



AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASININ HÜQUQİ AKTLARIN DÖVLƏT REYESTRİ

Aktın növü	<i>Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının İdarə Heyətinin Qərarı</i>
Qəbul edildiyi tarix	<i>17.09.2013</i>
Qeydiyyat nömrəsi	<i>19/2</i>
Adı	<i>“Bank lisenziyalarının və icazələrin alınması üçün müraciət qaydaları haqqında Təlimat”ın təsdiq edilməsi barədə</i>
Rəsmi dərc edildiyi mənbə	
Qüvvəyə minmə tarixi	<i>28.09.2013</i>
Azərbaycan Respublikasının Vahid hüquqi təsnifatı üzrə indeks kodu	<i>090.060.010</i>
Hüquqi Aktların Dövlət Reyestrinin qeydiyyat nömrəsi	<i>23201309170192</i>
Hüquqi aktın Hüquqi Aktların Dövlət Reyestrinə daxil edildiyi tarix	<i>27.09.2013</i>

“Bank lisenziyalarının və icazələrin alınması üçün müraciət qaydaları haqqında Təlimat”ı “Banklar haqqında” Azərbaycan Respublikasının Qanununda dəyişiklik edilməsi barədə” Azərbaycan Respublikasının 2013-cü il 21 iyun tarixli 698-IVQD nömrəli Qanununa uyğunlaşdırmaq məqsədilə Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının İdarə Heyəti “Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı haqqında” Azərbaycan Respublikası Qanununun 22.0.17-ci maddəsinə və “Banklar haqqında” Azərbaycan Respublikası Qanununun 7.1-ci maddəsinə əsasən

Q Ə R A R A A L I R:

1. “Bank lisenziyalarının və icazələrin alınması üçün müraciət qaydaları haqqında Təlimat” təsdiq edilsin (əlavə olunur);
2. Hüquq departamentinə (R.Məlikova) tapşırılsın ki, bu Təlimatın 3 gün müddətində Azərbaycan Respublikasının Hüquqi Aktların Dövlət Reyestrinə daxil edilməsi üçün Ədliyyə Nazirliyinə təqdim olunmasını təmin etsin;
3. Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının İdarə Heyətinin 28.06.2004-cü il tarixli qərarı ilə (11 nömrəli protokol) təsdiq edilmiş (12.08.2004-cü il tarixli 3075 nömrəli şəhadətnamə) “Bank lisenziyalarının və icazələrin alınması üçün müraciət qaydaları haqqında

Təlimat" və bu Təlimata 15.04.2010-cu il tarixli (06.05.2010-cu il tarixli 3789 nömrəli şəhadətnamə) təsdiq olunmuş dəyişikliklər ləğv edilsin.

Sədr

Elman Rüstəmov

“Təsdiq edilmişdir”
Azərbaycan Respublikasının
Mərkəzi Bankı

Qərar № 19/2

“17” sentyabr 2013-cü il
Sədr

Elman Rüstəmov

Bank lisenziyalarının və icazələrin alınması üçün müraciət qaydaları haqqında

TƏLİMAT

1. Ümumi müddəalar

1.1. Bu Təlimat “Banklar haqqında” Azərbaycan Respublikası Qanununun 2-ci fəslinə, Azərbaycan Respublikasının digər normativ hüquqi aktlarına əsasən hazırlanmış və Azərbaycan Respublikasında fəaliyyət göstərmək üçün banklara və xarici bankların yerli filiallarına bank lisenziyasının, habelə yerli bankların filiallarına, xarici nümayəndəliklərinə və xarici bankların yerli nümayəndəliklərinə icazənin alınması üçün müraciətlərin və onlara əlavə olunan sənədlərin forma və məzmununu müəyyən edir.

1.2. Bu Təlimatda istifadə olunan anlayışlar “Banklar haqqında” Azərbaycan Respublikası Qanununda verilən mənalarda istifadə edilir.

1.3. Bu Təlimatda başqa qayda nəzərdə tutulmadıqda müraciətlərə əlavə olunan bütün məlumatlar və arayışlar bankın Müşahidə Şurasının sədri (xarici bankın səlahiyyətli vəzifəli şəxsi) tərəfindən imzalanır.

1.4. Bu Təlimata əsasən təqdim edilən sənədlər (notariat qaydasında təsdiq edilən sənədlər istisna olmaqla) bankın Müşahidə Şurası sədrinin imzası və bankın möhürü ilə təsdiq olunur. Sənədlər bir səhifədən artıq olduqda onlar tikilir və nömrələnir.

1.5. Bütün sənədlər texniki vasitələrdən istifadə edilərək doldurulur, imzalanır və qovluqda təqdim olunur.

1.6. Xarici hüquqi və fiziki şəxslər tərəfindən təqdim olunan bütün sənədlər Azərbaycan Respublikasının tərəfdar çıxdığı beynəlxalq müqavilələrlə başqa hal nəzərdə tutulmadıqda qanunvericiliyə müvafiq qaydada leqallaşdırılır və Azərbaycan dilinə tərcüməsi notariat qaydasında təsdiq olunur.

1.7. Bank lisenziyasının alınması üçün müraciətin edilməsi proseduru iki mərhələdən ibarətdir:

1.7.1. bank lisenziyasını almaq üçün ilkin müraciətin edilməsi və ona baxılmasını əhatə edən birinci mərhələ;

1.7.2. bank və xarici bankın yerli filialı dövlət qeydiyyatına alındıqdan sonra bank lisenziyası almaq üçün yekun müraciətin edilməsi və ona baxılmasını əhatə edən ikinci mərhələ.

1.8. Bank lisenziyaları və icazələrin alınması üçün müraciətlərə "Banklar haqqında" Azərbaycan Respublikası Qanununa uyğun olaraq baxılır.

2. Bank lisenziyasının alınması üçün ilkin müraciət

2.1. Bank lisenziyasının alınması üçün ilkin müraciət (Əlavə N 1) bankın bütün təsisçiləri tərəfindən və ya onların müvafiq qaydada vəkil etdikləri şəxs tərəfindən imzalanır və imza (imzaları) notariat qaydasında təsdiq olunur. İlkin müraciətə aşağıdakı sənədlər əlavə olunur:

2.1.1. bankın təklif edilən nizamnamə kapitalının miqdarı, bankın nizamnamə kapitalında təklif edilən hər bir səhmdarın payı haqqında məlumat;

2.1.2. bankın səhmlərini əldə edəcək hər bir sahibi üçün:

2.1.2.1. Həmin sahib hüquqi şəxs olduqda:

2.1.2.1.1. onun adını, ünvanını, kommersiya fəaliyyətinin növünü, onun digər təşkilatlarda mühüm iştirak paylarını, habelə onun kapitalında digər şəxslərin mühüm iştirak paylarını göstərən məlumat (Əlavə N 4);

2.1.2.1.2. nəzərdə tutulan iştirak payının əldə edilməsi barədə səlahiyyətli idarəetmə orqanının qərarı (protokoldan çıxarış və ya notariat qaydasında təsdiq edilmiş surəti);

2.1.2.1.3. azı son üç maliyyə ilini (hüquqi şəxs üç ildən az müddətdə yaradıldıqda isə son maliyyə illəri və ya ili) əhatə edən və auditor yoxlamasından keçmiş maliyyə hesabatlarının (balansın, mənfəət və zərər haqqında hesabatın, pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat) və auditor rəyinin (rəylərinin) əsilləri və ya notariat qaydasında təsdiq edilmiş surətləri;

2.1.2.2. Həmin sahib xarici hüquqi şəxs olduqda:

2.1.2.2.1. bu Təlimatın 2.1.2.1-ci yarımbəndində nəzərdə tutulan məlumat (Əlavə N 4);

