|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **ƏL/TMM Özünüqiymətləndirmə sorğu vərəqəsi** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I. Əsas informasiya** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **1** | Tam hüquqi adı | | | |  | | | | | | | | | | | |
| **2** | Əmtəə nişanı | | | |  | | | | | | | | | | | |
| **3** | Hüquqi ünvanı | | | |  | | | | | | | | | | | |
| **4** | Əlaqə ünvanı | | | |  | | | | | | | | | | | |
| **5** | Elektron ünvanı | | | |  | | | | | | | | | | | |
| **6** | Təşkilati–hüquqi forması | | | |  | | | | | | | | | | | |
| **7** | Lisenziyanın növü | | | |  | | | | | | | | | | | |
| **8** | Lisenziyanı verən orqanın adı | | | |  | | | | | | | | | | | |
| **9** | Qeydiyyat nömrəsi və VÖEN | | | |  | | | | | | | | | | | |
| **10** | Qeydiyyat tarixi | | | |  | | | | | | | | | | | |
| **11** | Filialların yerləşdiyi ölkələr | | | |  | | | | | | | | | | | |
| **12** | Filialların sayı | | | |  | | | | | | | | | | | |
| **13** | İdarəetmə strukturu | | | |  | | | | | | | | | | | |
| **14** | Mülkiyyət strukturu | | | | Dövlət  Özəl | | | | | | | | | | | |
| **15** | Maliyyə institutunun (Mİ) reytinqi | | | |  | | | | | | | | | | | |
| **16** | Əməkdaş sayı | | | |  | | | | | | | | | | | |
| **17** | Fəaliyyət növləri | | | |  | | | | | | | | | | | |
|  | Tənzimləmə və nəzarət orqanının adı | | | |  | | | | | | | | | | | |
| **18** | Aktivlərinin ümumi həcmi (audit olunmuş) | | | |  | | | | | | | | | | | |
| **19** | Nizamnamə kapitalının məbləği və mənbəyi | | | |  | | | | | | | | | | | |
| **20** | Müxbir hesablar (LORO və NOSTRO): Xahiş olunur müxbir hesablar haqqında aşağıda qeyd olunan məlumatları təqdim edəsiniz: | | | | | | | | | | | | | | | |
| **№** | **Maliyyə institutunun adı** | | | | **SWIFT** | | | | | | | | **Ölkə** | | | |
|  |  | | | |  | | | | | | | |  | | | |
|  |  | | | |  | | | | | | | |  | | | |
|  |  | | | |  | | | | | | | |  | | | |
|  |  | | | |  | | | | | | | |  | | | |
|  |  | | | |  | | | | | | | |  | | | |
|  |  | | | |  | | | | | | | |  | | | |
|  |  | | | |  | | | | | | | |  | | | |
|  |  | | | |  | | | | | | | |  | | | |
|  |  | | | |  | | | | | | | |  | | | |
|  |  | | | |  | | | | | | | |  | | | |
|  |  | | | |  | | | | | | | |  | | | |
|  |  | | | |  | | | | | | | |  | | | |
| **II. Mülkiyyət və idarəetmə** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **21** | **Mülkiyyət strukturu:** *Xahiş olunur səhmlərdə payı ≥ 10% olan mülkiyyətçilər (səhmdarlar və benefisiar mülkiyyətçi) haqqında aşağıda qeyd olunan məlumatları təqdim edəsiniz:* | | | | | | | | | | | | | | | |
| **№** | Soyadı, adı və atasının adı | | Təvəllüd (f/ş) | | Vətəndaşlığı (f/ş) | | | | | Səhm (%-lə) | | | | | Siyasi xadim?  (Bəli/Xeyr) | |
| 1 |  | |  | |  | | | | |  | | | | |  | |
| 2 |  | |  | |  | | | | |  | | | | |  | |
| 3 |  | |  | |  | | | | |  | | | | |  | |
| 4 |  | |  | |  | | | | |  | | | | |  | |
| 5 |  | |  | |  | | | | |  | | | | |  | |
| **22** | **Benefisiar mülkiyyətçi –** *Xahiş olunur aşağıda qeyd olunan məlumatları təqdim edəsiniz* | | | | | | | | | | | | | | | |
| № | Soyadı, adı və atasının adı | | Təvəllüd (f/ş) | | Vətəndaşlığı (f/ş) | | | | | Səhm (%-lə) | | | | | Siyasi xadim?  (Bəli/Xeyr) | |
| 1 |  | |  | |  | | | | |  | | | | |  | |
| 2 |  | |  | |  | | | | |  | | | | |  | |
