

**HÜQUQİ ŞƏXS VƏ SAHİBKAR FİZİKİ ŞƏXS MÜŞTƏRİLƏR ÜÇÜN InternetBank
XİDMƏTİNDƏN İSTİFADƏ QAYDALARI**

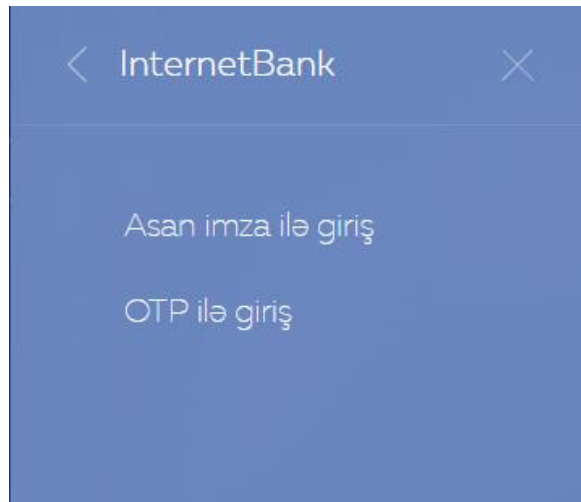
1. InternetBank xidmətinin çərçivəsində aparılan əməliyyatlar.....	2
2. İB xidmətinə daxil olma qaydaları.....	2
3. Müştərinin hesablarına dair məlumatların əldə edilməsi.....	8
4. Hesabdan çıxarışın əldə edilməsi.....	12
5. Müştərinin bütün hesablarına dair ümumi məlumatın əldə edilməsi.....	15
6. Hesab üzrə aparılmış əməliyyatlar barədə məlumatların kompyutera yüklənməsi.....	16
7. Müştərinin öz hesabları arasında köçürmənin sistemə daxil edilməsi.....	17
8. Konvertasiya əməliyyatının sistemə daxil edilməsi.....	19
9. Bankdaxili köçürmənin sistemə daxil edilməsi.....	20
10. Ölkədaxili köçürmənin sistemə daxil edilməsi (XÖHKS).....	22
11. ƏDV ödənişlərinin sistemə daxil edilməsi.....	25
12. Ölkədaxili köçürmənin sistemə daxil edilməsi (AZİPS).....	30
13. Xaricə köçürmələrin sistemə daxil edilməsi (SWIFT sistemi vasitəsilə).....	33
14. Rus rublu ilə köçürmələrin aparılması.....	38
15. Benefisiar haqqında şablon məlumatının sistemə daxil edilməsi.....	43
16. Kütləvi köçürmələrin sistemə daxil edilməsi.....	46
17. Kütləvi köçürmələrin avtorizasiyası.....	49
18. Kredit əqdinə dair məlumatların nəzərdən keçirilməsi.....	49
19. Müvafiq müddət üzrə kredit əqdinə dair əməliyyatların nəzərdən keçirilməsi.....	52
20. Kreditin ödəniş cədvəlinin nəzərdən keçirilməsi.....	55
21. Depozit əqdlərinin nəzərdən keçirilməsi.....	57
22. Əməliyyatların avtorizasiyası.....	58
23. Əməliyyatlarda düzəlişlərin edilməsi.....	64
24. Əməliyyatların nəzərdən keçirilməsi.....	65
25. Əlavə xidmətlər.....	67
26. Əmək haqqı faylının yüklənməsi qaydaları.....	70
27. Büdcə ödənişlərinin sistemə daxil edilməsi.....	73
28. Sərəncamlar.....	78

1. InternetBank xidmətinin çərçivəsində aparılan əməliyyatlar.

- 1.1. Azərbaycan Beynəlxalq Bankının təqdim etdiyi InternetBank xidməti (irəlidə - İB xidməti) vasitəsilə müştəri tərəfindən onun Bankda olan cari bank hesabı (hesabları) üzrə aşağıdakı əməliyyatlar aparıla bilər:
- bank çıxarışlarının alınması;
 - hesab qalıqlarına dair məlumatların əldə edilməsi;
 - bankdaxili və respublikadaxili köçürmələrin və konvertasiya əməliyyatlarının aparılması;
 - xaricə köçürmələrin aparılması (SWIFT vasitəsilə və rus rublunda köçürmələr);
 - ƏDV-nin ödənilməsi;
 - depozit hesablarının nəzərdən keçirilməsi;
 - kredit əqdlərinin nəzərdən keçirilməsi;
 - kütləvi köçürmələrin icrası (əmək haqqı və s.);
 - müştəri tərəfindən hesabların adlandırılması və prioritetlərin verilməsi;
 - gündəlik xarici valyuta məzənnələrinin nəzərdən keçirilməsi.
- 1.2. Xidmətin tətbiqi sahəsi genişləndikcə onun çərçivəsində aparılan əməliyyatların tərkibi Bank tərəfindən artırıla bilər.

2. İB xidmətinə daxil olma qaydaları.

- 2.1. Bank tərəfindən müştəriyə InternetBank sisteminə giriş üçün nəzərdə tutulmuş “buraxılış məlumatları” təqdim edilir: İstifadəçi Adı, 1-ci dərəcəli şifrə, 2-ci dərəcəli şifrə.
- 2.2. Müştəri <https://access.ibar.az/> və yaxud <https://www.ibar.az/> InternetBank - Korporativ Internet Bank səhifəsindən daxil olur.

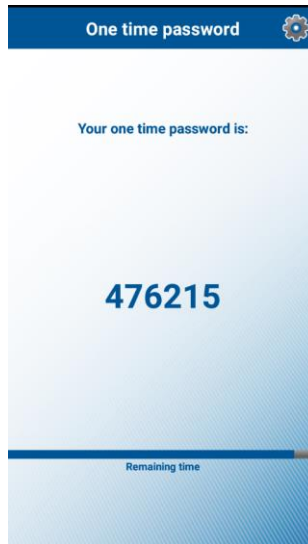


- 2.3. Müştəri <https://access.ibar.az/> və ya <https://www.ibar.az/>-dan Otp ilə giriş seçdikdə aşağıdakı ekran açılır:

İstifadəçi Adı- İstifadəçi Adı
 1-ci dərəcəli şifrə - 1-ci dərəcəli şifrə
 2-ci dərəcəli şifrə - 2-ci dərəcəli şifrə (4 rəqəm ardınca Parol kalkulyatoru (açar)/(mobil telefon) əks olunan 6 rəqəmli birdəfəlik şifrə)

- 2.4. a) Parol kalkulyatoru (açar)- açarda əks olunan 6 rəqəm
 b) Parol kalkulyatoru (mobil telefon)

1. Xidmətə qoşulmaq üçün banka müvafiq ərizə forması ilə rəsmi olaraq müraciət edilməlidir (əlavəyə bax).
2. Bank, İstifadəçi adı, Şifrə, Serial nömrəsi və Aktivləşdirmə Kodunu təqdim edir.
3. Programı aşağıdakı linkləri istifadə edərək mobil telefonunuza yükləyin:



IOS

<https://itunes.apple.com/az/app/digipass-for-mobile-enterprise/id541882261?mt=8>

Android

<https://play.google.com/store/apps/details?id=com.DPMOBESA&hl=ru>

4. Mobil əlavə yükləndikdən sonra aşağıdakı məlumatların qeyd olunması haqda sorgu daxil olacaq:

Serial nömrəsi (Serial number): 0000000

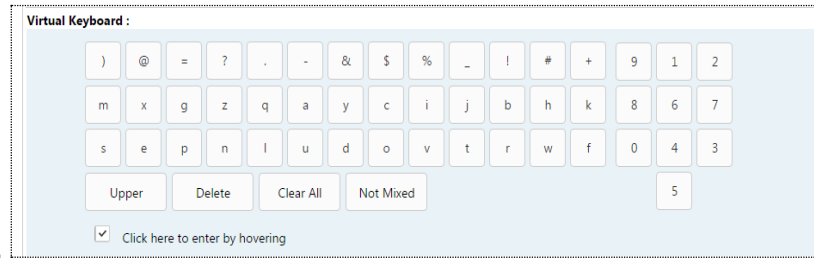
Aktivləşdirmə kodu (Activation code): 00000000000000000000

5. İnternet Bank səhifəsi açılaraq İstifadəçi adı və Şifrə qeyd olunur:

İstifadəçi adı (Login): *****

Şifrə (Parol): 1234567890 (ilk 4 rəqəm bank tərəfindən veriləcək, sonrakı 6 rəqəmli birdəfəlik parol mobil əlavədə göstəriləcək).

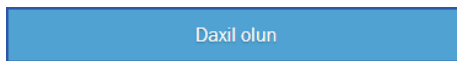
- 2.5. İB sistemindən istifadə etmək üçün müştəri **"Daxil olun"** düyməsindən istifadə edir.
- 2.6. 1-ci dərəcəli şifrəni qorumaq üçün müştəri virtual klaviaturadan istifadə edə bilər.
- 2.7. Bunun üçün **Virtual Klaviatura** sahəsi işarələnməlidir. Nəticədə istifadəçi adı və parol ekranın aşağı hissəsində yerləşən klaviatura vasitəsi ilə daxil oluna bilər.



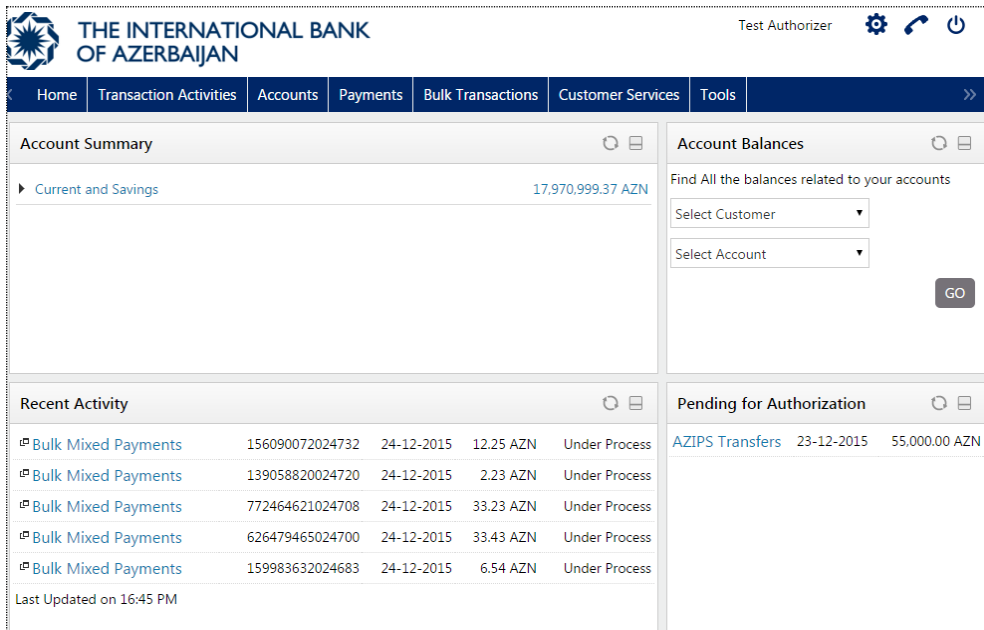
2.8. Digər tərəfdən, **Click here to enter by hovering** sahəsini işarələyib məlumatları kursorla müvafiq hərf və ya rəqəm üzərində istiqamətləndirilərək daxil etmək olar.

2.9. Məlumatların kompyuter klaviaturasından istifadə edilməklə daxil edilməsi üçün **Use the Security Keyboard** sahəsində ☒ simvolu ləğv edilməlidir.

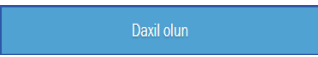
2.10. Məlumatlar daxil edildikdən sonra sistemə giriş üçün



düyməsindən istifadə olunur. Yeni səhifə açılır və istifadəçi müxtəlif menyulardan istifadə edərək tələb olunan əməliyyatları apara bilər.



2.11. **Login with ASAN Imza seçdikdə.** Telefon Nömrəsi XXXXXXXXXX, Asan Imza Id-XXXXXX,

Və  kliklənir.

2.12. Kodu eyniləşdirdikdən sonra ASAN IMZA PIN 1 daxil edilir.

Lütfən, telefonunuza göndərilmiş sorğunu qəbul edin. Sorğunun yoxlama kodunun aşağıdakı kod ilə eyni olmasını müqayisə edin
Yoxlama kodu: 2537

2.13. ASAN IMZA PIN 1 daxil edildikdən sonra yeni səhifə açılır və istifadəçi müxtəlif menyulardan istifadə edərək tələb olunan əməliyyatları apara bilər.

THE INTERNATIONAL BANK OF AZERBAIJAN Test Authorizer

Home Transaction Activities Accounts Payments Bulk Transactions Customer Services Tools

Account Summary

Current and Savings 17,970,999.37 AZN

Account Balances

Find All the balances related to your accounts

Select Customer

Select Account

GO

Recent Activity

Bulk Mixed Payments	156090072024732	24-12-2015	12.25 AZN	Under Process
Bulk Mixed Payments	139058820024720	24-12-2015	2.23 AZN	Under Process
Bulk Mixed Payments	772464621024708	24-12-2015	33.23 AZN	Under Process
Bulk Mixed Payments	626479465024700	24-12-2015	33.43 AZN	Under Process
Bulk Mixed Payments	159983632024683	24-12-2015	6.54 AZN	Under Process

Last Updated on 16:45 PM

Pending for Authorization

AZIPS Transfers	23-12-2015	55,000.00 AZN
-----------------	------------	---------------

2.14. Açılmış ana səhifədə aşağıda göstərilən menyulardan istifadə etmək olar:

- **Account Summary** – müştərinin bütün hesabları üzrə ümumi məlumat əks olunur;
- **Account Balances** – hesablar üzrə balans əks olunur;
- **Recent Activity** – son aparılmış əməliyyatlar əks olunur;
- **Pending for Authorization** – avtorizasiyaya göndərilmiş köçürmələr əks olunur.

2.15. İstifadəçi ana səhifədə ekranın sağ yuxarı küncündəki müştərinin **Login** hissəsinə kursoru yaxınlaşdırdıqda parolu dəyişmək üçün pəncərə açılır.

TEST USER

Current Login : 19-01-2016 16:22:09

Last Login : 19-01-2016 13:52:54

Last Failed Login : 18-01-2016 17:44:37

[Change Password](#)

2.16. **Change Password** bölümü seçildikdə aşağıdakı pəncərə açılır:

İstifadəçi şifrəsini dəyiş.

07-08-2018 10:49:18

İstifadəçi ID : PAY3

Dəyişiklik seçimi : Giriş şifrəsi ▼

Köhnə şifrəni daxil edin :

Yeni şifrə :

Yeni şifrəni təsdiq edin :

☐ Virtual klaviatüradan istifadə edin

Şifrəyə dair tələblər

Yeni şifrəniz ən azı 6 ən çoxu 10 ibarət olmalıdır.
Daxil etdiyiniz yeni şifrə əvvəlkindən fərqli olmalıdır.
Yeni şifrəniz həm böyük / kiçik hərfdən, həm rəqəmdən, həm də hər üçünün kombinasiyasından ibarət ola bilər.

Virtual klaviatura :

_	*	#	&	\$	+	)	?	@	(	!	-	.	3	4	2
g	x	e	j	v	y	t	a	h	k	o	z	d	6	8	0
n	r	f	u	l	q	b	p	m	s	w	c	i	9	7	1
Böyük hərflər			Sil			Sil			Qanşdırma			5			

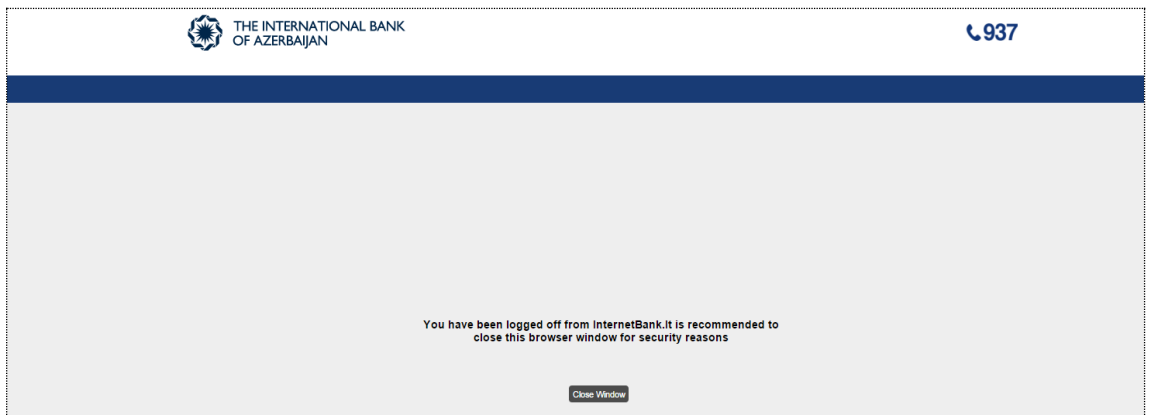
☐ Fiziki klaviatüradan istifadə etmək üçün buraya sıxın

Tam sil Dəyiş

- **Enter Old Password** – köhnə parolu daxil edin;
- **New Password** – yeni parol;
- **Confirm New Password** - yeni parolu təsdiq edin.

Müvafiq bəndlər doldurulduqdan sonra **Change** düyməsindən istifadə edərək yeni parol təsdiq olunur.

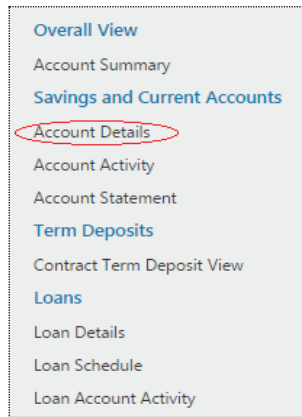
- 2.17. Sistemi tərk etmək üçün ekranın yuxarı sağ küncündə yerləşən  düyməsindən istifadə edilir.
- 2.18. Bunun nəticəsində sistemdən çıxış haqqında xəbərdarlıq pəncərəsi açılır.



- 2.19.  düyməsindən istifadə edilməklə istifadəçi sistemi tərk edir.

3. Müştərinin hesablarına dair məlumatların əldə edilməsi.

- 3.1. Sistemə daxil olarkən istifadəçi ona məxsus hesablara dair məlumatlar əldə edə bilər. Məlumatların əldə olunması üçün **Accounts → Account Details** menyusu seçilir.



3.2. **Account Details** seçildikdə aşağıdakı pəncərə açılır.

3.3. **Select** sahəsində müvafiq hesab nömrəsi siyahıdan seçilir və **Submit** düyməsindən istifadə edilir. Nəticədə hesab haqqında məlumatları əks etdirən ekran açılır.

3.4. Açılan ekranda aşağıdakı məlumatlar göstərilir:

- **Name** – hesab sahibinin adı;
- **Opening date** – hesabın açılma tarixi;
- **Account number** – hesabın nömrəsi;
- **Account status** – hesabın statusu;
- **Branch** – hesabın xidmət olunduğu filialın (şöbənin) kodu;

- **Product name** – hesab sahibinin fəaliyyət növü .

3.5. **Balances** sahəsində hesabın qalıqları haqqında aşağıdakı məlumatlar öz əksini tapır:

- **Current balance** – hesabın cari balansı (avtorizasiya olunmamış məbləğlər istisna olmaqla);
- **Minimum balance required** – hesab üzrə təyin olunmuş minimal qalıq məbləği;
- **Total Available Balance** – hesab üzrə cəmi mövcud qalıq (avtorizasiya olunmamış əməliyyatlar daxil olmaqla).

3.6. Hesab üzrə keçmiş əməliyyatları nəzərdən keçirmək üçün **Account Activity** düyməsindən istifadə edilir.

3.6.1. Nəticədə hesab üzrə aparılmış əməliyyatları əks etdirən **Account Activity** pəncərəsi açılır.

3.7. **Account Activity** pəncərəsində əməliyyatın və ya bir neçə əməliyyatların müxtəlif parametrlər üzrə axtarışını aparmaq mümkündür:

3.7.1. **Select account** - müvafiq hesab nömrəsi seçilir.

