

Azərbaycan Respublikasının
Maliyyə Monitorinqi Xidmətinin
İdarə Heyətinin sədrinin
2019-cu il 11 dekabr tarixli,
1934008 nömrəli Əmri ilə təsdiq edilmişdir.

**PUL VƏSAİTLƏRİNİN VƏ YA DİGƏR ƏMLAKIN CİNAYƏT YOLU İLƏ ƏLDƏ
EDİLMƏSİ VƏ YA TERRORÇULUĞUN MALİYYƏLƏŞDİRİLMƏSİ İLƏ BAĞLI
OLMASINA ŞÜBHƏ VƏ YA BELƏ ŞÜBHƏ ÜÇÜN KİFAYƏT QƏDƏR ƏSASLAR
YARADAN HALLARIN AŞKARLANMASI MEYARLARI (XÜSUSİ İNDİKATORLAR)**

BAKI - 2019

GİRİŞ

“Cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılmasına və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı mübarizə” haqqında Azərbaycan Respublikasının 10 fevral 2009-cu il tarixli 767-IIIQ nömrəli Qanununun (bundan sonra PL/TMM Qanunu) 11-ci maddəsinə əsasən, müvafiq Qanunun 4-cü və 5-ci maddələrində qeyd edilmiş fəaliyyət subyektləri (monitorinq subyektləri) Azərbaycan Respublikasının Maliyyə Monitorinqi Xidmətinə (bundan sonra “Xidmət”) PL/TMM Qanununun 7-ci maddəsində siyahısı müəyyən edilmiş maliyyə əməliyyatları haqqında məlumat təqdim etmək öhdəliyinə malikdir.

Həmçinin müvafiq Qanunun 7.2.1-ci yarım bəndinə əsasən, 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 əsas yaradan hallar monitorinq olunmalı əməliyyatlar sırasına aid edilmişdir. Belə hallar isə şübhəli əməliyyatların aşkarlanması meyarlarının müəyyən edilməsini və tətbiqini nəzərdə tutur. Digər tərəfdən, PL/TMM Qanununun 12-ci maddəsinin (12.1.5-ci yarım bəndi) tələbinə əsasən, monitorinq iştirakçıları daxili nəzarət sistemləri çərçivəsində fəaliyyətlərinin xüsusiyyətlərini nəzərə almaqla, monitorinq olunmalı əməliyyatların aşkarlanması meyarlarını müəyyən etməlidirlər.

Yerli və beynəlxalq praktikada xüsusi indikatorların müəyyən edilməsi və təsnifləşdirilməsi prosesi bir sıra metodoloji xarakterli çətinliklərlə müşayiət olunur. Belə ki, cinayətkarların, xüsusilə peşəkar cinayətkarların pulların yuyulması üzrə istifadə etdiyi üsul və metodların qanuni prosesləri güclü şəkildə imitasiya etməsi nəticədə etibarilə qəbul olunmuş indikatorlarla şübhəli əməliyyatların aşkar edilməsini çox mürəkkəbləşdirir. Bu prosesin asanlaşdırılması üçün indikatorların məzmununun bu və ya digər hallar və vəziyyətlər üçün daha da konkretləşdirilməsi, eləcə də ayrı-ayrı subyektlərin fəaliyyət spesifikasiyalarının əhatəli olaraq müəyyənləşdirilməsi çox çətinidir.

Bu baxımdan, Xidmət tərəfindən həyata keçirilən müvafiq tədbir monitorinq subyektlərinin cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılmasına və ya terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı mübarizə (PL/TMM) sahəsində potensiallarının artırılması və son nəticədə şübhəli maliyyə əməliyyatları haqqında keyfiyyətli məlumatların təqdim edilməsi üçün metodoloji dəstək məqsədini daşıyır. Xüsusi indikatorların siyahısı müvafiq sahədə beynəlxalq təcrübə nəzərə alınmaqla Xidmət tərəfindən hazırlanmışdır. Monitorinq iştirakçıları meyarların verilmiş siyahısı ilə məhdudlaşmamalı və daxili nəzarət sistemi çərçivəsində onları genişləndirməlidir. Xidmət tərəfindən şübhəli maliyyə əməliyyatlarının aşkarlanması meyarlarının dövrü olaraq yenilənməsi və Xidmətin rəsmi saytında yerləşdirilməsi nəzərdə tutulmuşdur.

FƏSİL 1. ÜMUMİ MÜDDƏALAR

1. “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 əsas yaradan halların aşkarlanması meyarları” (bundan sonra – xüsusi indikatorlar) Azərbaycan Respublikası Prezidentinin 2018-ci il 18 iyul tarixli 215 nömrəli Fərmanı ilə təsdiq edilmiş “Azərbaycan Respublikası Maliyyə Monitoringi Xidmətinin Nizamnaməsi”nin 3.1.4-cü yarım bəndinə əsasən hazırlanmışdır.

2. Şübhəli maliyyə əməliyyatlarının əlamətlərinin siyahısı (bundan sonra – müvafiq siyahı) monitoring iştirakçıları və monitoringdə iştirak edən digər şəxslər (monitorinq subyektləri) tərəfindən 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 əsas yaradan halların aşkar edilməsi üzrə minimum tələbləri müəyyən edir və tövsiyə xarakterlidir. Müvafiq siyahıda nəzərdə tutulmuş meyarlar monitoring subyektləri üçün məhdudlaşdırıcı xarakter daşımır və onlar tərəfindən şübhəli əməliyyatların aşkarlanması zamanı əlavə meyarlara da istinad edilə bilər. Bu baxımdan, maliyyə əməliyyatlarının müəyyən edilmiş elementlərini onlara təqdim edilmiş müvafiq indikatorların siyahısı əsasında ifadə edə bilmədikləri halda, monitoring iştirakçıları özlərinin müəyyən etdiyi alternativ və ya analoji indikatorları əsas kimi göstərməklə, məlumatları Xidmətə təqdim edə bilərlər.

3. Xüsusi indikatorlar cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitləri və ya digər əmlakla əməliyyatların, terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinin, habelə bu cür əməliyyatların aparılmasına cəhdlərin müəyyən edilməsi və qarşısının alınması məqsədini daşıyır.

4. Sənəddə əməliyyatların şübhəliliyinin müəyyən edilməsi üçün faydalı olan həm ümumi meyarlar, həm də qanunvericiliklə PL/TMM üzrə monitoring rejiminin iştirakçısı olaraq müəyyən edilmiş konkret sektorlar və fəaliyyət növləri üçün xarakterik olan xüsusi meyarlar təsvir edilmişdir. Ümumi meyarlar bütün monitoring subyektləri üçün nəzərdə tutulmuşdur. Bundan əlavə, müvafiq sənəddə şübhəli əməliyyatların aşkar edilməsinin ümumi prinsipləri verilmişdir.

5. Xüsusi indikatorların siyahısı Xidmətin rəsmi saytında (www.fiu.az) yerləşdirilir.

FƏSİL 2. ŞÜBHƏLİ ƏMƏLİYYATLARIN AŞKAR EDİLMƏSİNİN ÜMUMİ PRİNSİPLƏRİ

2.1. Şübhəli maliyyə əməliyyatlarının standart xarakteristikası mövcud deyildir, çünki o konkret ölkədə mövcud maliyyə xidmətləri və alətlərinin müxtəlifliyindən və inkişaf səviyyəsindən asılıdır. Buna baxmayaraq, şübhəli maliyyə əməliyyatları başlanğıc əsas kimi çıxış edən bir sıra ümumi xüsusiyyətlərə malikdir. Müştərinin normal işgüzar təcrübəsinə və ya münasibətlərinə uyğun olmayan qeyri-tipik, mürəkkəb, mövcud şəraitdə iri hesab olunan, rəşional iqtisadi mahiyyəti olmayan və eləcə də

müəmmalı davranışı ilə müşayiət olunan bütün əməliyyatları qeyri-adi, şübhə və ya şübhə üçün kifayət qədər əsas yaradan hallar (bundan sonra - şübhəli) hesab olunur.

