

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის

ბრძანება №61/04
2016 წლის 31 მაისი

ქ. თბილისი

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის და ტერორიზმის დაფინანსების რისკის ზედამხედველობის ანგარიშგების შევსებისა და ინფორმაციის წარმოდგენის წესის დამტკიცების თაობაზე

„საქართველოს ეროვნული ბანკის შესახებ“ საქართველოს ორგანული კანონის 48-ე მუხლის მე-3 პუნქტისა, 50-ე მუხლის პირველი და მე-2 პუნქტების და „უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-4 მუხლის „ა“ ქვეპუნქტისა და ამავე კანონის მე-11 მუხლის პირველი პუნქტის მოთხოვნათა შესაბამისად, ვბრძანებ:

მუხლი 1

დამტკიცდეს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის და ტერორიზმის დაფინანსების რისკის ზედამხედველობის ანგარიშგების შევსებისა და ინფორმაციის წარმოდგენის წესი თანდართულ დანართებთან ერთად.

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 27 ივნისის ბრძანება №120/04 - ვებგვერდი, 28.06.2018წ.

მუხლი 2

ეს ბრძანება ამოქმედდეს გამოქვეყნებისთანავე.

ეროვნული ბანკის პრეზიდენტი

კობა გვენეტაძე

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის და ტერორიზმის დაფინანსების რისკის ზედამხედველობის ანგარიშგების შევსებისა და ინფორმაციის წარმოდგენის წესი

მუხლი 1. წესის მიზანი და მოქმედების სფერო

1. „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის და ტერორიზმის დაფინანსების რისკის ზედამხედველობის ანგარიშგების შევსებისა და ინფორმაციის წარმოდგენის წესი“ (შემდგომში – წესი) მოიცავს ამ ბრძანების დანართი №1-ით გათვალისწინებული „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის და ტერორიზმის დაფინანსების რისკის ზედამხედველობის ანგარიშგების“ (შემდგომში – ანგარიშგება) ცალკეული ველების შევსების პრინციპებს, რომლებიც საჭიროებს განმარტებას, ასევე მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის მიერ დამატებით მოსაწოდებელი ინფორმაციის წარმოდგენის წესს.

2. უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის და ტერორიზმის დაფინანსების რისკის დისტანციური ზედამხედველობის (შემდგომში: დისტანციური ზედამხედველობა) მიზანია, საქართველოს ეროვნული ბანკის (შემდგომში ეროვნული ბანკი) მიერ დადგენილი წესით, შეფასდეს კონკრეტულ მიკროსაფინანსო ორგანიზაციაში (შემდგომში – მისო) არსებული უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციისა და ტერორიზმის დაფინანსების რისკები, ასევე, მისოს შიდა კონტროლის სისტემის ადეკვატურობა და აღნიშნულის გათვალისწინებით გატარდეს შესაბამისი საზედამხედველო ღონისძიებები.

3. დისტანციური ზედამხედველობის განხორციელების მიზნით, საქართველოში მოქმედი მისოები ეროვნულ ბანკს აწვდიან ამ წესით განსაზღვრულ ინფორმაციას დადგენილი ფორმითა და ვადებში.

4. (ამოღებულია - 01.02.2018, №15/04)

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 1 თებერვლის ბრძანება №15/04 - ვებგვერდი, 01.02.2018წ.

მუხლი 2. ტერმინთა განმარტება

ამ წესის მიზნებისათვის ტერმინებს აქვს შემდეგი მნიშვნელობა:

ა) პირი – როგორც რეზიდენტი, ისე არარეზიდენტი ფიზიკური ან იურიდიული პირი, აგრეთვე საქართველოს კანონმდებლობით გათვალისწინებული ორგანიზაციული წარმონაქმნი, რომელიც არ არის იურიდიული



პირი;

ბ) რეზიდენტი ფიზიკური პირი – საქართველოს მოქალაქე ფიზიკური პირი, ასევე, ინდივიდუალური მეწარმე;

გ) არარეზიდენტი ფიზიკური პირი – უცხო ქვეყნის მოქალაქე ფიზიკური პირი, ასევე, მოქალაქეობის არმქონე ფიზიკური პირი და უცხო ქვეყნის მოქალაქე, რომელიც საქართველოში რეგისტრირებულია ინდივიდუალურ მეწარმედ;

