



“PAŞA Bank” ASC-nin

İdarə Heyətinin qərarı ilə tövsiyə edilmişdir

Protokol № 68 ; Qərar № 05

Tarix: “05” noyabr 20 18 il

İdarə Heyətinin Sədri

T.T. Kazimov



“PAŞA Bank” ASC-nin

Müşahidə Şurasının qərarı ilə təsdiq edilmişdir

Protokol № 51 ; Qərar № 05

Tarix: “06” noyabr 20 18 il

Müşahidə Şurasının Sədri

M.H. Paşayev

“PAŞA Bank” ASC-nin

Komplayns Siyasəti

OJSC “PASHA Bank” s

Compliance Policy

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 olub:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 5-ci bənd "Daxili Audit Mexanizmi" ləğv edilib • 6-ci bəndin başlığında dəyişiklik edilmişdir. "Məsul şəxs" "Komplayns üzrə Məsul Şəxs" ifadəsi ilə dəyişdirilir. • 6-ci bənddə 6.2. bəndi ləğv edildi. • 6-ci bənddə "Bankda rəhbərlik, habelə struktur bölmələrinin rəhbərliyi səviyyəsində PY/TMM" "Hüquq və Komplayns Departamentinin direktoru Komplayns" sözləri ilə əvəz edildi • 6-ci 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 Komplayns Siyasətindən hər hansı imtina edilməsi halına Bankın Müşahidə Şurası tərəfindən qərar verilə bilər və bu hal, dərhal işçilərə bildirilməlidir" cümləsində "və ya dəyişdirilməsi barədə" sözləri əlavə edildi 	<p>Dəyişikliklərin səbəbi 26 Sentyabr 2018-ci il tarixli təsdiqlənmiş ÇPY/TM Siyasəti ilə üst-üstə düşən müddəaların redaktə edilməsi və aşağıda qeyd edildiyi anlayışların hər iki sənəddə eyniləşdirilməsidir.</p>

Version Nr.	Approval date	Expire date	Modification register	Reason
V 1.0	12 August 2013	2 April 2014	New document	
V 2.0	2 April 2014	26 September 2018		
V 3.0			<p>Following modifications were made to the Policy:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Paragraph № 5 – “Mechanism of Internal Audit” was deleted • Title of Paragraph № 6 “Responsible person” was replaced by “The Compliance Officer” • Sub-paragraph 6.2 was deleted • In Paragraph № 6, “in the field of AML/CTF on the level of the Bank’s management or management of structural units” was replaced by “Director of Legal and Compliance department” • In Paragraph № 6, “reported only to the management of Bank” was replaced by “reported only Chairman of the Executive Board and in special cases to the Supervisory Board of the Bank” • In sub-paragraph №7.2, points b) and c) were deleted (<i>to freeze or terminate any operation executed by the Bank; to block the bank account or terminate the bank account agreement of any of the Bank customers</i>) • In Paragraph № 8, “to make amendments” phrase to be added to the following sentence: “Any waiver to this Compliance Policy may be made by the Supervisory Board of the Bank and must promptly be disclosed to the Employees” 	<p>The reason for these changes is the modification of the matching points of the Compliance Policy with the AML/CTF Policy approved on 26th of September, 2018 and identification of the relevant definitions in both documents.</p>

MÜNDƏRİCAT

1. Məqsəd
2. Siyasətin əhatə dairəsi
3. Komplayns Funksiyası: Hüquq və Komplayns Departamenti
4. Komplayns Riskləri
 - 4.1. Etik davranış qaydalarının pozulması riski
 - 4.2. Hüquqi və normativ risklər
 - 4.3. Sanksiyalar riski
 - 4.4. Nüfuzla bağlı risk
 - 4.5. Digər risklər
5. Komplayns prinsiplərinin anlayışı və növləri
 - 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. Məxfiliyin qorunması üçün bütün məqsədəuyğun tədbirlərin görülməsi
 - 5.5. Bankın aktivlərinin qorunması
 - 5.6. Müştərilərinin maraqlarının qorunması
 - 5.7. Komplayns Siyasətinin pozulma faktlarının bildirilməsi
6. Komplayns üzrə Məsul Şəxs
7. Siyasətə əməl olunmamasına görə tənzimləyici tədbirlər
8. Siyasətə məsul orqan və icra tarixi

