

# **Özünüqiymətləndirmə Sorğu Vərəqəsi**

 Cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılmasına və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə dair ölkə qanunvericiliyinin müvafiq tələbləri çərçivəsində ASC “Xalq” Bankı ilə müxbir əlaqələr quran maliyyə institutlarının (bundan sonra M.İ) qiymətləndirilməsi həyata keçirilir. Müxbir bank olaraq, bu istiqamətdə görülən tədbirlərdən biri kimi tərtib edilmiş müvafiq “Özünüqiymətləndirmə sorğu vərəqəsi”nin tərəfinizdən cavablandırılmasını xahiş edirik.

|  |
| --- |
| **Ümumi məlumat.** |
| Bankın tam hüquqi adı: | Click here to enter text. |
| Hüquqi ünvan: | Click here to enter text. |
| Əlaqə ünvanı: | Click here to enter text. |
| Qeydiyyat nömrəsi: | Click here to enter text. |
| Qeydiyyat tarixi: | Click here to enter text. |
| Qeydiyyat yeri: | Click here to enter text. |
| VÖEN: | Click here to enter text. |
| Qeydiyyat alan dövlət orqanı: | Click here to enter text. |
| Bank əməliyyatlarının həyata keçirilməsi üçün lisenziyanın növü: | Click here to enter text. |
| Bank əməliyyatlarının həyata keçirilməsi üçün lisenziyanı verən orqanın adı: | Click here to enter text. |
| Bank əməliyyatlarının həyata keçirilməsi üçün lisenziyanın qeydiyyat nömrəsi: | Click here to enter text. |
| Bank əməliyyatlarının həyata keçirilməsi üçün lisenziyanın verilmə tarixi: | Click here to enter text. |
| Bank tənzimləməsi və nəzarət orqanının adı: | Click here to enter text. |
| Bank fəaliyyətinin növləri: | Click here to enter text. |
| Mülkiyyət strukturu: | Click here to enter text. |
| İdarəetmə strukturu: | Click here to enter text. |
| Filialların yerləşdiyi ölkələr: | Click here to enter text. |
| Filialların sayı: | Click here to enter text. |
| Bankın reytinqi: | Click here to enter text. |
| Bankı reytinq edən xarici audit şirkətinin adı: | Click here to enter text. |
| Əməkdaşların sayı: | Click here to enter text. |
| PL/TMM üzrə çalışan əməkdaşların sayı: | Click here to enter text. |
| Bankın nizamnamə kapitalı: | Click here to enter text. |
| Ümumi aktivlərinin cəmi( audit olunmuş rəqəm): | Click here to enter text. |
| SWIFT: | Click here to enter text. |
| BİK: | Click here to enter text. |
| Bankın Loro müxbir hesablarının sayı: | Click here to enter text. |
| **Mülkiyyət və İdarəetmə** |
| **BANKIN İDARƏ HEYƏTİNİN ÜZVLƏRİ HAQQINDA MƏLUMAT** |
| Müvafiq xanaları əlavə etməklə, Bankın İdarə Heyətinin bütün üzvləri barədə məlumatları tamamlamağınız xahiş olunur: |
| **№** | **S.A.A** | **Təvəllüd** | **Vətəndaşlıq** | **Vəzifə** |
| \* |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| İdarə Heyəti üzvlərindən Siyasi Xadim və ya siyasi xadimlə əlaqəli olan şəxs var mı? | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| Əgər cavabınız “BƏLİ”dirsə, o zaman ətraflı məlumat verməyiniz xahiş olunur: | Click here to enter text. |
| İdarə Heyəti üzvlərindən ABŞ vətəndaşlığı/ green card sahibi/ ABŞ-da yaşamaq icazəsi olan şəxs var mı? | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| Əgər cavabınız “BƏLİ”dirsə, o zaman ətraflı məlumat verməyiniz və sənədin surətini təqdim etməyiniz xahiş olunur: | Click here to enter text. |
| **BANKIN MÜŞAHİDƏ ŞURASININ ÜZVLƏRİ HAQQINDA MƏLUMAT** |
| Müvafiq xanaları əlavə etməklə, Bankın Müşahidə Şurasının bütün üzvləri barədə məlumatları tamamlamağınız xahiş olunur: |
| **№** | **S.A.A** | **Təvəllüd** | **Vətəndaşlıq** | **Vəzifə** |
| \* |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Müşahidə Şurası üzvlərindən Siyasi Xadim və ya siyasi xadimlə əlaqəli olan şəxs var mı? | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| Əgər cavabınız “BƏLİ”dirsə, o zaman ətraflı məlumat verməyiniz xahiş olunur: | Click here to enter text. |
| Müşahidə Şurası üzvlərindən ABŞ vətəndaşlığı/ green card sahibi/ ABŞ-da yaşamaq icazəsi olan şəxs var mı? | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| Əgər cavabınız “BƏLİ”dirsə, o zaman ətraflı məlumat verməyiniz və sənədin surətini təqdim etməyiniz xahiş olunur: | Click here to enter text. |
| **SƏHMDARLAR HAQQINDA MƏLUMAT** |