დ) რეზიდენტი იურიდიული პირი – იურიდიული პირი, ასევე, ნებისმიერი სახის ორგანიზაციული წარმონაქმნი, შექმნილი საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად;

ე) არარეზიდენტი იურიდიული პირი – იურიდიული პირი, ასევე, ნებისმიერი სახის ორგანიზაციული წარმონაქმნი, შექმნილი უცხო ქვეყნის კანონმდებლობის შესაბამისად;

ვ) რეგისტრირებული – შექმნილი - იურიდიული პირის შემთხვევაში, მოქალაქეობის მქონე - ფიზიკური პირის შემთხვევაში;

ზ) კლიენტი – ნებისმიერი პირი, რომელიც მიმართავს მისოს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ“ საქართველოს კანონით გათვალისწინებული მომსახურებისთვის ან/და სარგებლობს ზემოაღნიშნული მომსახურებით;

თ) საბლანკო სესხი – სესხი, რომლისთვისაც არ არსებობს გირაო ან იპოთეკა, ან თუ არსებობს, მას არ გააჩნია საბაზრო ღირებულება, ან ღირებულების მიუხედავად იგი არ არის სწორად რეგისტრირებული;

ი) ოჯახის წევრი – პირის მეუღლე, შვილი (მათ შორის, გერი) და მისი მეუღლე, მშობელი, და, ძმა;

კ) ოფშორული ზონა - დანართი №2-ით განსაზღვრული ქვეყნები/ტერიტორიები;

ლ) იდენტიფიკაციის გარეშე განხორციელებული ოპერაცია (გარიგება) – კანონმდებლობით გათვალისწინებულ ზღვრებს (1500/3000) ქვემოთ მოცულობის ოპერაცია (გარიგება), რომლის განხორციელების არ არის დადგენილი პირის სახელი, გვარი, რეზიდენტობა და უნიკალური საიდენტიფიკაციო ნომერი (პირადი ნომერი, ხოლო ასეთის არარსებობის შემთხვევაში – დოკუმენტის ნომერი). თუ ზემოაღნიშნული საიდენტიფიკაციო მონაცემები მოპოვებულია დისტანციური ფორმით კლიენტთან უშუალო კონტაქტის გარეშე და ამავდროულად არ არის ვერიფიცირებული სათანადო წესით, ოპერაცია (გარიგება) ასევე განიხილება იდენტიფიკაციის გარეშე განხორციელებულად.

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 27 ივნისის ბრძანება №120/04 - ვებგვერდი, 28.06.2018წ.

მუხლი 3. ზოგადი დებულებები

1. ანგარიშგების ფორმების ძირითადი ველები ივსება მისოს მიერ, ხოლო ცალკეული მათგანი არის დაცული და ივსება მისოს მიერ შევსებული ინფორმაციის საფუძველზე ავტომატურად.

2. ანგარიშგება უტყუარად და სრულად უნდა ასახავდეს მოთხოვნილ ინფორმაციას ამ წესის 23-ე მუხლის პირველი პუნქტით განსაზღვრული საანგარიშო პერიოდის მიხედვით.

3. ანგარიშგება უნდა მოიცავდეს კლიენტების სასარგებლოდ და კლიენტების დავალებით საანგარიშო პერიოდში განხორციელებულ გარიგებებს (ოპერაციებს). უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული გარიგებების (ოპერაციების) შესახებ ინფორმაცია აღირიცხება ეროვნულ ვალუტაში, გარიგების შესრულების თარიღისთვის ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ოფიციალური გაცვლითი კურსით.

4. ანგარიშგების არც ერთ ველში არ აისახება ინფორმაცია მისოს მიერ გაწეული მომსახურების სანაცვლოდ კლიენტისგან მიღებული საკომისიოს, ასევე ჯარიმების, საურავების და დარიცხული პროცენტების (სარგებლის) შესახებ.

5. ანგარიშგების ფორმებში ასევე არ აისახება ინფორმაცია მისოს მიერ კომერციულ ბანკსა (გამონაკლისს წარმოადგენს ამ წესის 21-ე მუხლის პირველი პუნქტით გათვალისწინებული შემთხვევა) და საერთაშორისო ფინანსურ ინსტიტუტთან დადებული გარიგებების შესახებ, გარდა იმ შემთხვევისა, თუ გარიგება დადებულია საყურადღებო, საეჭვო ან/და არაკოოპერირებად ზონაში რეგისტრირებულ პირთან.