2.2. “Şübhəli əməliyyatlar” terminində (praktikada bu termin ilə eyni mənanı kəsb edən “qeyri-adi əməliyyatlar” terminindən də istifadə edilir) “şübhəli” sözü maliyyə əməliyyatının birmənalı olaraq heç də həmişə və mütləq şəkildə konkret cinayət fəaliyyəti ilə bağlı olması anlamını ifadə etmir. Mahiyyət etibarilə “şübhəli əməliyyat” və ya “şübhəli maliyyə əməliyyatı” dedikdə, qeyri-adi (normadan kənarlaşma), mövcud fəaliyyət üçün xarakterik olmayan və ya iqtisadi cəhətdən qeyri-rasional, mürəkkəb sxemli əməliyyatlar başa düşülür.

2.3. Şübhəli maliyyə əməliyyatları haqqında məlumatların təqdim edilməsi zamanı əməliyyatı həyata keçirən şəxs və ya müştəri deyil, onların davranışı və əməliyyatın özü şübhə obyektini təşkil edir.

2.4. Şübhəlilik meyarları (əlamətlər) bütün mümkün vəziyyətləri (halları) əhatə edə bilmir və onları ayrı-ayrılıqda nəzərdən keçirmək mümkün deyildir. Hər hansı bir əlamət pulların yuyulması və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsi şübhələri üçün kifayət qədər əsasların olmasını göstərməyə də bilər. Lakin əgər hər hansı bir əməliyyatda və ya əməliyyatlar seriyasında bir sıra əlamətlər mövcuddursa, digər amilləri daha ətraflı təhlil etmək, sonra isə verilmiş əməliyyat haqqında məlumatın təqdim edilməsi barədə qərar qəbul etmək lazımdır.

2.5. Müştərilərin həyata keçirdiyi əməliyyatlar bir və ya bir neçə əlamətlər əsasında şübhəli hesab oluna bilər. Belə əlamətlər ayrılıqda əhəmiyyətsiz görünə bilər, lakin birlikdə əməliyyatda PL/TM üzrə cinayət tərkibinin olması şübhəsi doğura bilər. Əlamətlər yalnız əməliyyatların baş verdiyi kontekstdə qiymətləndirilməli və əməliyyatları şərtləndirən əsaslara xüsusi diqqət yetirilməlidir. Burada həmçinin ümumi qaydanı rəhbər tutmaq faydalı olar: verilmiş əməliyyatın (və ya əməliyyatlar seriyasının) sual, narahatlıq, etibarsızlıq doğurduğu halda, onun PL/TM ilə əlaqəli olması ehtimal edilə bilər.

2.6. Əməliyyat yalnız ətraflı araşdırmalar nəticəsində onun şübhəliliyini şərtləndirən əsasların tam olaraq aradan qalxmadığı, yəni daha böyük ehtimalla PL/TM riski yaratdığı halda şübhəli hesab olunur. Şübhəliliyi təsdiqlənmiş əməliyyatlar barədə məlumat dərhal Maliyyə Monitorinqi Xidmətinə təqdim edilir.

2.7. Bu sənəddə nəzərdə tutulmuş xüsusi indikatorların hər hansı bir əməliyyatda formal cəhətdən mövcud olmasına baxmayaraq, aparılmış araşdırmalar əməliyyatların normal və qanunauyğun biznes praktikası çərçivəsində baş verməsini əks etdirən konkret məntiqli və ağlabatan izahının olduğu və əməliyyatın şübhəlilik statusunun tam olaraq götürülməsi ilə nəticələndiyi halda (məsələn, müvafiq Qanunun 9-cu və 11-ci maddələrinə əsasən tələb olunan sənədlər əmlakın qanuni mənşəyini təsdiq edərsə və şübhəni aradan qaldırırsa), belə əməliyyat “normal” (adi) hesab olunur və bu barədə məlumat Maliyyə Monitorinqi Xidmətinə təqdim edilmir.

2.8. Şübhə üçün qismən (tam olmayan) əsasları olan, lakin hazırda kifayət qədər əsalandırma üçün yetərli olmayan əsaslara malik əməliyyatlar halında müştəri yüksək risk kateqoriyası daxilində nəzarətdə saxlanılır və növbəti əməliyyatları ətraflı araşdırılır.

2.9. Müştəri ilə işgüzar münasibətlərin başlanğıcında “öz müştərini tanı” prinsipi üzrə şəxs barəsində yaradılmış və davamlı olaraq yenilənən profil məlumatları əsasında şübhəli əməliyyatlar asanlıqla müəyyən edilə bilər. Bir qayda olaraq, müştərinin profilinə (müştərinin yaşı, vəzifəsi, ailə vəziyyəti, məşğulluq növü, fəaliyyət xarakteri, maliyyə vəziyyəti və s.) uyğun gəlməyən əməliyyatları şübhəli hesab olunur. Müştərilərin profil məlumatları onların risk kateqoriyalarına bölgüsü və bu kateqoriyalar üzrə risk səviyyələrinin qiymətləndirilməsi üçün əsas olmalıdır. Şübhəli əməliyyatların müəyyən edilməsi zamanı yüksək riskli müştəri kateqoriyasına xüsusi diqqət yetirilməlidir. Zərurət yarandığı təqdirdə, monitorinq subyektləri müştərinin həyata keçirdiyi əməliyyatların mahiyyətini dəqiqləşdirə və ya şübhəli maliyyə əməliyyatlarının aşkar edilməsi məqsədilə əməliyyatları təsdiqləyən sənədlərin təqdim edilməsini tələb edə bilər.

FƏSİL 3. ŞÜBHƏLİ ƏMƏLIYYATLARIN AŞKARLANMASI MEYARLARI

I. PL/TM ÜZRƏ ÜMUMİ MEYARLAR

1.1. Bütün sektorlar və fəaliyyət növlərinə aid əməliyyatlara dair meyarlar

1.1.1. Monitorinqdən yayınmaq məqsədilə müştərinin məcburi qaydada hesabat verilməsi tələb olunan limitdən aşağı məbləğ(lər)də nağd əməliyyatları mütəmadi olaraq həyata keçirməsi.

1.1.2. Müştərinin profilinə uyğun olmayan əməliyyatların (inandırıcı iqtisadi və maliyyə səbəbləri olmadan adi qaydada həyata keçirdiyi əməliyyatlarla müqayisədə iri məbləğdə, yüksək intensivliklə, xırda məbləğlərdə, mürəkkəb sxemlə və s.) aparılması.

1.1.3. İqtisadi cəhətdən qeyri-rasional, qeyri-məntiqi əməliyyatların (xüsusilə müştəriyə iqtisadi və maliyyə baxımından faydalı olmayan) həyata keçirilməsi.

1.1.4. "Şel"* tipli şirkətlərlə bağlı hər hansı əməliyyatın aparılması.

1.1.5. Yeni təsis edilmiş şirkət tərəfindən iri məbləğli əməliyyatların həyata keçirilməsi və ya iri məbləğli müqavilələrin bağlanması.

1.1.6. Ofşor mərkəzlərdə və ya qeyri-qanuni mütəşəkkil cinayətkarlığın (narkotika, silah, insan alveri və s.) geniş yayıldığı coğrafi regionlarda yerləşmiş kontragentlərin iştirakı ilə həyata keçirilən və müştərinin iqtisadi fəaliyyətinin xarakteri ilə əsaslandırılma bililməyən əməliyyatların aparılması.

1.1.7. Bank əməliyyatlarının məxfi saxlanıldığı ölkələrdən (o cümlədən, ofşor zonalardan) iri investisiya qoyuluşları məqsədilə əldə edilən borclar (kreditlər) və belə investisiyalardan daxil olan gəlirlər.

1.1.8. Bank əməliyyatlarının məxfi saxlanıldığı ofşor əraziyə və zonaya edilən və bu ərazi və zonadan daxil olan köçürmələr.