| 3 |  | |  | |  | | | | |  | | | | |  | |
| 4 |  | |  | |  | | | | |  | | | | |  | |
| 5 |  | |  | |  | | | | |  | | | | |  | |
| **23** | **Müşahidə şurası:** *Xahiş olunur aşağıda qeyd olunan məlumatları təqdim edəsiniz:* | | | | | | | | | | | | | | | |
| № | Soyadı, adı və atasının adı | | Vəzifə | | | Təvəllüd | | | | | | | | | Vətəndaşlığı | |
| 1 |  | |  | | |  | | | | | | | | |  | |
| 2 |  | |  | | |  | | | | | | | | |  | |
| 3 |  | |  | | |  | | | | | | | | |  | |
| 4 |  | |  | | |  | | | | | | | | |  | |
| 5 |  | |  | | |  | | | | | | | | |  | |
| **24** | **Rəhbərlik:** *Xahiş olunur*  *Mİ-nin rəhbərliyi haqqında aşağıda qeyd olunan məlumatları təqdim edəsiniz:* | | | | | | | | | | | | | | | |
| № | Soyadı, adı və atasının adı | | Vəzifə | | | Təvəllüd | | | | | | | | | Vətəndaşlığı | |
| 1 |  | |  | | |  | | | | | | | | |  | |
| 2 |  | |  | | |  | | | | | | | | |  | |
| 3 |  | |  | | |  | | | | | | | | |  | |
| 4 |  | |  | | |  | | | | | | | | |  | |
| 5 |  | |  | | |  | | | | | | | | |  | |
| **III. Cinayət yolu ilə əldə edilmiş əmlakın leqallaşdırılması və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı fəaliyyət (ƏL/TMM) üzrə təcrübə, qayda və prosedurlar:** | | | | | | | | | | | | | | | **Bəli** | **Xeyr** |
| **25** | ƏL/TMM siyasətini Mİ-nin idarəetmə strukturu tərəfindən təsdiq edilmişdirmi? (ƏL/TMM siyasətini anketlə birlikdə təqdim etməyiz xahiş olunur) | | | | | | | | | | | | | |  |  |
| **26** | Mİ-də ƏL/TMM üzrə məsul şəxs təyin edilmişdirmi? | | | | | | | | | | | | | |  |  |
| *Soyadı, adı və atasının adı* | | | |  | | | | | | | | | | | | |
| *Əlaqə telefonu* | | | |  | | | | | | | | | | | | |
| *Elektron ünvanı* | | | |  | | | | | | | | | | | | |
| Mİ *daxilində vəzifəsi* | | | |  | | | | | | | | | | | | |
| *Məsul şəxsə tabe olan əməkdaş sayı* | | | |  | | | | | | | | | | | | |
| *Məsul şəxsin birbaşa tabe olduğu şəxs* | | | |  | | | | | | | | | | | | |
| 27 | Müştəri uyğunluğu tədbirlərinə və müştəri profili üzrə risklərin qiymətləndirilməsinə dair daxili qayda və prosedur üzrə qaydalar təsdiq edilmişdirmi? | | | | | | | | | | | | | |  |  |
| 28 | Müştərilərin benefisiar mülkiyyətçilərinin müəyyənləşdirilməsinə dair metodologiya və prosedur təsdiq edilmişdirmi? | | | | | | | | | | | | | |  |  |
| 29 | Şübhəli əməliyyatların aşkarlanması, təhlili, onlar barədə məlumat və sənədlərin Maliyyə Monitorinqi Xidmətinə təqdim olunması üzrə daxili qayda və prosedur təsdiq edilmişdirmi? | | | | | | | | | | | | | |  |  |
| 30 | Mİ mövcud sistemin səmərəliliyini daxili audit standartları əsasında qiymətləndirən müstəqil audit mexanizminə malikdirmi? | | | | | | | | | | | | | |  |  |
| 31 | Mİ-də başqa şəxslər tərəfindən idarə olunan və ya əməliyyatları həyata keçirilən hesab sahiblərinin əsl kimliyini aşkarlayan prosedur mövcuddurmu? | | | | | | | | | | | | | |  |  |
| 32 | Mİ-nin daxili qaydalarında “shell–bank”larla işgüzar əlaqələrin qurulmasını və ya davam etdirilməsini qadağan edən tələb mövcuddurmu? | | | | | | | | | | | | | |  |  |
| 33 | Müxbir hesabdan bankın müştərisi olan fiziki və ya hüquqi şəxsə birbaşa istifadə etmək imkanı verilirmi? (payable through accounts) | | | | | | | | | | | | | |  |  |
| 34 | Mİ-də açılmış müxbir hesabdan bankın respondent bankları tərəfindən istifadəsinə icazə verilirmi? (nested accounts) | | | | | | | | | | | | | |  |  |