6. ანგარიშგებაში მიკროლიზინგისა და ფაქტორინგის შესახებ აისახება ხელშეკრულებით გათვალისწინებული გარიგების თანხების ოდენობა, ხოლო სესხების გაცემის და მოზიდული სახსრების შემთხვევაში მხოლოდ ათვისებული თანხების შესახებ ინფორმაცია და არ მოიცავს რესტრუქტურირებულ სესხებს. სესხის რეფინანსირების შემთხვევაში ფორმაში აისახება კლიენტის მიერ რეფინანსირების შედეგად და თავდაპირველად ათვისებულ თანხების ოდენობას შორის სხვაობა.

7. ჯგუფური სესხის შესახებ საკრედიტო ხელშეკრულების დადების შემთხვევაში, ფორმაში ინფორმაცია აისახება ყველა მსესხებლის შესახებ, ხოლო ათვისებული თანხა მიეთითება ერთ-ერთი მსესხებლის (რომელიც უფრო მაღალი რისკის მატარებელია) მონაცემებში.

8. ვალუტის როგორც ნაღდი, ისე უნაღდო ფორმით ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციების შემთხვევაში აისახება მხოლოდ კლიენტისაგან მიღებული თანხის ოდენობა.

9. ერთი მისოს კლიენტებს შორის გარიგების (ოპერაციის) განხორციელებისას, ინფორმაცია აისახება ორივე მათგანის ჭრილში.

9¹. თუ კლიენტს საანგარიშო პერიოდში რამდენჯერმე შეეცვალა რისკის დონე, ანგარიშგებაში ფიქსირდება საანგარიშო პერიოდის ბოლოსთვის მინიჭებული რისკის კატეგორიის შესაბამისად.

10. ანგარიშგების ფორმებში დაუშვებელია ქვეფაქტორებში მონაცემების განმეორება, გარდა ამ წესის მე-13 მუხლის 25-ე და 26-ე პუნქტებით გათვალისწინებული შემთხვევებისა.

11. იმ შემთხვევაში თუ კლიენტს საქართველოს მოქალაქეობასთან ერთად აქვს სხვა ქვეყნის მოქალაქეობა, ანგარიშგებაში ფიქსირდება სხვა ქვეყნის მოქალაქედ, ხოლო თუ ორივე შემთხვევაში არის უცხო ქვეყნის მოქალაქე – იმ ქვეყნის მოქალაქედ, რომელიც მეტი რისკის მატარებელია უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციისა და ტერორიზმის დაფინანსების კუთხით.

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 27 ივნისის ბრძანება №120/04 - ვებგვერდი, 28.06.2018წ.

მუხლი 4. ანგარიშგების ფორმები

1. ანგარიშგება მოიცავს შემდეგ ფორმებს:

ა) ინფორმაცია მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის შესახებ (ფორმა №1)

ბ) ინფორმაცია კლიენტთა ბაზის სტრუქტურის შესახებ (ფორმა №2);

გ) ინფორმაცია პროდუქტების/გარიგებების შესახებ (ფორმა №3);

დ) ინფორმაცია გეოგრაფიული არეალის მიხედვით განხორციელებული გარიგებების შესახებ (ფორმა №4);

ე) ინფორმაცია კლიენტთა რეზიდენტობისა და მათ მიერ განხორციელებული გარიგებების შესახებ (ფორმა №5);

ვ) ინფორმაცია კლიენტთა რეზიდენტობის შესახებ (ფორმა №6);

ზ) ინფორმაცია ფულადი გზავნილის სისტემების შესახებ (ფორმა №7);

თ) ინფორმაცია მესამე პირზე დაყრდნობით იდენტიფიცირებულ კლიენტთა შესახებ (ფორმა №8);

ი) ინფორმაცია მაღალი რისკის მატარებელი საქმიანობის მქონე და სხვადასხვა ნიშნით რისკის მატარებელი კლიენტების შესახებ (ფორმა №9);

კ) ინფორმაცია განხორციელებული ინვესტიციების და ნასესხები სახსრების შესახებ (ფორმა №10);