3.7.2. **Search by** - axtarışın hesabat dövrü seçilir:

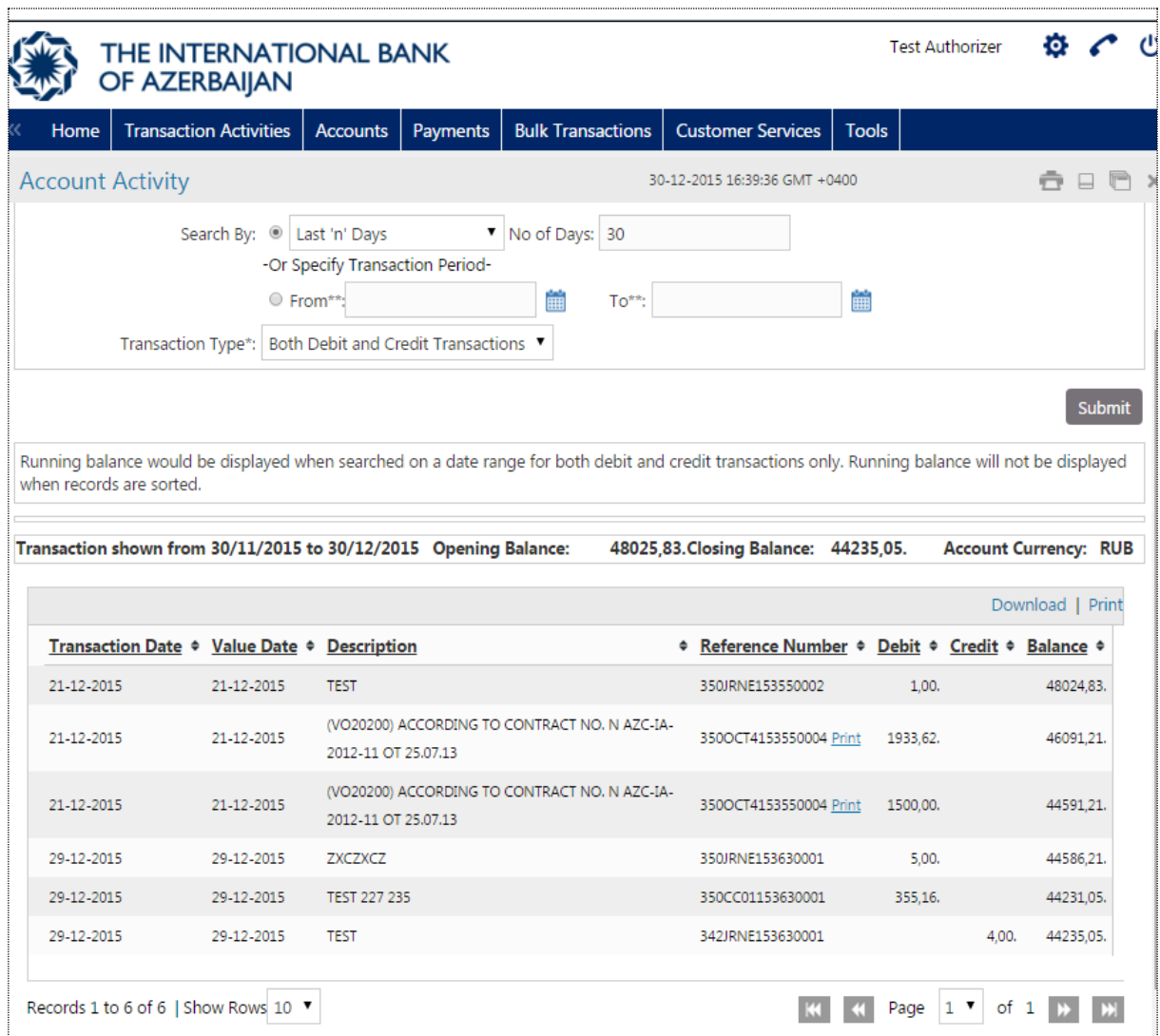
- **Last'n Transaction** – Son “n” sayda əməliyyat;
- **Today's Transaction** – Bugün üzrə əməliyyat;
- **Yesterday's Transaction** – Dünənki tarix keçirilmiş əməliyyat;
- **Last 'n' days** – Son “n” sayda gün üzrə əməliyyat;
- **Previous Month** – Əvvəlki ay üzrə əməliyyat;
- **Previous Quarter** – Əvvəlki rüb üzrə əməliyyat;

- **Previous 6 Months** – Əvvəlki son altı ay üzrə əməliyyat;
- **Or Specify Transaction Period** siyahıdan seçildiyi halda, **From** sahəsində hesabatın başlama tarixi, **To** sahəsində isə hesabatın son tarixi istifadəçi tərəfindən daxil edilir.

3.7.3. Transaction type – əməliyyatın növü siyahıdan seçilir:

- **Both debit and Credit Transaction** – həm debit, həm də kredit üzrə əməliyyatlar;
- **Debit Transaction** – yalnız debet üzrə aparılmış əməliyyatlar;
- **Credit Transaction** – yalnız kredit üzrə aparılmış əməliyyatlar.

3.8. Tələb olunan parametrlər müəyyən edildikdən sonra **Submit** düyməsindən istifadə edilir, nəticədə əməliyyatlar haqqında məlumatları əks etdirən **Account Activity** pəncərəsi açılır.



THE INTERNATIONAL BANK OF AZERBAIJAN Test Authorizer

Navigation: Home | Transaction Activities | Accounts | Payments | Bulk Transactions | Customer Services | Tools

Account Activity 30-12-2015 16:39:36 GMT +0400

Search By: ☒ Last 'n' Days No of Days: 30

-Or Specify Transaction Period-

☐ From**:

☐ To**:

Transaction Type*: Both Debit and Credit Transactions

Submit

Running balance would be displayed when searched on a date range for both debit and credit transactions only. Running balance will not be displayed when records are sorted.

Transaction shown from 30/11/2015 to 30/12/2015 Opening Balance: 48025,83.Closing Balance: 44235,05. Account Currency: RUB

Download | Print

Transaction Date	Value Date	Description	Reference Number	Debit	Credit	Balance
21-12-2015	21-12-2015	TEST	350JNE153550002	1,00.		48024,83.
21-12-2015	21-12-2015	(VO20200) ACCORDING TO CONTRACT NO. N AZC-IA-2012-11 OT 25.07.13	350OCT4153550004 Print	1933,62.		46091,21.
21-12-2015	21-12-2015	(VO20200) ACCORDING TO CONTRACT NO. N AZC-IA-2012-11 OT 25.07.13	350OCT4153550004 Print	1500,00.		44591,21.
29-12-2015	29-12-2015	ZXCZXCZ	350JNE153630001	5,00.		44586,21.
29-12-2015	29-12-2015	TEST 227 235	350CC01153630001	355,16.		44231,05.
29-12-2015	29-12-2015	TEST	342JNE153630001		4,00.	44235,05.

Records 1 to 6 of 6 | Show Rows 10

Page 1 of 1

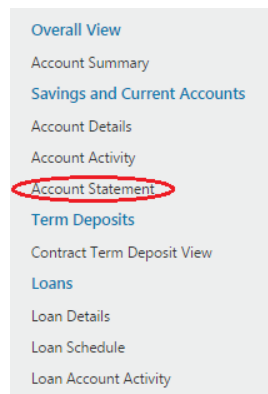
3.9. **Pages** bölməsində hesabat üzrə səhifələrin sayı göstərilir və  işarə bir səhifədən digərinə keçmək imkanını verir.

3.10. **Account activity** pəncərəsinin aşağı hissəsində əməliyyatlara dair məlumat göstərilir:

- **Transaction date** – əməliyyatın aparılması tarixi;
- **Value date** – əməliyyatın valyutalaşma tarixi;
- **Description** – əməliyyatın təsnifatı;
- **Reference Number** – əməliyyatların referens nömrəsi;
- **Debit** – debet üzrə aparılmış əməliyyatın məbləği;
- **Credit** – kredit üzrə aparılmış əməliyyatın məbləği;
- **Balance** – əməliyyatın aparılmasından sonra hesab üzrə qalıq.

4. Hesabdan çıxarışın əldə edilməsi

4.1. Hesabdan çıxarışı nəzərdən keçirmək üçün **Accounts** → **Account statement** menyusu seçilir.



4.2. Açılmış **Account Statement** pəncərəsində aşağıdakı məlumatlar əks olunur:

A screenshot of the 'Account Statement' page in the ABB system. The page header shows the ABB logo and 'THE INTERNATIONAL BANK OF AZERBAIJAN'. The navigation bar includes 'Home', 'Transaction Activities', 'Accounts', 'Payments', 'Bulk Transactions', 'Customer Services', and 'Tools'. The 'Account Statement' title is displayed, along with the date and time '08-01-2016 09:17:45 GMT +0400'. Below the title, there is a 'Choice Of Account' dropdown menu set to 'All'. The main content area shows a table with columns 'Account Number', 'Description', 'Currency', and 'Current Balance'. The table lists two accounts: 'xxxxxxx -BAKI xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx ACHIQ SAHMDAR' and '4001001944xxxxxxx203 QARADAG FILIALI'. The second account has a description 'Mədənqıxarma sektorunda fəaliyyət göstərən döv. mü. olmayan rezident h/ş c/h mv' and a current balance of 477,740.72 AZN.

- **Choice of Account** – hesab nömrəsini seçmək
- **Account number** – müştərinin hesab nömrəsi
- **Description** – hesabın təsnifatı

- **Currency** – hesabın valyutası
- **Current balance** – hesab üzrə cari qalığı

4.3. Çıxarışı nəzərdən keçirmək üçün müvafiq hesab nömrəsi seçilir.

Account Number	Description	Currency	Current Balance
xxxxxxx-BAKI xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	ACHIQ SAHMDAR		
4001001944xxxxxx203 QARADAG FILIALI	Mədançıxarma sektorunda fəaliyyət göstərən döv. mül. olmayan rezident h/s c/h mv	AZN	477,740.72

4.4. Açılmış pəncərədə aşağıdakı məlumatlar öz əksini tapır:


**THE INTERNATIONAL BANK
OF AZERBAIJAN**
Test User




[Home](#)
[Transaction Activities](#)
[Accounts](#)
[Payments](#)
[Bulk Transactions](#)
[Customer Services](#)
[Tools](#)

Account Statement
08-01-2016 09:27:33 GMT +0400





Account Details

Account Number: 4001001944 xxxxxx 203 QARADAG FILIALI
Account Type: Current and Savings

Statement Number	Start Date	End Date
203MSOG xxx0000B	14-11-2015	16-11-2015
203MSOG: xxx000D	13-11-2015	13-11-2015
203MSOG: xxx000H	12-11-2015	12-11-2015
203MSOG15315000E	11-11-2015	11-11-2015

Another Account

- **Account number** – hesab nömrəsi;
- **Account type** – hesabın növü;
- **Statement number** – çıxarışın nömrəsi;
- **Start date – End date** – çıxarışın başlama və bitmə tarixi.

4.5. Siyahıdan müvafiq çıxarışın nömrəsini seçilməklə ətraflı məlumatların nəzərdən keçirilməsi mümkündür.

THE INTERNATIONAL BANK OF AZERBAIJAN Test User

Home Transaction Activities Accounts Payments Bulk Transactions Customer Services Tools

Account Statement 08-01-2016 09:32:39 GMT +0400

Account Number: 4001001944xxxxxx 203 QARADAG FILIALI Account Type: Current and Savings

Statement Number	Date From(dd-mm-yyyy)	End Date	PDF Format	HTML Format
203MSOG153200008	14-11-2015	16-11-2015		

Account Statement Request Details.

QARADAG FILIALI
Raylı qəsəbəsi, Xanlar küç., 52
AZ 1003, Bakı
Azərbaycan

STATEMENT OF ACCOUNT FOR : 4001001944xxxxxx 203
PERIOD OF STATEMENT : 14-NOV-15 - 16-NOV-15 PAGE : 1
STATEMENT DATE : 17-NOV-15
1700340
BAKİ XXXXX ACHQD SAMPDAR
QARADAG RAYONU LOK-BATAN QASABASI
203
EV A
AZ1003
BAKİ XXXXXX ASC
Müəssisə sektorunda fəaliyyət göstərən döv. Azərbaycan Məruz (New ISO Code)
MÜL. olmayan rezident h/s c/h mv
OPENING BALANCE ON 14-NOV-15 CREDIT 563,318.22

DATE	TXN REF NO	DESCRIPTION	DEBIT	CREDIT
15-NOV-15				
15-NOV-15	2030PEX153200016	CHP	50.00	
15-NOV-15	2030PEX153200015	XOWS KOCURME	80,000.00	
15-NOV-15	203CHUL153200021	CAC	5,500.00	
15-NOV-15	203CHUL153200021	COM	27.50	
CLOSING CREDIT BALANCE :			477,748.72	
4 DEBITS :			85,577.50	
0 CREDITS :			0.00	
* = UNAUTH ENTRY / R = REVERSAL				

QARADAG FILIALI
Raylı qəsəbəsi, Xanlar küç., 52
AZ 1003, Bakı
Azərbaycan

STATEMENT OF ACCOUNT FOR : 4001001944xxxxxx 203
PERIOD OF STATEMENT : 14-NOV-15 - 16-NOV-15 PAGE : 1
STATEMENT DATE : 17-NOV-15
1700340
BAKİ XXXXX ACHQD SAMPDAR
QARADAG RAYONU LOK-BATAN QASABASI
203
EV A
AZ1003
BAKİ XXXXXX ASC
Müəssisə sektorunda fəaliyyət göstərən döv. Azərbaycan Məruz (New ISO Code)
MÜL. olmayan rezident h/s c/h mv
OPENING BALANCE ON 14-NOV-15 CREDIT 563,318.22

DATE	TXN REF NO	DESCRIPTION	DEBIT	CREDIT
15-NOV-15				
15-NOV-15	2030PEX153200016	CHP	50.00	
15-NOV-15	2030PEX153200015	XOWS KOCURME	80,000.00	
15-NOV-15	203CHUL153200021	CAC	5,500.00	
15-NOV-15	203CHUL153200021	COM	27.50	
CLOSING CREDIT BALANCE :			477,748.72	
4 DEBITS :			85,577.50	
0 CREDITS :			0.00	
* = UNAUTH ENTRY / R = REVERSAL				

[Back](#)

- **Date** – əməliyyatın tarixi;
- **TXN REF NO** – əməliyyatın referens nömrəsi;
- **Description** – əməliyyatın təsviri;
- **Debit** - əməliyyatın debet üzrə məbləği;
- **Credit** - əməliyyatın kredit üzrə məbləği.

4.6. Hesabdan çıxarışları ekranın yuxarı sağ küncündə yerləşən **PDF Format** və ya **HTML Format** düymələrindən istifadə etməklə avtomatik olaraq kompyutera yükləmək olar.

Account Statement 08-01-2016 09:32:39 GMT +0400

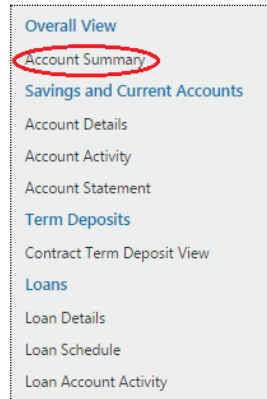
Account Number: 40010019441xxxxx 203 QARADAG FILIALI Account Type: Current and Savings

Statement Number	Date From(dd-mm-yyyy)	End Date	PDF Format	HTML Format
203MSOG153200008	14-11-2015	16-11-2015		

4.7. Əvvəlki ekrana qayıtmaq üçün [Back](#) düyməsindən istifadə edilir.

5. Müştərinin bütün hesablarına dair ümumi məlumatın əldə edilməsi

5.1. Müştərinin bütün hesabları üzrə ümumi məlumatın nəzərdən keçirilməsi üçün **Accounts →Accounts summary** menyusundan istifadə edilir.



5.2. Nəticədə açılan pəncərə aşağıdakı məlumatlar əks olunur:

Account Summary 30-12-2015 16:56:20 GMT +0400

Overview All Customers ▼ EUR ▼

Current Account & Savings Account EUR 15,967,614.78

Total Balance: EUR 15,967,614.78

Account Summary 19-01-2016 17:13:56 GMT +0400

Current Account & Savings Account ▼ All Customers

3351101840 1234567 203	Total Available Balance: USD 0.00
QARADAG FILIALI/ 1234567 /3351101840 1234567 203	
Statement Download	
4001001944 1234567 203	Total Available Balance: AZN 710,803.79
QARADAG FILIALI/ 1234567 /4001001944 1234567 1203	
Statement Download	
4011001810 1234567 203	Total Available Balance: RUB 3,84.
QARADAG FILIALI/ 1234567 /4011001810 1234567 9203	
Statement Download	
4011001840 1234567 1203	Total Available Balance: USD 536,436.80
QARADAG FILIALI/ 1234567 /4011001840 1234567 9203	
Statement Download	
4011001978 1234567 203	Total Available Balance: EUR 131.71
QARADAG FILIALI/ 1234567 /4011001978 1234567 203	
Statement Download	

6. Hesab üzrə aparılmış əməliyyatlar barədə məlumatların kompüterə yüklənməsi.

- 6.1. Bu menyu müştəriyə ona məxsus hesablar üzrə keçirilmiş əməliyyatlar haqqında məlumatların kompüterə yükləməsinə imkan verir. Müştəri əməliyyat üzrə məlumatı müxtəlif parametrlər əsasında əldə edə bilər.
- 6.2. Məlumatları yükləmək üçün istifadəçi əvvəl **Accounts → Account Activity** pəncərəsi vasitəsilə müvafiq əməliyyatları ekranda açır (bax Qaydaların 3.6.-3.8.-ci bəndləri).
- 6.3. Ekranın aşağı hissəsində yerləşən **Select Download Format** sahəsində faylın formatı seçilir (**Excel format, PDF format**) və **Download** düyməsindən istifadə edilir.

Transaction shown from 11/10/2015 to 20/11/2015 Opening Balance: 0.00 Closing Balance: 6,985.26 Account Currency: AZN

							Download	Print
Transaction Date	Value Date	Description	Reference Number	Debit	Credit	Balance		
20-11-2015	20-11-2015		342JRNE153240001		10,000.00	10,000.00		
20-11-2015	23-11-2015	TEST	342JRNE153240003	1.00		9,999.00		
20-11-2015	23-11-2015	TEST	342JRNE153240004	1.00		9,998.00		
20-11-2015	23-11-2015	TEST	350JRNE153240002		1.00	9,999.00		

Records 1 to 4 of 4 | Show Rows 10 ▼ Page 1 of 1

Running balance would be displayed when records are sorted.

Transaction shown from 11/10/2015 to 20/11/2015

Transaction Date	Value Date	Description	Reference Number	Debit	Credit	Balance
20-11-2015	20-11-2015		342JRNE153240001		10,000.00	10,000.00
20-11-2015	23-11-2015	TEST	342JRNE153240003	1.00		9,999.00
20-11-2015	23-11-2015	TEST	342JRNE153240004	1.00		9,998.00
20-11-2015	23-11-2015	TEST	350JRNE153240002		1.00	9,999.00

File Format*: PDF ▼

PDF

XLS

Transaction Date

Value Date

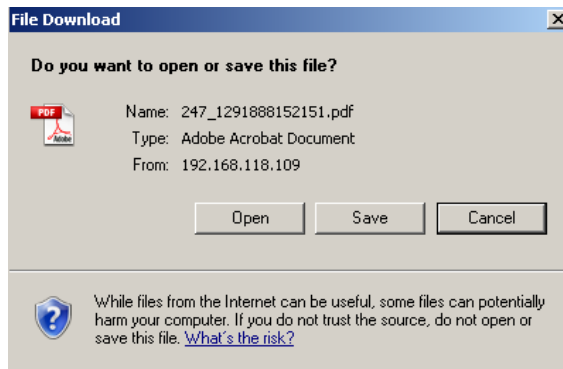
Description

Transaction Type

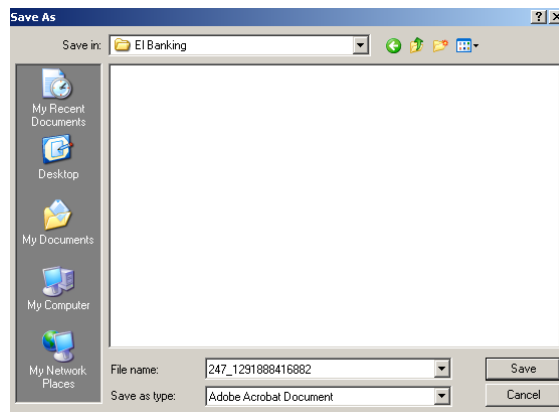
Reference Number

[Download](#) [Close](#)

- 6.4. Nəticədə açılmış **File Download** pəncərəsində faylı birbaşa açmaq üçün **Open** düyməsindən, yaddaşda saxlamaq üçün isə **Save** düyməsindən istifadə edilir.



- 6.5. Açılmış **Save As** pəncərəsində faylın yerləşəcəyi müvafiq qovluq, faylın adı müəyyən edilir və **Save** düyməsindən istifadə edilir.