TABLE OF CONTENTS

1. Purpose
2. Scope of Policy
3. Compliance Function: Legal and Compliance Department
4. Compliance Risks
 - 4.1. Risk of breach of ethical rules
 - 4.2. Legal and regulatory risks
 - 4.3. Risk of sanctions
 - 4.4. Reputation risk
 - 4.5. Other risks
5. The key features and types of Compliance principles
 - 5.1. Engage in and promote business and professional ethical conduct
 - 5.2. Comply with laws, regulations, rules and professional standards
 - 5.3. Avoid any conflict of interest
 - 5.4. Take all reasonable measures to protect confidentiality
 - 5.5. Protect the Bank's assets
 - 5.6. Protect the Client's best interests
 - 5.7. Whistle blowing
6. Compliance Officer
7. Regulatory actions for non-compliance with the Policy
8. Policy owner and date of implementation

1. MƏQSƏD

Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə uyğun olaraq, "PAŞA Bank" Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin (bundan sonra "Bank" adlandırılacaq) Müşahidə Şurası aşağıdakı Komplayns Siyasətini qəbul etmişdir. Bankın Hüquq və Komplayns Departamenti hazırkı Komplayns Siyasətində öz əksini tapmış prinsiplərə dair Bank Heyətinə ətraflı məlumat təqdim edir.

Komplayns Siyasətinin məqsədi maliyyə bazarının düzgünlüyünü qorumaq məqsədilə dürüstlüyü, etik davranışı təşviq etmək və qanunlara, normalara, qaydalara və peşəkar standartlara, habelə Bankın Davranış Məcəlləsinə və siyasətlərinə əməl olunmasını təmin etməkdir.

Bank Heyəti hər zaman onlara tapşırılmış vəzifələri səylə və səmərəli şəkildə yerinə yetirməlidirlər. Bank əməkdaşları Banka qarşı loyol olmalı, müvafiq olaraq müştəri və Səhmdarların qanuni maraqlarının üstünlüyünü qorumalı və dürüst, müstəqil, qərəzsiz şəkildə, diqqətlə, öz maraqlarını güdmədən fəaliyyət göstərməlidir.

Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyin tələblərinə müvafiq olaraq, hazırkı Komplayns Siyasəti:

- a) Komplayns sahəsində əsas riskləri müəyyən etməli;
- b) Müşahidə Şurasının müəyyənləşdirdiyi prinsiplər ilə bağlı izahatlar verməli;
- c) Müstəqil və öz hədəflərinə malik Hüquq və Komplayns Departamentinin yaradılmasını təmin etməli;
- d) Hüquq və Komplayns Departamentinin Əsasnaməsinin tərtib olunması tələbini müəyyən etməli;
- e) Davamlı maariflənmə proqramının icrasını təşkil etməlidir.

2. ƏHATƏ DAİRƏSİ

Müşahidə Şurası tərəfindən təsdiqlənmiş bu Siyasət məhdudiyyətsiz olaraq Bankın bütün əməkdaşlarına və Bankın adından fəaliyyət göstərən bütün xidmət təminatçılmasına şamil olunur.

3. Komplayns Funksiyası

Hüquq və Komplayns Departamenti

Bankın Müşahidə Şurası Komplayns Siyasətinin icrasına nəzarət etmək üçün Hüquq və Komplayns Departamenti yaradır. Hüquq və Komplayns Departamentinin fəaliyyət üsulları və onun əhatə

1. PURPOSE

In accordance with Azerbaijani legislation, the Supervisory Board of "PASHA Bank" Open-Joint Stock Company (hereafter the "Bank") has adopted the following Compliance Policy. The Bank's Legal and Compliance Department may provide Bank's staff with detailed guidance on the principles outlined in this Compliance Policy.

