

**Azərbaycan Beynəlxalq Bankı**

**FinTech Tipli Müştərilər üçün Məlumat Sorğusu**

Hörmətli tərəfdaş, zəhmət olmasa, aşağıdakı sənədləri və sualları cavablandırmaqla fəaliyyətiniz barədə ətraflı məlumatı təqdim edin. Verilən məlumatlar bankdaxili komplaens nəzarətinin təşkili məqsədilə istifadə olunacaq

**Xahiş edirik sənədlərin surətini və ya rəsmi saytınızda bu sənədlərə linkləri təqdim edin:**

1. [Wolfsberg qrupu](https://wolfsberg-group.org/about/#cbddq) tərəfindən tərtib olunan [Wolfsberg Questionnaire (1.4 version)](https://db.wolfsberg-group.org/assets/3964cedf-a462-4e55-a1e7-ca7c70dfa7ec)
2. Mərkəzi Bank tərəfindən təqdim edilmiş Lisenziya
3. Əsasnamə, ƏL/TMM siyasət, Komplayns strukturu və hesabatlıq xətti
4. Beynəlxalq Sanksiya rejimi ilə əlaqədar tədbirlər və screening proseslərini üzrə daxili prosedurlar
5. Əməliyyatlar üzrə tətbiq olunan Limitlər və Məhdudiyyətlər
6. Rəhbər və benefisiarların şəxsiyyətini təsdiq edən sənədlər

**1. Pul Köçürmələri üzrə Təklif Edilən Xidmətlər**

1.1. Təşkilatınız öz müştərilərinə hansı coğrafiyada pul köçürmə xidmətləri təklif edir?

1. Yalnız ölkədaxili
2. Yalnız xarici
3. Həm ölkədaxili, həm də xarici

1.2. Əgər xarici ölkələr üzrə xidmət göstərirsinizsə, zəhmət olmasa ölkələri sadalayın və hər biri üzrə aparılan əməliyyatların növlərini izah edin.
**Cavab:**
*(...)*

1.3. Əməliyyatların istiqaməti necədir?

1. Xaricə köçürmələr
2. Xaricdən daxil olan köçürmələr
3. Xarici kartlara və ya xarici kartlardan köçürmələr (ətraflı izah edin)

**Ətraflı izah:**
*(...*)

1.4. Əməliyyatların axını və istifadə olunan platformalar barədə ətraflı məlumat verin (məsələn: account-card, c2c, card-wallet və s.).
**Cavab:**
*(...)*

**2. Hesablara Mədaxil Edilən Vəsaitlər (yığımlar)**

2.1. Hesablara vəsait kim tərəfindən ödənilir?

1. Fiziki şəxs
2. Hüquqi şəxs
3. Fərdi sahibkar

2.2. Nağd mədaxil əməliyyatları zamanı təyinatlar nədir? (Hansı xidmət və ya mallara görə ödənişlər edilir?)
**Cavab:**
*(...)*

2.3. Nağd mədaxil əməliyyatlarının həyata keçirildiyi qurğular:

1. ATM
2. Emanat
3. MilliÖn
4. Digər (zəhmət olmasa, qeyd edin): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2.4. Köçürmə əməliyyatlarının təyinatlarını qeyd edin (Hansı xidmət və ya mallar üzrə ödənişlər həyata keçirilir?)
**Cavab:**
*(...)*

2.5. Köçürmə əməliyyatlarının həyata keçirildiyi kanallar və onların brendləri:

1. Mobil tətbiq (App)
2. Web platforma (Web)
3. Elektron pulqabı (Wallet)

**İstifadə edilən brendlər:**
*(...)*

**3. Ödəniş Təşkilatları (ÖT) / Elektron Pul Təşkilatlarının (EPT) Kliring Prosesi**

3.1. Şirkətinizin hesablarında əməliyyatlardan sonra kliring prosesi necə həyata keçirilir?

1. İstifadə olunan hesablar (N-si): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
2. Vasitəçi banklar: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**4. ABB ilə Mövcud və ya Planlaşdırılan Layihələr**

4.1. ABB ilə cari və ya gələcəkdə nəzərdə tutulan layihələr barədə ətraflı məlumat verin (partnyorluq, birgə xidmətlər və s.):
**Cavab:**
*(...)*

4.2. Partnyorluq çərçivəsində ABB-nin hansı kateqoriyadan olan müştəriləri bu xidmətlərdən yararlana bilər?

**Tipi:**

1. Fiziki şəxslər
2. Hüquqi şəxslər
3. Sahibkarlar

**Statusu:**

1. Rezident şəxslər
2. Qeyri-rezidentlər / xarici vətəndaşlar

4.3. ABB müştərilərinin partnyorluq çərçivəsində apara biləcəyi əməliyyatlar:

1. Pul köçürmələri
2. C2C (kartdan karta) əməliyyatlar
3. Elektron pulqabı (wallet) əməliyyatları
4. Rəqəmsal valyuta / virtual currency əməliyyatları
5. Digər: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Zəhmət olmasa, bu formu doldurub bizə geri göndərin. Əlavə suallar yaranacağı təqdirdə sizinlə əlaqə saxlanılacaqdır.
Əməkdaşlığınıza görə təşəkkür edirik.

**Azərbaycan Beynəlxalq Bankı**
**Maliyyə monitorinqi və komplaens departamenti**