7. Müştərinin öz hesabları arasında köçürmənin sistemə daxil edilməsi.

- 7.1. Müştərinin bir hesabından digər hesabına köçürmə etmək üçün **Payments** → **Within Bank** menyusundan istifadə edilir.
- 7.2. **Within Bank** menyusu üzrə 3 köçürmə növünü həyata keçirmək mümkündür:
- **Payment through own accounts (same currencies)** – müştərinin eyni valyutada olan hesabları arasında köçürmə;
 - **Payment through own accounts (exchange)** – müştərinin müxtəlif valyutada olan hesabları arasında;
 - **Internal Transfer** – bankdaxili köçürmələr.

Payments	Bulk Transactions
Within Bank	
Payment through own accounts (same currencies)	
Payment through own accounts (exchange)	
Internal Transfer	
Within Country	
VAT payment	
Domestic Funds Transfer	
AZIPS Transfers	
Cross Border	
SWIFT Transfers	
Beneficiary Maintenance	
View Limit Utilization	

7.3. Əməliyyatları həyata keçirmək üçün açılmış pəncərədə **Existing Template (Mövcud benefisiar, bax Qaydaların 15-ci bəndi)** və ya **Make New Payment** (Yeni köçürmə aparmaq) sahəsi işarələnir və aşağıdakı sahələrə məlumatlar daxil edilir:


THE INTERNATIONAL BANK OF AZERBAIJAN
TEST USER




<<
Home
Transaction Activities
Accounts
Payments
Bulk Transactions
Customer Services
Tools
>>

Own Account Transfer
18-01-2016 17:53:43 GMT +0400




Payment To

Existing Template ☐ 

Make New Payment ☒

Source Account*: [View Balance](#)

Beneficiary Details

Destination Account*:

Payment Details

Transfer Amount*:

Payment Date ☒ 11-01-2016

Other Details

Payment details*:

Template Access Type:

[View Limits](#)
[Save as Template](#)
[Initiate](#)

- **Source account** – debet olunacaq hesabın nömrəsi siyahıdan seçilir;
- **Destination account** – kredit olunacaq hesabın nömrəsi siyahıdan seçilir;
- **Transfer amount** – köçürmənin məbləği;
- **Payment date** – köçürmənin tarixi;
- **Payment Details** – köçürmənin təyinatı;

- **Template Access Type** – şablon yaradarkən öncədən istifadə hüququ yalnız onu yaratmış istifadəçiyə verildiyi halda siyahıdan **Private** seçilməli, istifadə hüququ bir neçə istifadəçiyə verilən halda **Public** seçilməlidir.

7.4. Bütün məlumatlar daxil edildikdən sonra **Initiate** düyməsindən istifadə edilir. Nəticədə köçürmə haqqında məlumatı əks etdirən pəncərə açılır:

THE INTERNATIONAL BANK OF AZERBAIJAN TEST USER

Home Transaction Activities Accounts Payments Bulk Transactions Customer Services Tools

Own Account Transfer - Verify 18-01-2016 18:13:27 GMT +0400

Source Account: 4006001944 123456750

Beneficiary Details

Destination Account: 9856102944 1234567350 350

Payment Details

Transfer Amount: 10.00 AZN
Payment Date : 12-01-2016

Other Details

Payment details: test
Template Access Type:

Change Confirm

7.5. Köçürmə üzrə hər hansı bir dəyişikliyin edilməsi tələb olunduğu halda **Change** düyməsindən istifadə edilir. Məlumatlar düzgün olduğu halda, **Confirm** düyməsindən istifadə edilir.

7.6. Menyudan çıxmaq üçün ekranın aşağı hissəsində yerləşən **OK** düyməsindən istifadə edilir.

8. Konvertasiya əməliyyatının sistemə daxil edilməsi.

- 8.1. İB sistemində konvertasiya əməliyyatı müştərinin hesabları arasında köçürmə ilə eyni qaydada həyata keçirilir (bax bu Qaydaların 7-ci bəndi).
- 8.2. Müştəri hər hansı valyutayı satmaq üçün həmin valyutada hesabı **Source account** kimi göstərir.
- 8.3. Müştəri hər hansı valyutayı almaq üçün həmin valyutada hesabı **Destination account** kimi göstərir.
- 8.4. Müştəri əməliyyatı həyata keçirərkən konvertasiya üçün komissiyon haqqının hansı valyutada tutulmasını göstərmək üçün **Payment Details** bölməsində **Charge Currency** sahəsində müvafiq bəndi seçə bilər.

Payment Details	
Charge Currency*:	AZN ▼
Payment Date	AZN 016
	USD

9. Bankdaxili köçürmənin sistemə daxil edilməsi.

9.1. Müştəri tərəfindən digər müştərinin Azərbaycan Beynəlxalq Bankında olan hesabına köçürmə əməliyyatının aparılması üçün **Payments → Within Bank – Internal Transfer** menyusundan istifadə olunur:

Payments	Bulk Transactions	Cu
Within Bank Payment through own accounts (same currencies) Payment through own accounts (exchange) Internal Transfer		

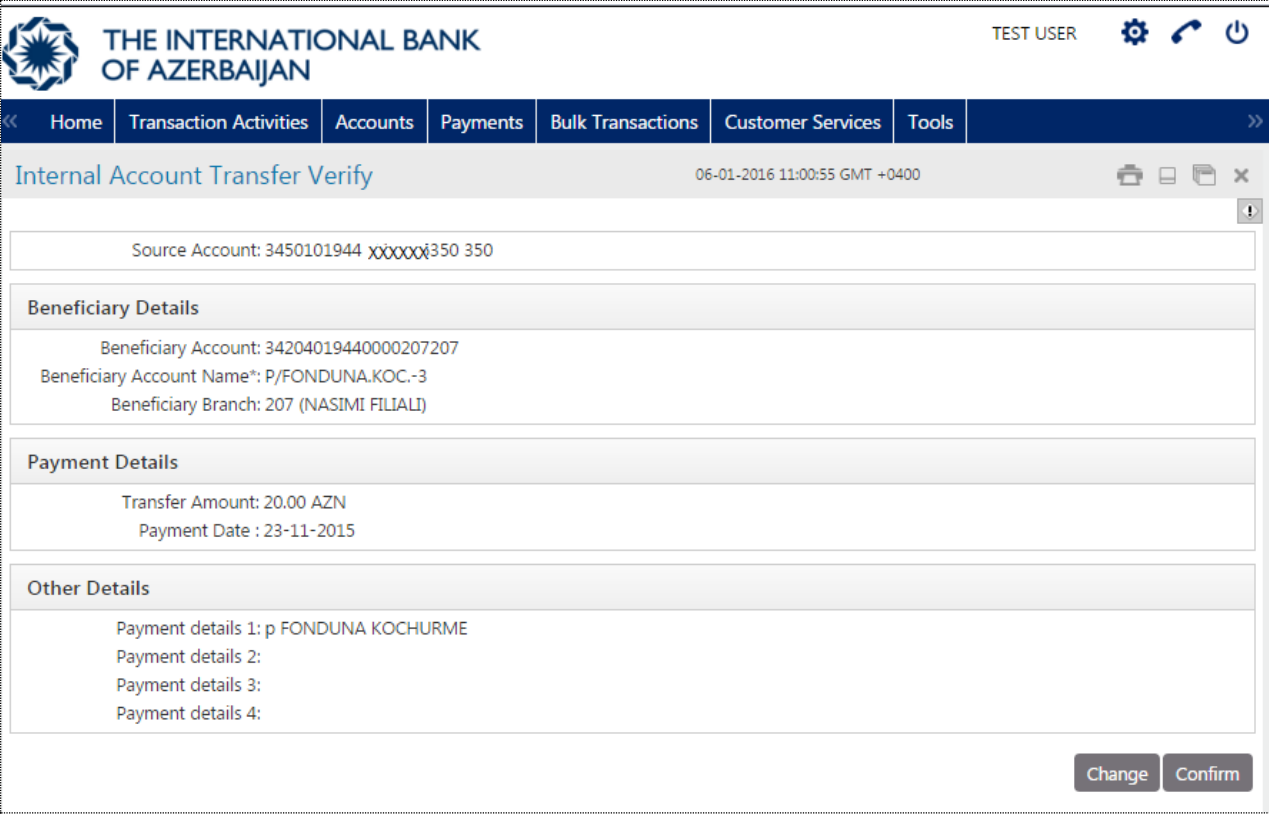
9.2. Açılmış pəncərədə **Existing Beneficiary (Mövcud benefisiar, bax Qaydaların 15-ci bəndi)** və ya **Make New Payment (Yeni köçürmə aparmaq)** sahəsi işarələnir və aşağıdakı sahələrə məlumat daxil edilir:

Internal Account Transfer		06-01-2016 10:55:37 GMT +0400
Payment To Existing Template Q Make New Payment ☒		
Source Account*: 3450101944XXXXX350 MATBU...		View Balance
Beneficiary Details Beneficiary Account*: 34204019440000207207 Q Beneficiary Account Name*: P/FONDUNA.KOC.-3% Beneficiary Branch*: 207 (NASIMI FILIALI) ▼		
Payment Details Transfer Amount*: 20 Transfer Currency*: Azerbaijan ▼ Payment Date: 20-11-2015		
Other Details Payment details 1*: p FONDUNA KOCHURMI Payment details 2*: Payment details 3*: Payment details 4*: Template Access Type: Private ▼		
		View Limits Save as Template Initiate

– **Source account** – debet olunacaq hesabın nömrəsi siyahıdan seçilir.

- **Beneficiary Account** – benefisiarın hesab nömrəsi (20 rəqəmli hesab nömrəsi);
- **Beneficiary Account Name** – benefisiarın adı sistem tərəfindən avtomatik olaraq doldurulur;
- **Beneficiary branch** – benefisiarın xidmət olduğu filialın kodu sistem tərəfindən avtomatik olaraq doldurulur;
- **Payment Date** – ödənişin tarixi;
- **Transfer amount** – köçürmənin məbləği;
- **Transfer currency** – köçürmənin valyutası (sistem tərəfindən müəyyən edilir);
- **Payment details 1,2,3,4** – köçürmənin təyinatı.

9.3. Bütün məlumatlar daxil olduqdan sonra, **Initiate** düyməsindən istifadə edilir. Nəticədə köçürmə haqqında məlumatı əks etdirən pəncərə açılır:



THE INTERNATIONAL BANK OF AZERBAIJAN TEST USER

Internal Account Transfer Verify 06-01-2016 11:00:55 GMT +0400

Source Account: 3450101944 xxxxxx350 350

Beneficiary Details

Beneficiary Account: 34204019440000207207
 Beneficiary Account Name*: P/FONDUNA.KOC.-3
 Beneficiary Branch: 207 (NASIMI FILIALI)

Payment Details

Transfer Amount: 20.00 AZN
 Payment Date : 23-11-2015

Other Details

Payment details 1: p FONDUNA KOCHURME
 Payment details 2:
 Payment details 3:
 Payment details 4:

Change Confirm

9.4. Köçürmə üzrə hər hansı bir dəyişiklik etmək tələb olduğu halda **Change** düyməsindən istifadə edilir. Məlumatlar düzgün olduğu halda, **Confirm** düyməsindən istifadə edilir.

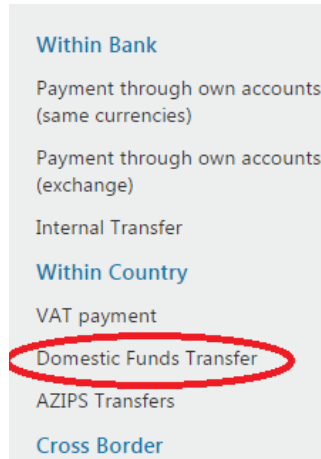
9.5. Nəticədə köçürmənin uğurla başa çatması barədə xəbərdarlıq edən pəncərə açılır

Transaction with reference number 126457349028370 is in Accepted state.

9.6. Menyudan çıxmaq üçün ekranın aşağı hissəsində yerləşən **OK** düyməsindən istifadə edilir.

10. Ölkədaxili köçürmənin sistemə daxil edilməsi (XÖHKS)

10.1. Ölkədaxili köçürmənin (XÖHKS) aparılması üçün **Payments → Domestic Funds Transfer** menyusundan istifadə edilir.



10.2. Açılmış pəncərədə **Existing Beneficiary** (Mövcud benefisiar, bax Qaydaların 15-ci bəndi) və ya **Make New Payment** (Yeni köçürmə aparmaq) sahəsi işarələnir və aşağıdakı sahələrə məlumatlar daxil edilir:

 **THE INTERNATIONAL BANK OF AZERBAIJAN** Test Authorizer   

[Home](#) [Transaction Activities](#) [Accounts](#) [Payments](#) [Bulk Transactions](#) [Customer Services](#) [Tools](#)

Domestic Funds Transfer 30-12-2015 18:18:40 GMT +0400   

Payment To

Existing Template 

Make New Payment 

Source Account*: 4006001944 XXXXXX350 MATBU... [View Balance](#) 28,249.62 AZN

Beneficiary Details

Beneficiary Name/Institution* TEST MMC 

Beneficiary Account** AZ30MOSZ400609440

Beneficiary Tax ID: 1402435081

Beneficiary Bank Details

MFO Codes** 510299 

Bank Name** QSC BANK STANDARD

Payment Details

Transfer Amount*: 200

Pay Now  30-12-2015

Pay Later 

Other Details

Payment details 1*: INVOICE

Payment details 2:

Payment details 3:

[Dashboard](#) [Domestic Funds Transfer](#)

10.3. **Beneficiary Details** hissəsində benefisiar (alan şəxs) haqqında məlumat daxil edilir:

- **Beneficiary name** – köçürməni alan şəxsin adı;
- **Beneficiary account** – köçürməni alan şəxsin hesab nömrəsi;
- **Beneficiary Tax ID** – köçürməni alan şəxsin VÖEN-i

10.4. **Beneficiary bank details** sahəsində köçürməni alan şəxsin bankı haqqında məlumat daxil edilir:

-  düyməsindən istifadə etməklə, köçürməni alan şəxsin bankının **MFO Codes** (Bankın Kodu) qeyd olunaraq, siyahıdan seçilir, nəticədə köçürməni alan şəxsin banka aid olan bütün məlumatlar avtomatik olaraq sistem tərəfindən doldurulur.

10.5. **Payment Details** hissəsində göndərən müştərinin hesabı haqqında məlumat daxil edilir:

- **Transfer amount** – köçürmənin məbləği;

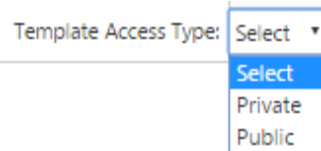
- **Pay Now** – köçürmənin cari iş günü icra olunması üçün işarələnir;
- **Pay Later** – köçürmə gələcək tarix ilə icra olunacağı halda işarələnir;

Nəticədə açılmış  təqvim vasitəsilə tələb olunan tarix seçilib daxil edilir.

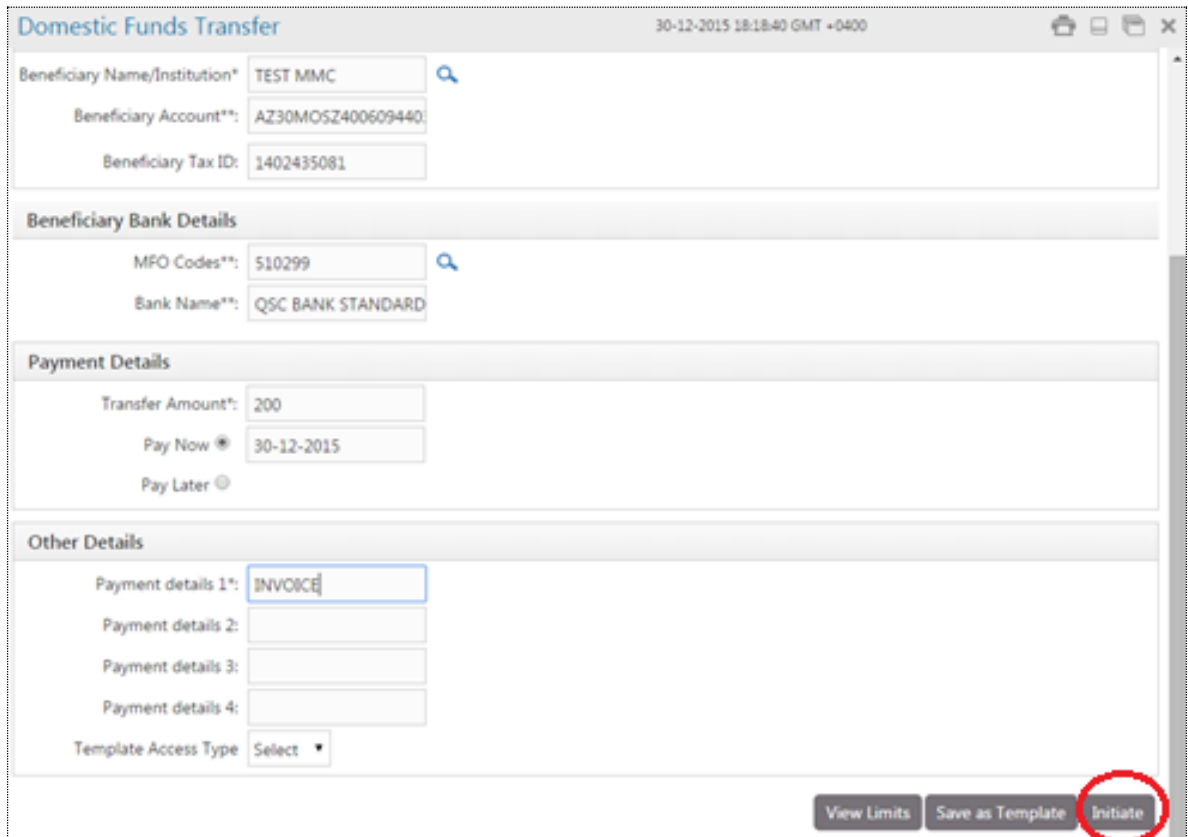


10.6. **Other details** hissəsində köçürmənin təyinatı haqqında məlumat daxil edilir (təyinat 4 sətirdən ibarətdir).

10.7. **Template Access Type** - şablon yaradılarkən istifadə hüququ yalnız onu yaratmış istifadəçiyə verildiyi halda siyahıdan **Private**, əks halda isə, yəni əgər hüquq bir neçə istifadəçiyə verilibsə **Public** statusu seçilir.



10.8. Bütün məlumatlar daxil olunduqdan sonra **Initiate** düyməsindən istifadə edilir, nəticədə köçürmə haqqında məlumatı əks etdirən pəncərə açılır.



10.9. Köçürmə üzrə hər hansı bir dəyişiklik etmək tələb olunduğu halda **Change** düyməsindən istifadə edilir. Məlumatlar düzgün olduğu halda, **Confirm** düyməsindən istifadə edilir.

Domestic Funds Transfer Verify 30-12-2015 18:23:22 GMT +0400

Source Account: 4006001944 300000350 35

Beneficiary Details

Beneficiary Name/Institution: TEST MMC
Beneficiary Account: AZ30MOSZ40060944030335483001
Beneficiary Tax ID: 1402435081

Beneficiary Bank Details

MFO Codes: 510299
Bank Name: QSC BANK STANDARD KB 2 sayli sobe

Payment Details

Transfer amount: 200.00
Transfer Currency: Azerbaijan
Pay Now: 05-01-2016

Messages

• Your request will be scheduled for 05/01/2016 as service window is over (GMT Asia/Baku).

Other Details

Payment details 1: INVOICE
Payment details 2:
Payment details 3:
Payment details 4:

Change Confirm

10.10. Menyudan çıxmaq üçün ekranın aşağı hissəsində yerləşən OK düyməsindən istifadə edilir.

11. ƏDV ödənişlərinin sistemə daxil edilməsi.

11.1. ƏDV üzrə ödənişlərinin aparılması üçün **Payments – VAT payments** menyusundan istifadə edilir.