The Compliance Policy purpose is to promote honest, ethical conduct and to ensure compliance with laws, regulations, rules and professional standards as well as with the Bank's Code of Conduct and policies in order to protect the integrity of the financial market.

Bank staff at all levels must carry out the responsibilities entrusted to them diligently and efficiently. They must act with loyalty to the Bank where the legitimate interest of the clients and its Shareholders shall prevail, and must act honestly, independently, impartially, with discretion and without regard to self-interest.

As required by Azerbaijani legislation, this Compliance Policy shall:

- a) Identify key compliance risk issues;
- b) Explain the principles laid down by the Supervisory Board;
- c) Provide establishment of the Legal and Compliance Department, its independence and its objectives;
- d) Require the drawing up of a Charter of Legal and Compliance Department;
- e) Institute the implementation of a continuous learning programme.

2. SCOPE

This Policy approved by the Supervisory Board applies to all employees of the Bank without restriction and all service providers acting for or on behalf of the Bank.

3. Compliance Function

Legal and Compliance Department

The Supervisory Board of the Bank puts in place a Legal and Compliance Department to monitor the implementation of the Compliance policy and to ensure that it is followed. The ways in which the

dairəsinin məhdudiyyətləri müəyyən vaxt ərzində, vəziyyətdən, təşkilatdan və Bank fəaliyyətləri üçün səciyyəvi olan risklərdən asılı olaraq təkmilləşdiriləcək.

Hüquq və Komplayns Departamenti müstəqil şəkildə fəaliyyət göstərir və aşağıdakı funksiyaları yerinə yetirir:

- a) Müvafiq qanunlara, normalara, qaydalara və peşəkar standartlara uyğunluğu təmin etmək;
- b) Etik qaydalara əməl olunmasının təmin edilməsində yüksək rəhbərliyə köməklik etmək;
- c) Siyasətin 4-cü maddəsində qeyd edilmiş Komplayns sahəsində riskləri müəyyənləşdirmək və qiymətləndirmək;
- d) Komplayns risklərin idarə olunmasında və onlara nəzarət edilməsində yüksək rəhbərliyə köməklik etmək;
- e) Əhəmiyyətli məsələləri birbaşa olaraq yüksək rəhbərliyə müraciət etmək;
- f) İşçi heyətini məlumatlandırmaq və maarifləndirmək.

Bank Hüquq və Komplayns Departamenti Əsasnaməsində Komplayns funksiyasının, onun təşkilati strukturunun, rol və məsuliyyətlərinin statusunu əks etdirməlidir. Bank Heyəti Hüquq və Komplayns Departamentinin Əsasnaməsindən xəbərdar edilməlidir.

4. Komplayns risklər

Komplayns Siyasəti risklərin Bankın strateji hədəflərində nəzərdə tutulmuş məqbul səviyyəyə qədər məhdudlaşdırmaq məqsədilə qərarlaşdırılmış bütün tədbirləri, fəaliyyətləri və seçimləri özündə ehtiva etməlidir.

Komplayns sahəsində əsas risklər aşağıdakı kimi müəyyənləşdirilib:

4.1. Etik davranış qaydalarının pozulması riski

Bu riskə Bank və yaxud onun əməkdaşı tərəfindən etik davranış qaydalarının pozulması riski aid edilir.

4.2. Hüquqi və Normativ risklər

Bu, qüvvədə olan qanunlara, normalara və qaydalara əməl olunmaması riskinə aid edilir. Hüquqi və

Compliance function operates and the limits of its scope will develop over time depend on the status, organisation and risks inherent in the Bank's activities.