1.1.9. Ofşor şirkətlərə "borc" ödənişi altında edilən ödənişlər.

1.1.10. Ofşor bankların öhdəlikləri ilə təmin olunmaqla əldə edilmiş borclar (kreditlər).

1.1.11. Adı qanuni fəaliyyət göstərən və məşhur şirkət (bank, təşkilat) adına çox oxşar olan ofşor şirkətin (bank, təşkilat) iştirakı ilə həyata keçirilən əməliyyatlar.

1.1.12. Benefisiar mülkiyyətçisini qısa müddətdə müəyyən etmək mümkün olmayan mürəkkəb və yaxud bir neçə pilləli struktura malik olan hüquqi şəxsin əməliyyatları.

1.1.13. Maliyyə əməliyyatlarında KİV, hüquq mühafizə orqanları və (və ya) kəşfiyyat orqanları tərəfindən cinayət fəaliyyəti ilə əlaqəsi müəyyən edilmiş fiziki və ya hüquqi şəxslərin iştirak etməsi.

* Qeyd: "Şel" tipli şirkətlər - yalnız kağız üzərində olan, özünün şəxsi aktivlərinə və əməliyyatlarına malik olmayan (o cümlədən, ofisi və işçiləri olmayan), yalnız bank hesabı ola bilən şirkətdir. (i) nəzarət səhm paketinin əldə edilməsi, (ii) qeyri-qanuni biznes məqsədləri (vergidən yayınma və s.) üçün örtük rolunu oynayan qeyri-ticarəti şirkətdir. Belə şirkətlər həmçinin beynəlxalq biznes şirkəti, fərdi investisiya şirkəti, yalançı şirkət və ya poçt qutusu şirkəti də adlandırılır.

II. SEKTORLAR VƏ FƏALİYYƏT NÖVLƏRİ ÜÇÜN XARAKTERİK OLAN MEYARLAR

2.1. KREDİT TƏŞKİLATLARI, PUL VƏSAİTLƏRİNİN KÖÇÜRÜLMƏSİ İLƏ MƏŞĞUL OLAN POÇT XİDMƏTİ GÖSTƏRƏN MÜƏSSİSƏLƏR VƏ DİGƏR TƏŞKİLATLAR, LİZİNQ XİDMƏTLƏRİ GÖSTƏRƏN HÜQUQİ ŞƏXSLƏR VƏ LOMBARDLAR

a. fiziki və ya hüquqi şəxsin eyniləşdirilməsi və verifikasiyasına dair indikatorlar

2.1.1. Hesabın açılması zamanı müştərinin maliyyə təsisatı tərəfindən tələb olunan məlumatı təqdim etməkdən imtina etməsi və ya bundan yayınması, yaxud qeyri-müəyyən olan və çətin yoxlanıla bilən informasiya təqdim etməsi.

2.1.2. Müştərinin hüquqi şəxs üçün açdığı hesabın həqiqi sahibi barədə informasiya təqdim etməkdən imtina etməsi və ya yalan, ziddiyyətli olan və ya əhəmiyyətli dərəcədə səhv olan informasiya təqdim etməsi.

2.1.3. Müştərini düzgün eyniləşdirmənin mümkün olmaması və onun şəxsiyyəti ilə əlaqəli sualların yaranması.

2.1.4. Müştəri tərəfindən təqdim edilən eyniləşdirmə məlumatlarının verifikasiyasının mümkün olmaması (telefonlarının işləməməsi, ünvanın ümumi olması və s.).

2.1.5. Müştəri tərəfindən təqdim edilən eyniləşdirmə sənədlərində uyğunsuzluqların olması (ünvan, doğum tarixi, telefon nömrəsi və s.).

2.1.6. Müştərinin (mövcud və ya yeni) öz şəxsiyyəti, gəlirlərinin mənşəyi və ya fəaliyyət növü haqqında zahiri görünüşünə görə saxta, dəyişdirilmiş və ya qeyri-dəqiq olan eyniləşdirmə sənədləri/informasiya və ya yanlış, mövcud olmayan informasiya/sənəd təqdim etməsi.

2.1.7. Müştərinin hər bir əməliyyatda adların müxtəlif yazılış variantlarından və ya ləqəblərdən istifadə etməsi.

2.1.8. Müştəridən eyniləşdirmə sənədləri istəndikdən sonra onun əməliyyatı dəyişdirməsi.

2.1.9. Müştəri özünün fiziki olaraq yaşadığı yeri (rezidentliyini) gizlətməsi məqsədilə poçt qutusu kimi qeyri-mülki ünvan təqdim etməsi və ya poçt qutusunu mülki ünvan kimi maskalamağa çalışması.

2.1.10. Maliyyə əməliyyatlarında bir-biri ilə əlaqəsi müəyyən olunmayan müxtəlif müştərilər tərəfindən ümumi (eyni) eyniləşdirmə məlumatlarından (ünvan, telefon nömrəsi və s.) istifadə edilməsi.

2.1.11. Oxşar əməliyyatlar həyata keçirən müxtəlif müştərilər tərəfindən ümumi (eyni) eyniləşdirmə məlumatlarından (ünvan, telefon nömrəsi və s.) istifadə edilməsi.

2.1.12. Müştərinin eyniləşdirmə prosedurlarının həyata keçirilməsinə israrla etiraz etməsi.

2.1.13. Müştərinin mövcud olmayan əlaqə məlumatları (telefon, e-mail, ünvan və s.) təqdim etməsi.

2.1.14. Hüquqi şəxsin ünvanı kimi fiziki şəxsin yaşayış yerinin göstərilməsi və bunun bəyan edilmiş fəaliyyət növü ilə uyğun gəlməməsi.

b. müştərinin davranışına dair indikatorlar

2.1.16. Müştərinin əməliyyatla bağlı saxta, yanlış və ya ziddiyyətli məlumatlar və sənədlər təqdim etməsi.

2.1.17. Müştərinin cinayət fəaliyyətinə cəlb olunması barədə məlumat verməsi.

2.1.18. Müştərinin əsəbi davranışa malik olması.

2.1.19. Müştərinin müxtəlif fiziki ərazilərdə (müxtəlif filiallarda və ya maliyyə müəssisələrində) əməliyyatlar aparması.

2.1.20. Hər hansı ağılabatan izah olmadan ilkin depozit yerləşdirdikdən sonra müştərinin hesabı bağlaması.

2.1.21. Müştərinin vəsaitlərinin mənbəyi barədə kifayət qədər açıqlama verməməsi, yalan və düzgün olmayan məlumat təqdim etməsi və ya bu barədə məlumat verməkdən imtina etməsi.

2.1.22. Müştərinin əməliyyatın təfərrüatları (vəsaitin mənbəyi, gəlir və ya fəaliyyət növü və s.) barədə yanlış məlumat verməsi və ya onun təyinatı/məzmunu barədə az məlumatlı olması, yaxud yayındırıcı cavablar verməsi.

2.1.23. Hüquqi şəxsi təmsil edən şəxsin (nümayəndənin) həmin hüquqi şəxs barədə məlumata malik olmaması, yaxud çox cüzi məlumatı olması.

2.1.24. Müştərinin sorğu zamanı müdafiə mövqeyi tutması.

2.1.25. Müştərinin tələb olunan məlumatları təqdim etmək istəməməsi və ya bundan imtina etməsi.

2.1.26. Müştərinin göstərilən xidmətlərin daha faydalı şərtlərinə maraq göstərməməsi, normal əməliyyat xərclərindən daha yüksək olan xərclərə görə kifayət qədər narahat olmaması.

2.1.27. Müştərinin müqavilənin daha səmərəli şərtləri ilə maraqlanmadan, ona vaxtından əvvəl xitam verilməsi şərtlərinə qeyri-adi maraq nümayiş etdirməsi.

2.1.28. Müştərinin əməliyyatın aparılması üçün zəruri olan sənədlərdən hər hansı birinin doldurulmasının lazım olmamasını əməkdaşla inandırmağa çalışması və hesabatlılıq verməsindən yayınmasını göstərən arayış gətirməsi.

2.1.29. Müştərinin fəaliyyət xarakteri və növü ilə müştərinin kredit təşkilatlarına müraciət etdiyi xidmətlər arasında aşkar əlaqənin olmaması.