Within Bank

Payment through own accounts (same currencies)
Payment through own accounts (exchange)
Internal Transfer

Within Country

VAT payment
Domestic Funds Transfer
AZIPS Transfers

Cross Border

SWIFT Transfers

Beneficiary Maintenance

View Limit Utilization

11.2. Nəticədə açılan pəncərədə aşağıdakı məlumatlar daxil edilir:

- **Source account** – debet olunacaq hesabın nömrəsi siyahıdan seçilir.
- **Beneficiary Name** – benefisiarın adı;
- **Beneficiary account** – Dövlət xəzinədarlıq agentliyinin depozit hesabı – avtomatik olaraq sistem tərəfindən doldurulur;
- **Beneficiary Tax ID** – benefisiarın VÖEN-i;
- **MFO Codes** - Dövlət Xəzinədarlığı Agentliyinin bank kodu – avtomatik olaraq sistem tərəfindən doldurulur;
- **Bank name** - Dövlət Xəzinədarlığı Agentliyinin adı avtomatik olaraq sistem tərəfindən doldurulur;
- **Transfer amount** – köçürmənin məbləği;
- **Pay Now** – köçürmənin cari iş günü icra olunması üçün işarələnir;
- **Pay Later** – köçürmə gələcək tarix ilə icra olunacağı halda işarələnir;

11.3. Nəticədə açılmış  təqvim vasitəsilə tələb olunan tarix seçilib daxil edilir;

Pay Now ☐	
Pay Later ☒	
	< Jan > 2016 >

- **Payment Details 1** – köçürmənin təyinatı;
- **Template Access Type** sahəsində - daha əvvəl şablon yaradılarkən istifadə hüququ yalnız onu yaratmış istifadəçiyə verildiyi halda siyahıdan **Private**, əks halda isə, yəni əgər hüquq bir neçə istifadəçiyə verilibsə **Public** statusu seçilir.

Template Access Type: Select ▼

Select
Private
Public

VAT payment 30-12-2015 18:31:32 GMT +0400

Payment To

Existing Template

Make New Payment ☒

Source Account*: 3388111944 XXXXXX42 BERDE ...

View Balance 6.995.85 AZN

Beneficiary Details

Beneficiary Name/Institution*: TEST MMC

Beneficiary Account**: AZ48CTRE000000000000

Beneficiary Tax ID*: 1402435081

Beneficiary Bank Details

MFO Codes*: 210027

Bank Name*: DOVLET XEZINEDARLIK

Payment Details

Transfer Amount*: 100

Pay Now ☒ 30-12-2015

Pay Later ☐

Other Details

Payment Details 1*:

Template Access Type: Select ▼

11.4. Qeyd olunan məlumatları daxil etdikdən sonra **Initiate** düyməsindən istifadə olunur. Bunun nəticəsində köçürmə haqqında məlumatı əks etdirən pəncərə açılır.

VAT payment 30-12-2015 18:31:32 GMT +0400

Source Account*: 3388111944XXXXX 342 BERDE ... View Balance 6.995.85 AZN

Beneficiary Details

Beneficiary Name/Institution*: TEST MMC

Beneficiary Account**: AZ48CTRE000000000000

Beneficiary Tax ID*: 1402435081

Beneficiary Bank Details

MFO Codes**: 210027

Bank Name**: DOVLET XEZINEDARLIK

Payment Details

Transfer Amount*: 100

Pay Now * 30-12-2015

Pay Later

Other Details

Payment Details 1*: EDV 18 FAIZ

Template Access Type: Private

View Limits Save as Template **Initiate**

Indicates mandatory fields. ** Indicates mandatory if particular option is enabled.

11.5. Köçürmə üzrə hər hansı bir dəyişiklik etmək tələb olunduğu halda **Change** düyməsindən istifadə olunur. Məlumatlar düzgün olduğu halda, **Confirm** düyməsindən istifadə edilir.

VAT payment - Verify 30-12-2015 18:33:29 GMT +0400

Source Account: 3388111944XXXXXX 342

Beneficiary Details

Beneficiary Name/Institution: TEST MMC
 Beneficiary Account: AZ48CTRE000000000000000014001
 Beneficiary Tax ID: 1402435081

Beneficiary Bank Details

MFO Codes: 210027
 Bank Name: DOVLET XEZINEDARLIGI AGENTLYI

Payment Details

Transfer amount: 100.00
 Transfer Currency: Azerbaijan
 Pay Now: 30-12-2015

Other Details

Payment Details 1: EDV 18 FAIZ

Change Confirm

11.6. Nəticədə köçürmənin uğurla başa çatması barədə xəbərdarlıq edən pəncərə açılır.

Home Transaction Activities Accounts Payments Bulk Transactions Customer Services Tools

VAT payment - Confirm 30-12-2015 18:33:29 GMT +0400

✓ Transaction with reference number 196370110028506 is in Accepted state.

Host Reference Number: 342OPXO153640001

Source Account: 3388111944XXXXXX 342 342

Beneficiary Details

Beneficiary Name/Institution: TEST MMC
 Beneficiary Account: AZ48CTRE000000000000000014001
 Beneficiary Tax ID: 1402435081

Beneficiary Bank Details

MFO Codes: 210027
 Bank Name: DOVLET XEZINEDARLIGI AGENTLYI

Payment Details

Transfer amount: 100.00
 Pay Now: 30-12-2015

Other Details

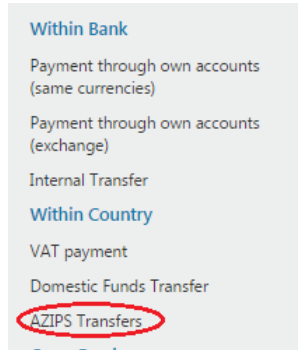
Payment Details 1: EDV 18 FAIZ

OK

11.7. Menyudan çıxmaq üçün ekranın aşağı hissəsində yerləşən OK düyməsindən istifadə edilir.

12. Ölkədaxili köçürmənin sistemə daxil edilməsi (AZİPS)

12.1. AZİPS sistemi vasitəsilə köçürmənin aparılması üçün **Payments → AZİPS transfers** menyusundan istifadə edilir.



12.2. Açılmış pəncərədə **Existing Beneficiary** (Mövcud benefisiar, bax Qaydaların 15-ci bəndi) və ya **Make New Payment** (Yeni köçürmə aparmaq) sahəsi işarələnir və aşağıdakı sahələrə məlumat daxil edilir:

12.3. **Beneficiary Details** hissəsində benefisiar (alan şəxs) haqqında məlumat daxil edilir:

- **Beneficiary name** – alan şəxsin adı;
- **Beneficiary account** – alan şəxsin hesab nömrəsi;
- **Beneficiary Tax ID** – alan şəxsin VÖEN-i.

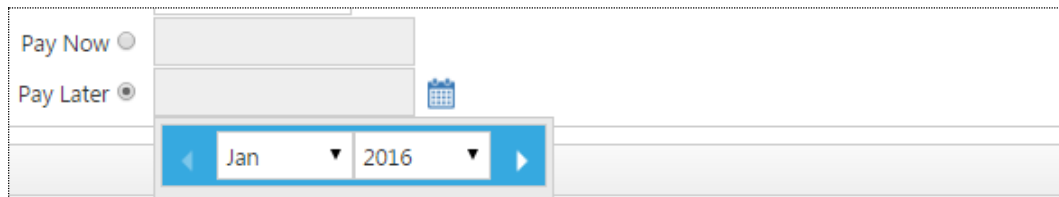
12.4. **Beneficiary bank details** sahəsində alan şəxsin bankı haqqında məlumat daxil edilir:

-  düyməsindən istifadə etməklə, alan şəxsin bankının **MFO Codes** (Bankın Kodu) qeyd olunaraq , siyahıdan seçilir, nəticədə alan şəxsin bankına aid olan bütün məlumatlar avtomatik olaraq sistem tərəfindən doldurulur.

12.5. **Payment Details** hissəsində göndərən müştərinin hesabı haqqında məlumat daxil edilir:

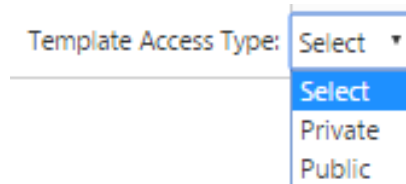
- **Transfer amount** – köçürmənin məbləği;
- **Pay Now** – köçürmənin cari iş günü icra olunması üçün işarələnir;
- **Pay Later** – köçürmə gələcək tarix ilə icra olunacağı halda işarələnir;

Nəticədə açılmış  təqvim vasitəsilə tələb olunan tarix seçilib daxil edilir.



12.6. **Other details** hissəsində köçürmənin təyinatı haqqında məlumat daxil edilir (sahə 4 sətirdən ibarətdir).

12.7. **Template Access Type** - şablon yaradılarkən istifadə hüququ yalnız onu yaratmış istifadəçiyə verildiyi halda siyahıdan **Private**, əks halda isə, yəni əgər hüquq bir neçə istifadəçiyə verilibsə **Public** statusu seçilir.



12.8. Bütün məlumatı daxil etdikdən sonra **Initiate** düyməsindən istifadə edilir, nəticədə köçürmə haqqında məlumatı əks etdirən pəncərə açılır.

AZIPS Transfers
25-01-2016 19:33:00 GMT +0400

Payment To

Existing Template ☐

Make New Payment ☒

Source Account*: 40060019441234567 350 MATBU... 100,171,983.27 AZN

Beneficiary Details

Beneficiary Name/Institution*

Beneficiary Account*: AZ12AZRT00001234 BA

Beneficiary Tax ID: 1500613121

Beneficiary Bank Details

MFO Codes*: 123456

Bank Name*: xxxxxxxxxx Bank Acıq Se

Payment Details

Transfer Amount*: 50000

Transfer Currency*: Azerbaijan

Pay Now ☒ 25-01-2016

Pay Later ☐

Other Details

Payment Details1* HOTEL xxxxxx

Payment Details3

Payment Details4

Template Access Type Private

12.9. Köçürmə üzrə hər hansı bir dəyişiklik tələb olunduğu halda **Change** düyməsindən istifadə edilir. Məlumatlar düzgün olduğu halda, **Confirm** düyməsindən istifadə edilir.

AZIPS Transfers Verify 25-01-2016 19:42:20 GMT +0400

Source Account: 4006001944 1234567350

Beneficiary Details

Beneficiary Name/Institution: TEST MMC
 Beneficiary Account: AZ12AZRT12345678 IBAK001C0000 9
 Beneficiary Tax ID: 15

Beneficiary Bank Details

MFO Codes: .
 Bank Name: xxxxxxxxxxxx Bank Aciq Sehmdar Cemiyye

Payment Details

Transfer amount: 50000
 Transfer Currency: Azerbaijan
 Pay Now: 26-01-2016

Messages

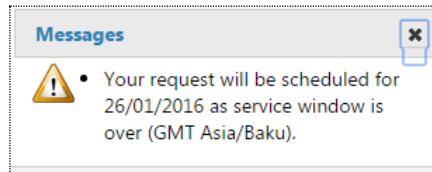
! Your request will be scheduled for 26/01/2016 as service window is over (GMT Asia/Baku).

Other Details

Payment Details1: HOTEL xxxxxxxx
 Payment Details2:
 Payment Details3:
 Payment Details4:

Change Confirm

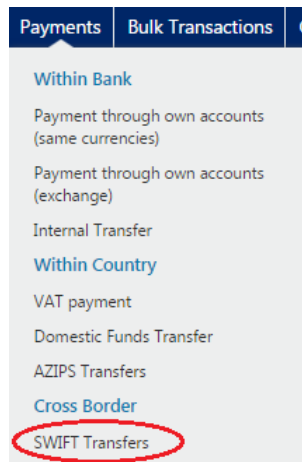
12.10. Nəticədə köçürmənin uğurla başa çatması barədə xəbərdarlıq edən pəncərə açılır.



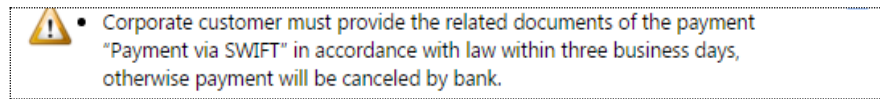
12.11. Menyudan çıxmaq üçün ekranın aşağı hissəsində yerləşən **OK** düyməsindən istifadə edilir.

13. Xaricə köçürmələrin sistemə daxil edilməsi (SWIFT sistemi vasitəsilə)

13.1. Xaricə köçürmələrin aparılması üçün **Payments → Cross Border - SWIFT transfers** menyusundan istifadə edilir.



13.2. **SWIFT transfers** bölməsi seçildikdə ekranda aşağıda açılmış pəncərədə “Hüquqi şəxs SWIFT ödənişləri həyata keçirmək üçün tələb olunan sənədləri 3 iş günü ərzində banka təhvil verilməlidir, əks halda ödəniş tapşırığı bank tərəfindən ləğv ediləcəkdir” yazılı xəbərdarlıq məlumatı əks olunur.



13.3. Açılmış pəncərədə **Existing Beneficiary (Mövcud benefisiar**, bax Qaydaların 15-ci bəndi) və ya **Make New Payment** (Yeni köçürmə aparmaq) sahəsi işarələnir və sahələrə məlumat daxil edilir.

SWIFT Transfers 19-01-2016 14:36:35 GMT +0400

Payment To

Existing Template

Make New Payment ☒

Source Account: [View Balance](#)

Beneficiary Details

Beneficiary Name*:

Account Number:

Beneficiary Additional Details 1:

Beneficiary Additional Details 2:

Beneficiary Additional Details 3:

Beneficiary Bank Details

Enter Beneficiary Bank Details SWIFT ☒

SWIFT Code*:

Bank Name*:

Bank Address*:

City:

Country:

Intermediary Bank Details

SWIFT Code:

Bank Name:

Bank Address:

City:

Country:

Payment Details

Transfer Amount*:

Transfer Currency*:

Pay Now ☒ 19-01-2016

Pay Later ☐

Other Details

Payment Details1*:

Payment Details2:

Payment Details3:

Payment Details4:

Sender to Receiver Details 1:

Sender to Receiver Details 2:

Sender to Receiver Details 3:

Sender to Receiver Details 4:

Sender to Receiver Details 5:

Other Details

Correspondence Charges*:

Template Access Type:

13.4. **Beneficiary Details** hissəsində alan şəxs haqqında məlumat daxil edilir:

- **Beneficiary name** – alan şəxsin adı;
- **Account number** – alan şəxsin hesab nömrəsi;
- **Beneficiary additional Details 1,2,3** – alan şəxsin əlavə məlumatları.

13.5. **Beneficiary bank details** və **Intermediary Bank Details** sahəsində benefisiarın bankı və vasitəçi bank haqqında məlumat daxil edilir:

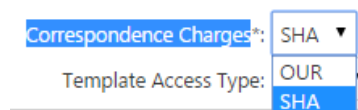
13.6.  düyməsindən istifadə etməklə, benefisiarın və vasitəçi bankın **SWIFT Code** (Bankın Kodu) qeyd olunaraq, həmin bankın müvafiq məlumatları sistem tərəfindən avtomatik olaraq doldurulur. **Payment Details** hissəsində göndərən müştərinin hesabı haqqında məlumatlar daxil edilir:

- **Transfer amount** – köçürmənin məbləği;
- **Transfer currency** – köçürmənin valyutası (avtomatik olaraq sistem tərəfindən əməliyyatın aparıldığı hesabdən asılı olaraq müəyyən edilir);
- **Pay Now** – köçürmənin cari iş günü icra olunması üçün işarələnir;
- **Pay Later** – köçürmə gələcək tarix ilə icra olunacağı halda işarələnir. Nəticədə açılmış **təqvim vasitəsilə** tələb olunan tarix seçilərək daxil edilir.



13.7. **Other Details** sahəsində aşağıdakı məlumatlar daxil edilir:

- **Payment details** sahəsinin 1,2,3 və 4-cü sətirində və **Sender to Receiver Details** sahəsinin 1,2,3,4 və 5-ci sətirində köçürmənin təyinatı qeyd olunmalıdır. Təyinat doldurulduqda:
- əgər köçürmənin təyinatı əvvəlki 4 sətirdə yerləşməyibsə **Sender to Receiver Details** sahəsinin birinci sətirində **/BNF/** işarəsi, qalan sətirlərin əvvəlində isə **//** işarəsi qoyulmaqla təyinat əlavə edilə bilər;
- əgər alan banka aid məlumat əvvəlki 4 sətirdə yerləşməyibsə **Sender to Receiver Details** sahəsinin birinci sətirində **/ACC/** işarəsi, qalan sətirlərin əvvəlində isə **//** işarəsi qoyulmaqla banka aid olan məlumat əlavə edilə bilər. **Correspondence Charges** bölümündə müştəri üçün **SHA** və **OUR** iki seçim təqdim olunur.



- **SHA** – seçildikdə müştəri tərəfindən yalnız bizim bankın xidmət haqqı ödənilir;
- **OUR** – seçildikdə müştəri tərəfindən bizim və digər bankların xidmət haqqları ödənilir.

13.8. Bütün məlumatı daxil etdikdən sonra **Initiate** düyməsindən istifadə edilir.

13.9. Nəticədə köçürmə haqqında məlumatı əks etdirən **SWIFT Transfers Verify** pəncərəsi açılır.

SWIFT Transfers Verify		19-01-2016 15:53:03 GMT +0400	Print	Close	Help
Payment To: Make New Payment					
Source Account: 4016001978: 12345 350 350					
Beneficiary Details					
Beneficiary Name: IPSK LLC					
Account Number: 40702978713010010129					
Beneficiary Additional Details 1:					
Beneficiary Additional Details 2:					
Beneficiary Additional Details 3:					
Beneficiary Bank Details					
SWIFT Code: FAEBRU8VXXX					
Bank Name: FAR EASTERN BANK					
Bank Address: 27 A VERKHNEPORTOVAYA UL.					
City: 690950 VLADIVOSTOK					
Country: Russian Federation					
Intermediary Bank Details					
SWIFT Code:					
Bank Name:					
Bank Address:					
City:					
Country:					
Payment Details					
Transfer Amount: 1					
Transfer Currency: Euro					
Pay Now: 19-01-2016					
Payment Details1: PAYMENT					
Payment Details2: TEST					
Payment Details3: TEST					
Payment Details4: TEST					
Sender to Receiver Details 1: /ACC/30301978800010000013					
Sender to Receiver Details 2: //					
Sender to Receiver Details 3: //					
Sender to Receiver Details 4:					
Sender to Receiver Details 5:					
Other Details					
Correspondence Charges: SHA					
Change Confirm					

13.10. Köçülmə üzrə hər hansı bir dəyişiklik tələb olunduğu halda **Change** düyməsindən istifadə olunur. Məlumatlar düzgün olduğu halda, **Confirm** düyməsindən istifadə edilir.

13.11. Nəticədə köçürmənin uğurla başa çatması barədə xəbərdarlıq edən pəncərə açılır.



Transaction submitted for SWIFT Transfers having reference 959046902011621 has been set to status Initiated

13.12. Menyudan çıxmaq üçün ekranın aşağı hissəsində yerləşən **OK** düyməsindən istifadə edilir.

14. Rus rublu ilə köçürmələrin aparılması

- 14.1. Rus rublu ilə köçürmələrin aparılması bu sənədin 13.1,13.2 və 13.3 bəndində göstərildiyi kimi həyata keçirilir.
- 14.2. **Source account** sahəsində Rus rublu ilə mövcud olan hesab seçildikdə sistem avtomatik olaraq rus rublu ilə köçürmə üçün müvafiq sahələri açır:

Payment To

Existing Template Make New Payment ☒Source Account*: 40160018103115676342 BERDE ... [View Balance](#)

Beneficiary Details

Beneficiary Name*: Account Number: Beneficiary Additional Details 1: Beneficiary Additional Details 2: Beneficiary Additional Details 3: Beneficiary TAX ID: Beneficiary KPP Code: VO Code**: Beneficiary Address:

Beneficiary Bank Details

Enter Beneficiary Bank Details SWIFT ☒Payment in RUB ☒SWIFT Code*: Bank Name*: Bank Address*: City: Country:

BIC Code*: //RU

Account*: Bank Name:

Intermediary Bank Details

SWIFT Code: Bank Name: Bank Address: City: Country:

Payment Details

Transfer Amount*:

Transfer Currency*: Russian Ruble ▼

Pay Now ☒ 29-01-2016Pay Later ☐

Other Details

Payment Details1*: Select ▼

Payment Details2: Payment Details3: Payment Details4: Sender to Receiver Details 1: Sender to Receiver Details 2: Sender to Receiver Details 3: Sender to Receiver Details 4: Sender to Receiver Details 5:

Other Details

Correspondence Charges*: OUR ▼

[View Limits](#)[Save as Template](#)[Initiate](#)

14.3. **Beneficiary Details** hissəsində alan şəxs haqqında məlumatlar daxil edilir:

- **Beneficiary name** – alan şəxsin adı;
- **Account number** – alan şəxsin hesab nömrəsi;
- **Beneficiary Tax ID** – alan şəxsin VÖEN-i;
- **Beneficiary KPP Code** – alan şəxsin fəaliyyətinin uçot kodu;
- **VO Code** – köçürmənin təyinat kodu;
- **Beneficiary adress** – alan şəxsin ünvanı;

14.4. **Beneficiary bank details** sahəsində aşağıda göstərilən məlumatlar daxil edilir:

- **Bank Name** – alan bankın adı;
- **BIC Code** – rus rublu ilə köçürmə zamanı istifadə edilən bankın xüsusi kodu;
- **Account**- hesab nömrəsi.