The Legal and Compliance Department shall act independently and performs the following functions:

- a) Ensure compliance with all relevant laws, regulations, rules and professional standards;
- b) Assist senior management in ensuring the adherence to ethical rules;
- c) Identify and assess the compliance risks as described in Article 4 of Policy;
- d) Assist senior management in the management and control of compliance risks;
- e) Report directly to senior management on material issues;
- f) Inform and educate staff.

The Bank lays down in the Compliance Regulation of Legal and Compliance Department the status of the Compliance function, its organisation and its roles and responsibilities. Bank staff will be made aware of the Regulation of Legal and Compliance Department.

4. Compliance Risks

The Compliance Policy is constituted of all measures, actions and options decided in order to limit risks to an acceptable level in pursue of the Bank's global objectives.

The main Compliance risks are identified as follow:

4.1. Risk of breach of ethical rules

This refers to the risk of breach of ethical rules by the Bank or its employees.

4.2. Legal and regulatory risks

This refers to the risk of non-compliance with applicable laws, regulations, and professional

normativ risklərə aşağıdakılar daxildir:

- Məhkəmə çəkişməsi üzrə risk: bu risk hüquqi aktın nəticəsi ilə əlaqəlidir.
- Müqavilə/sövdələşmə riski: bu risk müqaviləyə yaxud sövdələşməyə müvafiq olan hüquqi normaların yanlış təfsir edilməsinə yaxud onlara əməl edilməməsinə aid edilən risklərdir.
- Qanunvericiliklə bağlı risk: bu risk, qanun və normalarda edilən dəyişikliklərlə bağlıdır.

4.3. Sanksiyalar Riski

Bu risk aşağıdakılardan ibarətdir:

- Qanunlara, normativlərə, qaydalara və/və ya müqavilə şərtlərinə riayət edilməməsi nəticəsində meydana çıxan məhkəmə, inzibati yaxud intizam sanksiyaları.

4.4. Nüfuzla bağlı risk

Bu riskə aid edilir:

- Düzgün, yaxud yanlış mənfə təbliğat, biznes praktikasında qüsurlar və qüvvədə olan qanunvericilik aktlarına riayət olunmaması nəticəsində Bankın mötəbərliyinin azalması və nüfuzuna xələl dəyməsi ilə bağlı risk.

4.5. Digər risklər

Yuxarı qeyd edilən risklərin hər hansı birindən irəli gələn və yaxud hər hansı biri ilə nəticələnən əməliyyat risklərinin bir sıra aspektləri.

5. Komplayns prinsiplərinin anlayışı və növləri

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

5.1 İşgüzar fəaliyyətin və peşəkar etik davranışın nümayiş etdirilməsi və təşviq olunması

Bank heyətindən öz peşə vəzifələrini "qüsursuz vətəndaş davranışına" uyğun 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 İdarə Heyəti siyasətlərin və təcrübənin istiqamətini və tərzini dürüst müştərək dəyərlərlə nizamlamağa görə yekun məsuliyyət daşıyır.

practices. This entails:

- Litigation risk: risk linked to the outcome of legal action
- Contract/transaction risk: risk linked to misinterpretation or non-application of legal rules relevant to a contract or a transaction
- Legislative risk: risk linked to changes in law and regulations.

4.3. Risk of sanctions

This risk consists of:

Risk of judiciary, administrative or disciplinary sanctions, as a result of non-compliance with laws, regulations, rules, norms and/or contractual agreements.

4.4. Reputation risk

This refers to:

Risk of damage due to the Bank's diminished worthiness and impaired reputation, resulting from true or false adverse publicity, failures in business practices and failures to comply with current laws and regulations.

4.5. Other risks

Certain aspects of operational risks originating from or resulting in, one of the above risk.

5. The key features and types of Compliance principles

Bank staff is required to apply and respect the following principles:

5.1. Engage in and promote business and professional ethical conduct

Bank staff is required to carry out their professional duties in line with a "good citizen's behaviour" and to respect the Bank's ethics including the respect of all individuals.

