

MALIYYƏ İNSTİTUTUNUN ÖZÜNÜQIYMƏTLƏNDİRMƏ SORĞU VƏRƏGƏSİ**Əsas informasiya**

1. Tam hüquqi adı _____
2. Hüquqi/ əlaqə ünvanı _____
3. SWIFT _____
4. Rəsmi «web» sayt _____
5. Təşkilatı–hüquqi forması _____
6. Bank əməliyyatlarının həyata keçirilməsi üçün:
Lisenzianın 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(fiziki və hüquqi şəxslər):

Qeyd: 10% və daha artıq səhmə malik şəxsləri qeyd etmək üçün əlavə sahə tələb olunarsa və ya səhmdar strukturunda dolayı yolla 10% və daha artıq səhmə malik olan fiziki şəxs olarsa (Son benefisiar), onların adlarını, səhmlərin miqdarını və səhmdar statusunu (Son benefisiar və ya Birbaşa səhmdar) sonuncu səhifədə "Əlavə məlumat" bölməsində qeyd etməyiniz xahiş olunur.

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. idarəetmə strukturuna daxil olan şəxslər barədə məlumatı aşağıdakı cədvələ daxil etməyinizi xahiş edirik

Belə şəxslərin arasında siyasi xadim (rezident banklar üçün xarici dövlətin siyasi xadimi) varmı?

Bəli ☐Xeyr ☐

Əlavə sahə tələb olunarsa son səhifədə "Əlavə məlumat" bölməsinə qeyd etməyinizi xahiş edirik

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 kənarda yerləşən?

Bəli ☐ Xeyr ☐

Risqlərin qiymətləndirilməsi

30. Bankda müştərilər və onların həyata keçirdikləri əməliyyatlar «risk əsaslı yanaşma» prinsipi baxımından qiymətləndirilmişmi? 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 ☐
- 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 edərsə, 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 ☐

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

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Adı:
Vəzifəsi:
Tarix:

İmza:**Möhür yeri:**