14.5. **Intermediary Bank Details və Other Details** sahəsi bu sənədin 13.5, 13.6 və 13.7 bəndlərində göstərildiyi kimi doldurulur.

14.6. Bütün məlumatlar daxil etdikdən sonra **Initiate** düyməsindən istifadə edilir.

Payment To

Existing Template ☐Make New Payment ☒

Source Account*: 4016001810 1234567 342 BERDE ...

[View Balance](#)

Beneficiary Details

Beneficiary Name*: OOO TEST

Account Number: 40702810355080151341

Beneficiary TAX ID: 7802138630

Beneficiary Additional Details 1:

Beneficiary KPP Code: 781301001

Beneficiary Additional Details 2:

VO Code*: 20200

Beneficiary Additional Details 3:

Beneficiary Address:

Beneficiary Bank Details

Enter Beneficiary Bank Details SWIFT ☐Payment in RUB ☒SWIFT Code*: 

BIC Code*: //RU044030653

Bank Name*:

Account*: .30101810500000000653

Bank Address*:

Bank Name: SEVERO ZAPADNIY BAN

City:

Country:

SWIFT Code: 

Bank Name:

Bank Address:

City:

Country:

Payment Details

Transfer Amount*: 1000

Transfer Currency*: Russian Ruble

Pay Now ☒ 29-01-2016Pay Later ☐

Other Details

Payment Details1*: PAYMENT

Payment Details2:

Payment Details3:

Payment Details4:

Sender to Receiver Details 1: /BNF/

Sender to Receiver Details 2: //

Sender to Receiver Details 3: //

Sender to Receiver Details 4: //

Sender to Receiver Details 5: //

Other Details

Correspondence Charges*: OUR

Template Access Type: Private

[View Limits](#)[Save as Template](#)[Initiate](#)

14.7. Nəticədə köçürmə haqqında məlumatı əks etdirən **SWIFT Transfers Verify** pəncərəsi açılır.

SWIFT Transfers Verify	
Payment To: Make New Payment	
Source Account: 401600181012345642 342	
Beneficiary Details	
Beneficiary Name: OOO TEST	
Account Number: 40702810355080151341	
Beneficiary TAX ID: 7802138630	
Beneficiary Additional Details 1: Beneficiary KPP Code: 781301001	
Beneficiary Additional Details 2: VO Code**: 20200	
Beneficiary Additional Details 3: Beneficiary Address:	
Beneficiary Bank Details	
SWIFT Code: BIC Code**: //RU044030653	
Bank Name: Account**: 30101810500000000653	
Bank Address: Bank Name: SEVERO ZAPADNIY BANK	
City:	
Country:	
Intermediary Bank Details	
SWIFT Code:	
Bank Name:	
Bank Address:	
City:	
Country:	
Payment Details	
Transfer Amount: 1000	
Transfer Currency: Russian Ruble	
Pay Now: 29-01-2016	
Payment Details1: PAYMENT	
Payment Details2:	
Payment Details3:	
Payment Details4:	
Sender to Receiver Details 1: /BNF/	
Sender to Receiver Details 2: //	
Sender to Receiver Details 3: //	
Sender to Receiver Details 4: //	
Sender to Receiver Details 5: //	
Other Details	
Correspondence Charges: OUR	
Change Confirm	

14.8. Köçürmə üzrə hər hansı bir dəyişiklik tələb olunduğu halda **Change** düyməsindən istifadə edilir. Məlumatlar düzgün olduğu halda, **Confirm** düyməsindən istifadə edilir.

14.9. Nəticədə köçürmənin uğurla başa çatması barədə xəbərdarlıq edən pəncərə açılır.

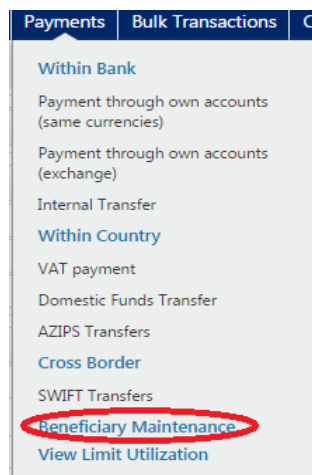
Transaction with reference number 151069293013666 is in Accepted state.

14.10. Menyudan çıxmaq üçün ekranın aşağı hissəsində yerləşən **OK** düyməsindən istifadə edilir.

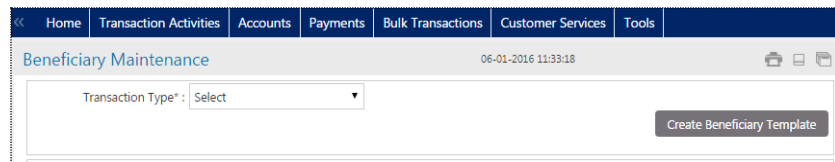
15. Benefisiar haqqında şablon məlumatının sistemə daxil edilməsi.

15.1. İB sistemi istifadəçiyə müxtəlif şablonlar vasitəsilə köçürmələrin aparılmasına imkan verir. Şablon vasitəsilə köçürmə aparmaq üçün istifadəçi ilk öncə müvafiq benefisiar haqqında məlumatları doldurmalı və bundan sonra benefisiar üzrə şablonu sistemə daxil etməlidir.

15.2. Benefisiar haqqında məlumatları sistemə daxil etmək üçün **Payments – Beneficiary Maintenance** menyusundan istifadə edilir:

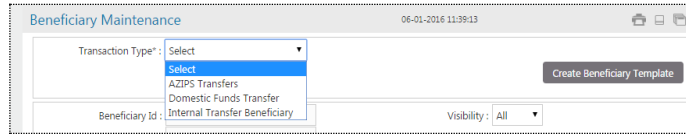


15.3. Nəticədə açılan ekranda **Select** düyməsindən istifadə edilir.



15.4. Növbəti pəncərədə aşağıdakı məlumatlar daxil edilir (müvafiq olaraq **AZİPS Transfers, Domestic Funds Transfer** və **İnternal Transfer Beneficiary** üçün):

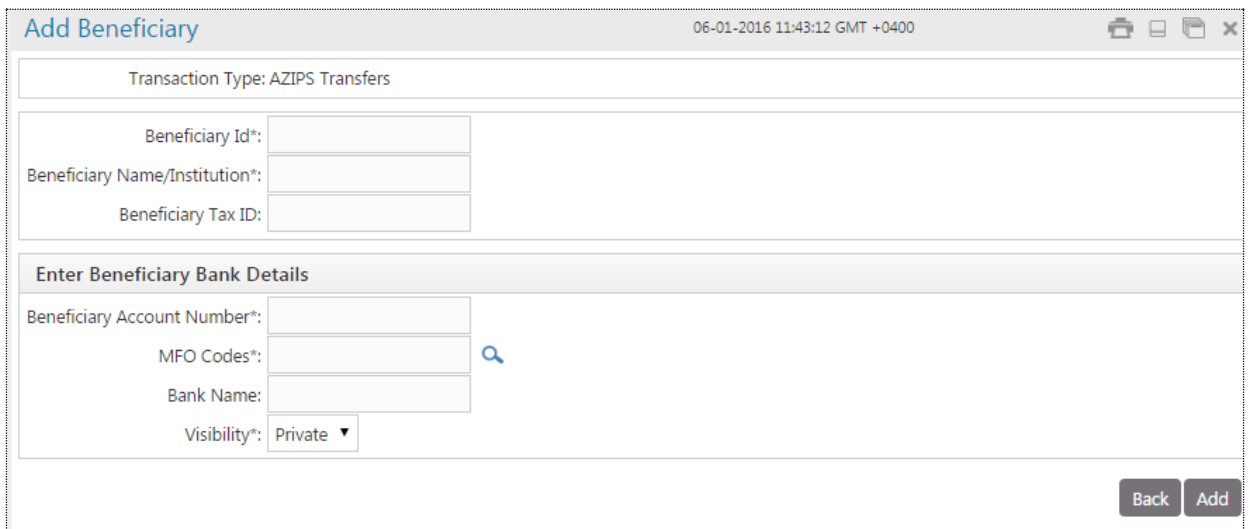
15.5. Yaradılmış benefisiar üzrə köçürmə şablonunun yaradılması üçün **Create Beneficiary Template** düyməsindən istifadə edilir. Hər bir benefisiar üçün bir neçə köçürmə şablonunun yaradılması mümkündür.



15.6. Nəticədə açılmış pəncərədə şablon köçürmə haqqında məlumatlar daxil edilir:

- **Create Beneficiary template** – köçürmə şablonunun yaradılması;
- **Transaction type** – köçürmənin növü siyahıdan seçilir:
 - **Internal Transfer Beneficiary** – bankdaxili köçürmə;
 - **AZIPS Transfers** – ölkədaxili köçürmələr (AZİPS);
 - **Domestic Funds Transfer** – ölkədaxili köçürmələr (XÖHKS).

15.7. Köçürmə növü seçildikdən sonra müvafiq köçürmə növünə aid olan sahələrə istifadəçi tərəfindən məlumatlar daxil olunmalıdır (bax bu qaydaların 7-12 bəndləri).



Add Beneficiary 06-01-2016 11:45:01 GMT +0400

Transaction Type: Domestic Funds Transfer

Beneficiary Id*:

Beneficiary Name/Institution*:

Beneficiary Tax ID:

Enter Beneficiary Bank Details

Beneficiary Account Number*:

MFO Codes: 

Bank Name:

Visibility*: Public ▼

Back Add

Add Beneficiary 06-01-2016 11:45:51 GMT +0400

Transaction Type: Internal Transfer Beneficiary

Beneficiary Id*:

Beneficiary Account No.*:

Beneficiary Account Name*:

Beneficiary Bank Branch*:

Visibility*: Public ▼

Back Add

- **Beneficiary ID** – alan şəxsin adı;
- **Beneficiary Tax ID** – alan şəxsin VOEN-i.

15.8. **Visibility** – bu sahədə müvafiq şablon ilə digər istifadəçilərə işləmə hüququnu vermək olar. Bunu etmək üçün açılmış siyahıdan müştəri nömrəsi seçilir. Benefisiar şablonunda istifadə hüququ yalnız onu yaratmış istifadəçiyə verildiyi halda siyahıdan **Private**, əks halda isə, yəni əgər hüquq bir neçə istifadəçiyə verilibsə **Public** statusu seçilir.

Visibility*: Public ▼

Public

Private

15.9. Məlumatlar daxil edildikdən sonra **Add** düyməsindən istifadə edilir. Nəticədə bütün daxil edilmiş məlumatları əks etdirən pəncərə açılır. Məlumatların təsdiq olunması üçün **Confirm** düyməsindən, məlumatlarda dəyişiklik edilməsi üçün **Change** düyməsindən istifadə olunur.

« Home Transaction Activities Accounts Payments Bulk Transactions Customer Services Tools »

Add Beneficiary - Verify 06-01-2016 12:20:00 GMT +0400

Transaction Type: Domestic Funds Transfer

Beneficiary Id: 210027
Beneficiary Name/Institution: DOVLET XEZINEDARLIGI AGENTLIYI
Beneficiary Tax ID: 1401555070

Enter Beneficiary Bank Details

Beneficiary Account Number: AZ48CTRE000000000000000014001
MFO Codes: 210027
Bank Name: DOVLET XEZINEDARLIGI AGENTLIYI
Visibility: Public

Change Confirm

15.10. Daxil edilmiş məlumatlar təsdiq olunduqdan sonra benefisiarın sistemə uğurla daxil edilməsini təsdiqləyən pəncərə açılır.

✓ Beneficiary created successfully.

15.11. Menyudan çıxmaq üçün OK düyməsindən istifadə edilir.

15.12. Yaradılmış şablon əsasında köçürməni sistemə daxil etmək üçün **Payments** menyusundan müvafiq köçürmə növü seçilir (misal: **Domestic Funds Transfer**) və açılan pəncərədə aşağıdakı sahələrə məlumat daxil edilir:

Domestic Funds Transfer 06-01-2016 12:48:50 GMT +0400

Payment To

Existing Template ●

Make New Payment ●

- **Existing Template** sahəsi işarələnir və siyahıdan tələb olunan alan şəxsin adı seçilir.
- düyməsindən istifadə edərək siyahıdan müvafiq köçürmə şablonu seçilir.

15.13. Nəticədə köçürməyə aid bütün məlumatlar avtomatik olaraq müvafiq sahələrdə əks olunur. Köçürməni icra etmək üçün **Initiate** düyməsindən istifadə olunur.

15.14. Şablonun yeni köçürmə edərkən də yaradılması mümkündür. Belə olan halda, hər bir köçürmənin təsdiqindən əvvəl **Save as Template** düyməsindən istifadə edərək həyata keçirmək olar.

16. Kütləvi köçürmələrin sistemə daxil edilməsi

16.1. **Kütləvi köçürmələr** – bir neçə köçürmənin eyni zamanda aparılması mexanizmidir.

16.2. Kütləvi köçürmənin həyata keçirilməsi üçün ilə müxtəlif köçürmələrə dair məlumat bir faylda toplanır və sistemə yüklənir. Beləliklə, bir neçə eyni növlü köçürmə daha sürətli şəkildə aparılır.

16.3. Kütləvi köçürmənin həyata keçirilməsi üçün əvvəlcədən **“Excel”** formatında fayl hazırlanır. Həmin faylda aşağıdakı məlumatlar əks olunur:

16.3.1. **XÖHKS, AZİPS və xaricə köçürmələr üçün:**

- **DM** – banklararası köçürmənin identifikasiya kodu;
- **Müştərinin CİF kodu** (7 simvol)* (məsələn, 3388101944**9111111120**);
- **Köçürmənin tarixi** (8 simvol – gün ay il)* (məsələn, 30112015);
- **Debet olunacaq hesab** (20 simvol)* - müştərinin 28-rəqəmli İBAN hesabından son 20 rəqəm seçilərək göstərilir
(Məsələn, AZ62İBAZ3801001944**9111111120**)
- **Filialın kodu** (hesab nömrəsində son 3 simvol);
- **Köçürmənin valyutası;**
- **Köçürmənin məbləği;**
- **Köçürmənin valyutası;**
- **Texniki parametr** (daimi “A” göstərici);
- **Benefisiarın İBAN hesabı** (28 simvol);
- **Benefisiarın adı** (maksimum 35 simvol);
- **Benefisiarın VÖEN-i** (10 simvol). Benefisiarın VÖEN-i olmadığı halda həmin sahədə 10 ədəd “0” qeyd olunur;
- **Benefisiar bankın kodu;**
- **Köçürmənin təyinatı** (4 sətir – hər sətirdə 35 simvol);
- **Köçürmənin növü:** AZİPS və ya XÖHKS (5 simvol).

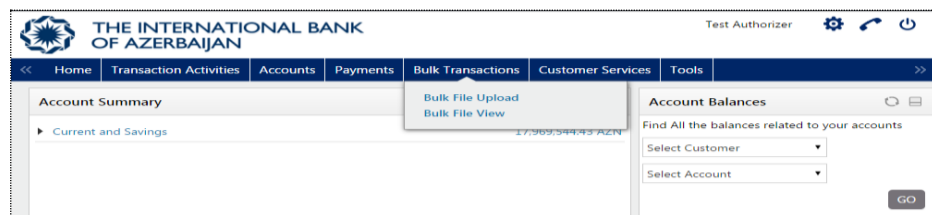
16.4. **Bankdaxili köçürmələr üçün:**

- **İN** – bankdaxili köçürmənin identifikasiya kodu;
- **Müştərinin CİF kodu** (7 simvol)* (məsələn, 3388101944**9111111120**);
- **Köçürmənin tarixi** (8 simvol – gün/ay/il)* məsələn – 30112015;
- **Debet olunacaq hesab** (20 simvol)* müştərinin 28 rəqəmli İBAN hesabından son 20 rəqəm seçilərək göstərilir
(Məsələn - AZ62İBAZ3801001944**9111111120**)
- **Debet olunacaq hesab üzrə filialın kodu** (hesab nömrəsində son 3 simvol);
- **Köçürmənin valyutası;**

- Köçürmənin məbləği;
- **Köçürmənin valyutası;**
- Texniki parametrlər (daimi “A” göstəricisi);
- Alan şəxsin hesab nömrəsi (20 simvol);
- Kredit olunacaq filialın kodu (3 simvol);
- **Kredit olunacaq hesabın valyutası;**
- Köçürmənin təyinatı (140 simvol)

16.5. “Excel” cədvəlinə məlumatlar daxil edildikdən sonra, həmin cədvəl CSV formatında və ya TXT formatında yadda saxlanılmalıdır (bu fayllarda sahələrin arasında vergül olmalıdır)

16.6. Kütləvi köçürmənin daxil edilməsi üçün **Bulk Maintenance – Bulk File Upload** menyusundan istifadə edilir.



16.7. Nəticədə **File Upload** Pəncərəsi açılır.

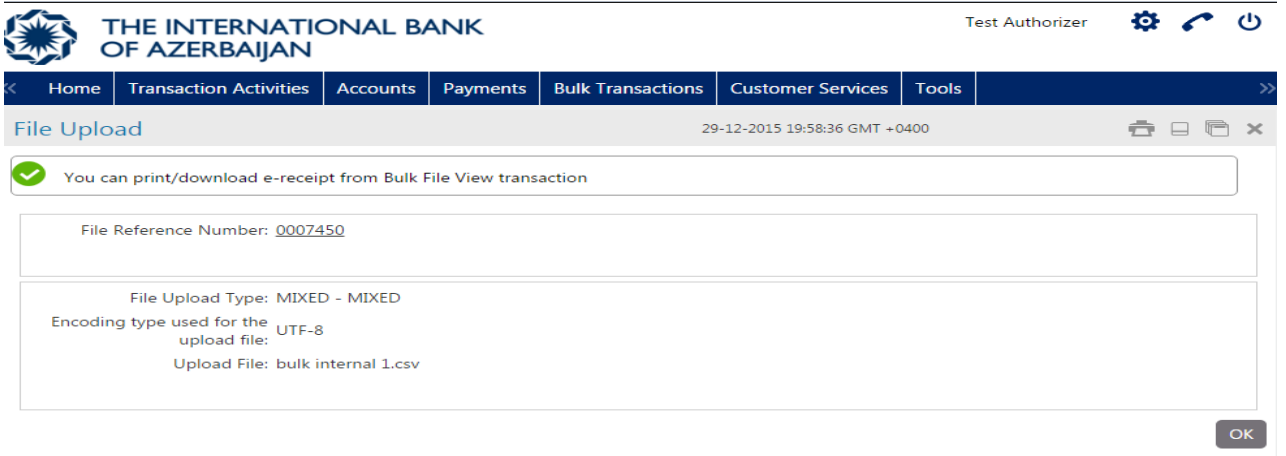
 A screenshot of the 'File Upload' window within the 'Bulk Transactions' section. The window has a title bar with the date and time '24-12-2015 10:40:45 GMT +0400'. Inside, there are several fields: 'Bulk Identifier*' with a dropdown menu showing 'MIXED - MIXED', 'Encoding type used for the upload file:*' with a dropdown menu showing 'UTF-8', 'Upload File:*' with a button labeled 'Выберите файл' and the text 'INTERNAL_NEW.txt', and 'Upload File Type:*' with a dropdown menu showing 'CSV'. At the bottom right, there are 'Initiate' and 'Clear' buttons. A red box highlights the 'Initiate' button. A red arrow points to the 'Bulk Identifier' dropdown.

16.8. Açılmış pəncərədə **File Upload** sahəsində **Bulk identifier** sahəsində “MIXED”(nümunə üçün), **Encoding type used for the upload file** sahəsində “UTF-8”(nümunə üçün) seçilir, **Upload file** sahəsində yüklənməsi nəzərdə tutulan fayl daxil edilir və **Upload file type** sahəsində isə “CSV” formatı seçilir.

Qeyd:Köçürmənin təyinatında lazımı məlumatlar artıq birinci sətirlərdə əqeyd olunduğu halda, Exsel formatdan “CSV” formatına keçirildikdə digər boş qalan sətirlərdə «,» işarəsi daxil edilməlidir.

16.9. Faylın icra edilməsi üçün **Initiate** düyməsindən istifadə edilir.

16.10. Nəticədə əməliyyatın referens nömrəsini və köçürmənin növünü əks etdirən pəncərə açılır. Menyudan çıxmaq üçün **OK** düyməsindən istifadə olunur.