| Müvafiq xanaları əlavə etməklə, Bankın səhmdarları (≥5%) barədə məlumatları tamamlamağınız xahiş olunur: |
| **№** | **Şəxsin növü****(hüquqi/fiziki)** | **Hüquqi şəxsin adı/S.A.A** | **Qeydiyyat tarixi/Təvəllüd** | **Qeydiyyat ünvanı** | **Səhm payı** | **Hüquqi şəxsin fəaliyyət növü** |
| **\*** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Bankın səhmdarları arasında Siyasi Xadim və ya siyasi xadimlə əlaqəli olan şəxs var mı? | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| Əgər cavabınız “BƏLİ”dirsə, o zaman ətraflı məlumat verməyiniz xahiş olunur: | Click here to enter text. |
| Bankın səhmdarları arasında ABŞ vətəndaşlığı/ green card sahibi/ ABŞ-da yaşamaq icazəsi olan şəxs var mı? | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| Əgər cavabınız “BƏLİ”dirsə, o zaman ətraflı məlumat verməyiniz və sənədin surətini təqdim etməyiniz xahiş olunur: | Click here to enter text. |
| **BENEFİSİAR MÜLKİYYƏTÇİ HAQQINDA MƏLUMAT** |
| Müvafiq xanaları əlavə etməklə, Benefisiar mülkiyyətçi(lər) barədə məlumatları tamamlamağınız xahiş olunur: |
| **№** | **S.A.A** | **Təvəllüd** | **Vətəndaşlıq** | **Vəzifə** |
| \* |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **DAXİLİ NƏZARƏT SİSTEMİ HAQQINDA MƏLUMAT** |
| Bankınızda Daxili Nəzarət Sisteminin təşkil olunması üzrə qayda və prosedurlar varmı? | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| Bank, tənzimləmə və nəzarət orqanı tərəfindən həyata keçirilən nəzarət tədbirləri ilə yanaşı, mütəmadi qaydada PL/TMM üzrə qayda və prosedurların tətbiq olunmasının səmərəliliyini yoxlayan daxili audit mexanizminə, yaxud digər müstəqil audit xidmətinə malikdirmi? | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| Əgər cavabınız “BƏLİ”dirsə, yoxlamaların hansı tezlikdə aparıldığını qeyd etməyiniz xahiş olunur. | Click here to enter text. |
| Son 5 ildə Mİ PL/TMM qanunvericiliyinin pozulması səbəbi ilə səlahiyyətli orqanlar tərəfindən hər hansı istintaqa və ya araşdırmaya cəlb olunubmu? | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| Əgər cavabınız “BƏLİ”dirsə, o zaman bu barədə ətraflı məlumat verməyiniz xahiş olunur: | Click here to enter text. |
| Daxili nəzarət sisteminin təşkili kimi PL/TMM üzrə məsul şəxs təyin edilmişdir mi? | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| Əgər cavabınız “BƏLİ”dirsə, o zaman Məsul şəxslə bağlı aşağıdakı məlumatları doldurmağınız xahiş olunur: |
| **MƏSUL ŞƏXS HAQQINDA MƏLUMAT** |
| **S.A.A:** | Click here to enter text. |
| **Vəzifəsi və Mİ.nun strukturunda yeri::** | Click here to enter text. |
| **Telefon:** | Click here to enter text. |
| **E-mail:** | Click here to enter text. |
| Məsul şəxs Mİ-nin rəhbərliyinə hesabat təqdim edirmi? | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| Əgər cavabınız “BƏLİ”dirsə, hesabatların hansı tezlikdə təqdim edildiyini qeyd etməyiniz xahiş olunur. | Click here to enter text. |
| **PL/TMM ÜZRƏ TƏCRÜBƏ, QAYDA VƏ PROSEDURLAR** |
| PL/TMM üzrə Daxili Nəzarət Sistemi bankın idarəetmə strukturu tərəfindən təsdiq edimişdirmi?Təsdiq edilmişdirsə, müvafiq sənədlər toplusunu sorğuya əlavə etməyiniz xahiş olunur. | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| Daxili qayda və prosedurlar aşağıda qeyd edilənləri əhatə edirmi? |
| Bankda xarakteri şübhə doğuran əməliyyatın aşkarlanması, qarşısının alınması və müvafiq məlumatların Maliyyə Monitorinqi Xidmətinə təqdim olunması üzrə qaydalar: | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| Yüksək riskli müştərilər barədə məlumatların mütəmadi olaraq nəzərdən keçirilməsi və yenilənməsi üzrə prosedurlar: | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| “Shell–bank”larla işgüzar əlaqələrin qurulmasını və ya davam etdirilməsini qadağan edən qayda və prosedurlar: | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| Bankda hər hansı hesab, yaxud məhsul vasitəsilə “shell–bank”larla, yaxud onların adından çıxış edərək əməliyyatların aparılmayacağını təmin edən qayda və prosedurlar: | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| Bankda xarici dövlətin siyasi xadimləri ilə əlaqələri əhatə edən qayda və prosedurlar: | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| PL/TMM üzrə qüvvədə olan qanunvericiliyə əsasən məlumatların sənədləşdirilməsi və məxfiliyinin təmin edilməsinə dair qaydalar: | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| Anonim hesablarla əməliyyatları qadağan edən tələblər: | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| PY/TMM üzrə qayda və prosedurların M.