

“PAŞA Bank” ASC-nin İdarə Heyətinin 04.09.2025-ci il tarixli, 13 nömrəli Qərarı və Müşahidə Şurasının 10.09.2025-ci il tarixli, 01 nömrəli Qərarı ilə təsdiq edilmiş Komplayens Siyasətindən qısa çıxarış

Komplayens riskləri nədir?

Komplayens riski – bankın qanunvericiliyə və maliyyə bazarlarını tənzimləyən hüquqi aktların tələblərinə riayət etməməsi nəticəsində üzləşə biləcəyi təsir tədbirləri və sanksiyalar, maliyyə itkiləri və ya nüfuzunun itirilməsi riskidir.

Komplayens sahəsində əsas risklər və nəticə olaraq yarana biləcək risklər aşağıdakılardır:

- 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.
- Reqlativ risk - Qeyd olunan riskə qanunlara, hüquqi aktlara, qaydalara və/və ya müqavilə şərtlərinə riayət edilməməsi nəticəsində meydana çıxan sanksiya riski aiddir.
- 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
Əməliyyat risklərindən irəli gələn digər komplayens riskləri

“Komplayens Siyasəti”nin məqsədi

Komplayens Siyasətinin məqsədi dürüstlüyü, etik davranışı təşviq etmək və qanunvericilik aktlarına, tənzimləyici normalara, və peşəkar standartlara, habelə Bankın Etik Davranış Məcəlləsinə və digər daxili sənədlərə əməl olunmasını təmin etməkdir.

Komplayens Siyasətinin əsas məqsədləri aşağıdakılardır:

- a) Komplayens sahəsində əsas riskləri müəyyən etmək;
- b) Müşahidə Şurasının müəyyənleşdirdiyi 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.

Ümumi müddəalardan çıxarış:

Bank işçilərindən aşağıdakı prinsipləri tətbiq etməsi və onlara əməl etməsi tələb olunur:

- Peşəkar etik davranışın nümayiş etdirilməsi – Bank heyətindən öz peşə vəzifələrini qüsursuz şəkildə yerinə yetirmək, Bankın etika qaydalarına əməl etmək, hər bir fərdə hörmətlə yanaşmaq və qanunsuz və ya qeyri-etik işgüzar praktikalar vasitəsilə üstünlük əldə etməyə çalışmamaq tələb olunur.
- Qanunvericiliyə və daxili qaydalara əməl edilməsi – Komplayens Funksiyası qanunvericilikdə baş vermiş zəruri dəyişikliklərin Banka kommunikasiya edilməsi və müvafiq bankdaxili normativ sənədlərin qanunvericiliyə uyğunlaşdırılmasına nəzarət edir. Bu məqsədlə Komplayens Funksiyası tərəfindən müntəzəm təlimlər təşkil edilir. Qanunların, normaların, qaydaların, peşə standartlarının və ya Bankın Davranış Məcəlləsinin hər hansı pozuntusu dərhal müəyyən edilmiş qaydada bildirilməlidir.
- Maraqların toqquşmasının qarşısının alınması – İşçi heyəti vəzifələrini icra edərkən maraqların hər hansı şəkildə toqquşmasına yol verməməli, Bankın qərarvermə prosesində iştirak edərkən üçüncü şəxslərə üstünlük vermədən, yalnız Bankın və onun səhmdarlarının maraqlarına uyğun fəaliyyət göstərməlidir.
- Rüşvətxorluq və korrupsiya – Bank işçiləri hər hansı fiziki və ya hüquqi şəxsə, dövlət qurumuna və ya onların vəzifəli şəxslərinə rüşvət təklif edə və ya qəbul edə bilməzlər. Bank rüşvətxorluq və korrupsiyanın istənilən formasına qarşı "düzümsüzlük" prinsipinə əməl edir. Bankın işçiləri xidməti vəzifələrinin qərəzsiz icrasına təsir edə bilən, belə təəssürat yaradan və ya vəzifələrinin icrası müqabilində verilən hədiyyələri özü və ya digər şəxslər üçün tələb edə və ya qəbul edə bilməzlər.
- Məxfilik – 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).

Məsul struktur bölmənin öhdəlikləri:

Bankın Komplayens Funksiyası 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.