The Bank shall not seek advantage through illegal or unethical business practices. Indeed, each of staff members is expected to exhibit the Bank's shared value of integrity. The Bank's Executive Board have ultimate responsibility for setting the direction and tone of the Bank's policies and practices in line with this shared value of integrity.

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

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

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 Hüquq və Komplayns Departamenti müntəzəm olaraq müvafiq təlimlərin təşkil edilməsinə cavabdehdir.

Qanunların, normaların, qaydaların, peşə standartlarının yaxud Bankın Davranış Məcəlləsinin hər hansı pozuntu halı dərhal Hüquq və Komplayns Departamentinə məruzə edilməlidir.

5.3. Maraqların hər hansı toqquşmasına yol verilməmə:

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 lazımı tədbirlər görülsün.

Daxili məlumatın qanunsuz ötürülməsinə yol verməmək məqsədilə, işçilərə yüksək rəhbərliyin müəyyənləşdirdiyi "Çin səddi" nə əməl etmək öhdəlikləri xatırladılır. Əməkdaşlar 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 Hüquq və Komplayns Departamentinə müvafiq qaydada məlumatlandırılmalıdır və məlumatı açıqlayan işçi maraqların toqquşmasına səbəb olan hər hansı qərarın qəbul edilməsi prosesində yaxud tədbirdə iştirak

Employees shall carry out their responsibilities honestly, in good faith and with integrity, as well as behave with due care, competence, prudence and diligence, exercising their best independent judgment at all times.

5.2. Comply with laws, regulations, rules and professional standards:

The Bank commits to keep the staff up to date on applicable laws, regulations, rules, professional standards and the Bank's Code of Conduct. To meet this requirement, the Legal and Compliance Department is in charge of organising adequate training on a regular basis.

Any violation of laws, regulations, rules, professional standards or to the Bank's Code of Conduct are to be reported immediately to the Legal and Compliance Department.

5.3 Avoid any conflicts of interest:

Bank staff is required to avoid any conflicting interest in during the execution of their duties. Whenever they participate in or are involved in the Bank's decision making relating to its business, staff shall act in the best interest of the Bank and its Shareholders only, without giving any preference to third parties on the basis of personal considerations. The Executive Board ensures that a strict segregation of functions is respected and that the necessary measures are taken to safeguard the separation between own account transactions and those for third parties.

In order to avoid the unlawful transmission of inside information, employees are reminded of their obligation to respect "Chinese walls" as defined by the senior management. They shall conduct their business affairs in a manner that ensures their private or personal interests do not interfere with the interests of the Bank or its shareholders including conflicts relative to personal, financial, or other gain. Should conflicts arise, or be perceived to arise, disclosure shall be made in an appropriate manner to the Legal and Compliance function and the disclosing Employee shall not participate in any decision making process or action causing the conflict of interest.

etməməlidir.

5.4. Məxfiliyin qorunması üçün bütün məqsədəuyğun tədbirlərin görülməsi:

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, yaxud şəxsi 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.

5.5. Bankın aktivlərinin qorunması:

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.

Bankın işçi heyəti Bankın aktivlərini ağlabatan dərəcədə mümkün risklərdən qorunmalıdır və Bankın rəhbər işçiləri və İdarə Heyəti təşkilatın aktivlərinin icazəsiz və qeyri-müvafiq istifadədən qorunmasını təmin etmək üçün müvafiq daxili nəzarət tədbirlərinin yaradılmasına və qorunub saxlanılmasına görə xüsusilə cavabdehlik daşıyır.

5.6. Müştərilərin maraqlarının qorunması:

İşçilər Bankın Davranış Məcəlləsinə uyğun olaraq müştərilərin maraqlarını təmin etmək üçün ən yüksək səviyyədə xidmət göstərməlidirlər. Bank həmişə öz müştəriləri qarşısında lazımi diqqət, dürüstlük və etibarlılıq nümayiş etdirmək öhdəliyi daşıyır.