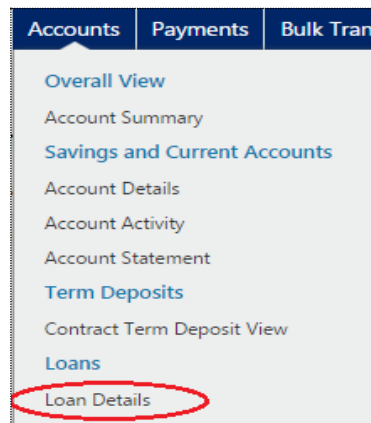
16.11. Yüklənmiş faylın statusunu **Bulk Transactions – Bulk File View** menyusu vasitəsilə nəzərdən keçirmək mümkündür.

17. Kütləvi köçürmələrin avtorizasiyası

17.1. Kütləvi köçürmələrin avtorizasiyasını həyata keçirilməsi bu sənədin 22-ci bəndində göstərildiyi kimi aparılır.

18. Kredit əqdinə dair məlumatların nəzərdən keçirilməsi

18.1. Kredit əqdinə dair məlumatları nəzərdən keçirmək üçün **Loan - Loan details** menyusundan istifadə edilir. Nəticədə kredit haqqında məlumatları əks etdirən menyu açılır.



18.2. Açılmış pəncərədə aşağıdakı məlumatlar öz əksini tapır:

<<

Home

Transaction Activities

Accounts

Payments

Bulk Transactions

Customer Services

Tools

>>

Loan Account Details

14-01-2016 09:54:07 GMT +0400

Print

PDF

Excel

Close

11111111XXXXX MMC

Account Description - Active Loans	Currency	Outstanding Loan Amount	AZN Equivalent
216LGCLxxxxxx-LG CREDIT LINE LCY-216-YASAMAL FILIALI	AZN	186 125.20	186 125.20
Total for Loan Account (AZN Equivalent)			186 125.20

- **Customer ID** – müştəri nömrəsi;
- **Account number** – müştəri nömrəsinə bağlanmış kredit əqdlərinin referens nömrəsi;
- **Description** – kreditin təsnifatı;
- **Currency** – kreditin valyutası;
- **Outstanding Loan amount** – kreditin qalığı;

18.3. Müvafiq kredit əqdi üzrə məlumatları nəzərdən keçirmək üçün tələb olunan hesab nömrəsi siyahıdan seçilir. Bunun nəticəsində **Loan account details** pəncərəsi açılır. Açılmış pəncərə üç hissədən ibarətdir:

- **Account details** – kreditə aid olan hesab nömrəsi haqqında məlumat;
- **Loan details** – kredit haqqında məlumat;
- **Outstanding loan details** – kreditin qalığı haqqında məlumat.


**THE INTERNATIONAL BANK
OF AZERBAIJAN**
TEST 3



[Home](#)
[Transaction Activities](#)
[Accounts](#)
[Payments](#)
[Bulk Transactions](#)
[Customer Services](#)
[Tools](#)

Loan Account Details
14-01-2016 10:11:55 GMT +0400




Account Details

Customer Id: 111111	Contract Number: 216LGCL
Loan Tenure: 12 Months 0 Days	Product Name: LG CREDIT LINE LCY
Currency: AZN	Loan Status: Active-Regular

Loan Details

Sanctioned Loan Amount: 186 125.20 AZN	Disbursed Loan Amount: 186 125.20 AZN
Opening Date: 23-10-2014	Maturity Date: 23-10-2015
Value Date: 23-10-2014	Loan Issuing Branch: 216

Repayment Schedule

Amount Paid Till Date: AZN	Final Settlement Amount: AZN
No of Instalments: 0	Installment Paid: 0
Remaining Instalments: 1	
Interest Repayment Frequency: Quarterly	Principal Repayment Frequency: One Time Payment

Outstanding Loan Details

Next Installment Date: 23-10-2015	Next Installment Amount:
Installment Arrears: AZN	Principal Balance: 186 125.20 AZN
Prepayment Penalty Amount: 0.00 AZN	Overdue Interests: 481.67 AZN
Fees And Charges: 0.00 AZN	Interest Amount Still to be paid: 0.00 AZN
Loan Outstanding: AZN	

[Back](#)
[Loan Activity](#)

18.4. **Account details** hissəsi aşağıdakı məlumatları əks etdirir:

- **Customer ID** – istifadəçiyə məxsus müştəri nömrəsi;
- **Contact number** – kredit əqdinin referens nömrəsi;
- **Product name** – kredit məhsulun kodu;
- **Currency** – kreditin valyutası;
- **Loan Status** – kreditin statusu;

18.5. **Loan details** hissəsi aşağıdakı məlumatları əks etdirir:

- **Value date** – kredit əqdinin valyutalaşma tarixi;
- **Opening Date** – kredit əqdinin açılma tarixi;
- **Maturity date** – kredit əqdinin müddətinin bitmə tarixi;
- **Loan Issuing Branch** – kredit əqdini açmış filial;
- **Interest rate** – kredit üzrə müəyyən edilmiş faiz dərəcəsi;
- **Principal repayment frequency** – əsas məbləğin ödəniş dövriliyi (aylıq, rüblük və s.);
- **Interest repayment frequency** – faizlərin ödəniş dövriliyi;

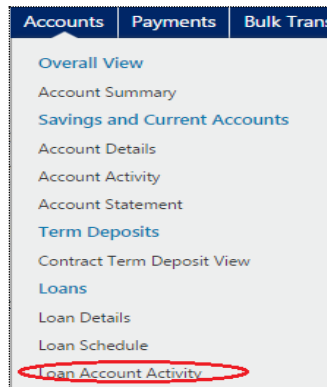
18.6. **Outstanding Loan Details** hissəsi aşağıdakı məlumatları əks etdirir:

- **Principal Balance** – kreditin əsas məbləğin qalığı;
- **Overdue Interests** – vaxtı keçmiş faiz;
- **Next Installment Date** – gələcək ödənişin tarixi;
- **Next Installment Amount** – gələcək ödənişin məbləği;
- **Loan Outstanding** – ödənilməli olan kredit;

18.7. Əsas menyuya qayıtmaq üçün **Back** düyməsindən istifadə edilir.

19. Müvafiq müddət üzrə kredit əqdinə dair əməliyyatların nəzərdən keçirilməsi.

19.1. Müvafiq müddət üzrə kredit əqdinə dair əməliyyatların nəzərdən keçirilməsi üçün **Loans – Loan Account Activity** menyusundan istifadə edilir.



19.2. Açılan **Loans Activity** menyusu vasitəsilə aşağıdakı parametrlər əsasında hesabat hazırlanır:

A screenshot of the 'Loan Activity' form. At the top, it says 'Loan Activity' and '14-01-2016 10:37:38 GMT +0400'. Below this are several filters: 'Select Account *:' with a dropdown menu showing 'Select'; 'Transaction Type*:' with a dropdown menu showing 'Both Debit and Credit Transactions'; 'Search By*:' with a dropdown menu showing 'Current Period'; 'From Date**:' with a date picker; 'To Date**:' with a date picker; 'Sort By*:' with a dropdown menu showing 'Value Date'; and 'Sort Order*:' with a dropdown menu showing 'Descending'. Below the filters are three lines of text: '*Dates specified are the value dates.', '**Indicates mandatory field.', and '***Indicates mandatory if particular option is enabled.' At the bottom right is a 'Submit' button.

Select account – kredit əqdinin referens nömrəsi müəyyən edilir. Bunu etmək üçün istifadəçi müvafiq referens nömrəsini siyahıdan seçir.

Search by vasitəsi ilə hesabatın hansı tarix üzrə alınması müəyyən edilir:

- **Current Period** - cari müddət üzrə;
- **Previous Period** – əvvəlki müddət üzrə;

- **Specified Period** – müəyyən edilmiş müddət üzrə (**From Date** - müddətin başlanğıc tarixi, **To Date** müddətin - son tarixi).

Sort by vasitəsi ilə hesabatdakı məlumatların sıraya düzülmə parametrləri müəyyən edilir:

- **Transaction date** - əməliyyatların tarixi üzrə;
- **Amount** - əməliyyatların məbləği üzrə;
- **Value date** - əməliyyatların valyutalaşma tarixi üzrə;

Sort order vasitəsi ilə hesabatdakı məlumatların **ascending** (yuxarıya doğru) və ya **descending** (aşağıya doğru) sıraya düzülmə qaydası seçilir.

19.3. Tələb olunan parametrlər müəyyən edildikdən sonra **Submit** düyməsindən istifadə edilir.

19.4. Bunun nəticəsində **Loan Activity** pəncərəsi açılır.

Loan Activity

14-01-2016 11:00:25 GMT +0400

Select Account: *

216LGCL143010002 YASAMAL FILIALI

Transaction Type*: Both Debit and Credit Transactions

Search By*: Previous Period

From Date**:

13-09-2015

To Date**:

13-01-2016

Sort By*: Value Date

Sort Order*: Ascending

*Dates specified are the value dates.

**Indicates mandatory field.

***Indicates mandatory if particular option is enabled.

Submit

Account Number	Account Currency
216LGCL143010002	AZN

Pages : (1) 1

Transaction Date	Value Date	Transaction Reference No.	Description	Debit	Credit
30-09-2015	30-09-2015	216ZTRF1527300BT	MAIN_INT Liquidation		722.50
30-10-2015	30-10-2015	216ZTRF1530300HL	MAIN_INT Liquidation		553.92
30-10-2015	30-10-2015	216ZTRF1530300HN	OD_INT Liquidation		168.58

---Select Download Format---

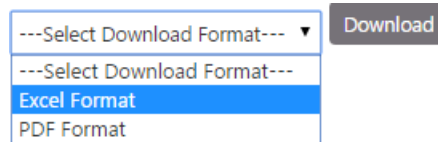
Download

19.5. Açılan menyuda aşağıdakı məlumatlar öz əksini tapır:

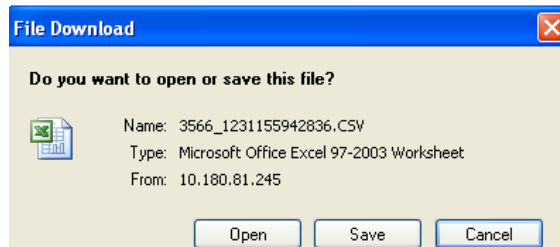
- **Account number** – kredit əqdinin referens nömrəsi;
- **Account currency** – kreditin valyutası;
- **Transaction date** – əməliyyat aparılması tarixi;
- **Value date** - əməliyyatın valyutalaşma tarixi;
- **Transaction Reference No.** – əməliyyatların referens nömrəsi;

- **Description** - əməliyyatın təsnifatı;
- **Debit** – debet olunmuş məbləğ;
- **Credit** – kredit olunmuş məbləğ;
- **Pages** – hesabatın səhifələri.

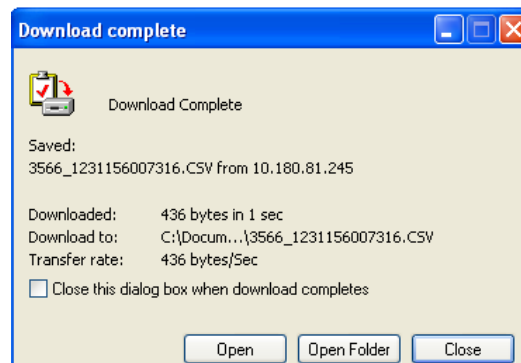
19.6. Hesabatı kompüterə yükləmək üçün ilk öncə ekranın aşağı hissəsində yerləşən **Select Download Format** sahəsində faylın formatı müəyyən edilir (Excel format və ya PDF format), daha sonra **Download** düyməsindən istifadə edilir.



19.7. Bunun nəticəsində açılmış **File Download** pəncərəsində hesabatı birbaşa açmaq üçün **Open** düyməsindən istifadə edilir.

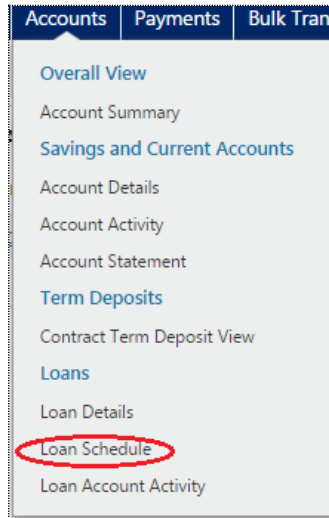


19.8. Hesabatı yadda saxlamaq üçün **Save** düyməsindən istifadə edilir. Nəticədə açılmış **Save As** pəncərəsində faylın yerləşəcəyi qovluq və faylın adı müəyyən edilir və **Save** düyməsindən istifadə edilir. Bunun nəticəsində faylın sistemə uğurla yükləndiyini xəbər edən **Download complete** pəncərəsi açılır. Yüklənmiş hesabatı açmaq üçün **Open** düyməsindən istifadə edilir. **Open folder** düyməsindən istifadə edərkən hesabatı yükləndiyi qovluq açılır. Pəncərəni bağlamaq üçün **Close** düyməsindən istifadə edilir.



20. Kreditin ödəniş cədvəlinin nəzərdən keçirilməsi.

20.1. Kreditin ödəniş cədvəlini nəzərdən keçirmək üçün **Loans – Loan Schedule** menyusundan istifadə edilir.



20.2. Nəticədə **Loan Schedule** pəncərəsi açılır.

Loan Schedule			
XXXXXXXX MMC 1111111			
Account Description - Active Loans	Currency	Outstanding Loan Amount	AZN Equivalent
216LGCL1111111 2- LG CREDIT LINE LCY-216-YASAMAL FILIALI	AZN	173,881.67	173,881.67
Total for Loan Account (AZN Equivalent)			173,881.67

20.3. Müvafiq kredit əqdləri üzrə cədvəli nəzərdən keçirmək üçün tələb olunan kredit əqdi siyahıdan seçilir.

20.4. Açılmış pəncərə iki hissədən ibarət olur:

Account details – kreditə aid hesab nömrəsi haqqında məlumat;

Loan details – kredit haqqında məlumat.

Home	Transaction Activities	Accounts	Payments	Bulk Transactions	Customer Services	Tools
------	------------------------	----------	----------	-------------------	-------------------	-------

Loan Schedule	14-01-2016 11:13:33 GMT +0400	🖨️ 📄 📁
---------------	-------------------------------	--------

Account Details	
Customer Id: 1111111	Contract Number: 216LGCLXXXXXX
Loan Tenure: 12 Months 0 Days	Product Name: LG CREDIT LINE LCY
Currency: AZN	Loan Status: Active-Regular

Loan Details	
Sanctioned Loan Amount: 173,400.00 AZN	Disbursed Loan Amount: 173,400.00 AZN
Opening Date: 23-10-2014	Maturity Date: 23-10-2015
Value Date: 23-10-2014	
Repayment Schedule	
Amount Paid Till Date: 8,838.58 AZN	Final Settlement Amount: 173,400.00 AZN
No of Instalments: 0	Installment Paid: 0
Remaining Instalments: 1	
Interest Repayment Frequency: Quarterly	Principal Repayment Frequency: One Time Payment

Download Print						
Installment No	Due Date	Principal	Interest Amount	Charge Amount	Installment Amount	Unpaid Installment Amount
1	23-01-2015	0.00	2,167.50	0.00	2,167.50	0.00
2	23-04-2015	0.00	2,167.50	0.00	2,167.50	0.00
3	23-07-2015	0.00	2,167.50	0.00	2,167.50	0.00
4	23-10-2015	173,400.00	2,167.50	0.00	175,567.50	173,400.00

20.4.1. **Account details** hissəsi aşağıda göstərilən məlumatları əks etdirir:

- **Customer ID** – müştəri nömrəsi;
- **Loan tenure** – kreditin müddəti (aylar və günlərlə);
- **Contract Number** – kredit əqdinin nömrəsi;
- **Currency** – kreditin valyutası;
- **Product name** – kredit məhsulunun kodu;
- **Loan Status** – kreditin statusu.

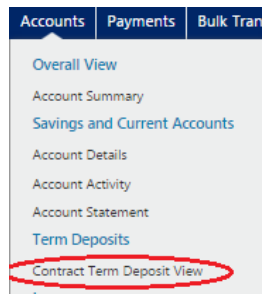
20.4.2. **Loan details** hissəsi aşağıda göstərilən məlumatları əks etdirir:

- **Value date** – kredit əqdinin valyutalaşma tarixi;
- **Opening Date** – kredit əqdinin açılma tarixi;
- **Disbursed Loan amount** – verilmiş kreditin məbləği;
- **Maturity date** – kredit əqdinin müddətinin bitmə tarixi;
- **No of installments** – ödənişlərin sayı;
- **Remaining installments** – yerdə qalan ödənişlərin sayı;
- **Interest Repayment Frequency** - faizlərin ödəmə qaydası (aylıq, rüblük və s.);
- **Principal Repayment Frequency** - əsas məbləğ üzrə ödəmə qaydası (aylıq, rüblük və s.);
- **Final settlement amount** – ödənilmiş məbləğ;
- **Principal repayment frequency** - əsas məbləğin ödəniş dövriliyi (aylıq, rüblük və s.);

- **Installment No** – gələcək ödənişin sıra nömrəsi;
- **Due Date** – gələcək ödənişin tarixi;
- **Principal** - əsas borc üzrə ödəniləcək məbləğ;
- **Interest amount** – ödəniləcək faizin məbləği;
- **Charge amount** – cərimə və əlavə hesablanmış komissiya haqları;
- **Overdue Interest** – vaxtı keçmiş faizin məbləği;
- **Installment amount** – ödəniləcək məbləğ;
- **Unpaid amount** – ödənilməmiş məbləğ.

21. Depozit əqdlərinin nəzərdən keçirilməsi.

21.1. Müştərinin mövcud depozit əqdlərini nəzərdən keçirmək üçün **Term Deposit – Contract Term Deposit View** menyusundan istifadə edilir.



21.2. Nəticədə **Contract View TD** pəncərəsi açılır. Açılmış pəncərədə müştəriyə məxsus olan depozitlər siyahısı göstərilir və hər bir depozit əqdi üzrə ümumi məlumat göstərilir:

- **Customer ID** – müştərinin 7 rəqəmli nömrəsi;
- **Contract Number** – depozit əqdinin referens nömrəsi;
- **Currency** – depozitin valyutası;
- **Current balance** – depozitin məbləği.

Müvafiq depozit əqdi üzrə ətraflı məlumatı nəzərdən keçirmək üçün tələb olunan depozit əqdi siyahıdan seçilir.

Customer Id	Contract Number	Currency	Current Balance
111111	216CSLDxxxxxxxx	AZN	340,000.00
	216CSFDxxxxxxxx	USD	500,000.00
	216CSFDxxxxxxxx	USD	860,000.00
	216CSFDxxxxxxxx	USD	315,000.00

21.3. Nəticədə açılmış **Contract TD details** pəncərəsində depozit əqdinə dair tam məlumat əks olunur.

Contract TD Details	
14-01-2016 11:42:59 GMT +0400	
User Reference Details Customer Id: 91111111 Contract Number: 216CSLD Balance: 340,000.00 Currency: AZN	
Deposit Details Deposit Branch: YASAMAL FILIALI Maturity Date: 15-01-2016 Deposit Amount: 340,000.00 Interest Rate % : 5.50 Value Date: 15-01-2015 Source Account: xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx Deposit Term: 365 Days Outstanding Balance: 340,000.00 Interest Accrued To Date: 15,843.06	
Interest Instructions Account: xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	
Back	

- **Customer ID** – müştərinin 7 rəqəmli nömrəsi;
- **Contract Number** – depozit əqdinin referens nömrəsi;
- **Balance** – depozitin məbləği;
- **Currency** – depozitin valyutası;
- **Deposit Branch**- depoziti açmış filial;
- **Maturity Date** - depozitin bitmə tarixi;
- **Deposit amount** - depozitin məbləği;
- **Interest rate %** - depozit üzrə illik faiz dərəcəsi;
- **Value date** - depozitin açılma tarixi;
- **Source account** - hesab nömrəsi;
- **Deposit Term** - depozitin müddəti;
- **Outstanding Balance** - depozitin cari balansı;
- **Interest Accrued to date** - hesablanmış faizlər.

21.4. Əsas menyuya qayıtmaq üçün **Back** düyməsindən istifadə edilir

22. Əməliyyatların avtorizasiyası.