2.1.30. Müştərinin əməliyyata dair sualların cavablandırılmasından yayınması və ya əməliyyatın mahiyyətinə/təyinatına dair müxtəlif yayındırıcı cavablar verməsi.

2.1.31. Girov üçün götürülən əşyanın və ya malın bazar dəyərindən çox aşağı qiymətləndirilməsinə müştərinin əhəmiyyət verməməsi.

2.1.32. Müştərinin ləğv olunmuş müqavilədən əldə ediləcək və ya üçüncü şəxslərə çatacaq vəsaitinin ilkin ödənişin həyata keçirildiyi hesaba deyil, digər hesaba geri qaytarılmasını təklif etməsi.

2.1.33. İşsiz şəxsin (sahibkar kimi qeydiyyatda olmayan, işsizlik müavinəti almayan) və ya iqtisadi çətinlikləri olan şəxsin ciddi əsaslandırma olmadan iri məbləğdə maliyyə əməliyyatlarını həyata keçirməyə cəhd etməsi, o cümlədən alınmış iri kreditin gözlənilməz şəkildə vaxtından çox-çox əvvəl qaytarması, yaxud iri məbləğdə maliyyə alətləri əldə etməsi.

2.1.34. Müştərinin təmsil edən nümayəndənin hər dəfə müxtəlif şəxslərin iştirakı ilə onlara məxsus sənədlərdən istifadə etməklə müştərinin hesabına nağd olaraq vəsaitlər daxil etməsi.

2.1.35. Müştərinin əvvəllər cinayət törətməkdə təqsirli bilinən şəxslərlə əlaqəli əməliyyatlar həyata keçirməsi və ya buna cəhd edilməsi.

c. fiziki və ya hüquqi şəxs olan müştəriyə məxsus hesab(lar)ın açılması və onların maliyyə əməliyyatlarına dair indikatorlar

2.1.36. Fiziki şəxsə məxsus hesabın biznes məqsədləri üçün və əksinə istifadə olunması.

2.1.37. Hesabdan tranzit məqsədlər üçün istifadə edilməsi (məsələn, vəsaitlərin qəbulu və daha sonra onun benefisiara ötürülməsi).

2.1.38. Qanuni əsas və ya kifayət qədər izah olmadan eyni bir şəxsin (şəxslərin) müxtəlif hüquqi şəxslərin hesabları üzrə imza hüququna malik olması.

2.1.39. Yeni təsis edilmiş (adətən, bir ildən aşağı müddətdə) şirkət tərəfindən iri məbləğli əməliyyatların həyata keçirilməsi, yaxud iri məbləğli müqavilə bağlanması və iri dövriyyəsinin olması.

2.1.40. Sahiblik strukturunu dəyişmiş biznes hesabında ağlabatan səbəb olmadan əməliyyatların intensivliyinin artması.

2.1.41. Qeyri-aktiv olan hesabda maliyyə fəallığının (depozitlər, köçürmələr, məxariclər) artması (açılmış və uzun müddət ərzində istifadə olunmayan hesablardan həyata keçirilən əməliyyatların həcmının gözlənilmədən əhəmiyyətli dərəcədə artması).

2.1.42. Məntiqi izah olmadan müvafiq dövrdə depozitlər qəbul edən və digər dövrlərdə qeyri-aktiv olan hesablar.

2.1.43. Hesab üzrə fəallığın kəskin dəyişməsi.

2.1.44. Cari əməliyyat üzrə aktivliyin hesabın açıldığı və ya işgüzar münasibətlərin yaradıldığı anda planlaşdırılan aktivliyi çox keçməsi.

2.1.45. Əməliyyat aktivliyinin bəyan edilmiş sahibkarlıq fəaliyyətinə uyğun olmaması (məsələn, sahibkarlıq hesabının əmək haqqı və ya faktura hesablarının ödənişi kimi adi sahibkarlıq əməliyyatlarına malik olmaması).

2.1.46. Müştərinin maliyyə profilinin, onun fəaliyyətinin və ya əməliyyatlarının xarakterinin gözlənilmədən dəyişməsi, onun maliyyə profilinə (bir qayda olaraq həyata keçirdiyi) uyğun olmayan məbləğlərdə və tezliklərdə əməliyyatlar həyata keçirməsi.

- 2.1.47. Müştəri üçün xas olmayan yuvarlaq məbləğlərlə əməliyyatların aparılması.
- 2.1.48. Heç bir ağlabatan səbəb və əsas olmadan müştərinin yaşadığı və işlədiyi ərazidən kənar hesab(lar)ın açılması üzrə müraciət etməsi.
- 2.1.49. Müştərinin həyata keçirdiyi əməliyyatların xarakterinin ümumi qəbul edilmiş bazar praktikasına aşkar şəkildə uyğun gəlməməsi.
- 2.1.50. Əsaslı səbəb olmadan xarici banklarda bir sıra hesablardan istifadə edilməsi.
- 2.1.51. Ölkə daxilində nağd depozitə qoyulmuş vəsaitlərin ofşor zonalarda ATM-lər vasitəsilə nağdlaşdırılması.
- 2.1.52. Müştərinin əməliyyat üzrə aktivliyinin (səviyyəsi və ya həcmi) onun aşkar maliyyə vəziyyəti, normal fəaliyyət strukturu və ya peşəsi (məsələn, tələbə, işsiz və s.) ilə uyğunsuzluq təşkil etməsi.
- 2.1.53. Vəsaitlərin mənşeyini və ehtimal edilən istifadəsini gizlətmək məqsədilə belə vəsaitlərin mürəkkəb sxem üzrə intensiv olaraq köçürülməsi.
- 2.1.54. Adətən, bir-biri ilə əlaqəli olmayan fiziki və ya hüquqi şəxslər arasında müntəzəm maliyyə əlaqələrini göstərən əməliyyatların həyata keçirilməsi (məsələn, qida məhsullarının idxalatçısı olan şəxsin avtomobil ehtiyat hissələrinin ixracatçısı ilə intensiv əməliyyatları).
- 2.1.55. Müştərinin həyata keçirdiyi əməliyyatın onun bəyan edilmiş məsədi (təyinatı) ilə müqayisədə əsassız olaraq mürəkkəb olması.
- 2.1.56. Müştərinin əməliyyatlarının aşkar işgüzar (biznes) və ya iqtisadi məqsədlərə malik olmaması.
- 2.1.57. Əməliyyatın cinayət fəaliyyətinin aşkar meyllərinə uyğun olması.
- 2.1.58. Hesaba köçürülmüş vəsaitlərin eyni gündə və ya nisbətən qısa zaman ərzində məxaric edilməsi və ya köçürülməsi.
- 2.1.59. Hesaba əlaqəsi olmayan üçüncü şəxslər tərəfindən iri məbləğdə və ya məbləğdən asılı olmayan intensiv qaydada vəsaitlərin mədaxil edilməsi.
- 2.1.60. Hüquqi şəxsdən fiziki şəxsə təyinatı qeyri-adi olan və ya şübhə doğuran, eləcə də iriməbləgi, yaxud nisbətən xırda məbləgli davamlı olaraq vəsaitlərin köçürülməsi.
- 2.1.61. Xaricdən, o cümlədən xarici fiziki/hüquqi şəxs tərəfindən qeyri-hökumət təşkilatının hesabına iri məbləğdə vəsait(lər)in köçürülməsi.
- 2.1.62. Müştərinin bəyan etdiyi məşğuliyyət növünün həyata keçirdiyi əməliyyatlarının həcmi və xarakterinə uyğun olmaması.
- 2.1.63. Müştərinin fəaliyyət xarakterinə uyğun olmayan beynəlxalq hesablaşma formalarından istifadə etməsi.
- 2.1.64. Hüquqi şəxsin sahibkarlıq fəaliyyəti ilə məşğul olmayan şəxslərə və ya onunla əlaqəli olmayan fiziki şəxsə iri məbləğdə və ya məbləğdən asılı olmayaraq intensiv vəsaitlər köçürməsi.
- 2.1.65. Müqavilədə qeyd edilmədən hüquqi şəxs tərəfindən onun fəaliyyətinə aidiyyəti olmayan işlərin, xidmətlərin göstərilməsi üçün banka ödəniş tapşırığının verilməsi.