ლ) სტატისტიკური ინფორმაცია ფინანსური მონიტორინგის სამსახურში გაგზავნილი ანგარიშგებების შესახებ (ფორმა №11);

მ) ინფორმაცია საექვო სტატუსით გაგზავნილი ანგარიშგებების შესახებ კლიენტების რეზიდენტობის



მიხედვით (ფორმა №12);

მ¹) ინფორმაცია საექვო სტატუსით გაგზავნილი ანგარიშგებების შესახებ პროდუქტების/გარიგებების მიხედვით (ფორმა №12-1);

ნ) ინფორმაცია სანქცირებული კლიენტების და შეჩერებული გარიგებების შესახებ (ფორმა №13);

ო) ინფორმაცია საქართველოს ეროვნული ბანკის რეკომენდაციების შესრულების მდგომარეობის შესახებ (ფორმა №14);

პ) ინფორმაცია საექვო ზონების შესახებ (ფორმა №15);

ჟ) ინფორმაცია რისკის მატარებელი პროდუქტების შესახებ (ფორმა №16);

რ) ინფორმაცია საფინანსო ინსტიტუტებთან დაკავშირებული გარიგებების შესახებ.

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 27 ივნისის ბრძანება №120/04 - ვებგვერდი, 28.06.2018წ.

(ფორმა №17).

მუხლის 5. ინფორმაცია მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის შესახებ (ფორმა№1)

1. ანგარიშგების ფორმა მოიცავს მისოს დასახელებას, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების, მნიშვნელოვანი წილის მფლობელებს (10% და მეტი), ბენეფიციარი მესაკუთრე პირ(ებ)ის, დირექტორ(ებ)ის, მონიტორინგის განხორციელებაზე პასუხისმგებელი პირის, საქართველოში და საქართველოს ფარგლებს გარეთ არსებული ფილიალების და შვილობილი საწარმოების (ფინანსური ინსტიტუტების), საქართველოს ფარგლებს გარეთ არსებული წარმომადგენლობების, ასევე ეროვნული ბანკის ბოლო შემოწმების თარიღის (ადგილზე ინსპექტირების) და შეფასების შესახებ ინფორმაციას.

2. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების, მნიშვნელოვანი წილის მფლობელების, ბენეფიციარი მესაკუთრე პირების, დირექტორების, მონიტორინგის განხორციელებაზე პასუხისმგებელი პირის შესახებ ინფორმაციის ასახვისას, მიეთითება საიდენტიფიკაციო მონაცემები (ფიზიკური პირის შემთხვევაში სახელი, გვარი, პირადი ნომერი და მოქალაქეობა, ხოლო იურიდიული პირის შემთხვევაში - საფირმო სახელწოდება, საიდენტიფიკაციო კოდი და რეგისტრაციის ქვეყანა).

3. საქართველოს ფარგლებს გარეთ ფილიალების არსებობის შემთხვევაში მიეთითება მათი რაოდენობა და ადგილმდებარეობა (ქვეყნების ჩამონათვალი).

4. საქართველოს ფარგლებს გარეთ წარმომადგენლობების და შვილობილი საწარმოების (ფინანსური ინსტიტუტების) არსებობის შემთხვევაში მიეთითება მათი დასახელება და ადგილმდებარეობა (ქვეყნების ჩამონათვალი).

5. ფორმაში ინფორმაცია აისახება საანგარიშო პერიოდის ბოლოსთვის არსებული მონაცემების მიხედვით.

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 27 ივნისის ბრძანება №120/04 - ვებგვერდი, 28.06.2018წ.

მუხლი 6. ინფორმაცია კლიენტთა ბაზის სტრუქტურის შესახებ (ფორმა№2)

1. ანგარიშგების ფორმა შედგება ფაქტორებისა და ქვეფაქტორებისგან. რისკის დონეების და სხვა მახასიათებლების მიხედვით ფორმაში უნდა აისახოს კლიენტთა რაოდენობისა და მათ მიერ საანგარიშო პერიოდში განხორციელებული გარიგებების (ოპერაციების) მოცულობის შესახებ ინფორმაცია.

2. ანგარიშგების ფორმის შევსების მიზნით, მისომ უნდა უზრუნველყოს კლიენტთა კლასიფიკაცია რისკის დონეების მიხედვით.