2.1.2.2.2. onun yerləşdiyi ölkədə qeydiyyatdan keçdiyini təsdiq edən sənəd, nizamnamə (əsasnamə), ən azı son üç maliyyə ili üçün auditor yoxlamasından keçmiş maliyyə hesabatı (balans, mənfəət və zərər haqqında hesabat, pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat) və auditor rəyi;

2.1.2.3. Həmin sahib fiziki şəxs olduqda:

2.1.2.3.1. onun soyadını, adını, atasının adını və vətəndaşlığını, şəxsiyyət vəsiqəsinin və ya şəxsiyyətini təsdiq edən digər sənədin məlumatlarını, daimi yaşayış yerini, məşğuliyyət növünü, habelə digər təşkilatlarda onun mühüm iştirak paylarını göstərən məlumat (Əlavə N 5);

2.1.2.3.2. şəxsiyyət vəsiqəsinin və ya şəxsiyyətini təsdiq edən digər sənədin notariat qaydasında təsdiq edilmiş surəti;

2.1.2.3.3. məşğuliyyət növünü təsdiq edən sənədin notariat qaydasında təsdiq edilmiş surəti;

2.1.2.4. Həmin sahib əcnəbi olduqda – bu Təlimatın 2.1.2.3-cü yarımbəndində nəzərdə tutulan sənədlərdən başqa rezidenti olduğu ölkənin bir və ya bir neçə maliyyə təşkilatının müsbət tövsiyələri (bu şəxslə hansı vaxtdan işgüzar münasibət yaratdığını və maliyyə vəziyyətini xarakterizə edən müsbət göstəriciləri əks etdirməlidir) və/və ya bank hesablarından çıxarışlar;

2.1.2.5. bankda təklif edilən mühüm iştirak payının sahibi hüquqi şəxs olduqda:

2.1.2.5.1. onun icra orqanlarının rəhbərlərinin siyahısı;

2.1.2.5.2. hər rəhbər üçün onun tərəfindən imzalanmış və imzası notariat qaydasında təsdiqlənmiş vətəndaş qüsursuzluğuna dair ərizə (Əlavə N 7);

2.1.2.5.3. Rəhbər əcnəbi olduqda, rezidenti olduğu ölkənin müvafiq hakimiyyət orqanları tərəfindən onun cinayət məsuliyyətinə cəlb olunub-olunmadığı barədə verilmiş arayış;

2.1.2.5.4. əgər mühüm iştirak payının sahibi olan hüquqi şəxs şirkətlər qrupuna daxildirsə bu qrup haqqında məlumatlar, o cümlədən qrupa daxil olan digər təşkilatlarda mühüm iştirak payına malik şəxslər, bu şəxslərin inzibatçıları haqqında məlumatlar (sərbəst formada ətraflı və dürüst şəkildə tərtib olunmalı, fiziki və hüquqi şəxslərin adları ixtisarsız yazılmalıdır);

2.1.2.5.5. bankda mühüm iştirak payının təklif edilən sahibi fiziki şəxs olduqda onun tərəfindən imzalanmış və imzası notariat qaydasında təsdiqlənmiş, vətəndaş qüsursuzluğuna dair ərizə (Əlavə N 7);

2.1.2.5.6. Mühüm iştirak payının sahibi əcnəbi olduqda, rezidenti olduğu ölkənin müvafiq hakimiyyət orqanları tərəfindən onun cinayət məsuliyyətinə cəlb olunub-olunmadığı barədə verilmiş arayış;

2.1.2.5.7. bankın yaradılması, onun nizamnaməsinin qəbul edilməsi və idarəetmə orqanlarının formalaşdırılması haqqında bütün təsisçilər tərəfindən imzalanmış qərarın (Əlavə N 8) notariat qaydasında təsdiq edilmiş surəti və bankın təsisçiləri və ya onların səlahiyyətli nümayəndəsi tərəfindən təsdiq edilmiş nizamnaməsi.

2.1.2.5.8. bankın kommersiya strategiyasını, nəzərdə tutduğu fəaliyyət növlərini, təşkilati strukturunu, o cümlədən daxili nəzarət sistemini və ilk üç il üçün maliyyə proqnozlarını (balans, mənfəət və zərər haqqında hesabat, pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında) müəyyənləşdirən biznes-plan (Əlavə N 9);

2.1.2.5.9. bankın təklif edilən inzibatçılarının siyahısı, habelə onların hər biri üçün peşə ixtisası və təcrübəsi haqqında məlumatın göstərildiyi sənədlərin (təhsil və əmək fəaliyyəti haqqında) notariat qaydasında təsdiqlənmiş surətləri, həmin şəxslər tərəfindən doldurulmuş anket (Əlavə N 6), bankda və digər hüquqi şəxslərdə onların mühüm iştirak paylarının miqdarı və siyahısı, tərəflərindən imzalanmış və imzası notariat qaydasında təsdiqlənmiş vətəndaş qüsursuzluğuna dair ərizə (Əlavə N 7);

2.1.2.5.10. İnzibatçı əcnəbi olduqda, rezidenti olduğu ölkənin müvafiq hakimiyyət orqanları tərəfindən onun cinayət məsuliyyətinə cəlb olunub-olunmadığı barədə verilmiş arayış;

2.1.2.5.11. xarici bank və ya xarici bank holding şirkəti yerli törəmə bank təsis etdiyi halda bu Təlimatın 2.3-cü bəndində göstərilmiş sənədlər;

2.1.2.5.12. ilkin müraciətə baxılması üçün dövlət rüsumunun ödənildiyini təsdiq edən sənəd.

2.2. Xarici bankın yerli filialının açılmasına dair ilkin müraciətə (bankın səlahiyyətli şəxsi tərəfindən imzalanmalıdır) aşağıdakı sənədlər əlavə olunur:

2.2.1. bankın nizamnaməsi və filialın yaradılması barədə səlahiyyətli idarəetmə orqanının qərarının notariat qaydasında təsdiq edilmiş surəti;

2.2.2. bankın mühüm iştirak paylarına malik olan sahiblərinin payı göstərilməklə siyahısı;

2.2.3. əgər bank şirkətlər qrupuna daxildirsə, bu qrup haqqında məlumatlar, o cümlədən qrupa daxil olan digər təşkilatlarda mühüm iştirak payına malik şəxslər, bu şəxslərin inzibatçıları haqqında məlumatlar (sərbəst formada ətraflı və dürüst şəkildə tərtib olunmalı, fiziki və hüquqi şəxslərin adları ixtisarsız yazılmalıdır);

2.2.4. bankın ən azı son üç maliyyə ili üçün auditor yoxlamasından keçmiş maliyyə hesabatı (balans, mənfəət və zərər haqqında hesabat, pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat) və auditor rəyi;

2.2.5. bankın səlahiyyətli idarəetmə orqanı tərəfindən təsdiq edilmiş filialın əsasnaməsi. Əsasnamədə fəaliyyəti ilə bağlı digər məlumatlarla yanaşı təsisçi bank tərəfindən filiala ayrılmış, kapitalla bərabər tutulmuş vəsaitin miqdarı, bank fəaliyyəti növləri, bank tərəfindən filial üzərində nəzarətin həyata keçirilməsi və bankın ləğv edilməsi qaydası göstərilməlidir;

2.2.6. filialın kommersiya strategiyasını, nəzərdə tutduğu fəaliyyət növlərini, təşkilati strukturunu, o cümlədən daxili nəzarət sistemini, habelə filialın işinin ilk üç ili üçün maliyyə proqnozlarını (balansı, mənfəət və zərər haqqında hesabat, pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat) müəyyənləşdirən biznes-plan (Əlavə N 9);

2.2.7. filialın öhdəlikləri üçün bankın məsuliyyət götürməsinə təsdiq edən sənəd;

2.2.8. filiala təyin edilməsi təklif olunan inzibatçılar haqqında bu Təlimatın 2.1.2.5.9-cu yarımbəndində göstərilmiş sənədlər;

2.2.9. bu Təlimatın 2.3.1-ci yarımbəndində göstərilmiş sənədlər.

