



## MALIYYƏ İNSTİTUTUNUN ÖZÜNÜQIYMƏTLƏNDİRMƏ SORĞU VƏRƏGƏSİ

### Əsas informasiya

1. Tam hüquqi adı \_\_\_\_\_
2. Hüquqi/ əlaqə ünvanı \_\_\_\_\_
3. SWIFT \_\_\_\_\_
4. Rəsmi «web» sayt \_\_\_\_\_
5. Təşkilati–hüquqi forması \_\_\_\_\_
6. Bank əməliyyatlarının həyata keçirilməsi üçün:  
Lisenziyanın növü \_\_\_\_\_  
Nömrəsi \_\_\_\_\_ Etibarlıq tarixi \_\_\_\_\_  
gün ay il
7. Lisenziyanı verən orqanın adı \_\_\_\_\_
8. Ofşor bankçılıqla məşğul olmağa lisenziyanız varmı Bəli  Xeyr
9. Filialların və törəmə müəssisələrin sayı \_\_\_\_\_
10. Filialların və törəmə müəssisələrin yerləşdiyi ölkələr \_\_\_\_\_
11. Dövlət qeydiyyat nömrəsi \_\_\_\_\_ və tarixi \_\_\_\_\_  
gün ay il
12. Reytingi \_\_\_\_\_
13. Əməkdaşların sayı \_\_\_\_\_
14. Bank fəaliyyətinin növləri \_\_\_\_\_
15. Səhmdar kapitalı (AZN) \_\_\_\_\_

#### 15.1 Səhmdarların strukturu:

Payı %

Dövlət strukturları

\_\_\_\_\_

Fiziki şəxslər

\_\_\_\_\_

Hüquqi şəxslər

\_\_\_\_\_



**16. Əsas səhmdarlar:**

Səhmdar (fiziki və ya hüquqi şəxs)

Payı >10%

_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____

**17. Bank tənzimləməsi və nəzarət orqanının adı** \_\_\_\_\_

**18. USA PATRIOT ACT sertifikatına maliksinizmi?**

Bəli

Xeyr

**18.1 Sertifikatlaşma tarixini qeyd edin:**

\_\_\_\_\_

gün

\_\_\_\_\_

ay

\_\_\_\_\_

il

**19. Zəhmət olmasa təqdim edin:**

**FATCA statusu:** \_\_\_\_\_

**GIIN:** \_\_\_\_\_

*simvolların formatı:*

6

5

2

3

**20. İdarəetmə strukturunda siyasi xadim (rezident banklar üçün xarici dövlətin siyasi xadimi) varmı?**

(olduğu halda aşağıda zəhmət olmasa s.a.a, vəzifəsini və payını qeyd edin)

Bəli

Xeyr

S.A.A

Vəzifə

Payı %

_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

**Cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılmasına və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı fəaliyyət (PY/TMM) üzrə təcrübə, qayda və prosedurlar:**

*Hər hansı suala «xeyr» cavabı verildiyi təqdirdə, özünüqiymətləndirmə sorğu vərəqəsinin sonunda əlavə məlumat təqdim edilə bilər.*

**21. Daxili Nəzarət Sistemi bankın idarəetmə strukturu tərəfindən təsdiq edilmişdirmi?**

Bəli

Xeyr



**22. Bankda PY/TMM üzrə qayda və prosedurların həyata keçirilməsinə nəzarət etməyə**

məsul şəxs təyin edilmişdirmi?

Bəli  Xeyr

S.A.A: \_\_\_\_\_

Vəzifəsi: \_\_\_\_\_

Email ünvanı: \_\_\_\_\_

Əlaqə telefonu: \_\_\_\_\_

**23. Bankda xarakteri şübhə doğuran əməliyyatın aşkarlanması, qarşısının alınması və müvafiq məlumatların maliyyə monitorinqi orqanına təqdim olunması üzrə qaydalar təsdiq edilmişdirmi? (varsa, təqdim edin)**

Bəli  Xeyr

**24. Bank tənzimləmə və nəzarət orqanı tərəfindən həyata keçirilən nəzarət tədbirləri ilə yanaşı, mütəmadi qaydada PY/TMM üzrə qayda və prosedurların tətbiq olunmasının səmərəliliyini yoxlayan daxili audit mexanizminə yaxud digər müstəqil audit xidmətinə malikdirmi?**