3. ანგარიშგების ფორმა მოიცავს კლიენტი იურიდიული და ფიზიკური პირების რაოდენობრივ მაჩვენებელს, მათ შორის, იმ პირების შესახებ ინფორმაციას, რომლებიც საქმიან (სახელშეკრულებო) ურთიერთობაში იმყოფებიან მისოსთან და საანგარიშო პერიოდში არ განუხორციელებიათ ტრანზაქციები, ასევე, იმ პირების



შესახებ მონაცემებს, რომლებთანაც საანგარიშო პერიოდში შეწყდა საქმიანი (სახელშეკრულებო) ურთიერთობა.

4. კლიენტთა ბაზა ასევე მოიცავს ინფორმაციას იმ პირების შესახებ, რომელთა მიმართაც მისოს გააჩნია სასესხო ვალდებულება, გარდა იმ კომერციული ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისა, რომლებიც არ არიან რეგისტრირებულნი საყურადღებო/საექვო/არააკოპერირებად ზონებში.

5. იდენტიფიკაციასთან დაკავშირებით კანონმდებლობით დადგენილი ზღვრული ოდენობის მიუხედავად, თუ მისოს კლასიფიცირებული ჰყავს კლიენტები რეზიდენტობის და რისკის დონეების მიხედვით, აღნიშნული პირების და მათ მიერ განხორციელებული ტრანზაქციების შესახებ ინფორმაცია უნდა აისახოს შესაბამის ველში.

მუხლი 7. ინფორმაცია პროდუქტების/გარიგებების შესახებ (ფორმა№3)

1. ანგარიშგების ფორმაში აისახება საანგარიშო პერიოდში განხორციელებული გარიგებების რაოდენობისა და მოცულობის შესახებ ინფორმაცია.

2. მთლიანი ბრუნვის მონაცემებში, ველში „სულ“ აისახება „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-4 მუხლით გათვალისწინებულ საქმიანობებთან დაკავშირებული გარიგებების (მათ შორის, ადმინისტრაციული ორგანოების, ცენტრალური ან ადგილობრივი ბიუჯეტის სასარგებლოდ გადახდების და საყოფაცხოვრებო მომსახურების გადახდების, ასევე, ფორმაში მითითებული გარიგებების) საერთო რაოდენობისა და მოცულობის შესახებ ინფორმაცია.

2¹. ფორმაში აისახება ინფორმაცია ვალუტის ნაღდი ფორმით ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციების შესახებ, რომელთა თანხის ოდენობა ერთჯერადი გარიგების შემთხვევაში აღემატება 10 000 ლარს (ეკვივალენტს უცხოურ ვალუტაში).

3. საბლანკო სესხების შესახებ ინფორმაცია, არ მოიცავს განვადების და საკრედიტო ბარათების შესახებ მონაცემებს.

4. ფორმაში აისახება ინფორმაცია სესხების შესახებ, რომელთა უზრუნველყოფას წარმოადგენს ძვირფასი ლითონები, ქვები, ანტიკვარიატი ან/და ხელოვნების ნიმუშები.

5. თუ სესხის უზრუნველყოფა არის შერეული (მოიცავს, მაგალითად, ფასიან ქაღალდებს და ძვირფას ლითონებს), სესხის მოცულობა აისახება ფორმით გათვალისწინებულ მხოლოდ ერთ-ერთ ქვეფაქტორში.

5¹. ფორმაში აისახება ინფორმაცია სესხების შესახებ, რომელთა თანხის ოდენობა ერთჯერადი გარიგების, ან/და საანგარიშო პერიოდში ერთი კლიენტის მიერ დადებულ გარიგებათა ერთობლიობის შემთხვევაში საბლანკო და ფასიანი ქაღალდებით უზრუნველყოფილი სესხის შემთხვევაში აღემატება 15 000, ძვირფასი ლითონებით ან/და ქვებით, ასევე, ანტიკვარით ან/და ხელოვნების ნიმუშებით უზრუნველყოფილი სესხის შემთხვევაში 10 000 ლარს (ეკვივალენტს უცხოურ ვალუტაში).

5². ფორმაში არ აისახება ინფორმაცია ძვირფასი ლითონებით ან/და ქვებით უზრუნველყოფილი სესხების შესახებ, თუ მსესხებელი არის ლომბარდი.