22.1. Hüquqi şəxs olan müştəri öz əməkdaşlarını İnternetBank sisteminə qoşduğu zaman, onlar üçün əməliyyatların avtorizasiya üsulunu müəyyən etməlidir:

- 22.1.1. **Avtomatik** – İB sistemə istifadəçi tərəfindən daxil edilən köçürmələr avtomatik olaraq avtorizasiya olunur, ayrı bir istifadəçi tərəfindən avtorizasiya tələb olunmur.
- 22.1.2. **Qeyri-ardıcıl** – İB sistemə istifadəçi tərəfindən daxil edilən köçürmələr ayrı istənilən bir istifadəçi tərəfindən avtorizasiya olunmalıdır. Misal: köçürmələrin daxil edilməsi A istifadəçi tərəfindən aparılır. Avtorizasiya hüquqların B istifadəçi və C

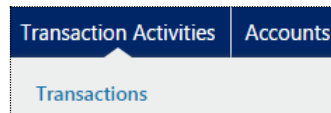
istifadəçi malikdir. Avtorizasiya istər əvvəl B, sonra C istifadəçi tərəfindən, istərsə də əvvəl C, sonra isə B istifadəçi tərəfindən aparıla bilər

22.1.3. **Ardıcıl** - İB sisteminə istifadəçi tərəfindən daxil edilən köçürmələr ayrı konkret bir istifadəçi tərəfindən avtorizasiya olunmalı, eyni zamanda hər bir istifadəçinin öz avtorizasiya səviyyəsi mövcuddur. Misal: köçürmələrin daxil edilməsi A istifadəçi tərəfindən aparılır. Avtorizasiya hüquqlarına B istifadəçi və C istifadəçi malikdir.

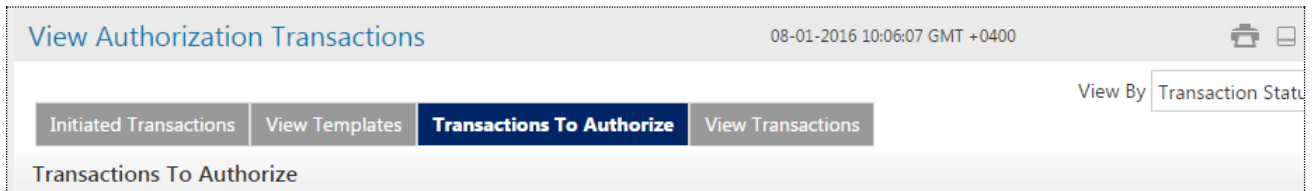
1-ci variant: B istifadəçinin avtorizasiya səviyyəsi 1, C istifadəçinin avtorizasiya səviyyəsi 2-dir. Bu halda avtorizasiya əvvəl B, sonra isə C istifadəçi tərəfindən aparılmalıdır.

2-ci variant: B istifadəçinin avtorizasiya səviyyəsi 2, C istifadəçinin avtorizasiya səviyyəsi 1-dir. Bu halda avtorizasiya əvvəl C, sonra isə B istifadəçi tərəfindən aparılmalıdır.

22.2. Avtorizasiyanı həyata keçirmək üçün avtorizasiya hüququna malik olan istifadəçi **Transaction Activities - Transactions** menyusundan və ya əsas səhifədə **Pending for Authorization** menyusundan istifadə edir.



22.3. Açılmış pəncərədə **Transactions to Authorize** səhifəsi seçilir. Ekranı **View Authorization Transactions** pəncərəsi çıxacaq.



22.4. Növbəti pəncərədə avtorizasiya olunmalı əməliyyatlar (növlər üzrə) əks olunur.

View Authorization Transactions			
08-01-2016 10:06:07 GMT +0400			
View By Transaction Status			
Initiated Transactions View Templates Transactions To Authorize View Transactions			
Transactions To Authorize			
Transaction Type	Status	Count	
Payment through own accounts (exchange)	Initiated	1	100.00%

22.5. Siyahıdan avtorizasiya ediləcək müvafiq əməliyyat növü seçilir.

22.6. Növbəti pəncərədə tələb olunan əməliyyatı **Search Authorization Transactions** bölməsindən müxtəlif parametrlər üzrə axtarmaq və ya əməliyyatı birbaşa siyahıdan seçmək imkanı mövcuddur.

Search Authorization Transactions 08-01-2016 10:17:42 GMT +0400

[Click here to add more search criteria](#)

EBanking Reference No.*:

Other Search Criteria: ☒

Transaction Type*: Status*:

Customer: Account Number:

User Reference Number: Initiator:

Period*: Currency:

From Amount: To:

Search

[Download](#) | [Print](#)

None/All	EBanking Reference No. ◆	Transaction Type ◆	Transaction Status ◆	Created On ◆	Updated On ◆
☐	756828689004329	Payment through own accounts (exchange)	Initiated	08-01-2016 10:05:12 GMT +0400	08-01-2016 10:0

22.7. Əməliyyatı axtarmaq üçün pəncərənin yuxarı hissəsində yerləşən sahələrdən istifadə edilir.

22.8. Əməliyyatı referens nömrəsi üzrə axtarmaq üçün **EBanking reference No** sahəsi işarələnir və açılmış sahəyə referens nömrəsi daxil edilir.

EBanking Reference No.*:

22.8.1. Əməliyyatı digər parametrlər əsasında axtarmaq üçün **Other Search Criteria** sahəsi işarələnir və axtarış parametri seçilir:

Other Search Criteria: ☒

- **Transaction** - əməliyyatın növü;
- **Status** - əməliyyatın statusu (**Initiated** – daxil edilmiş, **Semi-Authorized** – qismən avtorizasiya olunmuş, **All** – bütün əməliyyatlar);
- **Period** - əməliyyatların aparılması müddəti (last 6 month – son 6 ay, last 1 day – gün ərzində aparılmış əməliyyatlar);
- **Start date** – əməliyyatların aparılmasının başlanma tarixi;

- **End date** – əməliyyatların aparılmasının son tarixi;

22.8.2. Əməliyyatı axtarmaq üçün **Search** düyməsindən istifadə edilir.

22.8.3. Əməliyyatı (və ya bir neçə əməliyyatları) nəzərdən keçirmədən avtorizasiya etmək üçün müvafiq əməliyyatlar seçilir və **Authorize** düyməsindən istifadə edilir.

Search Authorization Transactions 14-01-2016 15:35:22 GMT +0400

Click here to add more search criteria

Download | Print

None/All	EBanking Reference No.	Transaction Type	Transaction Status	Account Number	Destination Acc
☐	163911058009100	Payment through own accounts (same currencies)	Initiated	33811018103115676350	3381111810311567
☐	485709061009096	Payment through own accounts (same currencies)	Initiated	33811018103115676350	3381111810311567
☐	466743231009087	Payment through own accounts (same currencies)	Initiated	40060019443115676350	3388111944311567

22.9. Əməliyyatı avtorizasiya etməkdən öncə nəzərdən keçirmək üçün əməliyyat siyahıdan seçilir.

None/All	EBanking Reference No.	Transaction Type	Transaction Status	Created On	Updated On
☐	756828689004329	Payment through own accounts (exchange)	Initiated	08-01-2016 10:05:12 GMT +0400	08-01-2016 10:0

22.10. Açılmış pəncərədə əməliyyat üzrə tam məlumat əks olunur:

View Pending Authorization Transaction 08-01-2016 10:44:24 GMT +0400

Reference Number	Transaction Type	Created On	Updated By	Updated On	Status	Version	Value Date	Host Reference Number
756828689004329	Payment through own accounts (exchange)	08-01-2016 10:05:12 GMT +0400	Initiator	08-01-2016 10:05:12 GMT +0400	Initiated [1]	1	23-11-2015	

Host Reference Number:

Source Account: 3450101944 xxxxxxxx
Source Account Amount: 200

Beneficiary Details

Destination Account: 3381101810 xxxxxxxx
Destination Account Amount:

Payment Details

Charge Currency: AZN
Payment Date : 23-11-2015

Other Details

Payment details 1: valyuta
Payment details 2:
Payment details 3: - sair məqsədlər (VALYUTANIN ALIŞI)
Template Access Type:

Note:

Audit Detail

Authorizer/s	Authorized On	Status	Value Date	Amount	Note
Initiator	08-01-2016 10:05:12 GMT +0400	Initiated [1]	23-Nov-2015	AZN 200.00	

Back Authorize Reject Send To Modify

22.11. Əməliyyatı avtorizasiya etmək üçün **Authorize** düyməsindən istifadə edilir.

22.12. Nəticədə **Verify Transaction for Authorization** pəncərəsi açılır.

Transactions for Authorization - Verify 08-01-2016 10:46:55 GMT +0400

Audit Detail

Authorizer/s	Authorized On	Status	Value Date	Amount	Note
Initiator	08-01-2016 10:05:12 GMT +0400	Initiated [1]	23-Nov-2015	AZN 200.00	

Back Authorize

22.13. Avtorizasiyanı təsdiq etmək üçün **Authorize** düyməsindən istifadə edilir. Əvvəlki pəncərəyə qayıtmaq üçün **Back** düyməsindən istifadə olunur. Əməliyyat avtorizasiya edildikdən sonra əməliyyatın uğurla həyata keçirilməsi haqqında **Transaction submitted has been authorized** xəbərdarlıq pəncərəsi açılır.

 Transaction submitted has been Authorized

22.14. Menyunu tərək etmək üçün OK düyməsindən istifadə edilir.

22.15. Əməliyyatda hər hansı bir uyğunsuzluq aşkar olunduğu halda, düzəliş aparmaq üçün əməliyyat onu daxil etmiş istifadəçiyə **Send To Modify** düyməsi vasitəsilə göndərilir.

22.16. Əməliyyatı daxil edən istifadəçiyə göndərilməsini təsdiq etmək üçün açılmış **Verify Transaction For Send To Modify** pəncərəsində **Send to Modify** düyməsindən istifadə edilir.

View Pending Authorization Transaction 14-01-2016 14:16:59 GMT +0400

Reference Number	Transaction Type	Created On	Updated By	Updated On	Status	Version	Value Date	Host Reference Number
722788349009038	Payment through own accounts (same currencies)	14-01-2016 14:15:06 GMT +0400	Initiator	14-01-2016 14:15:06 GMT +0400	Initiated [1]	1	14-01-2016	

Source Account: 4006001944 11111111 350 11111111

Beneficiary Details

Destination Account: 3388111944 11111111

Payment Details

Transfer Amount: 3.00 AZN
Payment Date : 14-01-2016

Other Details

Payment details: kocurme test

Note:

Audit Detail

Authorizer/s	Authorized On	Status	Value Date	Amount	Note
Initiator	14-01-2016 14:15:06 GMT +0400	Initiated [1]	14-Jan-2016	AZN 3.00	

Back Authorize Reject **Send To Modify**

22.17. Avtorizasiyadan imtina edilməsini təsdiq etmək üçün açılmış pəncərədə **Reject** düyməsindən istifadə edilir.

Audit Detail

Authorizer/s	Authorized On	Status	Value Date	Amount	Note
Initiator	14-01-2016 14:15:06 GMT +0400	Initiated [1]	14-Jan-2016	AZN 3.00	

Back Authorize **Reject** Send To Modify

Note : In case of modification, notes will be ignored.

22.18. Əvvəlki pəncərəyə qayıtmaq üçün **Back** düyməsindən istifadə edilir.

22.19. Avtorizasiyanı aparan istifadəçi pəncərənin aşağısında yerləşən **Note** sahəsində öz qeydlərini daxil edə bilər.

23. Əməliyyatlarda düzəlişlərin edilməsi.

- 23.1. Sistemə daxil edilmiş, lakin avtorizasiya edən şəxs tərəfindən qəbul edilməmiş əməliyyatlarda düzəlişlərin aparılması üçün **Transactions - Initiated transactions** menyusu istifadə olunur.
- 23.2. Nəticədə ekrana sistemə daxil edilmiş bütün əməliyyatların siyahısı çıxır (bax bu sənədin 22.6-22.7 bəndləri).
- 23.3. **Rejected for Modify** statusuna malik olan əməliyyatlar üzrə dəyişikliklər aparmaq üçün müvafiq əməliyyat siyahıdan seçilir və ya müxtəlif parametrlər əsasında axtarılır.
- 23.4. Nəticədə açılmış pəncərədə əməliyyatı dəyişiklik etmək üçün **Modify**, əməliyyatı ləğv etmək üçün **Delete**, əvvəlki pəncərəyə qayıtmaq üçün isə **Back** düyməsindən istifadə edilir.

View Initiated Transactions 18-01-2016 15:20:04 GMT +0400

Number	Type	Date	Initiator	Status	Amount	Note
116072610009697	Internal Transfer	15-01-2016 12:38:51 GMT +0400	Initiator	Initiated [1]	1	14-01-2016

Source Account: 33881119441234567342 342

Beneficiary Details

Beneficiary Account: 33881019441234567350
Beneficiary Account Name*: DADASHZADA xxxxxxHACIQU LU
Beneficiary Branch: 350 (MATBUAT SHOBESE)

Payment Details

Transfer Amount: 5.00 AZN
Payment Date : 14-01-2016

Other Details

Payment details 1: Test FCDB Payment
Payment details 2: Details 2
Payment details 3: Details 3
Payment details 4: Details 4
Template Access Type:

-- The actual Debit Amount for Future Dated Cross Currency Transfers may differ based on the prevailing exchange rate on the value date.

Note:

Audit Detail

Authorizer/s	Authorized On	Status	Value Date	Amount	Note
Initiator	15-01-2016 12:38:51 GMT +0400	Initiated [1]	14-Jan-2016	AZN 5.00	

Back Copy Transaction Delete Modify

Note : In case of modification, notes will be ignored.

- 23.5. **Modify** düyməsində istifadə edildikdə açılmış pəncərədə tələb olunan dəyişiklikləri edib **Submit** düyməsindən istifadə edilir.

- 23.6. Əməliyyatı təsdiq etmək üçün açılmış pəncərədə **Confirm**, hər hansı digər dəyişiklik etmək üçün **Change** düyməsindən istifadə edilir.
- 23.7. **Confirm** düyməsindən istifadə edildikdə modifikasiya edilmiş əməliyyat yenidən avtorizasiya üçün müvafiq istifadəçiyə göndərilir.
- 23.8. **Delete** düyməsindən istifadə edildikdə açılmış **Transactions For Delete - Verify** pəncərəsində əməliyyatın ləğv edilməsini təsdiq etmək üçün **Delete** düyməsindən istifadə edilir.

Transactions for Delete - Verify						
				19-01-2016 16:17:03 GMT +0400		
Reference Number	Transaction Type	Updated By	Updated On	Status	Version	Value Date
824931161011648	Payment through own accounts (exchange)	Auth	19-01-2016 16:11:37 GMT +0400	Rejected for Modify	1	19-Jan-2016

- 23.9. Nəticədə əməliyyatın uğurla ləğv edilməsini təsdiqləyən **Transaction submitted has been deleted** xəbərdarlıq pəncərəsi açılır.



- 23.10. Menyudan çıxmaq üçün OK düyməsindən istifadə edilir.

24. Əməliyyatların nəzərdən keçirilməsi.

- 24.1. İstifadəçi özünün apardığı bütün əməliyyatları nəzərdən keçirə bilər. Bunu etmək üçün **Transactions Activity – Transactions** menyusundan istifadə edilir.

Initiated Transactions	View Templates	Transactions To Authorize	View Transactions
-------------------------------	----------------	---------------------------	-------------------

- **Initiated Transactions** – sistemə daxil edilmiş köçürmələrin izlənməsi;
 - **View Templates** – sistemdə yaradılmış şablonların izlənməsi;
 - **Transactions to Authorize** - avtorizasiya üçün köçürmələrin izlənməsi;
 - **View Transactions** – keçirilmiş köçürmələrin izlənməsi.
- 24.2. İstifadəçi onun tərəfindən aparılmış əməliyyatları **initiated transactions** menyusu vasitəsilə nəzərdən keçirə bilər (köçürmələrin növləri üzrə):

View Initiated Transactions			
14-01-2016 18:01:13 GMT +0400			
View By Transaction Status ▼			
Initiated Transactions	View Templates	Transactions To Authorize	View Transactions
Initiated Transactions			
Transaction Type	Status	Count	
Domestic Funds Transfer	Rejected	2	33.33%
Internal Transfer	Rejected	1	16.67%
Payment through own accounts (exchange)	Accepted	1	16.67%
Payment through own accounts (same currencies)	Accepted	2	33.33%

- **Transactions** - əməliyyatın növü;
- **Status** – əməliyyatın statusu:
 - **Initiated** – sistemə daxil edilmiş əməliyyatlar;
 - **Rejected by Authorizer** – avtorizasiyadan imtina edilmiş əməliyyatlar;
 - **Rejected for Modify** – düzəliş etmək üçün geri qaytarılmış əməliyyatlar;
 - **Accepted** – avtorizasiya edilmiş əməliyyatlar;
 - **Sent to Host** – Banka göndərilmiş əməliyyatlar (avtomatik avtorizasiya hüququna malik olan istifadəçilər üçün);
 - **Rejected by Host** – Bank sistemi tərəfindən imtina edilmiş əməliyyatlar (avtomatik avtorizasiya hüququna malik olan istifadəçilər üçün);
 - **Accepted by Host** – Bank sistemi tərəfindən qəbul olunmuş, təsdiqlənmiş əməliyyatlar;
 - **Semi - Authorized** – qismən avtorizasiya olunmuş əməliyyatlar;
 - **Count** – müvafiq əməliyyat növünə aid olan əməliyyatların sayı.

24.3. Müvafiq əməliyyatı siyahıdan seçib və ya müxtəlif parametrlər üzrə axtarıb (bax bu sənədin 22.6 - 22.7-ci bəndi) əməliyyat üzrə ətraflı məlumatı nəzərdən keçirmək mümkündür.

Reference Number	Transaction Type	Created On	Updated By	Updated On	Status	Version	Value Date	Host Reference Number
37063954009838	Domestic Funds Transfer	15-01-2016 13:13:01 GMT +0400	PAY3	15-01-2016 13:13:03 GMT +0400	Accepted [5]	1	14-01-2016	350OPX0160130501
Source Account: 3450101944		350 350						
Beneficiary Details								
Beneficiary Name: TEST BEN								
Beneficiary Account: AZ04ATAZ01200041037000140060								
Beneficiary Tax ID:								
Beneficiary Bank Details								
MFO Codes: 507581								
Bank Name: AtaBank Aciq Sehmdar Cemiyeti								
Payment Details								
Transfer amount: 15.00								
Transfer Currency: Azerbaijan								
Pay Now : 14-01-2016								
Other Details								
Template Access Type:								
Payment details 1: test								
Payment details 2:								
Payment details 3:								
Payment details 4:								
Note:								
Audit Detail								
Authorizer/s	Authorized On	Status	Value Date	Amount	Note			
PAY3	15-01-2016 13:13:03 GMT +0400	Accepted [5]	14-Jan-2016	AZN 15.00				
PAY3	15-01-2016 13:13:03 GMT +0400	Under Process [25]	14-Jan-2016	AZN 15.00				
PAY3	15-01-2016 13:13:01 GMT +0400	Authorized [3]	14-Jan-2016	AZN 15.00				

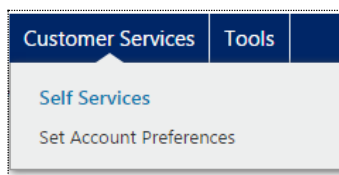
24.4. Əməliyyat üzrə məlumatı çap etmək üçün ekranın sağ küncündəki **Print** düyməsindən istifadə edilir.



24.5. Əvvəlki menyuya qayıtmaq üçün **Back** düyməsindən istifadə edilir.

25. Əlavə xidmətlər

25.1. **Customer Services – Self Services - Set Account Preferences** menyusu vasitəsilə istifadəçi öz hesablarını adlandırır və hesablara prioritet verə bilər. Bu funksiya vasitəsi ilə müştəri istənilən hesab üzrə hər hansı bir əməliyyat aparmaq üçün hesabı asanlıqla tapmaq imkanını əldə edir.



25.2. **Set Account Preferences** seçdikdə aşağıda göstərilən pəncərə açılır.

Set Account Preferences

Disable Account Nickname: ☐

Current and Savings

Account No	Account Nickname	Set As Favourite
1234567		
4006001944.1234567 216 216 AZN		☐
4006001944.1234567 350 350 AZN		☐
4016001810.1234567 342 342 RUB		☐
4016001840 1234567 216 216 USD		☐
4016001840 1234567 350 350 USD		☐
4016001978 1234567 216 216 EUR		☐
4016001978.1234567 350 350 EUR		☐
4016011810.1234567.350 350 RUB		☐
4104001944.1234567 216 216 AZN		☐
4104001944 1234567 350 350 AZN		☐
9856101944 1234567 216 216 AZN		☐
9856101944 1234567 350 350 AZN		☐

- **Account No** – Hesabın nömrəsi;
- **Account Nickname** – Hesaba seçiləcək ad;
- **Set as Favourite** – Hesabı prioritet olaraq seçmək.

25.3. Hesabı adlandırmaq üçün **Account Nickname** sahəsinə istənilən ad yazılır, hesab prioritet olaraq seçiləcəksə **Set as Favourite** sahəsinə ☒ seçilir və **Save** seçilərək yaddaşda saxlanılır.