2.1.66. Müştərinin iqtisadi fəaliyyətinin xarakteri ilə əsaslanmayan iri pul məbləğini depozitə qoyması.

2.1.67. Müştəri ilə aşkar iqtisadi əlaqələrə və inandırıcı səbəblərə malik olmayan üçüncü tərəfin zəmanət verməsi.

2.1.68. Müştəri ilə aşkar iqtisadi əlaqələrə və inandırıcı səbəblərə malik olmayan üçüncü şəxslər tərəfindən kreditin qaytarılması.

2.1.69. Alınmış iri məbləğdə kreditin gözlənilməz şəkildə vəsaitin mənbəyi bilinmədən vaxtından əvvəl qaytarılması.

2.1.70. Yüksək dəyərli əşyaların girovu altında tez-tez kreditin götürülməsi.

2.1.71. Həm daxili və həm də xarici bazarlarda kreditlər üzrə orta faiz dərəcəsini əhəmiyyətli dərəcədə keçən faiz dərəcəsi ilə kreditin (borcun) verilməsi və ya alınması.

2.1.72. Müştərinin depozit hesabına müştəri ilə əlaqəsi olmayan üçüncü şəxslər tərəfindən müntəzəm qaydada vəsaitlərin yerləşdirilməsi.

2.1.73. Bir neçə hesablara depozitə qoyulmuş vəsaitlərin bir hesaba, sonra isə digər ölkəyə köçürülməsi.

2.1.74. Müştəri tərəfindən nağd pul vəsaitlərinin depozitə qoyulması üzrə əməliyyatların müntəzəm olaraq aparılması, daha sonra belə əməliyyatların qısa müddət ərzində dayandırılması və digər kredit təşkilatına keçirilməsi.

2.1.75. Müxtəlif kredit təşkilatlarından kiçik həcmli kreditlərin götürülməsi və heç bir ödənişlərin edilməməsi.

2.1.76. Qısa zaman müddətində əldə edilmiş çoxsaylı kreditlər və onların nağd şəkildə ödənilməsi.

2.1.77. Real bazar qiymətlərindən aşkar şəkildə kənarlaşan (şişirdilmiş və ya azaldılmış) qiymətlə bağlanmış müqavilə əsasında əməliyyat aparılması.

2.1.78. Yüksək riskli ölkələrdə ATM-dən iri məbləqli məxariclərin edilməsi.

2.1.79. Konosamentdə və fakturada malın təsvirində əhəmiyyətli fərqlərin olması.

2.1.80. Malın bəyannamədə göstərilən dəyəri ilə onun ədalətli bazar dəyəri arasında əhəmiyyətli fərqin olması.

2.1.81. İxracatçı və ya idxalatçı olan müştərinin yükünün həcmnin onun normal kommersiona (sahibkarlıq) fəaliyyətinin miqyası ilə ziddiyyət təşkil etməsi.

2.1.82. Yüklənmiş (göndərilmiş) malın növünün ixracatçının və ya idxalatçının normal kommersiona (sahibkarlıq) fəaliyyəti ilə ziddiyyət təşkil etməsi.

2.1.83. İdxal və ixrac üzrə yükün hərəkət marşrutunun qeyri-adi (mürəkkəb, iqtisadi cəhətdən rəasional olmayan) olması.

d. bütün köçürmə əməliyyatlarına dair indikatorlar

2.1.84. Ödənişin təyinatında onun həyata keçirilməsi üçün əsasın (təyinatın) göstərilməməsi şərt ilə, eləcə də doğru olmadığını güman etməyə əsas verən təyinatla xaricə, yaxud xaricdən olan köçürmələr.

2.1.85. Kifayət qədər izah olmadan (ağlabatan səbəb olmadan) bir neçə hesabda yerləşdirilmiş vəsaitlərin bir hesaba, sonra isə ölkə daxilindəki və ya xaricindəki digər hesaba köçürülməsi.

2.1.86. Eyni gün ərzində pul köçürmə sistemləri vasitəsilə müxtəlif şəxslərdən eynitipli köçürmələrin qəbul edilməsi.

2.1.87. Hüquqi şəxs tərəfindən sahibkarlıq fəaliyyəti ilə məşğul olmayan fiziki şəxsə 10`000 manat ekvivalentinə bərabər və ya ondan artıq olan, həmçinin məbləğindən asılı olmayaraq intensiv şəkildə vəsaitin köçürülməsi.

2.1.88. İdxal üçün edilmiş ödəniş (avans) müqabilində müqavilədə nəzərdə tutulmuş müddət ərzində məhsulların idxal olunmaması (işlərin, xidmətlərin görülməməsi).

2.1.89. Ölkə xaricində olan hüquqi şəxsdən ölkə daxilindəki fiziki şəxsin adına (hesab açmadan) və ya hesabına müntəzəm olaraq vəsait köçürülməsi.

2.1.90. Hər hansı bir aydın kommersion məqsədi olmadan vəsaitlərin yüksək risk dərəcəsinə malik ofşor maliyyə mərkəzlərinə köçürülməsi və həmin mərkəzlərdən köçürülmüş vəsaitlərin qəbul edilməsi.

2.1.91. Bir neçə mərhələ ilə köçürülmüş vəsaitlərin qəbul edilərək bir hesabda toplanması və daha sonra bu vəsaitlərin digər hesaba köçürülməsi.

2.1.92. Nisbətən kiçik zaman dövrü ərzində eyni və ya təqribən eyni məbləğlərdə vəsaitlərin əldə edilməsi və köçürülməsi.

2.1.93. Yüksək risk dərəcəsinə malik ölkələrdən köçürülmüş vəsaitlərin qəbulu və ya bu ölkələrə vəsaitlərin köçürülməsi.

2.1.94. Birdən çox hesabdan istifadə etməklə eyni bir şəxsin və ya digər şəxsin adına/adından vəsaitlərin qəbul edilməsi/ödənilməsi.

2.1.95. Sahibkarlıq fəaliyyəti ilə məşğul olmayan və müştəri ilə müqavilə münasibətlərinə malik olmayan şəxsdən müştərinin bank hesabına «borc», «kredit», «ssuda», «əvvəlcədən ödəniş» və ya «qrant» təyinatı ilə pul vəsaitlərinin köçürülməsi.

2.1.96. Qısa müddət (yaxın zaman intervalı) ərzində bir şəxs tərəfindən müxtəlif pul köçürmə sistemləri vasitəsilə eynitipli köçürmələr həyata keçirilməsi.

2.1.97. “Şəxsi”, “ianə”, “yardım” və buna bənzər ümumi təyinatlar ilə xarici ölkələrlə iri məbləğdə və ya məbləğdən asılı olmayan intensiv qaydada köçürmələrin həyata keçirilməsi.

2.1.98. Radikalizmi, ekstremizmi və zorakılığı təbliq edən KİV vasitələri, mətbu nəşrləri, qeyri-hökumət, dini təşkilatlar və ya digər şəxslər üçün ödənişlərin edilməsi.

2.1.99. Yüksək riskli ərazilərlə ümumi sərhəddə malik ölkələrə (və ya ölkələrdən) iri məbləğdə və ya məbləğdən asılı olmayan intensiv qaydada köçürmələrin edilməsi.

2.1.100. Müştərinin daxil olan və ya etdiyi pul köçürmələrinin təfərrüatları (məbləğ, təyinat, göndərən şəxs, qəbul edən şəxs və s.) barədə kifayət qədər məlumatlı olmaması.

2.1.101. Müştərinin pul köçürmə sistemləri vasitəsilə çoxsaylı şəxslərə köçürmələr etməsi və ya çoxsaylı şəxslərdən köçürmələr qəbul etməsi.

2.1.102. Bir sıra şəxslər tərəfindən məbləğinə, qəbul edənlərin adlarına, məxfi

suallara, ünvanlara və təyinat ölkəsinə görə oxşar (və ya eyni) olan bank köçürmələrinin həyata keçirilməsi.