6. ანგარიშგების ფორმაში არ აისახება ინფორმაცია ძვირფასი ლითონებით, ქვებით, ანტიკვარიატით, ხელოვნების ნიმუშებით ან/და ფასიანი ქაღალდებით უზრუნველყოფილი სესხების შესახებ, თუ სესხი ამავდროულად უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებით, ან გირავნობის სხვა ნებისმიერი საგნით.

7. უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები, მოიცავს ინფორმაციას სესხების შესახებ, რომელთა უზრუნველყოფის საშუალებას წარმოადგენს მესამე პირთა უძრავი ქონება, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მესამე პირი არის კლიენტის ოჯახის წევრი, ან იურიდიული პირის დამფუძნებელი/დამფუძნებლის ოჯახის წევრი.

8. იმ შემთხვევაში, თუ სესხი ერთდროულად უზრუნველყოფილია ძვირფასი ლითონებით, ქვებით, ანტიკვარიატით, ხელოვნების ნიმუშებით ან/და ფასიანი ქაღალდებით და ამ მუხლის მე-7 პუნქტით გათვალისწინებული უზრუნველყოფის საშუალებით, მონაცემები აისახება უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხების შესახებ ინფორმაციაში.



9. ნასესხები სახსრების შესახებ ინფორმაცია მოიცავს საყურადღებო/საექვო/არაკოპირირებად ზონებში რეგისტრირებული პირებისგან მისოს მიერ მიღებულ სესხებს (მათ შორის რეალიზებულ თამასუქებს).

10. ფორმაში აისახება ინფორმაცია ობლიგაციების შესახებ, რომელთა რეალიზაცია ხდება კერძო შეთავაზების გზით და აღნიშნულის შესახებ ინფორმაცია არ აისახება დამოუკიდებელ რეგისტრატორთან.

11. ანგარიშგების ფორმაში მოცემული მაღალრისკიანი პროდუქტების/გარიგებების შესახებ ინფორმაცია უნდა მოიცავდეს მხოლოდ იდენტიფიცირებული კლიენტების მიერ განხორციელებული ოპერაციების შესახებ მონაცემებს, ხოლო ინფორმაცია კლიენტის იდენტიფიკაციის გარეშე განხორციელებული გარიგებების შესახებ აღირიცხება დიფერენცირებულად – შესაბამის ქვეფაქტორში.

12. იდენტიფიკაციის გარეშე განხორციელებულ გარიგებებში არ აისახება ინფორმაცია ადმინისტრაციული ორგანოების, ცენტრალური ან ადგილობრივი ბიუჯეტის სასარგებლოდ გადახდების და საყოფაცხოვრებო (ელექტროენერჯის, გაზის, წყლის, დასუფთავების, სატელეკომუნიკაციო) მომსახურების გადახდების შესახებ.

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 27 ივნისის ბრძანება №120/04 - ვებგვერდი, 28.06.2018წ.

მუხლი 8. ინფორმაცია გეოგრაფიული არეალის მიხედვით განხორციელებული გარიგებების შესახებ (ფორმა №4)

1. ანგარიშგების ფორმაში აისახება საანგარიშო პერიოდში, კლიენტების მიერ და მათ სასარგებლოდ, როგორც იდენტიფიცირებული, ასევე იდენტიფიკაციის გარეშე, უნაღდო ფორმით განხორციელებული ჩარიცხვა-გადარიცხვის ოპერაციების რაოდენობისა და მოცულობის შესახებ ინფორმაცია ქვეყნების მიხედვით.

2. ქვეყნების მიხედვით ტრანზაქციების შესახებ ინფორმაცია აისახება კონტრაგენტის მომსახურე ფინანსური ინსტიტუტის ადგილმდებარეობის მიხედვით.

3. ველში „ქვეყნები/ტერიტორიები, რომლებიც არ არის გამოყოფილი“ ჩაშლილად აისახება ინფორმაცია იმ ქვეყნების/ტერიტორიების მეშვეობით განხორციელებული ტრანზაქციების შესახებ, რომელთა ჩამონათვალიც არ არის მოცემული ფორმაში (ქვეყნის/ტერიტორიის დასახელების და კოდის მითითებით).

4. ფორმაში, დამატებით, დიფერენცირებულად აისახება ინფორმაცია იდენტიფიკაციის გარეშე ქვეყნის შიგნით და ქვეყნის გარეთ განხორციელებული გარიგებების შესახებ.