| 35 | Mİ-də daxili qaydalarında “nested accounts” və “payable through accounts” əməliyyatları üzrə risklərin idarə edilməsi haqqında tələb mövcuddurmu? | | | | | | | | | | | | | |  |  |
| 36 | Mİ-nin daxili qaydalarında uydurma adlarla və ya anonim hesab açmasını, sənədləri və əmlakı uydurma adlar istifadə edilməsini və ya anonim saxlanca qəbul edilməsini, anonim depozit sertifikatları buraxması və anonim bank kitabçalarının verilməsini qadağan edən tələblər mövcuddurmu? | | | | | | | | | | | | | |  |  |
| 37 | Mİ-nin daxili qaydalarında siyasi nüfuzlu şəxslərə, onların yaxın qohumları və ya yaxın münasibətdə olduğu şəxslərə münasibətləri tənzimləyən tələblər qeyd olunubmu? | | | | | | | | | | | | | |  |  |
| 38 | Siyasi nüfuzlu şəxslərə, onların yaxın qohumları və ya yaxın münasibətdə olduğu şəxslərə münasibətdə davamlı müştəri uyğunluğu tədbirləri tətbiq edilirmi? | | | | | | | | | | | | | |  |  |
| 39 | Siyasi nüfuzlu şəxslərə, onların yaxın qohumları və ya yaxın münasibətdə olduğu şəxslərə işgüzar münasibətlər zamanı rəhbərliyinin razılığı alınırmı? | | | | | | | | | | | | | |  |  |
| 40 | ƏL/TMM üzrə qayda və prosedurlar Mİ-nin yerləşdiyi ölkə daxilində və ölkədən kənarda yerləşən bütün filial və nümayəndəliklərdə tətbiq edilirmi? | | | | | | | | | | | | | |  |  |
| 41 | Bankda ƏL/TMM üzrə skirininq hansı üsulla aparılır? | | | | | | | | Manual | | | | | Avtomatik | | |
| 42 | Avtomatlaşdırmada hansı proqram təminatı istifadə olunur? | | | | | | | |  | | | | | | | |
| 43 | Proqram hansı tarixdən etibarən istifadəyə verilib? | | | | | | | |  | | | | | | | |
| 44 | Sanksiya üzrə yoxlama aparılır? | | | | | | | | | | | | | |  |  |
| 45 | Siyasi nüfuzlu şəxslərə, onların yaxın qohumları və ya yaxın münasibətdə olduğu şəxslərə üzrə yoxlama aparılır? | | | | | | | | | | | | | |  |  |
| 46 | Skirininq zamanı hansı məlumat bazasından istifadə olunur?  (World-check, Dow Jones v s.) | | | | |  | | | | | | | | | | |
| 47 | Hansı siyahılar istifadə olunur? (OFAC, UN, EU və s.) | | | | |  | | | | | | | | | | |
| 48 | ƏL/TMM üzrə müstəqil audit yoxlaması həyata keçirilirmi?  *Cavab müsbətdirsə xahiş olunur aşağıda qeyd olunan məlumatları təqdim edin.* | | | | | | | | | | | | | |  |  |
| 49 | Yoxlama həyata keçirən şirkətin və ya departamentin adı. | | | | | | | | | | | Sonuncu yoxlama tarixi | | | | |
| 1. | | | | | | | | | | |  | | | | |
| 2. | | | | | | | | | | |  | | | | |
| 3. | | | | | | | | | | |  | | | | |
| 50 | Yoxlama hansı tezliklə həyata keçirilir? | | | | | | | | | | |  | | | | |
| 51 | Bankınızda nəzarət orqanı tərəfindən son 2 ildə hər hansı yoxlama həyata keçirilibmi? | | | | | | | | | | | | | |  |  |
| 52 | Nəzarət orqanı tərəfindən keçirilmiş yoxlama zamanı cərimə tətbiq olunubmu?  Cavab müsbətdirsə aşağıda qeyd olunan məlumatları təqdim edin. | | | | | | | | | | | | | |  |  |
| **Cərimə səbəbi** | | | | | | **Məbləği** | | | | | | | | | |
|  | | | | | |  | | | | | | | | | |
| **IV. Müştəri uyğunluq tədbirləri və risklərin qiymətləndirilməsi** | | | | | | | | | | | | | | | **Bəli** | **Xeyr** |
| 53 | Mİ-də müştəriləri və onun əməliyyatları üzrə institusional risk qiymətləndirilməsi keçirilibmi? | | | | | | | | | | | | | |  |  |
| 54 | Mİ-də məhsul və xidmətlərin, çatdırılma kanalları və coğrafi yerləşmələrin üzrə institusional risk qiymətləndirilməsi keçirilibmi? | | | | | | | | | | | | | |  |  |