2.1.103. Qısa müddət ərzində bir neçə müştərinin eyni bir şəxsə (benefisiara) köçürmə etməsi.

2.1.104. Yüksək PL/TM riskinə malik yurisdiksiyalarla (narkotika ticarəti, insan alveri, qaçaqmalçılıq və s. kimi mütəşəkkil cinayətkarlığın geniş yayıldığı, siyasi qeyri-sabitliyin və münaqişələrin olduğu, zəif PL/TMM nəzarətinə malik, bank və kommersiya sirrinin yüksək səviyyədə qorunduğu, FATF tərəfindən əməkdaşlıq etməyən, terrorçuluğu dəstəkləyən), yaxud belə yurisdiksiyadan olan şəxslərlə əməliyyatların aparılması.

2.1.105. Plastik kartlardan istifadə etməklə internet şəbəkəsi vasitəsilə malların alışı və ya xidmətlərin göstərilməsi məqsədilə müştərinin pul vəsaitlərinin bir və ya bir neçə kontragentə müntəzəm olaraq köçürməsi.

2.1.106. Müştərinin ona məxsus şirkəti ilə əlaqəli olmayan ölkələrə tez-tez köçürmələr etməsi.

2.1.107. Müştərinin onun fəaliyyət xarakterinə uyğun olmayan azad iqtisadi zonalara köçürmələr etməsi.

2.1.108. Eyniləşdirilməsi və verifikasiyası mümkün olmayan (anonimliyə imkan verən) və ya qismən mümkün olan elektron ödənişlərin həyata keçirilməsi.

2.1.109. Müştərinin kart hesabına elektron pul kisələrindən xırda məbləğlərdə intensiv pul vəsaitlərinin daxil olması.

2.1.110. Bir sıra müştərilərin kart hesablarına elektron pul kisələrindən vəsaitlərin daxil olması və bu vəsaitlərin müştərilərdən biri və ya digər şəxs tərəfindən qısa müddət ərzində ATM-dən çıxarılması.

2.1.111. Bir sıra müştərilərin kart hesablarına elektron pul kisələrindən mənbəyi məlum olmayan vəsaitlərin daxil olması və daha sonra bu vəsaitlərin digər şəxs(lər)in hesab(lar)ına köçürülməsi.

2.2. SİĞORTAÇI, TƏKRARSİĞORTAÇI VƏ SİĞORTA VASİTƏÇİLƏRİ

2.2.1. Sığorta polisinin vaxtından əvvəl böyük itki ilə qaytarılması.

2.2.2. Şəxsin 3 ildən az müddətə həyat sığortası üzrə müqavilə bağlamaq təklifi ilə çıxış etməsi.

2.2.3. Şəxsin sığorta etdirmək üzrə maliyyə imkanlarına aşkar şəkildə mütənasib olmayan məbləğdə sığorta haqqının nağd və (və ya) birdəfəlik ödənilməsi.

2.2.4. Müştərinin iri məbləğdə sığorta haqqı ödənilməklə bağlanmış sığorta müqaviləsinin qüvvəyə mindiyi tarixdən keçən qısa müddət ərzində həmin müqaviləyə xitam verməklə sığorta haqqının qaytarılan hissəsinin nağd olaraq üçüncü şəxsə ödənilməsini tələb etməsi.

2.2.5. Həyat sığortası müqaviləsinin bağlanılmasından sonra vəsaitin nağd və ya çek formasında geri qaytarılması üçün həmin müqaviləyə xitam verilməsi barədə müraciət olunması.

2.2.6. Sığortalının gözlənilmədən həyat sığortası üzrə aylıq sığorta ödənişləri üsulunun illik sığorta ödənişləri üsuluna və ya birdəfəlik sığorta ödənişi üsuluna dəyişməsi təklifi ilə çıxış etməsi.

2.2.7. Sığorta müqaviləsinin qüvvədə olduğu müddətdə sığortalının sığorta məbləğinin iri həcmdə artırılması təklifi ilə çıxış etməsi.

2.2.8. Müştərinin sığorta məhsulunu aydın olmayan məqsədlə əldə etmək istəməsi və belə alış səbəbini izah etməkdən imtina etməsi.

2.2.9. Şəxs sığorta risklərinə və sığorta müqaviləsinin digər şərtlərinə mütənasib olmayan sığorta məbləğləri ilə müşayiət olunan sığorta etdirmək təklifi ilə çıxış etməsi.

2.2.10. Sığorta müqaviləsinin fəaliyyətdə olduğu müddətdə benefisiarın polis mülkiyyətçisinə birbaşa aidiyyəti olmayan şəxslə əvəz edilməsi.

2.3. İNVESTİSİYA ŞİRKƏTLƏRİ

2.3.1. Qısa müddət ərzində bir neçə müştərinin eyni qiymətli kağızların alqı satqısını həyata keçirmək məqsədi ilə hesab açması.

2.3.2. Müştərinin qiymətli kağızlarla əməliyyatlar üzrə broker firmasının hesabını vəsait saxlamaq məqsədi ilə istifadə etməsi və bu vəsaitlə uzun müddət hər hansı qiymətli kağızın ticarətini həyata keçirməməsi.

2.3.3. Bir biri ilə hər hansı əlaqəsi olmayan şəxslərin pul vəsaitlərinin eyni hesaba köçürülməsini tələb etməsi.

2.3.4. Müştərinin investisiya alətlərini nağd vəsaitə almağa cəhd etməsi.

2.3.5. Aktiv olmayan, əməliyyatlar həyata keçirilməyən hesaba müştərinin normal investisiya praktikasına və ya onun maliyyə imkanlarına uyğun olmayan iri məbləğdə vəsaitlərin gözlənilmədən daxil olması.

2.3.6. Əməliyyatların üçüncü tərəflər vasitəsilə həyata keçirilməsi və benefisiarın və ya kontragentin şəxsiyyətinin açıqlanmaması.

2.3.7. Qiymətli kağızların alışı və satışı üzrə eyni şərtlərlə tapşırıqlar verilərək ticarətin həyata keçirilməsi təəssüratının yaradılması.

2.3.8. Müştərinin qiymətli kağızların transferini ona aidiyyəti olmayan bir hesabdan digər hesaba həyata keçirməsi.

2.3.9. İncəsənət qısa müddət ərzində investisiya fondunun paylarını (səhmlərini) alaraq geri satması və bunun üçün heç bir aydın məqsədinin olmaması.

2.3.10. Ölkə xaricində yerləşən qiymətli kağızlar bazarının tənzimlənməyən iştirakçıları tərəfindən üçüncü şəxslərin adından çıxış edərək, investisiya fondunun payları (səhmləri) ilə bağlı əqdlər bağlanması.

2.3.11. Heç bir aydın məqsədi olmadan investitorun qısa müddət ərzində investisiya fondunun paylarını (səhmlərini) satın alması və dərhal geri satması.

2.3.12. Müştərinin səhm satışından əldə etdiyi vəsaitləri onun normal fəaliyyət praktikasına uyğun olmayaraq müvafiq broker (və ya treyding) hesabına deyil, bank hesabına mədaxil edilməsini xahiş etməsi.

2.3.13. Müştərinin normal fəaliyyət praktikasına uyğun olmayaraq qısa zaman ərzində səhmlərə, istiqrazlara, investisiya fondlarına və s.-ə tez-tez iri investisiya qoyuluşlarını nağd vəsaitlərlə və ya çəklərlə həyata keçirməsi.

2.3.14. Müştərinin ona sərfəli olmayan kursla və ya tariflə vəsait mədaxil etmək və ya investisiya etmək istəməsi.

2.3.15. Qiymətli kağızlar üzrə broker şirkətinin bütün təsisçilərinin qeyri-rezidentlər olması.

2.3.16. Nəzərdə tutulan əməliyyatların beynəlxalq elektron ödənişlər vasitəsilə (xüsusilə PL/TMM sahəsində aşağı reytingə malik ölkələrdən) maliyyələşdirilməsi.