İ-nın yerləşdiyi ölkə daxilində və ölkədən kənarda yerləşən bütün filial və nümayəndəliklərində, törəmə müəssisələrində tətbiq edilməsinə dair tələblər: | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| Hər yeni müştəri barədə onların eyniləşdirmə, verifikasiya və əlavə eyniləşdirmə məlumatları da daxil olmaqla sənədlərinin qeydə alınması və reyestrinin aparılması prosedurları : | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| Bankda müştərilərin işgüzar fəaliyyəti barədə ətraflı məlumat toplamaq tələbi mövcuddurmu? | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| Bank öz müştərilərinin PL/TMM üzrə təcrübəsini, qayda və prosedurlarını qiymətləndirirmi? | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| Biz təsdiq edirik ki, “shell-bank” ların hesablarını açmırıq və bu bankların xeyrinə birbaşa və ya onların hər hansı məhsulundan istifadə edərək heç bir əməliyyat aparmırıq. | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| **RİSKLƏRİN QİYMƏTLƏNDİRİLMƏSİ** |
| Bankda müştərilər və onların həyata keçirdikləri (və ya gözlənilən) əməliyyatlar «risk əsaslı yanaşma» prinsipi baxımından qiymətləndirilirmi? | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| Bankda PL/TMM sahəsində yüksək riskli müştəri və əməliyyat kateqoriyaları üçün əlavə eyniləşdirmə tədbirləri müəyyən olunubmu? | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| Bankda Benefisiar mülkiyyətçinin eyniləşdirmə və verifikasiyası tədbirləri müəyyən olunubmu? | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| Bankda şübhəli və qeyri-adi əməliyyatlar üçün monitorinq proqramı mövcuddur mu? | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| Əgər cavabınız “BƏLİ”dirsə, o zaman bu barədə ətraflı məlumat verməyiniz xahiş olunur: | Click here to enter text. |
| Adları Maliyyə Monitorinqi Xidməti tərəfindən hazırlanan siyahıda yer alan şəxslərə və ya ölkələrə aid olan əməliyyatlar və müştərilər bank tərəfindən yoxlanılırmı? | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| Əməliyyatlar və müştərilər sanksiya siyahıları üzrə yoxlanılırmı? | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| Əgər cavabınız “BƏLİ”dirsə, müvafiq siyahını seçin: |  |
| MMX | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| OFAC | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| UN | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| EU | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| UK | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| Digər (z.o. qeyd edin) | Click here to enter text. |
| Sanksiya siyahısının proqram təminatçısını qeyd etməyiniz xahiş olunur: | Click here to enter text. |
| Bank müştərilərinə “məsafədən hesab açma” xidməti təklif edirmi? | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| Bank əməkdaşlıq etdiyi müxbir bankların öz ölkələrində fəaliyyət göstərməsi üçün müvafiq lisenziyaya sahib olduğunu və PL/TMM tələblərinə riayət etməsini yoxlayırmı? | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| Bank "payable through accounts - PTA" xidməti təklif edirmi? | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| Əgər cavabınız “BƏLİ”dirsə, o zaman monitorinq prosesi barədə ətraflı qeyd etməyiniz xahiş olunur:  | Click here to enter text. |
| Bank "nested accounts" xidməti təklif edirmi? | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| Əgər cavabınız “BƏLİ”dirsə, o zaman monitorinq prosesi barədə ətraflı qeyd etməyiniz xahiş olunur: | Click here to enter text. |