Set Account Preferences 27-01-2016 15:54:02 GMT +0400

Disable Account Nickname: ☐

Current and Savings

Account No	Account Nickname	Set As Favourite
1234567		
40060019441234567 216 216 AZN	Manat hesabi 01	☒
40060019441234567 350 350 AZN	Manat 02	☐
40160018101234567 342 342 RUB	Rubl hesabi 01	☐
40160018401234567 216 216 USD	ABS dollari 01	☐
40160018401234567 350 350 USD		☐
40160019781234567 216 216 EUR	Avro hesabi 01	☒
40160019781234567 350 350 EUR		☐
40160118101234567 350 350 RUB		☐
41040019441234567 216 216 AZN		☐
41040019441234567 350 350 AZN		☐
98561019441234567 216 216 AZN		☐
98561019441234567 350 350 AZN		☐
98561029441234567 350 350 AZN		☐

* Alphanumeric Characters With Spaces are Allowed for Account Nickname

Save

25.4. Neticədə aparılan müştəri seçimləri üzrə əməliyyatın uğurla başa çatması haqqında pəncərə açılır.

✓ User Preferences saved successfully.

25.5. Aparılmış əməliyyatdan sonra müştəri əməliyyat aparan zaman lazım olan hesabın istifadə olunması asanlaşacaqdır. Məsələn,

Domestic Funds Transfer 27-01-2016 16:27:26 GMT +0400

Payment To

Existing Template ☐

Make New Payment ☒

Source Account*:

Beneficiary Details

Beneficiary Name/Institution*:

Beneficiary Account*:

Beneficiary Tax ID:

Beneficiary Bank Details

41040019441234567 216
YASAMAL FILIALI
41040019441234567 350

Manat hesabi 01

25.6. Gündəlik valyuta məzənnələrini öyrənmək üçün **Tools – Exchange Rate Inquiry** menyusundan istifadə edilir.

 THE INTERNATIONAL BANK OF AZERBAIJAN		TEST USER   			
Home Transaction Activities Accounts Payments Bulk Transactions Customer Services Tools		Exchange Rate Inquiry			
Exchange Rate Inquiry		27-01-2016 16:32:42 GMT +0			
From Currency	To Currency	Cash Buy	Cash Sell	Non-Cash Buy	Non-Cash Sell
U.S. DOLLAR (1 USD)	AZERBAIJAN MANAT (NEW ISO CODE) (AZN)	1.5564	1.6930	1.5564	1.6930
EURO (1 EUR)	AZERBAIJAN MANAT (NEW ISO CODE) (AZN)	1.6839	1.8030	1.6839	1.8030
GREAT BRITAIN POUNDS (1 GBP)	AZERBAIJAN MANAT (NEW ISO CODE) (AZN)	2.2545	2.4261	2.2545	2.4261
RUSSIAN ROUBLE (1 RUB)	AZERBAIJAN MANAT (NEW ISO CODE) (AZN)	0.0201	0.0222	0.0201	0.0222
UNITED ARAB EMIRATES DIRHAM (1 AED)	AZERBAIJAN MANAT (NEW ISO CODE) (AZN)	0.4174	0.4515	0.4174	0.4515
AUSTRALIAN DOLLAR (1 AUD)	AZERBAIJAN MANAT (NEW ISO CODE) (AZN)	1.0821	1.1705	1.0821	1.1705
CANADIAN DOLLAR (1 CAD)	AZERBAIJAN MANAT (NEW ISO CODE) (AZN)	1.0885	1.1773	1.0885	1.1773
SWISS FRANK (1 CHF)	AZERBAIJAN MANAT (NEW ISO CODE) (AZN)	1.5360	1.6613	1.5360	1.6613
DANISH KRONE (1 DKK)	AZERBAIJAN MANAT (NEW ISO CODE) (AZN)	0.2234	0.2417	0.2234	0.2417
JAPANESE YEN (1 JPY)	AZERBAIJAN MANAT (NEW ISO CODE) (AZN)	0.0129	0.0140	0.0129	0.0140
KAZAKHSTANI TENGE (1 KZT)	AZERBAIJAN MANAT (NEW ISO CODE) (AZN)	0.0000	0.0000	0.0044	0.0048
NORWEGIAN KRONE (1 NOK)	AZERBAIJAN MANAT (NEW ISO CODE) (AZN)	0.1723	0.1863	0.1723	0.1863
SWEDISH KRONE (1 SEK)	AZERBAIJAN MANAT (NEW ISO CODE) (AZN)	0.1805	0.1953	0.1805	0.1953
NEW TURKISH LIRA (1 TRY)	AZERBAIJAN MANAT (NEW ISO CODE) (AZN)	0.0000	0.0000	0.5120	0.5537
1 TROY OUNCES GOLD (1 XAU)	AZERBAIJAN MANAT (NEW ISO CODE) (AZN)	0.0000	0.0000	1,695.9416	1,834.3859

25.7. Açılmış pəncərədə aşağıda göstərilən məlumatlar əks olunur:

- **From Currency** – hansı valyutadan;
- **To Currency** – hansı valyutaya;
- **Cash buy** – nağd alış;
- **Cash sell** – nağd satış;
- **Non-cash buy** – nağdsız alış;
- **Non –cash sell** – nağdsız satış.
-

26. Əmək haqqı faylının yüklənməsi qaydaları

26.1. Əmək haqqı üzrə köçürmənin yüklənməsi üçün Müştəri əvvəlcədən **“Excel”** formatında fayl hazırlayır. Həmin faylda aşağıdakı məlumatlar əks olunur:

26.1.1. Faylın **HEADER** – faylın ilk sətri (debet olunacaq hesab üzrə detallar) :

- **Müştərinin CIF kodu** - Müştərinin CIF kodu (məsələn, AZ62İBAZ38010019449111111120) – simvolların maksimal sayı - 7

- **Debet üzrə hesab** - Debet olunacaq hesab (20 simvol)* - müştərinin 28-rəqəmli İBAN hesabından son 20 rəqəm seçilərək göstərilir (məsələn, AZ62İBAZ38010019449111111120)
- **Filial kodu** - Debet olunacaq hesab nömrəsində son 3 simvolu (məsələn, AZ62İBAZ38010019449111111120)
- **Debet olunacaq hesabın valyutası** - Debet olunacaq hesabın valyutası (AZN)
- **Əmək haqqının ümumi məbləği** - Əmək haqqının ümumi məbləği bütün kreditlərin məbləğinə bərabər olmalıdır (məbləgdə qəpik varsa manat və qəpik “.” işarəsi ilə ayrılır.Məsələn 120.55)
- **Əməliyyatın valyutası** - Əməliyyatın valyutası debet üzrə valyuta hesabına uyğun olmalıdır (AZN)
- **Faylda kredit olunacaq hesabların ümumi sayı** - Kreditlərin ümumi sayı
- **Ödənişin tarixi** - Ödənişin tarixi (cari əməliyyat günü. Gün/ay/il formatında, məsələn 20062016) – simvol sayı 8 olmalıdır
- **Köçürmənin təyinatı** – simvol sayı 35 olmalıdır

26.1.2. **BODY** - faylın digər sətrləri (kredit olunacaq hesablar üzrə detallar).

- **Kredit üzrə hesab** - Əmək haqqı alan şəxsin hesabı (şirkətin əməkdaşının hesabı,məsələn AZ62İBAZ 338810194492222222204)
- **Filial kodu** - Kredit olunacaq hesab nömrəsində son 3 simvol (məsələn, AZ62İBAZ338810194492222222120)
- **Alanın adı** - Alanın adı (əməkdaşın adı). Alanın adı göstəriləməyə də bilər.Bu zaman onun əvəzinə başqa təsvir yazıla bilər. Məsələn : əmək haqqı
- **Məbləğ** - Əməkdaşın əmək haqqının məbləği (məbləgdə qəpik varsa manat və qəpik “.” işarəsi ilə ayrılır.Məsələn 10.55)
- **Valyuta** - Əməliyyatın valyutası (kredit üzrə):(AZN)

26.2. “Excel” cədvəlinə məlumatlar daxil edildikdən sonra, həmin cədvəl CSV formatında və ya TXT formatında yaddaşda saxlanılmalıdır (bu fayllarda sahələr bir birindən vergül işarəsi ilə ayrılmalıdır). Məcburi olmayan məlumatlar daxil edilmədikdə onların yeri bir-birindən “,” işarəsi ilə ayrılmış vəziyyətdə saxlanılmalıdır.

26.3. Əmək haqqının köçürməsi kütləvi köçürmələrin yüklənməsi kimi aparılır (bax: 16.6. – 16.11.)

26.4. Əmək haqqı faylının yüklənməsi üçün bir neçə əlavə yoxlamalar mövcuddur:

- Faylda debet üzrə ümumi məbləğin və bütün kreditlərin məbləğinin uyğunluğunun yoxlanması. Debet üzrə ümumi cəmin düzgün göstərilmədiyi təqdirdə sistem

“debit amount (____) and total credit amount (____) are not equal” səhvini göstərəcək ;

- Birinci sətrdə göstərilmiş əməkdaşların (kreditlərin) ümumi sayının faylda olan kreditlərin faktiki sayı ilə uyğunluğunun müqayisəsi. Qeydlərin ümumi (kreditlərin) sayının düzgün göstərilmədiyi təqdirdə sistem “**Given in debit record employee number (____) and actual credit number (____) are not equal**” səhvini göstərəcək;
- Əmək haqqı faylı yüklənəndə daimi UDF-8 formatında olmalıdır. Yalnız format olduğda **Error** sahəsində (File name View error) “**Either of Deb.Account, branch or currency is invalid**” səhvini göstərəcək;
- Məbləğdə səhv olduğda yüklənmiş faylın içində səhvin olduğu sətir qeyd olunacaqdır Yoxlamaları **Error** sahəsi vasitəsilə (File name View error) etmək olar.

26.5. Yüklənmiş faylın avtorizasiya olunması kütləvi köçürmələrin həyata keçirilməsi kimi eyni qaydada aparılır. (bax 22-ci bənd)

26.6. Əmək haqqı faylın yoxlanılmasının ümumi sxemi mövcud kütləvi faylın yoxlanılmasına bənzərdir. Bu zaman fayl:

- Fayl yükləndi : **status pre-proceed proceessed** (faylın içindəki hər bir köçürmənin statusu - **Waiting for authorization by Bank**);
- Bank tərəfindən təstiq olundu : status **Completed** (faylın içindəki hər bir köçürmənin statusu – **Accepted**).

26.7. Əgər yüklənmiş faylın içində hansısa bir sətrdə yanlışlıq olarsa, fayl geri qaytarılacaq və faylın içindəki köçürmələr “**Rejected**” statusunda olacaq. Yalnız yanlış olan köçürmənin statusu “**Error**” olacaq. Statusda “**Error**” yazıldığı təqdirdə müştəri ilk növbədə səhvi yoxlamalıdır. Həmin köçürmənin “**Reference Number** “ klik edərək “**Note**” bölməsində səhvin açıqlamasını əldə etmək olar.

Bulk File Record Details 15-07-2016 18:31:40 GMT +0400

Filter Criteria

Value Start Date: Value End Date: Record Status:

Column Name: Operator: Data:

Record reference number	Bene Name	Customer Id	Amount	Credit Account No	Input Value Date	Status	EBanking Referen
0010805000001	ABBASOV FUAD	3115676	AZN 4.00	33881019449166669204	20-06-2016	Rejected	792010181051059
0010805000002	ELNUR AMIROV	3115676	AZN 1.00	33881019441100049204	20-06-2016	Rejected	163769193051060
0010805000003	ELNUR AMIROV	3115676	AZN 3.00	33801019449165951204	20-06-2016	Error	165339199051061

26.7. Statusda «Error» yazıldığı təqdirdə müştəri ilk növbədə Fleksin geri qaytardığı səhvi yoxlamalıdır. Səhvə baxış standart sxem üzrə qeydiyyatın olduğu səhifədə aparılır.

27. Bütçə ödənişlərinin sistemə daxil edilməsi.

27.1 Bütçə ödənişlərinin aparılması üçün **Köçürmələr** → **Vergi Ödənişləri** meniusundan istifadə edilir.

Köçürmələr **Kütləvi köçürmə**

Bankdaxili köçürmələr

Öz hesabları arasında köçürmə (eyni valyutada)

Öz hesabları arasında köçürmə (konvertasiya)

Bankın digər müştərilərinin hesablarına köçürmə

Respublika daxilində köçürmələr

Vergi ödənişləri

ƏDV ödənişi

XÖHS sistemi vasitəsilə manatla köçürmələr

AZIPS sistemi vasitəsilə manatla köçürmələr (təcili)

Xarici Köçürmələr

SWIFT köçürmə

Benefisiarın Əlavə Edilməsi

İstifadə edilmiş limitlərin baxılması

27.2 Açılmış pəncərədə **Mövcud Şablon (Mövcud benefisiar, bax Qaydaların 15-ci bəndi)** və ya **Yeni ödəniş et** (Yeni köçürmə aparmaq) sahəsi işarələnir və aşağıdakı sahələrə məlumatlar daxil edilir:

Vergi ödənişləri 28-06-2018 13:47:10

Köçürmə

Mövcud şablon

Yeni ödəniş et

Manbə hesab*: 40060019442232078207 NASIML... [Balansı izləyin](#)

Benefisiar haqqında məlumatlar

Benefisiarın adı/Müəssisə* dsmf

Benefisiarın hesabı*: AZ11KABA0000000000

Benefisiarın VÖEN-i 1234567891

Benefisiar bank haqqında məlumatlar

Milli kliring kodları*: 210005

Bankın adı*: DOVLET XEZINEDARLIQ

Ödənişin təyinatı

Köçürmə məbləği*: 1

İndi ödə 13-09-2017

Sonra ödə

Diğər məlumatlar

Büdcə Səviyyə Kodu*: Seçin

Büdcə Təsnifat Kodu*: Seçin

Ödənişin təyinatı 3:

Ödənişin təyinatı 4:

[İdarəetmə paneli](#) [Vergi ödənişləri](#)

27.3 **Benefisiar haqqında məlumatlar** hissəsində benefisiar (alan şəxs) haqqında məlumat daxil edilir:

- **Benefisiarın adı / Müəssisə** – köçürməni alan şəxsin adı;
- **Benefisiarın hesab**– köçürməni alan şəxsin hesab nömrəsi;
- **Benefisiarın VÖEN** – köçürməni alan şəxsin VÖEN-

27.4 **Milli kliring kodları** - Dövlət Xəzinədarlığı Agentliyinin bank kodu – avtomatik olaraq sistem tərəfindən doldurulur;

Bankın adı - Dövlət Xəzinədarlığı Agentliyinin adı avtomatik olaraq sistem tərəfindən doldurulur;

27.5 **Ödənişin təyinatı** hissəsində göndərən müştərinin hesabı haqqında məlumat daxil edilir:

- **Köçürmə məbləği** – köçürmənin məbləği;
- **İndi Ödə** – köçürmənin cari iş günü icra olunması üçün işarələnir;
- **Sonra Ödə** – köçürmə gələcək tarix ilə icra olunacağı halda işarələnir;

Nəticədə açılmış təqvim vasitəsilə tələb olunan tarix seçilib daxil edilir.

Ödənişin təyinatı	
Köçürmə məbləği*:	1
İndi ödə	☐
Sonra ödə	☒ 06/04/2018 

27.6 **Büdcə Səviyyə Kodu** və **Büdcə Təsnifat Kodu** sahəsinə məlumatlar şabloblan siyahısından seçilir:

Digər məlumatlar	
Büdcə Səviyyə Kodu*:	Seçin
Büdcə Təsnifat Kodu*:	
Ödənişin təyinatı 3:	Seçin
Ödənişin təyinatı 4:	1Y
Şablona daxil olma növü	2

Digər məlumatlar	
Büdcə Səviyyə Kodu*:	Seçin
Büdcə Təsnifat Kodu*:	Seçin
Ödənişin təyinatı 3:	
Ödənişin təyinatı 4:	Seçin
Şablona daxil olma növü	110000
	111000
	111100
	111110
	111111
	111112

* Məcburi xanaları göstərir. ** M

27.7 **Ödənişin Təyinatı3** və **Ödənişin Təyinatı4** – Ödənişin təyinatı yazılır.

Şablona daxil olma növü - şablon yaradılarkən istifadə hüququ yalnız onu yaratmış istifadəçiyə verildiyi halda siyahıdan **Özəl**, əks halda isə, yəni əgər hüquq bir neçə istifadəçiyə verilibsə **Hər Kəsə** statusu seçilir.

Şablona daxil olma növü	Hər kəsə ▼
	Seçin
	Özəl
	Hər kəsə

27.8 Bütün məlumatlar daxil olunduqdan sonra **Əməliyyatı Başla** düyməsindən istifadə edilir, nəticədə köçürmə haqqında məlumatı əks etdirən pəncərə açılır.

27.9 Köçürmə üzrə hər hansı bir dəyişiklik etmək tələb olunduğu halda **Dəyiş** düyməsindən istifadə edilir. Məlumatlar düzgün olduğu halda, **Təsdiq et** düyməsindən istifadə edilir.

Vergi ödənişləri, yoxlayın 28-06-2018 14:16:26

Manba hesabı: 40060019442232078207 207 2232078

Benefisiar haqqında məlumatlar

Benefisiarın adı/Müəssisə: dsmf
Benefisiarın hesabı: AZ11KABA00000000000000616966
Benefisiarın VÖEN-i: 1234567891

Benefisiar bank haqqında məlumatlar

Milli klirinq kodları: 210005
Bankın adı: DOVLET XEZINEDARLIGI AGENTLIYI

Ödənişin təyinatı

Köçürmə məbləği: 1.00
Valyuta: Azərbaycan
İndi ödə: 12-01-2018

DIQQƏT

• Əməliyyat növbəti valyutalaşma tarixində icra ediləcək. 12/01/2018

Digər məlumatlar

Büdcə Səviyyə Kodu: 3
Büdcə Təsnifat Kodu: 111111
Ödənişin təyinatı 3:
Ödənişin təyinatı 4:

[Dəyiş](#) [Təsdiq et](#)

[İdarəetmə paneli](#) [Vergi ödənişləri](#)

27.10 Menyudan çıxmaq üçün ekranın aşağı hissəsində yerləşən **Tamam** düyməsindən istifadə edilir.

Vergi ödənişləri. Təsdiq et 28-06-2018 14:16:26

457291485031599 nömrəli əməliyyat Rədd edildi

Manba hesabı: 40060019442232078207 207 2232078
Komissiya məbləği:

Benefisiar haqqında məlumatlar

Benefisiarın adı/Müəssisə: dsmf
Benefisiarın hesabı: AZ11KABA00000000000000616966
Benefisiarın VÖEN-i: 1234567891

Benefisiar bank haqqında məlumatlar

Milli klirinq kodları: 210005
Bankın adı: DOVLET XEZINEDARLIGI AGENTLIYI

Ödənişin təyinatı

Köçürmə məbləği: 1.00
Valyuta: Azərbaycan
İndi ödə: 12-01-2018

Digər məlumatlar

Büdcə Səviyyə Kodu: 3
Büdcə Təsnifat Kodu: 111111
Ödənişin təyinatı 3:
Ödənişin təyinatı 4:

[Tamam](#)

[İdarəetmə paneli](#) [Vergi ödənişləri](#)

28.Sərəncamlar

INTERNATIONAL BANK OF AZERBAIJAN

ILHAMA RUSTAMOVA

Baş sahifə Əməliyyatlar Hesablar Köçürmələr Kütləvi köçürmə Əlavə xidmətlər Alətlər **Sərəncamlar** İstifadə qaydaları

Hesablar Barəsində Məlumat

Cari və Əmanət hesabları 5,292,156.78 AZN

Müştəri üzrə hesab tapmaq

Müştərini Seçin

Hesabı seçin

GO

INTERNATIONAL BANK OF AZERBAIJAN

ILHAMA RUSTAMOVA

Baş sahifə Əməliyyatlar Hesablar Köçürmələr Kütləvi köçürmə Əlavə xidmətlər Alətlər **Sərəncamlar** İstifadə qaydaları

Sərəncamlar 03-01-2019 09:54:41

Axtarış

Referans Nömrəsi Status

Başlangıç Tarixi Bitmə Tarixi

Məbləğindən Məbləğinədək

Search Clear

Referans Nömrəsi	Növ	Daxil Olma Tarixi	Sərəncam Məbləği	Ödənilməyən Sərəncam Məbləği
556	DSMF	21.11.2018	26.00	2.00
10556	DSMF1	21.11.2018	128.00	0.00
10557	DSMF1	21.11.2018	2228.59	0.00