2.4. ÖZ FƏALİYYƏTİNİN TƏRKİB HİSSƏSİ KİMİ VƏSAİT ALAN, TOPLAYAN, VERƏN VƏ YA VƏSAİT KÖÇÜRƏN HƏR HANSI QEYRİ-HÖKUMƏT TƏŞKİLATI, XARİCİ DÖVLƏTLƏRİN QEYRİ-HÖKUMƏT TƏŞKİLATLARININ AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASINDAKI FİLİAL VƏ YA NÜMAYƏNDƏLİYİ VƏ YA DİNİ TƏŞKİLAT

2.4.1. Qeyri-kommersiya təşkilatlarının vəsaitlərindən istifadənin onun əvvəlcədən nəzərdə tutulduğu təyinatla uyğun olmaması.

2.4.2. Qeyri-rəsmi və ya qeydiyyatdan alınmadan ianələrin toplanması.

2.4.3. Qeyri-hökumət təşkilatının və ya dini təşkilatın hesabına onun məqsədlərinə uyğun gəlməyən təyinatla pul vəsaitlərinin daxil olması.

2.4.4. Qeyri-hökumət təşkilatının və ya dini təşkilatın hesabına köçürülmüş vəsaitin davamlı olaraq nağd məxaric edilməsi.

2.4.5. Qeyri-hökumət təşkilatının rəsmi bank hesabı olmayan digər hesab vasitəsilə maliyyə əməliyyatları həyata keçirməsi.

2.4.6. Qeyri-kommersiya və xeyriyyə təşkilatının rəsmi fəaliyyəti ilə əməliyyatın digər iştirakçılarının fəaliyyəti arasında uyğunluğun, qarşılıqlı əlaqələrin müşahidə olunmadığı əməliyyat(lar)ın həyata keçirilməsi.

2.4.7. Terrorçuluq fəaliyyətində iştirakı və ya belə fəaliyyətlə əlaqəli olması ehtimal edilən şəxsin donor qismində çıxış edərək qrant təklif etməsi.

2.5. DAŞINMAZ ƏMLAKIN ALQI-SATQISI ÜZRƏ VASİTƏÇİLİK XİDMƏTLƏRİ GÖSTƏRƏN FİZİKİ VƏ YA HÜQUQİ ŞƏXSLƏR

2.5.1. Daşınmaz əmlakla əməliyyat üçün əməliyyat iştirakçısı ilə əlaqəsi olmayan şəxsin ödəniş etməsi.

2.5.2. Müştərinin daşınmaz əmlaka baxmadan onu almağa razı olması.

2.5.3. Müştərinin daşınmaz əmlak üçün bazar qiymətindən daha çox ödəməyə razı olması.

2.5.4. Müştərinin yaşayış və ya kommersiya binalarını bazar qiymətindən yüksək qiymətə icarəyə götürmək istəməsi və ya icarənin qiyməti ilə maraqlanmaması.

2.5.5. Satılmış əmlakın qısa müddət sonra yenidən birbaşa və ya dolayı olaraq satıcının sərəncamına keçməsi.

2.5.6. Müştərinin (satıcı) daşınmaz əmlak satışından əldə etdiyi məbləği üçüncü şəxsin hesabına daxil edilməsini xahiş etməsi.

2.5.7. Şəxsin daşınmaz əmlak qiymətləndiricisindən aktda daşınmaz əmlakın qiymətləndirilmiş dəyərinin bazar qiymətindən daha yüksək və ya daha aşağı göstərməsini xahiş etməsi.

2.5.8. Məlumatların yoxlanılması zamanı şəxsin öz adından fəaliyyət göstərməməsi şübhəsinin aşkar edilməsi.

2.5.9. Daşınmaz əmlak alıcısının əldə etdiyi əmlakın alış qiymətinə uyğun gəlirinin olmaması.

2.5.10. Müştərinin daşınmaz əmlakı əldə etmək üçün hesablaşmalarda iri məbləğdə nağd vəsaitdən istifadə etməsi.

2.5.11. Müştərinin nominal sahibkar üçün mülkiyyət əldə etməsi.

2.5.12. Müştərinin müvafiq daşınmaz əmlak ilə əlaqədar hər hansı sənəddə öz adının göstərilməsini istəməməsi.

2.5.13. Müştərinin daşınmaz əmlak alışı bazar qiymətindən yuxarı qiymətə alması üzrə razılığa gəlməsi, lakin sənədlərdə daha aşağı qiymətlər göstərilməsi və yaranmış fərqin birbaşa olaraq nağd pul ilə ödənilməsi.

2.5.14. 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.

2.5.15. 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.

2.5.16. 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.

2.6. VALYUTA MÜBADİLƏSİ FƏALİYYƏTİNƏ LİSENZİYA ALMIŞ ŞƏXSLƏR

2.6.1. Müştərinin normal fəaliyyətinə uyğun olmayan iri məbləğlərdə və ya yüksək tezliklərdə valyuta mübadiləsi əməliyyatları həyata keçirməsi.

2.6.2. Fiziki şəxsin intensiv olaraq və eləcə də çox iri məbləğlərdə valyuta mübadiləsi əməliyyatları həyata keçirməsi.

2.7. QIYMƏTLİ DAŞLARIN, QIYMƏTLİ METALLARIN, O CÜMLƏDƏN QIYMƏTLİ DAŞLARDAN VƏ YA QIYMƏTLİ METALLARDAN HAZIRLANMIŞ ZƏRGƏRLİK VƏ YA DİGƏR MƏİŞƏT MƏMULATLARININ ALQI-SATQISI İLƏ MƏŞĞUL OLAN FİZİKİ VƏ YA HÜQUQİ ŞƏXSLƏR

2.7.1. Müştərinin iri məbləğdə qızılı nağd şəkildə alışı.

2.7.2. Əməliyyatların müştərinin normal fəaliyyət profilinə uyğun olmaması (əməliyyatların həcmnin müştərinin bəyan etdiyi fəaliyyətindən və gəlir həcmindən yüksək olması).

2.7.3. Müştərinin qısa müddət ərzində hər biri yüksək məbləğ olmayan (lakin cəmləndikdə yüksək məbləğdə olan) çoxsaylı əməliyyatlar həyata keçirməsi.

2.7.4. Satıcının malın faktura qiymətini şişirtməsi və azaltması.

2.7.5. Qiymətli daşların, qiymətli metalların, o cümlədən onlardan hazırlanmış zərgərlik məmulatlarının mənşəyinin saxta olması.

2.7.6. Satıcının qiymətli daşları, qiymətli metalları, o cümlədən onlardan hazırlanmış zərgərlik məmulatlarını yüksək riskli ölkə(lər)dən alması.

2.8. LOTEREYA VƏ İDMAN MƏRC OYUNLARI TƏŞKİLATÇILARI

2.8.1. Tez-tez uduşlarla müşayiət olunan depozitlərin qoyulması və dərhal nağd məxarici.

2.8.2. Aşağı gəlirliliyi olan, lakin böyük uduş şansı olan oyunların oynanılması.

2.8.3. Oyun avtomatlarına vəsaitlərin daxil edilməsi və dərhal bu vəsaitlərin kredit qismində əldə edilməsi.

2.8.4. Şəxsin əldə etdiyi uduşları digər şəxsin bank hesabına daxil etməsini xahiş etməsi və ya digər şəxsin uduşunu nağd pula satın alması.

2.8.5. Eyni bir şəxsin davamlı olaraq iri məbləğlər udməsi.

2.8.6. Ödənişi əldə edən şəxsin adı göstərilmədən mərc oyunları operatoru tərəfindən verilmiş çek əsasında şəxsin ödəniş əldə etməsi.

2.8.7. 5000 manat və daha artıq məbləğdə mərc oyunları üzrə istənilən sövdələşmələrin həyata keçirilməsi.

2.8.8. İri məbləğdə oynayan müntəzəm iştirakçı olmayan müştərinin mərc oyunları operatorunda hesab açılması və vəsaitlərin digər yerlərə köçürülməsi imkanları ilə maraqlanması.