İşçilər öz peşəkar mühakimələrinə və obyektivliyinə xələl gətirən yaxud xələl gətirmək riski daşıyan, müştəri xidmətləri ilə bağlı hər hansı təsirdən, maraqdan və yaxud münasibətlərdən azad olurlar.

Bank qarşısında öz cavabdehliklərini yerinə yetirərkən, işçilər Bankın müştəriləri, xidmət təminatçıları, təchizatçıları, rəqibləri və hər hansı digər səhmdarlar ilə ədalətli davranmalıdırlar və manipulyasiya etməklə,

5.4. Take all reasonable measures to protect confidentiality:

In the course of their function within the Bank, Bank staff often receives confidential information about the Bank, its clients, its suppliers and other shareholders. Bank staff must maintain the confidentiality of all information so entrusted to them within the safeguard defined by senior management, except when disclosure is authorized or required by law. Confidential or proprietary information of the Bank includes any non-public information the disclosure of which would be detrimental to the Bank or its shareholders or useful to its competitors.

Employees who leave the Bank are under the ongoing obligation to keep such information confidential.

5.5. Protect the Bank's assets:

In the course of their function within the Bank, staff is required to protect the Bank's assets and to ensure their proper use for legitimate business purposes.

Bank staff shall protect the Bank's assets in a manner that could be reasonably expected from them, and the Bank's managers and the Executive Board are specifically responsible for establishing and maintaining appropriate internal controls to safeguard the institution's assets against loss from unauthorized or improper use or disposition.

5.6. Protect the Client's best interests:

Employees shall provide their services to meet the clients' best interests according to the Bank's Code of Conduct. The Bank always owes its clients a duty of care, honesty and trust.

Employees shall be free of any influence, interest or relationship in respect of the clients' affairs, which impairs or risks to impair their professional judgment and objectivity.

In carrying out their responsibilities to the Bank, employees shall act fairly with the Bank's clients, service providers, suppliers, competitors and any other shareholders and shall avoid taking unfair advantage of anyone through manipulation,

faktları gizlətməklə, xidməti məlumatlardan istifadə etməklə və ya hər hansı ədalətsiz sövdələşmə praktikası vasitəsilə kimisə aldatmamalıdır. Bank hər hansı müştəri şikayətinə müvafiq qaydada baxmalıdır.

5.7. Komplayns Siyasətinin pozulma faktlarını bildirməsi:

Bank korporativ idarəetmə prinsipləri hazırlayır və burada o, ədalətliyi, şəffaflığı və həmin prinsiplərə münasibətdə cavabdehliyi təşviq edir.

Bank hazırkı Komplayns siyasətinin pozulması halını xoş məramla bildirən əməkdaşa qarşı (Bankın işçi heyətinin üzvünün özünün tərəfindən də Siyasətin pozulması haqqında bildirilmə halları istisna olmaqla) əks tədbir görülməsini qadağan edir.

6. Komplayns üzrə Məsul Şəxs

Hüquq və Komplayns Departamentinin direktoru Komplayns 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 etməyə görə Komplayns üzrə Məsul Şəxsdir.

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

Komplayns üzrə Məsul Şəxs Bankın daxili audit xidmətinin və müştərilərə xidmət bölməsinin işçisi ola bilməz.

7. Siyasətə əməl olunmamasına görə tənzimləyici tədbirlər

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.

Bu Siyasətə müvafiq olaraq, Hüquq və Komplayns Departamenti aşağıdakı tənzimləyici tədbirləri həyata keçirə bilər:

concealment, privileged information or any unfair dealing practice.

The Bank shall handle any customer complaint in an appropriate manner.

5.7. Whistle blowing:

The Bank develops a corporate governance framework where it engages in promoting fairness, transparency and accountability in respect to this framework.

The Bank prohibits retaliation against a staff member who reports in good faith a violation of this Compliance policy excluding the facts on reporting related to the staff's him/herself violation of this Policy.

