları təqdim etməkdən yayınır, yaxud natamam məlumat təqdim edirsə;
* QKT tərəfindən maliyyələşdirilən şəxs ianəni birbaşa və ya dolayısı ilə özünün əlaqəli olduğu biznes fəaliyyətlərinə ayırmağı, etibarnamə əsasında idarə edilən hüquqi şəxslərin yaradılmasını, birbaşa və ya dolayı idarəçiliyinə malik olduğu əlavə cari hesabların açılmasını təklif edirsə.

1. Azərbaycan Respublikasının ərazisində fəaliyyət göstərən dini qurumlar, qeyri-hökumət təşkilatları, o cümlədən xarici dövlətlərin qeyri-hökumət təşkilatlarının filial və nümayəndəlikləri nəzərdə tutulur. [↑](#footnote-ref-1)