2.3. Xarici bankın və xarici bank holding şirkətinin yerli törəmə bankına, xarici bankın yerli filialına bank lisenziyası alınması üçün ilkin müraciətə bu Təlimatın 2.1-ci və 2.2-ci bəndlərində göstərilmiş sənədlərdən başqa aşağıdakı sənədlər də əlavə olunur:

2.3.1. xarici bankın törəmə bankı və ya filialı üçün – təsisçi xarici bankın yerləşdiyi ölkənin bank tənzimləməsi və nəzarəti orqanının bankın həmin ölkədə fiziki və hüquqi şəxslərdən depozitlər və digər qaytarılan vəsait cəlb etmək üçün icazənin olması, habelə həmin tənzimləmə və nəzarət orqanının banka nəzarəti həyata keçirməsi barədə yazılı bildirişi və bu orqanın törəmə bankın təsis edilməsinə və ya filialın açılmasına yazılı icazəsi;

2.3.2. xarici bank holding şirkətinin törəmə bankı üçün - bank holding şirkətinin yerləşdiyi ölkənin bank tənzimləməsi və nəzarəti orqanının bu şirkətə nəzarəti həyata keçirməsi, bu şirkətin fiziki və hüquqi şəxslərdən depozitlər və digər qaytarılan vəsait cəlb etməsi üçün həmin ölkədə lisenziyası olan bir və ya bir neçə bankının olması və ya onları idarə etməsi barədə yazılı bildirişi və bu orqanın törəmə bankın təsis edilməsinə yazılı icazəsi.

2.4. Təsis edilən bank və ya Azərbaycan Respublikasında filialını açan xarici bank ilkin müraciətinə müsbət baxılması haqqında Mərkəzi Bankın qərarının qəbul edildiyi gündən 180 təqvim günü müddətində ilkin nizamnamə kapitalının minimum miqdarını (kapitalla bərabər tutulmuş vəsaiti) Mərkəzi Bankda bu məqsədlər üçün açılan hesaba ödəməli və qanunvericiliyə müvafiq qaydada dövlət qeydiyyatından keçərək idarəetmə sistemlərini təşkil etməli, texniki-təchizat və təhlükəsizlik tədbirlərini tamamlamalıdır.

3. Bank lisenziyasının alınması üçün yekun müraciət

3.1. Bank lisenziyasının alınması üçün yekun müraciətə (Əlavə N 2) aşağıdakı sənədlər əlavə olunur:

3.1.1. bankın və ya xarici bankın yerli filialının dövlət qeydiyyatı haqqında sənəd və nizamnamə və ya notariat qaydasında təsdiq edilmiş surəti;

3.1.2. bankın səlahiyyətli idarəetmə orqanının qərarı ilə təsdiq edilmiş bankın daxili rəqlamenti;

3.1.3. bankın yaradılması, nizamnamənin qəbul edilməsi və inzibatçıların təyin edilməsi haqqında səhmdarların ümumi yığıncağının qərarının notariat qaydasında təsdiq edilmiş surəti;

3.1.4. bank lisenziyasının alınması üçün ilkin müraciətə müsbət baxılması haqqında Mərkəzi Bankın qərarında şərtlər qoyulduqda, həmin şərtlərin yerinə yetirildiyini təsdiqləyən sənəd (sənədlər);

3.1.5. ilkin müraciət olunarkən Mərkəzi Banka təqdim edilmiş məlumatlarda və sənədlərdə əhəmiyyətli dəyişikliklər olduqda həmin dəyişikliklərin müfəssəl şərh edildiyi yazılı məlumat;

3.1.6. bankın korporativ idarəetmə sistemlərinin, o cümlədən idarəetmə orqanlarının formalaşdırılması, texniki-təchizat və təhlükəsizlik tədbirlərinin həyata keçirilməsini təsdiqləyən sənədlər;

3.1.7. bankın və ya xarici bankın yerli filialının hüquqi ünvanını təsdiq edən sənədin (icarə müqaviləsi, istifadə və ya mülkiyyət hüququnu təsdiq edən sənəd) notariat qaydasında təsdiq edilmiş surəti;

3.1.8. bank lisenziyasının verilməsi üçün dövlət rüsumunun ödənildiyini təsdiq edən sənəd.

4. Yerli bankların filiallarının və xarici nümayəndəliklərinin açılmasına icazə almaq üçün müraciət

4.1. Yerli bankların yerli və xarici filiallarının və xarici nümayəndəliklərinin açılmasına icazə almaq üçün müraciətə (Əlavə N 3) aşağıdakı sənədlər əlavə olunur:

4.1.1. bankın filial və ya nümayəndəlik açmaq barəsində səlahiyyətli idarəetmə orqanının qərarının notariat qaydasında təsdiq edilmiş surəti və ya iclas protokolundan çıxarış (Əlavə N 8);

4.1.2. filialın və ya xarici nümayəndəliyin bankın səlahiyyətli idarəetmə orqanı tərəfindən təsdiq edilmiş əsasnaməsi. Əsasnamədə digər məlumatlarla yanaşı filial və ya xarici nümayəndəliyin ünvanı, filial üçün bank fəaliyyəti növləri, inzibatçıların səlahiyyətləri, bank tərəfindən nəzarətin həyata keçirilməsi, filial və ya nümayəndəliyin bankın öz qərarı ilə ləğv edilməsi qaydası göstərilməlidir;

4.1.3. yerli filialın hüquqi ünvanını təsdiq edən sənədin (icarə müqaviləsi, istifadə və ya mülkiyyət hüququnu təsdiq edən sənəd) notariat qaydasında təsdiq edilmiş surəti;

4.1.4. filialın kommersiya strategiyasını, nəzərdə tutulduğu fəaliyyət növlərini, təşkilati strukturunu, habelə filialın ilk üç ili üçün maliyyə proqnozlarını (balans, mənfəət və zərər haqqında hesabat) müəyyənləşdirən biznes plan (Əlavə N 9);

4.1.5. filialın və ya xarici nümayəndəliyin inzibatçılarının (rəhbərlərinin) təyin edilməsi barədə bankın səlahiyyətli idarəetmə orqanının qərarının notariat qaydasında təsdiq edilmiş surəti və ya protokoldan çıxarış (Əlavə N 8);

4.1.6. filiala təyin edilməsi təklif edilən inzibatçıların siyahısı, habelə onların hər biri üçün peşə ixtisası və təcrübəsi haqqında məlumatın göstərildiyi sənədlərin (təhsil və əmək fəaliyyəti haqqında) notariat qaydasında təsdiqlənmiş surətləri, həmin şəxslər tərəfindən doldurulmuş anket (Əlavə N 6), bankda və digər hüquqi şəxslərdə onların mühüm iştirak paylarının miqdarı və siyahısı, tərəflərindən imzalanmış və imzası notariat qaydasında təsdiqlənmiş vətəndaş qüsursuzluğuna dair ərizə (Əlavə N 7);

4.2. Xarici filialını və ya nümayəndəliyini açan yerli bank onların fəaliyyətinə yerləşdiyi ölkədə müvafiq icazə aldıqdan sonra bu barədə Mərkəzi Banka 5 (beş) gün müddətində yazılı bildiriş göndərməlidir.