6. The Compliance Officer

The director of Legal and Compliance Department is the Compliance Officer for the monitoring of implementation of the internal rules and procedures on the activity in the field of compliance on the level of the Bank's management of structural units of the Bank, information exchange with the authority bodies, as well as, preparation and submission of the reports to Bank management related to the activities.

The Compliance Officer shall be represented in the management, his/her activity shall be independent from the other structural units and reported only to Chairman of the Executive Board and in special cases to Supervisory Board of the Bank.

The Compliance Officer cannot be an employee of the internal audit or customer service departments of the Bank.

7.Regulatory actions for non-compliance with the Policy

Non-compliance with the requirements of this Policy or any of its addendums may result damage to the Bank's reputation or the sanctions prescribed by the legislation to be imposed to the Bank, managers of its structural units and staff members.

The Legal and Compliance is entitled to take the following regulatory actions with respect to provisions of Policy:

- a) Bankın hər hansı struktur bölməsinə (daxili audit istisna olmaqla) icrası təxirəsalınmaz olan göstərişlər vermək;
- b) Bankın rəhbərliyinə Departamentin səlahiyyətlərini aşan məsələlər üzrə qərar qəbul edilməsi məqsədilə müraciət etmək;
- c) Hazırkı Siyasətin tələbləri pozulduğu təqdirdə, Bank əməkdaşının işdən kənarlaşdırılması və digər əməkdaşla əvəz edilməsi barədə rəhbərlik qarşısında vəsatət qaldırmaq;
- d) Hüquq və Komplayns Departamentinin Əsasnaməsindən irəli gələn digər tənzimləyici tədbirlər görmək.

- a) To issue immediate instructions to any structural units of the Bank; (excluding the internal audit)
- b) To apply to the Bank's management for the resolution of the matters exceeding its authorities;
- c) To apply to the Bank's management regarding dismissal of any staff member of the Bank and his/her replacement with any other staff member in case of violation of the requirements of this Policy;
- d) To take all other regulatory actions prescribed by the Regulation of the Legal and Compliance Department.

8. SIYASƏTƏ MƏSUL ŞƏXS VƏ İCRA TARİXİ

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

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

8.POLICY OWNER AND DATE OF IMPLEMENTATION

The Compliance Officer of the Bank is formally appointed as the owner of this policy. Any amendments to this Compliance policy may be made by the Compliance Department and Executive Board and must be duly approved by the Supervisory Board of the Bank.

Any waiver or amendments to this Compliance policy may be made by the Supervisory Board of the Bank and must promptly be disclosed to the Employees.

Workflow Status: Ask For Approval

Workflow Information

Initiator: Nurana Zeynalova

Document: COMPLIANCY POLICY
Komplayns Siyasəti

Started: 29.10.2018 17:27

Internal Status: Completed

Last run: 01.11.2018 17:19

Status: Approved

Tasks

This workflow created the following tasks. You can also view them in Ask For Approval New Tasks.

<input type="checkbox"/>	Assigned to	Title	Due Date	Task Status	Task Outcome
<input type="checkbox"/>	Anar Kerimov	Document approval, document ID 189	01.11.2018	Completed	Approved
<input type="checkbox"/>	Zeynab Abdullayeva	Document approval, document ID 189	01.11.2018	Completed	Approved
<input type="checkbox"/>	Seyda Aliyeva	Document approval, document ID 189	01.11.2018	Completed	Approved
<input type="checkbox"/>	Anar Mukhtarov	Document approval, document ID 189	01.11.2018	Completed	Approved
<input type="checkbox"/>	Edgar Abdullayev	Document approval, document ID 189	01.11.2018	Completed	Approved
<input type="checkbox"/>	Rauf Osmanov	Document approval, document ID 189	01.11.2018	Completed	Approved

"PAŞA Bank" AŞ

Müşahidə Şurasının Sədri


M. Cənab Paşayev
Əmi: (altı) vəsə