Bəli  Xeyr

**25. Bankda “shell–bank”larla işgüzar əlaqələrin qurulmasını və ya davam etdirilməsini qadağan edən qayda və prosedurlar mövcuddurmu?**

Bəli  Xeyr

**26. Bankda hər hansı hesab yaxud məhsul vasitəsilə “shell–bank”larla yaxud onların adından çıxış edərək əməliyyatların aparılmayacağını təmin edən qayda və prosedurlar mövcuddurmu?**

Bəli  Xeyr

**27. Bankda siyasi xadimlərlə (rezident banklar üçün xarici dövlətin siyasi xadimləri ilə) əlaqələri əhatə edən qayda və prosedurlar mövcuddurmu?**

Bəli  Xeyr

**28. Bankda PY/TMM üzrə qüvvədə olan qanunvericiliyə uyğun olaraq məlumatların sənədləşdirilməsi və məxfiliyinin təmin edilməsinə dair qayda və prosedurlar mövcuddurmu?**

Bəli  Xeyr

**29. PY/TMM üzrə qayda və prosedurlar bankın bütün filial və nümayəndəliklərdə tətbiq edilirmi?**

**29.1 Bankın yerləşdiyi ölkə daxilində?**

Bəli  Xeyr

Ölkədən kənarında yerləşən?

Bəli  Xeyr



### Risqlərin qiymətləndirilməsi

- 30.** Bankda müştərilər və onların həyata keçirdikləri əməliyyatlar «risk əsaslı yanaşma» prinsipi baxımından qiymətləndirilmirmi? Bəli  Xeyr
- 31.** Bankda PY/TMM sahəsində yüksək riskli müştəri və əməliyyat kateqoriyaları üçün əlavə eyniləşdirmə tədbirləri müəyyən olunubmu? Bəli  Xeyr

### Eyniləşdirmə, verifikasiya və əlavə eyniləşdirmə tədbirləri

- 32.** Bank başqası tərəfindən idarə olunan və ya əməliyyatları həyata keçirilən hesab sahiblərinin əsl kimliyini aşkarlayan prosedurlara sahibdirmi? Bəli  Xeyr
- 33.** Bankda müştərilərin işgüzar fəaliyyəti barədə ətraflı məlumat toplamaq tələbi mövcuddurmu? Bəli  Xeyr
- 34.** Bank öz müştərilərinin PY/TMM üzrə təcrübəsini, qayda və prosedurlarını qiymətləndirirmi? Bəli  Xeyr
- 35.** Bankın yüksək riskli müştərilər barədə məlumatların mütəmadi olaraq nəzərdən keçirilməsi və onların yenilənməsi üzrə prosedurları varmı? Bəli  Xeyr
- 36.** Bankda hər yeni müştəri barədə onların eyniləşdirmə, verifikasiya və əlavə eyniləşdirmə məlumatları da daxil olmaqla sənədlərin qeydə alınması və reyestrinin aparılması prosedurları mövcuddurmu? Bəli  Xeyr
- 37.** Bank müştərinin normal və gözlənilən əməliyyatlarını təhlil etmək üçün «risk əsaslı yanaşma» prinsipindən istifadə edirmi? Bəli  Xeyr

### Şübhəli əməliyyatların aşkarlanması, qarşısının alınması və məlumatların təqdim olunması

- 38.** Bankda maliyyə monitorinqi orqanına təqdim olunmalı əməliyyatların aşkarlanması və ötürülməsinə dair prosedur və təcrübə mövcuddurmu? Bəli  Xeyr