5. Xarici bankların yerli nümayəndəliklərinin açılmasına icazə almaq üçün müraciət

5.1. Xarici bankın yerli nümayəndəliyinin açılmasına icazə almaq üçün müraciətə (Əlavə N 1) aşağıdakı sənədlər əlavə olunmalıdır:

5.1.1. bankın nizamnaməsi və yerli nümayəndəliyin açılması barədə bankın səlahiyyətli idarəetmə orqanının qərarının surəti;

5.1.2. bank, onun təşkilati strukturu və xarici bankın nümayəndəlik açmaq barəsində səlahiyyətli orqanı da göstərilməklə idarəetmə orqanları haqqında məlumat;

5.1.3. bankın mühüm iştirak paylarının sahiblərinin onlara məxsus səsli səhmlərin payı göstərilməklə siyahısı;

5.1.4. bankın son maliyyə ili üçün auditor yoxlamasından keçmiş maliyyə hesabatı (balans, mənfəət və zərər haqqında hesabat, pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat) və auditor rəyi;

5.1.5. yerli nümayəndəliyin səlahiyyətləri və ünvanı göstərilməklə bankın səlahiyyətli idarəetmə orqanı tərəfindən təsdiq edilmiş əsasnaməsi;

5.1.6. nümayəndəliyə təyin edilməsi təklif olunan inzibatçıların peşəkar keyfiyyətləri və təcrübəsi, habelə məhkumluqlarının olub-olmaması barədə bank tərəfindən verilmiş arayış;

5.1.7. xarici bankın yerləşdiyi ölkənin bank tənzimləməsi və nəzarəti orqanının bankın həmin ölkədə fiziki və hüquqi şəxslərdən depozitlər və digər qaytarılan vəsait cəlb etmək üçün icazəsinin olması, həmin tənzimləmə və nəzarət orqanının banka nəzarəti həyata keçirməsi barədə yazılı bildirişi və bu orqanın xarici bankın yerli nümayəndəliyinin açılmasına yazılı icazəsi.

5.2. Xarici bankın yerli nümayəndəliyi dövlət qeydiyyatına alındıqdan sonra icazə almaq üçün müraciətə aşağıdakı sənədlər əlavə olunur:

5.2.1. xarici bankın yerli nümayəndəliyinin qanunvericiliyə müvafiq olaraq dövlət qeydiyyatına alınması haqqında sənədin notariat qaydasında təsdiq edilmiş surəti;

5.2.2. ilkin olaraq Mərkəzi Banka təqdim edilmiş məlumatlarda əhəmiyyətli dəyişikliklər olduqda həmin dəyişikliklərin müfəssəl şərh edildiyi məlumat.

6. Yekun müddəa

Bankın fəaliyyəti dövründə onun nizamnamə kapitalında mühüm iştirak paylarının əldə edilməsi, digər hüquqi şəxslərin kapitalında bankın iştirak etməsi, nizamnamə kapitalının artırılması və ya azadılması, banka inzibatçıların təyin edilməsi üçün "Banklar haqqında" Azərbaycan Respublikası Qanununa uyğun olaraq Mərkəzi Banka müraciət olunduqda bu Təlimata əlavə olunmuş müvafiq nümunəvi formalardan istifadə edilir.

"Bank lisenziyalarının və icazələrin alınması üçün
müraciət qaydaları haqqında Təlimat"a Əlavə № 1

Azərbaycan Respublikasının
Mərkəzi Bankına

«__» _____ 20__-ci il
№ _____

Bank lisenziyasının alınması üçün
İLKİN MÜRACİƏT *

(bankın/ xarici bankın adı)

_____ keçirilmiş iclasının
(Səhmdarların ümumi yığıncağının/xarici bankın səlahiyyətli idarəetmə orqanının)

«__» _____ 20__-ci il tarixli _____ №-li qərarına uyğun olaraq

(bankın/xarici bankın yerli filialının adı və ünvanı)

bank lisenziyasının alınmasına ilkin razılıq verilməsini xahiş edir.

Əlavə: (təqdim olunan sənədlərin siyahısı, nüsxələri və hər nüsxə üzrə vərəqlərin sayı).

Mən, aşağıda imza edən bu Ərizədə və ona əlavə olunan bütün sənədlərdə olan məlumatların düzgünlüyünü təsdiq edirəm və əmin edirəm ki, məndə olan məlumata görə onlar dəqiq və tamdır. Həmin məlumatlarda baş verən əhəmiyyətli dəyişikliklər barədə Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankına dərhal məlumat verməyi öhdəmə götürürəm.

Bankın Muşahidə Şurası sədrinin / xarici bankın səlahiyyətli şəxsinin
soyadı, adı, atasının adı
və imzası _____

* Xarici bankların yerli nümayəndəliklərinin açılmasına icazə alınması üçün ərizə bu nümunəvi formaya uyğun tərtib olunur.

"Bank lisenziyalarının və icazələrin alınması
üçün müraciət qaydaları haqqında Təlimat"a **Əlavə № 2**

Azərbaycan Respublikasının
Mərkəzi Bankına
«__» _____ 20__-ci il
№ _____

Bank lisenziyasının alınması üçün
YEKUN MÜRACİƏT

Azərbaycan Respublikası qanunvericiliyinə uyğun olaraq dövlət qeydiyyatından
keçmiş (qeydiyyat nömrəsi və tarixi)

(bankın/ xarici bankın yerli filialının adı)

bank lisenziyasının verilməsini xahiş edir.

Əlavə: (təqdim olunan sənədlərin siyahısı, nüsxələri və hər nüsxə üzrə vərəqlərin
sayı).

Mən, aşağıda imza edən bu Ərizədə və ona əlavə olunan bütün sənədlərdə olan
məlumatların düzgünlüyünü təsdiq edirəm və əmin edirəm ki, məndə olan məlumata
görə onlar dəqiq və tamdır.

Bank lisenziyasının alınması üçün ilkin müraciət olunarkən təqdim edilmiş
məlumatlarda və sənədlərdə əhəmiyyətli dəyişikliklər olmamışdır / Bank lisenziyasının
alınması üçün ilkin müraciət olunarkən təqdim edilmiş məlumatlarda və sənədlərdə
aşağıdakı əhəmiyyətli dəyişikliklər edilmişdir (həmin dəyişikliklərin müfəssəl şərh edildiyi
məlumat və qoşulan sənədlərin siyahısı əlavə olunmalıdır).

Bankın Muşahidə Şurası sədrinin / xarici bankın səlahiyyətli şəxsinin
soyadı, adı, atasının adı və
imzası _____

M.Y.

"Bank lisenziyalarının və icazələrin alınması
üçün müraciət qaydaları haqqında Təlimat"a **Əlavə № 3**

Azərbaycan Respublikasının
Mərkəzi Bankına
«__» _____ 20__-ci il
№ _____

Yerli bankın filial və ya xarici nümayəndəliyinin
açılmasına icazə alınması üçün
ƏRİZƏ

(bankın adı)

(qərar qəbul edən idarəetmə orqanının adı)
keçirilmiş iclasının
«__» _____ 20__-ci il tarixli _____ №-li qərarına uyğun olaraq

(filialın / xarici nümayəndəliyin adı və ünvanı)

açılmasına icazə verilməsini xahiş edir.

Əlavə: (təqdim olunan sənədlərin siyahısı, nüsxələri və hər nüsxə üzrə vərəqlərin sayı).

Mən, aşağıda imza edən bu Ərizədə və ona əlavə olunan bütün sənədlərdə olan məlumatların düzgünlüyünü təsdiq edirəm və əmin edirəm ki, məndə olan məlumata görə onlar dəqiq və tamdır. Həmin məlumatlarda baş verən əhəmiyyətli dəyişikliklər barədə Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankına dərhal məlumat verməyi öhdəmə götürürəm.

Bankın Muşahidə Şurası sədrinin
soyadı, adı, atasının adı və
imzası _____

M.Y.