| Bank kazino və qumar şirkətlərinə xidmət göstərirmi? | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| Bank shell müəssisələrə xidmət göstərirmi? | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| **PL/TMM ÜZRƏ TƏLİMLƏR** |
| Bankda əməkdaşlara PL/TMM üzrə təlimlərin keçirilməsinə dair yazılı qayda və ya prosedur varmı? | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| Bankın əməkdaşları PL/TMM sahəsində mövcud qanunvericiliyə edilmiş əlavə və dəyişikliklər barədə məlumatlandırılırmı? | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| Bank müvafiq təlimlər barədə materialları və davamiyyət üzrə qeydlər də daxil olmaqla apardığı təlimlər barədə məlumatı saxlayırmı ? | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| Bankın əməkdaşları üçün aşağıda göstərilən komponentləri əhatə edən təlimlər keçirilirmi?1. Maliyyə Monitorinqi Xidmətinə barəsində məlumat veriləcək əməliyyatların aşkarlanması və təqdim edilməsi;
2. PL/TMM üzrə beynəlxalq standartlar, qanunvericilik və daxili qaydalar barədə məlumatlandırma;
3. Bankın məhsul və xidmətlərini də əhatə etməklə PL/TMM üzrə müxtəlif tipologiyalar
 | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| Bank öz fəaliyyətinə hər hansı üçüncü şəxsi işə cəlb edirmi? | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| Əgər cavabınız “BƏLİ”dirsə, o zaman həmin şəxslərə aşağıda göstərilən komponentləri əhatə edən təlimlər keçirilirmi?1. Maliyyə Monitorinqi Xidmətinə barəsində məlumat veriləcək əməliyyatların aşkarlanması və təqdim edilməsi;
2. PL/TMM üzrə beynəlxalq standartlar, qanunvericilik və daxili qaydalar barədə məlumatlandırma;
3. Bankın məhsul və xidmətlərini də əhatə etməklə PL/TMM üzrə müxtəlif tipologiyalar
 | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| Təlimlər kim və hansı struktur (lar) tərəfindən aparılır? | Click here to enter text. |
| Təlimlərin həyata keçirilmə metodu barəsində qeyd etməyiniz xahiş olunur: | Click here to enter text. |
| Təlimlərin həyata keçirilmə tezliyi barəsində qeyd etməyiniz xahiş olunur: | Click here to enter text. |
| **SERTİFİKASİYA** |
| Hal-hazırda USA PATRİOT ACT sertifikatlaşması qüvvədədirmi? | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| BANK İRS tərəfindən FATCA qaydalarına uyğun olaraq qeydiyyata alınıbmı?Zəhmət olmazsa, qeydiyyatdan keçmə tarixini və qeydiyyat statusunu qeyd edin. | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| Bankın Qlobal Aralıq Eyniləşdirmə Nömrəsi (GİİN) varmı?Varsa, .............................. | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| **ƏLAVƏ MƏLUMAT** |
| Bank FATF-ın tövsiyələrinə əməl edir mi? | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
| Bank son beş ildə bank PL/TMM qanunvericiliyin pozulması səbəbilə səlahiyyətli orqanlar tərəfindən hər hansı cinayət və ya digər məsuliyyətə cəlb olunubmu? *(cavab müsbətdirsə, xahiş olunur aşağıdakı xanada izahat verin)* | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |
|  Bank son beş ildə bank PL/TMM qanunvericiliyin pozulması səbəbilə səlahiyyətli orqanlar tərəfindən hər hansı istintaqa və ya digər araşdırmaya cəlb olunubmu? *(cavab müsbətdirsə, xahiş olunur aşağıdakı xanada izahat verin)* | [ ] **Bəli** [ ] **Xeyr** |

**ƏLAVƏ MƏLUMAT ÜÇÜN YER**

**................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................**

**................................................................................................................................................................**

|  |
| --- |
| **Sorğu vərəqəsini cavablandıran şəxs haqqında məlumat** |
| S.A.A: | Click here to enter text. |
| Tutduğu vəzifə: | Click here to enter text. |
| Əlaqə nömrəsi: | Click here to enter text. |
| E-mail: | Click here to enter text. |
| İmza: | Click here to enter text. |
| Tarix: | Click here to enter text. |

|  |
| --- |
|  **Sorğu vərəqəsini təsdiqləyən səlahiyyətli şəxs haqqında məlumat** |
| S.A.A: | Click here to enter text. |
| Tutduğu vəzifə: | Click here to enter text. |
| Əlaqə nömrəsi: | Click here to enter text. |
| E-mail: | Click here to enter text. |
| İmza: | Click here to enter text. |
| Tarix: | Click here to enter text. |