| 55 | Mİ-də institusional risk qiymətləndirilməsi nəticəsində yüksək riskli kimi qiymətləndirilənlər sahələr üzrə üzrə tədbirlər planı hazırlanırmı? | | | | | | | | | | | | | |  |  |
| 56 | Risk kateqoriyalarına əsasən müştərilər haqqında məlumatlar hansı müddətdən bir yenilənir? | | | | | | | | | | | | | | | |
| Aşağı riskli | | Orta riskli | | | | | | | | | Yüksək riskli | | | | | |
|  | |  | | | | | | | | |  | | | | | |
| 57 | Mİ-də yüksək riskli müştəri və əməliyyat kateqoriyaları üçün gücləndirilmiş müştəri uyğunluğu tədbirləri tətbiq edilirmi? | | | | | | | | | | | | | |  |  |
| 58 | Gücləndirilmiş müştəri uyğunluğu tədbirləri tətbiq edilməyən müştərilərlə işgüzar münasibətlər xitam verilirmi? | | | | | | | | | | | | | |  |  |
| **V. Şübhəli əməliyyatların aşkarlanması, qarşısının alınması və məlumatların təqdim olunması** | | | | | | | | | | | | | | | **Bəli** | **Xeyr** |
| 59 | Bankda maliyyə monitorinqi orqanına hesabat verilməli əməliyyatların aşkarlanması və ötürülməsinə dair qayda mövcuddurmu? | | | | | | | | | | | | | |  |  |
| 60 | Hesabatlar hansı üsulla hazırlanır? | | | | | | Manual | | | | | | | | Avtomatik | |
| 61 | Bank tərəfindən mürəkkəb, qeyri-adi olaraq irihəcmli olan, habelə açıq-aşkar iqtisadi və ya qanuni məqsədi olmayan əməliyyatlar yoxlanılırmı? | | | | | | | | | | | | | |  |  |
| 62 | Əməliyyatlar hansı üsulla yoxlanılır? | | | | | | Manual | | | | | | | | Avtomatik | |
| 63 | Avtomatlaşdırmada hansı proqram təminatı istifadə olunur? | | | | | |  | | | | | | | | | |
| 64 | Şübhəli əməliyyatların aşkarlanması üçün istifadə olunan ssenari sayı və tezliyini qeyd edin. | | | | | | |  | | | | | | | | |
| **VI. ƏL/TMM üzrə Təlimlər** | | | | | | | | | | | | | | | **Bəli** | **Xeyr** |
| 65 | Bank əməkdaşları üçün aşağıda göstərilən komponentləri əhatə edən təlimləri həyata keçirirmi: | | | | | | | | | | | | | | | |
| Qanun, ƏL/TMM sahəsi üzrə hüquqi aktlar və daxili qayda və prosedurlar | | | | | | | | | | | | | |  |  |
| ƏL/TMM sahəsi üzrə müəyyən edilmiş daxili nəzarət proqramı | | | | | | | | | | | | | |  |  |
| Müştəri uyğunluğu tədbirləri, müştəri profilinin formalaşdırılması və müştəri profil riskinin müəyyən edilməsi | | | | | | | | | | | | | |  |  |
| Benefisiar mülkiyyətçinin müəyyən edilməsi | | | | | | | | | | | | | |  |  |
| Şübhəli əməliyyatların (əqdlərin) aşkarlanması meyarları (indikatorlar) | | | | | | | | | | | | | |  |  |
| 66 | Bank müvafiq seminar materialları və davamiyyət üzrə qeydlər də daxil olmaqla apardığı seminarlar barədə məlumat saxlayırmı? | | | | | | | | | | | | | |  |  |
| 67 | Bank əməkdaşları ƏL/TMM sahəsində mövcud qanunvericiliyə edilmiş əlavə və dəyişikliklər barədə məlumatlandırırmı? | | | | | | | | | | | | | |  |  |
| 68 | Bank öz fəaliyyətinə hər hansı üçüncü şəxsi işə cəlb edirmi? | | | | | | | | | | | | | |  |  |
| **VII. FATCA/CRS** | | | | | | | | | | | | | | | **Bəli** | **Xeyr** |
| 69 | FATCA statusu |  | | | | | | | | | | | | | | |
| 70 | GIIN |  | | | | | | | | | | | | | | |

**Əlavə məlumat üçün yer**

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

|  |
| --- |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |

**Təsdiq etdi:**

|  |  |
| --- | --- |
| Bankın adı: |  |
| S.A.A: |  |
| Vəzifəsi: |  |
| İmza:  M.Y. |  |
| Tarix: |  |