"Bank lisenziyalarının və icazələrin alınması üçün müraciət qaydaları haqqında Təlimat"a **Əlavə № 4**

Hüquqi şəxs olan səhmdar haqqında
MƏLUMAT *

«____» _____ 20__-ci il tarixinə

1. Təsisçi _____
(hüquqi şəxsin adı)

2. Ünvanı _____
(ölkə, şəhər, küçə, poçt indeksi)

3. Əlaqə telefonu (ları) və faks _____
(ev, iş, mobil)

4. Elektron poçt ünvanı (əgər varsa) _____

5. Dövlət qeydiyyatı barədə məlumatlar _____

(sənədin adı, nömrəsi, tarixi, təqdim edən dövlət orqanının adı)

6. VÖEN _____

7. Fəaliyyətin xarakteri _____

(əsas fəaliyyət növlərini göstərməli)

8. İcra orqanının rəhbəri (ləri) _____

(soyadı, adı, atasının adı və vəzifəsi)

9. Təsis olunan bankda iştirak payı _____

10. Son üç ildə iri maliyyə problemləri, o cümlədən müflisləşmə, müvəqqəti idarəetmə, sağlamlaşdırma məsələləri meydana çıxmışdır mı? _____

Bu halların səbəbləri _____

Bu problemlərin həlli nəticələri _____

11. Əgər belə fakt varsa, digər hüquqi şəxslərdə mühüm iştirak paylarınız barədə məlumatları göstərin:

Hüquqi şəxsin adı, ünvanı və poçt indeksi _____

İştirak payının məbləği və iştirak etdiyiniz hüquqi şəxsin nizamnamə kapitalında xüsusi çəkisi (faizlə) _____

Fəaliyyət növü _____

(fəaliyyət növlərini sadalayın)

12. Əgər belə fakt varsa, başqa hüquqi və fiziki şəxslərin nizamnamə kapitalınızda mühüm iştirak payları barədə məlumatları göstərin.

* Bu məlumatın bütün sahələri doldurulur, əgər müəyyən sahələr üzrə faktlar yoxdursa, bu barədə müvafiq qeyd aparılır.

Həmin şəxslərin adları və ünvanı _____

İştirak payının məbləği və nizamnamə kapitalınızda xüsusi çəkisi (faizlə)

Fəaliyyət/ məşğuliyyət növü

(fəaliyyət / məşğuliyyət növlərini sadalayın)

Səhmdar hüquqi şəxsin qanuni təmsilçisi və ya müvəkkil etdiyi şəxsin soyadı, adı, atasının adı və imzası

* Bu məlumatın bütün sahələri doldurulur, əgər müəyyən sahələr üzrə faktlar yoxdursa, bu barədə müvafiq qeyd aparılır .

.

"Bank lisenziyalarının və icazələrin alınması
üçün müraciət qaydaları haqqında Təlimat"a **Əlavə № 5**

**Fiziki şəxs olan səhmdar haqqında
MƏLUMAT ***

«___» _____ 20__-ci il tarixinə

1. Təsisçi _____

(soyadı, adı, atasının adı)

2. Təvəllüdü _____

3. Anadan olduğu yer _____

4. Vətəndaşlığı _____

5. Şəxsiyyəti təsdiq edən sənədin seriyası, nömrəsi və təqdim edən dövlət orqanının adı _____

6. Yaşadığı yer _____

7. Əlaqə telefonu (ları) _____

(ev, iş, mobil)

8. İş yeri, vəzifəsi / məşğuliyyət növü _____

9. Əgər belə fakt varsa, digər hüquqi şəxslərdə mühüm iştirak payınız barədə məlumatları göstərin:

Hüquqi şəxsin adı və ünvanı _____

İştirak payının məbləği və nizamnamə kapitalında xüsusi çəkisi (faizlə) _____

Fəaliyyət növü _____

(fəaliyyət növlərini sadalayın)

Mən, aşağıda imza edən bu Məlumatda olan informasiyanın düzgünlüyünü və tam olmasını təsdiq edirəm.

Səhmdar fiziki şəxsin imzası _____

* Bu məlumatın bütün sahələri doldurulur, əgər müəyyən sahələr üzrə faktlar yoxdursa, bu barədə müvafiq qeyd aparılır.

"Bank lisenziyalarının və icazələrin alınması üçün
müraciət qaydaları haqqında Təlimat"a Əlavə № 6

3 x 4

İnzibatçının
ANKETİ *

1. Adı

(soyadı)

(adı)

(atasının adı)

2. Ünvanı

(ölkə)

(şəhər/rayon)

(poçt indeksi)

3. Doğulduğu tarix

(gün)

(ay)

(il)

4. Doğulduğu yer

(ölkə)

(şəhər/rayon)

5. Vətəndaşlığı

6. Şəxsiyyəti təsdiq edən sənədin seriya və nömrəsi, təqdim edən dövlət orqanının adı

7. Əlaqə telefonu (ları)

(ev)

(iş)

(mobil)

8. Faks nömrəsi (ləri) (əgər varsa)

9. Elektron poçt ünvanı(ları) (əgər varsa)

* Bu anketdə sorğu edilən bütün məlumatlar istər Azərbaycan Respublikasında, istərsə də xarici ölkələrdə həyata keçirilən fəaliyyəti əhatə etməlidir. Bu anketin bütün sahələri doldurulmalıdır. Əgər anketdəki müəyyən sahələr üzrə faktlar yoxdursa, bu barədə müvafiq qeyd aparın.

10. Ailə vəziyyəti

Yaxın qohumları (əri/arvadı, valideyni, o cümlədən ərinin/arvadının valideyni, babası, nənəsi, övladı, o cümlədən övladlığa götürülən, qardaşı və bacısı):

Soyadı, adı	Təvəllüdü	Qohumluğu

Onlardan inzibatçının namizədliyi təqdim olunan bankda işləyənlərin adı, soyadı və bankda tutduqları vəzifə. _____

11. İstifadə edilmiş və ya dəyişdirilmiş soyadlar və adlar

Bütün digər keçmiş adları, onlardan istifadə edilməsinin və ya dəyişdirilməsinin səbəblərini, habelə istifadə dövrünü göstərin (nigahdan əvvəlki soyadınızı, əvvəlki nigahlardakı soyadınızı, qanuni olaraq və digər qaydada dəyişdirilmiş soyadlarınızı və s.).

Soyadı, adı	İstifadə dövrü	İstifadənin / dəyişdirilmənin səbəbləri

12. Yaşayış yerləri barədə məlumatlar

Son beş ildə bütün yaşayış yerlərinizi xronoloji qaydada göstərin (sonuncudan başlamaqla).

Ölkə	Şəhər / rayon	Küçə	Poçt indeksi	Yaşadığınız müddət	
				ay/il -dən	ay/il -dək

13. Təhsili və peşə təcrübəsi barədə məlumatlar

a) Təhsil barədə məlumatları göstərin

Təhsil müəssisəsinin adı	Təhsil müddəti	Aldığı ixtisası	Diplom və ya təhsil haqqında digər sənədin nömrəsi

b) Elmi dərəcələrinizi, elmi adlarınızı və elmi əsərlərinizi göstərin.

Elmi dərəcə, onun alındığı tarix və onu təsdiqləyən sənədin nömrəsi	Elmi ad (lar)	Elmi əsərlər

c) İxtisas dərəcənizi müəyyənləşdirmək üçün mühüm hesab etdiyiniz hər hansı başqa

məlumatları (ixtisas üzrə yerli və ya beynəlxalq seminarlarda, treyning-kurslarda, simpoziumlarda və s. tədbirlərdə iştirak) təqdim edin.

14. İş yeri barədə məlumatlar

a) İş yeriniz və ya müstəqil məşğuliyyətiniz barədə aşağıdakı məlumatları xronoloji qaydada göstərin (sonuncu iş yerindən başlayaraq). Bütün işsizlik dövrlərini və əvvəlki işdən çıxma səbəblərini göstərin.