2.8.9. Müştərinin udulmuş vəsaitləri üçüncü tərəfin bank hesabına və ya hesabatlılıq öhdəliklərinin, nəzarətin zəif olduğu, mütəşəkkil cinayətkarlığın (narkotika, silah ticarəti və s.) geniş yayıldığı, PL/TMM üzrə təsirli sistemin olmadığı ölkələrə köçürülməsini xahiş etməsi.

2.9. AUDİTOR XİDMƏTLƏRİ GÖSTƏRƏN ŞƏXSLƏR

2.9.1. Şəxsin adi kommersiya fəaliyyətindən əldə etdiyi mənfəətinin və ya dövlətinin həmin sektorda fəaliyyət göstərən təsərrüfat subyektləri ilə müqayisədə qeyri-adekvat olması və iqtisadi cəhətdən əsassız olması.

2.9.2. Şəxsin fəaliyyət sferasına adekvat olmayan nağd pullarla əməliyyatların tez-tez həyata keçirilməsi.

2.9.3. Əməliyyatlara cəlb olunmamış üçüncü şəxslərə və ya əksinə ödənişlərin həyata keçirilməsi.

2.9.4. Şirkətin profilinə uyğun olmayan əmtəə və xidmətlərlə əməliyyatların aparılması.

2.9.5. Yoxlama zamanı əmlakın qeyri-qanuni mənimsənilməsinə olan göstərişlərin aşkar edilməsi.

2.10. NOTARIUSLAR, VƏKİLLƏR, HÜQUQ XİDMƏTLƏRİ GÖSTƏRƏN ŞƏXSLƏR

2.10.1. Daşınmaz əmlakla əməliyyat üçün əməliyyat iştirakçısı ilə əlaqəsi olmayan şəxsin ödəniş etməsi.

2.10.2. Şəxsin daşınmaz əmlak satışından əldə edilmiş məbləği üçüncü şəxsin hesabına daxil edilməsini xahiş etməsi.

2.10.3. Qeyri-rezidentlər tərəfindən daşınmaz əmlakla əməliyyatların həyata keçirilməsi.

2.10.4. Alqı-satqı müqaviləsinin predmeti olan əmlakın qiymətinin faktiki bazar dəyərindən əhəmiyyətli dərəcədə fərqlənməsi.

2.10.5. 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.

2.10.6. Şəxsin öz adından fəaliyyət göstərməməsinə şübhənin yaranması.

2.10.7. Müştərinin hüquqi xidmət göstərən şəxs vasitəsilə iri nağd məbləğdə əməliyyat həyata keçirmək niyyətində olması və əmlakın mənbəyi haqqında məlumatı təqdim etmək istəməməsi.

2.10.8. Müştərinin notariusu və ya hüquqi xidmət göstərən digər şəxsə pulların yuyulması şübhəsi doğuran hər hansı digər təkliflə müraciət etməsi.

2.10.9. Alqı-satqı müqaviləsinə daxil edilmiş əmlakın qiymətinin faktiki bazar dəyərindən çox fərqlənməsi haqqında notariusda şübhə yaranması.

2.10.10. Hər hansı ağılabatan izahat olmadan müştərinin qısa müddət ərzində dəfələrlə notariusu dəyişməsi.

2.10.11. Öz anonimliyini saxlamaq və vəsaitlərin mənsəyini gizlətmək məqsədilə müəssisənin yaradılması zamanı müştərinin vəkilin və ya hüquqi xidmət göstərən digər şəxsin xidmətlərindən istifadə etmək istəməsi.

2.10.12. Öz anonimliyini təmin etmək məqsədilə müştərinin vəkilin və ya hüquqi xidmət göstərən digər şəxslərin hesabından istifadə etmək istəməsi.

2.10.13. 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 vəkilə və ya hüquqi xidmət göstərən digər şəxsə müraciət etməsi.

2.10.14. Müştərinin vəkil və ya hüquqi xidmət göstərən digər şəxs vasitəsilə iri nağd məbləğdə sövdələşmə həyata keçirmək niyyətində olması və əmlakın mənsəyi haqqında məlumatı təqdim etmək istəməməsi.

2.10.15. Müştərinin vəkilə və ya hüquqi xidmət göstərən digər şəxsə pulların yuyulması şübhəsi doğuran hər hansı digər təkliflə müraciət etməsi.

2.11. MÜHASİBAT VƏ VERGİ MƏSLƏHƏTİ XİDMƏTLƏRİ GÖSTƏRƏN ŞƏXSLƏR

2.11.1. Müştərinin kommersiya fəaliyyətinin müvafiq sahə üzrə orta göstəricilərə və ya maliyyə əmsallarına uyğun olmaması.

2.11.2. Müştərinin hər il mühasibləri dəyişməsi.

2.11.3. Müştərinin satış həcminə uyğun olmayan məbləğlərdə çeklərinin olması (onun az ehtimallı mənbələrdən qeyri-adi ödənişlər qəbul etməsi).

2.11.4. Şirkətin maliyyə hesabatlarında daim cari borc kimi göstərilən mövcud olmayan və ya ödənilmiş borcunun olması.

2.11.5. Şirkətin işçilərinin olmaması (müvafiq fəaliyyət növü üçün qeyri-adi olaraq).

2.11.6. Şirkətin ofşor şirkətlərə qeyri-adi məsləhət xidmətləri üçün ödənişlər etməsi.

2.11.7. Şirkətin maliyyə hesabatlarında daim ziyan doğuran göstəricilərin (xərclərdən az olan qiymətə satış) əks olunması, lakin itkilərin ağılabatan izahı olmadan şirkətin öz fəaliyyətini davam etdirməsi.

2.11.8. Şirkətin səhmdarlarının borclarının həyata keçirilən fəaliyyətlə uzlaşmaması.

2.11.9. 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.).

2.12. İNVESTİSİYA FONDLARI VƏ BU FONDLARIN İDARƏÇİLƏRİ

2.12.1. İntestisiya fondunun fəaliyyəti üçün investisiya fondunun əmlakının dəyərinin 20 faizindən artıq həcmdə daşınar və daşınmaz əmlakın mövcudluğu.

2.12.2. İntestisiya fondunun afilə edilmiş şəxsinin onun depozitarisi olması.

2.12.3. İntestisiya fondunun birdən çox depozitarisinin olması.

2.12.4. Açıq investisiya fondunun buraxdığı səhmlərin geri satın alması prosesində açıq investisiya fondunun xalis aktivlərinin məbləğinin onun nizamnamə kapitalının ilkin qeydə alınan həcmindən az olması.

2.12.5. İntestisiya fondunun adi səhmlərdən başqa qiymətli kağızların digər növlərini buraxması.

2.12.6. Açıq investisiya fondu üçün bir emitentin qiymətli kağızlarının qanunvericiliklə müəyyən edilmiş qaydada qeydiyyatda alınmış ümumi məbləğinin 15 faizindən, qapalı investisiya fondu üçün isə 25 faizindən çoxunu almaq.

2.12.7. İntestisiya fonduna məxsus olmayan qiymətli kağızların satılmasına, fyuçers və opsiyon istisna olmaqla qeyri-emissiya qiymətli kağızlarının alınmasına dair müqavilələr bağlamaq.

2.12.8. İntestisiya fondunun müvafiq müqavilələr bağladığı depozitarinin və reyestr saxlayıcının qiymətli kağızlarını almaq.

2.12.9. İstənilən növ təminatlar vermək, özünün xalis aktivlərinin dəyərinin 10 faizindən artıq məbləğdə qiymətli kağızlarla girov əqdləri həyata keçirmək.

2.12.10. İntestisiya fondlarının birləşməsi halları istisna olmaqla, başqa investisiya fondlarının səhmlərini almaq və öz aktivlərində saxlamaq.

2.12.11. İntestisiya fondunun törəmə müəssisələrini, yaxud hər hansı xüsusi və ya ehtiyat fondlarını yaratmaq.

2.12.12. Öz səhmlərinin satışı və alışı üzrə piramida sxemlərindən istifadə etmək.