5. ანგარიშგების ფორმა მოიცავს ინფორმაციას მხოლოდ იმ ოპერაციების შესახებ, რომელთა განხორციელებისას მისო არ წარმოადგენს ტრანზაქციის მხარეს (თანხის გამგზავნს (გარიგების ინიციატორს) და საბოლოო მიმღებს).

მუხლი 9. ინფორმაცია კლიენტთა რეზიდენტობისა და მათ მიერ განხორციელებული გარიგებების შესახებ (ფორმა №5)

1. ანგარიშგების ფორმაში, რეზიდენტობის მიხედვით, აისახება ინფორმაცია მხოლოდ იმ კლიენტების შესახებ, რომელთაც საანგარიშო პერიოდში განახორციელეს გარიგებები.

2. ანგარიშგების ფორმა მოიცავს კლიენტების რაოდენობრივ მაჩვენებელს და მათ მიერ/მათ სასარგებლოდ განხორციელებული გარიგებების რაოდენობისა და მოცულობის შესახებ ინფორმაციას. ფორმა ასევე მოიცავს ინფორმაციას იმ პირების შესახებ, რომლებთანაც საქმიანი ურთერთობა შეწყდა საანგარიშო პერიოდის განმავლობაში.

3. ფულადი გზავნილების შესახებ ინფორმაცია უნდა მოიცავდეს პირის მიერ და მის სასარგებლოდ, ამ წესის მე-8 მუხლის მე-5 პუნქტით გათვალისწინებული წესით, როგორც გზავნილის სისტემით, ასევე, უნაღდო ანგარიშსწორების სხვა ფორმით განხორციელებულ ადგილობრივ და საერთაშორისო ტრანზაქციებს.

4. სვეტში „სხვა“ აისახება ინფორმაცია კლიენტების სასარგებლოდ და კლიენტების დავალებით განხორციელებული იმ გარიგებების (პროდუქტის/მომსახურების ტიპის) შესახებ, რომლებიც არ არის გათვალისწინებული ფორმის სხვა სვეტებით.

5. ველში „სხვა“ ჩაშლილად აისახება ინფორმაცია პირთა შესახებ, რომელთა რეგისტრაციის ქვეყნები/ტერიტორიები არ არის მოცემული ფორმაში (ქვეყნის/ტერიტორიის დასახელების და კოდის



მითითებით).

6. იდენტიფიკაციასთან დაკავშირებით კანონმდებლობით დადგენილი ზღვრული ოდენობის მიუხედავად, თუ მისოს გააჩნია კლიენტის საიდენტიფიკაციო მონაცემები, ინფორმაცია უნდა აისახოს ამავე ფორმაში რეზიდენტობის მიხედვით.

7. ფორმა ასევე მოიცავს ინფორმაციას იმ პირების შესახებ, რომელთა მიმართაც მისოს გააჩნია სასესხო ვალდებულება, გარდა იმ კომერციული ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისა, რომლებიც არ არიან რეგისტრირებულნი საყურადღებო/ოფშორულ/არააკოპერირებად ზონებში.

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 27 ივნისის ბრძანება №120/04 - ვებგვერდი, 28.06.2018წ.

მუხლი 10. ინფორმაცია კლიენტთა რეზიდენტობის შესახებ (ფორმა №6)

1. ანგარიშგების ფორმაში აისახება რეზიდენტობის მიხედვით იმ კლიენტების შესახებ ინფორმაცია, რომლებიც საანგარიშო პერიოდის განმავლობაში საქმიან ურთიერთობაში იმყოფებიან მისოსთან, მიუხედავად იმისა, განხორციელდა, თუ არა მათ მიერ/მათ სასარგებლოდ გარიგება საანგარიშო პერიოდში. ფორმაში ასევე აისახება ინფორმაცია იმ კლიენტების შესახებ, რომელთაც საანგარიშო პერიოდში შეწყვიტეს საქმიანი ურთიერთობა მისოსთან.

2. ფორმა ასევე მოიცავს ინფორმაციას იმ პირების შესახებ, რომელთა მიმართაც მისოს გააჩნია სასესხო ვალდებულება, გარდა იმ კომერციული ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისა, რომლებიც არ არიან რეგისტრირებულნი საყურადღებო/საექვო/არააკოპერირებად ზონებში.