1. Təşkilatın adı:

2. Ünvanı:

Ölkə	Şəhər/ rayon	Küçə	Poçt indeksi
------	--------------	------	--------------

İşəgötürənin soyadı, adı _____

İşəgötürənin vəzifəsi _____

Telefon nömrəsi _____

Tutduğunuz vəzifə _____

İşləmə dövrü: _____ -dən _____ - dək

İşdən çıxmanın səbəbləri _____

Müstəqil fəaliyyətin növü _____

b) Bank fəaliyyəti sahəsində iş təcrübəniz haqqında məlumat, o cümlədən, rəhbərliyiniz altında olan işçilərin sayını, kreditlər verilməsi, investisiyalar haqqında və digər mühüm məsələlər üzrə qərarların qəbul edilməsi səlahiyyətlərini göstərin.

c) Üç ildən az olmayan müddət ərzində başqası ilə əvəz edilməsi barədə Mərkəzi Bankın tələbi ilə hər hansı bankın, filialın və ya şöbənin inzibatçısı vəzifəsindən azad edilmişsinizmi? (işə bərpa edilməniz haqqında qanuni qüvvəyə minmiş məhkəmə qərarı olduğu hallar istisna olmaqla) _____

(hə/yox)

ç) İnzibatçının əvvəllər Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankında attestasiyadan keçib-keçməməsi barədə məlumat.

(tarixi, bankın adı və vəzifəsi)

15. Müxtəlif məlumatlar

a) Əgər belə fakt varsa, Müşahidə Şurasının, Audit Komitəsinin, İdarə Heyətinin üzvü və

ya digər rəhbəri, əməkdaşı, yaxud mühüm iştirak payının sahibi (səhmdar kapitalının və ya səsvermə hüququnun 10 və ya daha çox faizini təşkil edən, yaxud müqavilə əsasında iştirakçısı olduğu hüquqi şəxsin qərarlarının qəbul edilməsinə mühüm təsir göstərməyə imkan verən payın birbaşa və ya dolayı yolla sahibi) olduğunuz (əvvəllər və hazırda) bank, digər maliyyə təşkilatı və ya holdinq şirkəti barədə aşağıdakı məlumatları göstərin.

Təşkilatın adı və ünvanı	Mülkiyyət forması	Fəaliyyət növü	Vəzifə/ əlaqə	Səhmlərin (payın) məbləği və nizamnamə kapitalında çəkisi (faizlə)	Əlaqə müddəti	
					Ay/il -dən	Ay/il -dək

b) Əgər belə fakt varsa, Müşahidə Şurasının, Təftiş Komissiyasının (Audit Komitəsinin, müfəttişin), İdarə Heyətinin üzvü və ya digər rəhbəri, yaxud mühüm iştirak payının sahibi (səhmdar kapitalının və ya səsvermə hüququnun 10 və ya daha çox faizini təşkil edən, yaxud müqavilə əsasında iştirakçısı olduğu hüquqi şəxsin qərarlarının qəbul edilməsinə mühüm təsir göstərməyə imkan verən payın birbaşa və ya dolayı yolla sahibi) olduğunuz hüquqi şəxslər (məhdud məsuliyyətli cəmiyyət, səhmdar cəmiyyəti, təsərrüfat ortaqlığı və digər) barədə aşağıdakı məlumatları göstərin. Bu bölmədə bundan əvvəl təqdim olunmuş məlumatları təkrar etməyin.

Hüquqi şəxsin adı və ünvanı	Mülkiyyət forması	Fəaliyyət növü	Vəzifə / əlaqə	Səhmlərin (payın) məbləği və nizamnamə kapitalında xüsusi çəkisi (faizlə)	Əlaqə müddəti	
					Ay/il -dən	Ay/il -dək

c) Bankda mühüm iştirak payına malik olan hüquqi şəxsə mühüm iştirak payına malik olan şəxslər haqqında məlumatları göstərin.

Mühüm iştirak payı sahiblərinin adları və ünvanları	Mühüm iştirak payı sahiblərinin fəaliyyət növü	Səhmlərin (payın) məbləği və nizamnamə kapitalında xüsusi çəkisi (faizlə)	Əlaqə müddəti

ç) Aşağıdakılar üçün ərizə verərkən nə vaxtsa rədd cavabı almısınız və planlaşdırılan rədd cavabı barədə rəsmi, yaxud qeyri-rəsmi bildiriş aldıqdan sonra öz istəyinizlə ərizəni geri götürmüşünüzmü?

	Hə	Yox
<ul style="list-style-type: none"> • maliyyə təşkilatının (kredit təşkilatları, sığorta təşkilatları və s.) təsis edilməsi • maliyyə təşkilatının və ya bu maliyyə təşkilatının baş təşkilatının alınması • Hər hansı maliyyə təşkilatının mühüm iştirak payının alınması 		

Əgər yuxarıda göstərilən suallardan hər hansı birinə cavab təsdiqedicdirsə, rədd cavabının və ya ərizənin geri götürülməsinin səbəblərini, müvafiq dövlət orqanını, ərizənin verilməsi tarixini və bu məsələyə dair digər məlumatı ətraflı göstərin.

d) Əgər belə fakt varsa, üç ildən az olmayan müddət ərzində Müşahidə Şurasının, Təftiş Komissiyasının (Audit Komitəsinin, müfəttişin), İdarə Heyətinin üzvü və ya digər rəhbəri, əməkdaşı, yaxud mühüm iştirak payının sahibi (səhmdar kapitalının və ya səsvermə hüququnun 10 və ya daha çox faizini təşkil edən, yaxud müqavilə əsasında iştirakçısı olduğu hüquqi şəxsin qərarlarının qəbul edilməsinə mühüm təsir göstərməyə imkan verən payın birbaşa və ya dolay yolla sahibi) olduğunuz hüquqi şəxs üçün icazə, şəhadətnamə, sertifikat və ya xüsusi razılıq (lisenziya) alınması ilə əlaqədar hər hansı bir nəzarət orqanına təqdim edilən sənədlərdə saxta və ya yanlış məlumatların olması səbəbindən icazə, şəhadətnamə, sertifikat və ya lisenziyanın ləğv edilməsi halları haqqında ətraflı məlumat göstərin.

e) Əgər belə fakt varsa, əlaqədar olduğunuz maliyyə təşkilatına qarşı maliyyə sağlamaşdırılması, müvəqqəti idarəetmə, məcburi ləğvetmə və ya müflisləşmə haqqında qərarın qəbul edildiyi tarixdən əvvəlki bir il ərzində həmin təşkilatın Müşahidə Şurasının, Təftiş Komissiyasının (Audit Komitəsinin, müfəttişin), İdarə Heyətinin üzvü, inzibatçısı və ya mühüm iştirak payının sahibi kimi rolunuz və vəzifələriniz barədə məlumatı göstərin.

ə) Əgər Siz son 3 ildə kənar auditorların və ya qanuna uyğun olaraq təyin edilmiş yoxlayıcıların yoxlama aktlarını imzalamaqdan imtina etdikləri və ya müvafiq qeyd aparmaqla öz izah, irad və etirazını bildirməklə imzaladıqları hüquqi şəxsin rəhbəri olmuşsunuzsa, bu barədə ətraflı məlumat verin.

f) Hər hansı maliyyə təşkilatından aldığınız kredit, təmsil olunduğunuz və ya tapşırıq verən kimi çıxış etdiyiniz kredit üzrə ödəniş, girov təminatı və ya kreditlə əlaqədar digər öhdəliklərin pozulmasına nə vaxtsa yol vermişinizmi? Belə faktlar olmuşsa, bu barədə ətraflı məlumat göstərin.

g) Əgər belə fakt varsa, Müşahidə Şurasının, Təftiş Komissiyasının (Audit Komitəsinin, müfəttişin), İdarə Heyətinin üzvü və ya digər inzibatçısı, yaxud mühüm iştirak payının sahibi (səhmdar kapitalının və ya səsvermə hüququnun 10 və ya daha çox faizini təşkil edən, yaxud müqavilə əsasında iştirakçısı olduğu hüquqi şəxsin qərarlarının qəbul edilməsinə mühüm təsir göstərməyə imkan verən payın birbaşa və ya dolayı yolla sahibi) olduğunuz hüquqi şəxsin fəaliyyəti ilə bağlı son 10 ildə hər hansı cinayət işlərinin istintaqı aparılmışdırsa, istintaqa hansı qismdə (təqsirləndirilən şəxs, şahid və digər) cəlb edildiyinizi göstərin.