- 39.** Bankda nağd pul əməliyyatları barədə məlumatların ötürülməsi zəruri olan hallarda bunun qarşısının alınmasına yönəlmiş əməliyyatların aşkar edilməsinə dair prosedurları varmı? Bəli  Xeyr
- 40.** Bankda müştəriləri və əməliyyatları müvafiq siyahılar üzrə yoxlayırmı? Bəli  Xeyr
- 40.1** Yerli maliyyə monitorinqi orqanı tərəfindən hazırlanan siyahı üzrə Bəli  Xeyr
- 40.2** BMT Təhlükəsizlik Şurası, "OFAC", Avropas Şurası və s. tərəfindən hazırlanan siyahılar üzrə Bəli  Xeyr
- 41.** Bank əməkdaşlıq etdiyi müxbir bankların öz ölkələrində fəaliyyət göstərməsi üçün müvafiq lisenziyaya sahib olduğunu yoxlayırmı? Bəli  Xeyr
- 42.** Bank Wolfsberg Prinsipləri və müvafiq olaraq SWIFT MT 202/202COV və MT 205/205COV formatları üzrə standartlara riayət edirmi? Bəli  Xeyr   
Mənbə: [http://www.wolfsberg-rinciples.com/pdf/standards/Wolfsberg\\_NYCH\\_Statement\\_on\\_Payment\\_Message\\_Standards\\_\(2007\).pdf](http://www.wolfsberg-rinciples.com/pdf/standards/Wolfsberg_NYCH_Statement_on_Payment_Message_Standards_(2007).pdf)
- 43.** Bank "Nested" hesabları üzrə xidmət təqdim edirmi? Bəli  Xeyr
- 44.** Bank "Payable Through" köçürmələri icra edirmi? Bəli  Xeyr

### Əməliyyatlar üzrə Monitoring

- 45.** Bankda pul vəsaitlərinin, çeklərin və sair maliyyə vasitələrinin köçürülməsini əhatə edən qeyri-adi və şübhəli əməliyyatların monitorinqi proqramı mövcuddurmu? Bəli  Xeyr

### PY/TMM üzrə Təlimlər

- 46.** Bank əməkdaşları üçün aşağıda göstərilən komponentləri əhatə edən təlimləri

həyata keçirirmi:

Bəli  Xeyr

- maliyyə monitorinqi orqanına barəsində məlumat veriləcək əməliyyatların aşkarlanması və təqdim edilməsi;
- bankın məhsul və xidmətlərini də əhatə etməklə PY/TMM üzrə müxtəlif tipologiyalar;
- PY/TMM üzrə daxili qaydalar.



47. Bank müvafiq seminar materialları və davamiyyət üzrə qeydlər də daxil olmaqla apardığı seminarlar barədə məlumat saxlayırmı? Bəli  Xeyr

48. Bank əməkdaşları PY/TMM sahəsində mövcud qanunvericiliyə edilmiş əlavə və dəyişikliklər barədə məlumatlandırırırmı? Bəli  Xeyr

49. Bank öz fəaliyyətinə hər hansı üçüncü şəxsi işə cəlb edirmi? Bəli  Xeyr

50. Bank öz fəaliyyətinə hər hansı üçüncü şəxsi işə cəlb edirsə, həmin şəxslər üçün aşağıdakı mövzuları əhatə edən təlimlər keçirirmi: Bəli  Xeyr

- maliyyə monitorinqi orqanına barəsində məlumat veriləcək əməliyyatların aşkarlanması və təqdim edilməsi;
- bankın məhsul və xidmətlərini də əhatə etməklə PY/TMM üzrə müxtəlif tipologiyalar
- bankın məhsul və xidmətlərini də əhatə etməklə PY/TMM üzrə müxtəlif tipologiyalar

51. Biz təsdiq edirik ki, “shell–bank”ların hesablarını açmırıq və bu bankların xeyrinə birbaşa və ya onların hər hansı məhsulundan istifadə edərək heç bir əməliyyat aparmırıq. Bəli  Xeyr

**Zəhmət olmasa aşağıdakı sənədləri bizə göndərsiz:**

- 1) Qaydalar; 2) Dövlət qeydiyyatı haqqında şəhadətnamə; 3) Lisenziya; 4) Patriot Act; 5) FATCA W8/W9 və CRS**
- 6) Rəhbərliyin tam siyahısını və tutduğu vəzifiləri (Müşahidə şürası, İdarə heyəti, Baş maliyyə direktoru)**



**Əlavə məlumat üçün yer**

**(məlumatın hansı suala aid olduğunu qeyd etməyiniz xahiş olunur)**

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

<b>Adı:</b>
<b>Vəzifəsi:</b>
<b>Tarix:</b>

**İmza:**

**Möhür yeri:**