ğ) Əgər belə fakt varsa, təsisçisi və ya üzvü olduğunuz qeyri-hökumət təşkilatları barədə aşağıdakı məlumatları göstərin.

Təşkilatın adı və ünvanı	Fəaliyyət növü	Vəzifə / əlaqə

h) Əgər sizin məqbul və lazımi keyfiyyətlərə malik olmanızı və ya peşəkarlığınızı təsdiq edən hər hansı məlumatlara maliksinizsə, həmin məlumatları göstərin.

Mən, aşağıda imza edən, bu anketdə olan məlumatların düzgünlüyünü təsdiq edirəm və həmin məlumatlarda baş verən hər hansı dəyişikliklər barədə Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankına məlumat verməyi öhdəmə götürürəm.

İmza:

Tarix:

**Vətəndaş qüsursuzluğuna dair
Ə R İ Z Ə**

(soyadı, adı, atasının adı)

Aşağıdakı faktların olmadığını təsdiq edirəm:

1. Mühüm iştirak payının sahibləri, o hüquqi şəxs olduqda onun icra orqanının rəhbərləri, habelə bankın törəmə strukturlarının rəhbərləri:
 - qəsdən törədilmiş cinayətə görə məhkumluğun olmaması.
2. İnzibatçı:
 - məhkumluğunun olmaması, keçmişdə mülkiyyət əleyhinə və iqtisadi fəaliyyət sahəsində ağır və xüsusilə ağır cinayətlərə görə cinayət məsuliyyətinə cəlb edilməsi faktının olmaması, müvafiq vəzifəni tutması və ya peşə fəaliyyəti ilə məşğul olması üzərində məhkəmə qərarı ilə qoyulmuş qadağanın olmaması, məhkəmə qaydasında müflis elan edilməsi faktının olmaması.

(imza)

Tarix:

"Bank lisenziyalarının və icazələrin alınması üçün
müraciət qaydaları haqqında Təlimat" a Əlavə N 8

_____ (bankın adı)
_____ (bankın idarəetmə orqanının adı)

PROTOKOL N _____
(___ N-li PROTOKOLUNDAN ÇIXARIŞ*)

Bakı şəhəri

" ___ " _____ il

Sədrlik edirdi: _____
(soyadı, adı, atasının adı və vəzifəsi)

İştirak edirdilər: (səhmdarların tam adları və nizamnamə kapitalında iştirak payları)

Dəvət olunanlar: (tam adları və vəzifələri)

Gündəlik.

1. _____
(baxılan məsələlər, məruzəçilərin soyadları və adları)

2. _____

3. _____

Eşidildi: (məsələnin adı, məruzəçilərin və müzakirələrdə çıxış edənlərin soyadları və adları).

Çıxış etdilər: (məruzələrin və çıxışların qısa mətni)

Qərara alındı: (qəbul edilmiş qərar və ya həmin məsələyə dair rədd edilmiş layihə tam yazılmış şəkildə)

1. _____

Lehinə:

Əleyhinə:

2. _____

Lehinə:

Əleyhinə:

3. _____

Lehinə:

Əleyhinə:

Sədr _____

(soyadı, adı, atasının adı) (imza)

Katib _____

(soyadı, adı, atasının adı) (imza)

* Protokoldan çıxarış iclasın sədri və iclas katibinin soyadları, adları, atalarının adları, "düzdür" qeydi və qeydin tarixi göstərməklə onların imzası və bankın möhürü ilə təsdiq olunur.

“Bank lisenziyalarının və icazələrin alınması üçün
müraciət qaydaları haqqında Təlimat”a Əlavə № 9

(bankın adı)

BİZNES PLANI *

I. Mündəricat.

- Bankın adı.
- Bankın yaradılması haqqında məlumat.
- Bankın yerləşəcəyi ünvan haqqında məlumat.
- Bankın nizamnamə kapitalı haqqında məlumat.
- Biznes planın baxılması zamanı əlaqə saxlanılacaq şəxs haqqında məlumat.

II. Kommersiya strategiyası.

- Bankın fəaliyyət strategiyasını əsaslandırılmış surətdə təsvir edin. Hər bir strateji istiqaməti göstərin və onun haqqında izahlı məlumat verin.
- Marketing strategiyası. Marketing strategiyasında bankın proqnozlaşdırılmış daxilolmalarını, bazarın hansı segmentlərində fəaliyyət göstərəcəyini, müştərilərin sayını və tərkibini (fiziki və hüquqi şəxslər, fərdi və korporativ şəxslər, bazarın digər subyektləri, dövlət və özəl mülkiyyətində olan hüquqi şəxslər, hökumət və qeyri-hökumət təşkilatları, rezident və qeyri-rezident şəxslər, digər təsnifat üzrə), və hansı gəlir səviyyəsinə çata biləcəyinizi təsvir edin. Bankın fəaliyyət göstərəcəyi bazarın geniş iqtisadi xarakteristikası verilməlidir. Bu təhlil ən son məlumatlara əsaslanmalı və bu məlumatların mənbələri göstərilməlidir. Bu bölmədə strategiyanın məqsədlərinin hazırlanması üçün istifadə olunmuş bazar təhlilinin, iqtisadi və rəqabət komponentlərinin əsas planlaşdırma fərziyyələrinin və bu fərziyyələrin əsaslarının geniş müzakirəsi olmalıdır.
- Xidmət strategiyası. Bank maliyyə alətlərinin və xidmətlərinin planlaşdırılan ümumi şərtlərinin siyahısını tərtib və təsvir edin, bankın törəmə cəmiyyətlərinin fəaliyyətləri də daxil olmaqla. Bankın maliyyə alətlərini və xidmətlərini necə təklif edəcəyini göstərin; müxtəlif bazar subyektlərinə hansı maliyyə alətlərindən istifadə olunacağını və onların fərqlərini göstərin; və hər bir maliyyə alətinin və xidmətin təqdim edilməsi ilə bağlı müddətləri və xərcləri göstərin.
- Aidiyyətli şəxslər və aidiyyətli şəxs adından hərəkət edən şəxslərlə əməliyyatların həcmi və şərtlərini təsvir edin.

* Qeyd: Bu formada təsvir olunanlar minimum tələblərdir. Hər bir bank Biznes Planı daha geniş və izahlı təqdim edə bilər.

- Əmanət (depozit) siyasəti. Bankın əmanət (depozit) siyasətinin əsas istiqamətlərini və komponentlərini təsvir edin. Əmanət (depozit) siyasətində cəlb olunacaq vəsaitlərin mənbəyi, mənsəyi, müddəti, iqtisadi coğrafiyası və tətbiq olunacaq maliyyə alətlərinin

effektliyi təsvir olunmalıdır. Əmanətlərin (depozitlərin) cəlb olunması ilə əlaqədar risklərin müəyyənləşməsi, ölçülməsi və minimallaşdırılması tədbirlərini təsvir edin.

- Kredit və investisiya siyasəti. Kredit və investisiya siyasətinin əsas prinsiplərini və həyata keçirilməsi formalarını təsvir edin. Bazarda rəqabətə davamlı hansı kredit alətlərindən istifadə edəcəyinizi göstərərək əsaslandırın. Kredit və investisiya portfelinin strukturunu təsvir edin (müddətinə, risk dərəcəsinə, təminatlılığına, mənşəyinə və iqtisadi coğrafiyasına görə).
- Faiz siyasəti. Əmanət (depozit), kredit, investisiya və digər fəaliyyət növlərini həyata keçirərkən faiz dərəcələrinin və komissiyon haqların müəyyənləşdirilməsi və hesablanması qaydalarını göstərin. Bazarda faiz konyukturasının dəyişməsinin mənfi nəticələrinin aradan qaldırılması üçün tədbirlər planını açıqlayın.
- İnformasiya texnologiyaları. Bankın fəaliyyəti ilə əlaqədar texniki avadanlığı, kompyuter vasitələrini və proqram təminatını təsvir etməklə analizini verin. İnformasiya axımı və təhlükəsizliyi sxemini təsvir edin.
- Kadr siyasəti. İnsan resurslarının planlaşdırılması, onların peşəkarlıq səviyyəsinə dair tələblər, tədris kurslarının planlaşdırılması, insan resurslarının idarəetmə standartları, iş qəbuletmə və işdən azad etmə standartları, əməyin qiymətləndirilməsi, modifikasiya və s. geniş izahını təsvir edin.

III. Bankın fəaliyyət növləri.

- Bankın fəaliyyət növlərini təsvir edin və əsaslandırın, o cümlədən qeyri-ənənəvi fəaliyyət növlərini təsvir edin.

IV. Təşkilati struktur.

- Təşkilati strukturun təsvirini və sxemini təqdim etməklə hər bir struktur bölmənin məqsədini, fəaliyyətini və məsuliyyətini, habelə həmin bölmələrdə çalışacaq işçilərin sayını göstərin (filiallar və şöbələr daxil olmaqla). Struktur bölmələri arasında olan əlaqələri təsvir edin və əsaslandırın.
- Bankın hər bir struktur bölməsinin fəaliyyət planlarını, prosedurları və bankın idarə edilməsində səlahiyyət bölgüsünü təsvir edin.

V. Daxili Nəzarət və Audit Sistemləri.

- İdarəetmənin təmin edilməsini;
- Müşahidə Şurasının və İdarə Heyətinin fəaliyyəti üçün tələb olunan məlumatların dəqiq və vaxtında hazırlanması və çatdırılması;
- Bankın fəaliyyətinin qanunvericiliyə və daxili normativ sənədlərə (qaydalara, planlara, əsasnamələrə və s.) uyğunluğunun yoxlanılmasını;
- Risklərin müəyyənləşdirilməsi, qiymətləndirilməsi, idarə olunması və minimallaşdırılması üzrə tədbirlər planına riayət olunmasını;
- Bankın fəaliyyətində mövcud olan çatışmazlıqların səbəbləri haqqında məlumat əldə edilməsini və onların aradan qaldırılmasına nəzarətin həyata keçirilməsini;
- Aktivlərin qorunması, maliyyə və əməliyyat uçotunun bütövlüyünün təmin edilməsi, əməliyyatların səmərəliliyinin artırılması, habelə qanunvericiliyin və daxili normativ sənədlərə riayət edilməsi üzrə audit prosedurlarını;

- Daxili audit sistemini və prosedurlarını təsvir edin.
-

VI. İlk üç il üçün maliyyə proqnozları. *

Balans:

Aktivlər	1-ci il	2-ci il	3-cü il
Nağd pul			
Mərkəzi Banka qarşı tələblər			
Kredit təşkilatlarına qarşı tələblər			
Qiymətli kağızlar və investisiyalar			
Müştərilərə ümumi kreditlər və lizinqlər			
Kredit itkiləri üzrə ehtiyatlar			
Müştərilərə verilmiş xalis kreditlər və lizinqlər			
Əsas vəsaitlər (amortizasiya çıxılmaqla)			
Hesablanmış alınacaq faizlər			
Qeyri-maddi aktivlər (amortizasiya çıxılmaqla)			
Digər aktivlər			
Aktivlərin cəmi			
Öhdəliklər			
Tələb olunanadək depozitlər			
Müddətli depozitlər			
Kredit təşkilatlarının tələbləri			
Digər borc götürülmüş öhdəliklər			
Hesablanmış ödəniləcək faizlər			
Subordinasiya olunmuş borclar			
Digər öhdəliklər			
Öhdəliklərin cəmi			
Kapital			
Adi səhmlər			
İmtiyazlı səhmlər			
Səhmlərin buraxılışından əldə edilmiş əlavə vəsaitlər			
Aktivlərin yenidən qiymətləndirilməsi			
Bölüşdürülməmiş mənfəət			
Kapitalın cəmi			
Öhdəliklər və kapitalın cəmi			

* Filialın fəaliyyəti üçün təqdim edilən maliyyə proqnozlarında yalnız filiala uyğun maddə və bölmələr əks olunmalıdır.

- Mənfəət və zərər haqqında hesabat

Faiz gəliri	1-ci il	2-ci il	3-cü il
Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə faizlər			
Faiz gəlirinin cəmi			
Faiz xərcləri			
Depozitlər üzrə faizlər			
Kredit təşkilatlarından alınmış kreditlər üzrə faizlər			
Qiymətli kağızlar üzrə faizlər			
Digər faiz xərcləri			
Faiz xərclərinin cəmi			
Xalis faiz gəliri (zərər)			
Qeyri-faiz gəliri			
Komisyon haqqları			
Digər hüquqi şəxslərin kapitalında iştirakdan və investisiyalardan gəlir			
Digər qeyri-faiz gəlirləri			
Qeyri-faiz xərcləri			
Əmək haqqı müavinətlər			
Əsas vəsaitlərlə bağlı xərclər			
Digər əməliyyat və qeyri-faiz xərcləri			
Qeyri-faiz xərclərinin cəmi			
Xalis əməliyyat mənfəəti (zərər)			
İtkilər üzrə ehtiyatlara ayırmalar (xərclər)			
Vergilərdən və bank fəaliyyəti ilə bağlı gözlənilməyən xərclər əvvəl xalis mənfəət (zərər)			
Vergilərdən əvvəl xalis mənfəət (zərər)			
Vergilər			
Vergilərdən sonra xalis mənfəət (zərər)			
Gözlənilməyən maddələr			
Dövr üçün xalis gəlir			

- Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat.

Əməliyyat fəaliyyətindən nağd pul axını	1-ci il	2-ci il	3-cü il
Alınmış (ödənilmiş) xalis faizlər və komisyon haqqlar			
Alınmış dividendlər			

Diling əməliyyatlarından gəlir (zərər)			
Xarici valyuta əməliyyatlarından gəlir (zərər)			
Digər əməliyyatlardan daxilolmalar			
Əmək haqqı və müavinətlər			
İnzibati xərclər			
Digər əməliyyat xərcləri			
Əməliyyat aktivlərində artım (azalma)			
Kredit təşkilatlarına qarşı tələblər			
Müştərilərə verilmiş kreditlər			
Digər aktivlər			
Əməliyyat öhdəliklərində artım (azalma)			
Müştərilərin tələbləri			
Digər öhdəliklər			
Mənfəət vergisindən əvvəl əməliyyat fəaliyyətindən gələn xalis nağd pul axını			
Ödənilmiş mənfəət vergisi			
Əməliyyat fəaliyyətindən xalis nağd pul axını			
İnvestisiya fəaliyyətindən nağd pul axını			
Alınmış (satılmış) xalis qiymətli kağızlar			
Alınmış (satılmış) səhmlər			
Alınmış (satılmış) əsas vəsaitlər			
Alınmış (satılmış) qeyri-maddi aktivlər			
İnvestisiya fəaliyyətindən xalis nağd pul axını			
Maliyyələşdirmə fəaliyyətindən nağd pul axını			
Ödənilmiş dividendlər			
Buraxılmış (geri alınmış uzunmüddətli) depozit sertifikatları			
Buraxılmış (geri alınmış uzunmüddətli) borc öhdəlikləri			
Buraxılmış (geri alınmış) səhmlər			
Maliyyələşdirmə fəaliyyətindən xalis nağd pul axını			
Nağd pulda və nağd pul ekvalentlərində azalma/artım			
İlin əvvəlində nağd pul və nağd pul ekvalentləri			
İlin sonunda nağd pul və nağd pul ekvalentləri			

* Yerli bankın filialı üçün bu hesabat təqdim olunmur.