3. ველში „სხვა“ ჩაშლილად აისახება ინფორმაცია პირთა შესახებ, რომელთა რეგისტრაციის ქვეყნები/ტერიტორიები არ არის მოცემული ფორმაში (ქვეყნის/ტერიტორიის დასახელების და კოდის მითითებით).

4. იდენტიფიკაციასთან დაკავშირებით კანონმდებლობით დადგენილი ზღვრული ოდენობის მიუხედავად, თუ მისოს გააჩნია კლიენტის საიდენტიფიკაციო მონაცემები, ინფორმაცია უნდა აისახოს ამავე ფორმაში რეზიდენტობის მიხედვით.

მუხლი 11. ინფორმაცია ფულადი გზავნილის სისტემების შესახებ (ფორმა №7)

1. ანგარიშგების ფორმა მოიცავს მისოში არსებული თითოეული ფულადი გზავნილის სისტემის მეშვეობით განხორციელებული გარიგებების რაოდენობისა და მოცულობის შესახებ ინფორმაციას.

2. ანგარიშგების ფორმაში, ასევე უნდა აისახოს ფულადი ფულადი გზავნილის სისტემების მიხედვით ტრანზაქციების როგორც დღიური, ასევე ერთჯერად ლიმიტი (სისტემის) ეროვნულ ვალუტაში.

მუხლი 12. ინფორმაცია მესამე პირზე დაყრდნობით იდენტიფიცირებულ კლიენტთა შესახებ (ფორმა №8)

1. ფორმაში აისახება ინფორმაცია იმ კლიენტების შესახებ, რომელთა იდენტიფიკაციაც განხორციელდა „უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-6 მუხლის მე-11 პუნქტის შესაბამისად (მათ შორის რეზიდენტი მესამე პირების/შუამავლების მეშვეობით იდენტიფიცირებული კლიენტების შესახებ).

2. ფორმაში აისახება მონაცემები იმ ორგანიზაციის შესახებ (რეზიდენტობის ქვეყნის დასახელება უნდა იყოს ანგარიშგების შესაბამისი ფორმებით დადგენილი ქვეყნების სიაში მოცემული დასახელების იდენტური), რომელსაც დაეყრდნო მისო პირის იდენტიფიკაციისას, ასევე ამ ფორმით იდენტიფიცირებული კლიენტების რაოდენობა და განხორციელებული გარიგებების შესახებ მონაცემები.

3. კლიენტების რაოდენობრივი მაჩვენებელი აისახება სრულად, მიუხედავად იმისა, განხორციელდა თუ არა კლიენტმა საანგარიშო პერიოდში ტრანზაქცია. ფორმა ასევე მოიცავს ინფორმაციას იმ კლიენტების შესახებ, რომლებმაც საანგარიშო პერიოდის განმავლობაში შეწყვიტეს ურთიერთობა მისოსთან.

მუხლი 13. ინფორმაცია მაღალი რისკის მატარებელი საქმიანობის მქონე და სხვადასხვა ნიშნით რისკის მატარებელი კლიენტების შესახებ (ფორმა №9)

1. ანგარიშგების ფორმა მოიცავს მაღალი რისკის მატარებელი საქმიანობის მქონე, ასევე, სხვადასხვა ნიშნით



რისკის მატარებელი კლიენტების რაოდენობისა და გარიგებების მოცულობის შესახებ ინფორმაციას.

2. პირების რაოდენობრივი მაჩვენებელი აისახება სრულად, მიუხედავად იმისა, განახორციელა, თუ არა კლიენტმა საანგარიშო პერიოდში ტრანზაქცია. ფორმა ასევე მოიცავს ინფორმაციას იმ კლიენტების შესახებ, რომლებმაც მისოსთან საქმიანი ურთიერთობა შეწყვიტეს საანგარიშო პერიოდის განმავლობაში.

3. პროფესიული მომსახურების პროვაიდერები მოიცავს საკონსულტაციო, მარკეტინგული და სხვა მსგავსი ტიპის პროფესიული საქმიანობის განმახორციელებელ პირებს, გარდა საადვოკატო, საბუღალტრო და აუდიტორული საქმიანობის განმახორციელებელი პირებისა.

4. აზარტული თამაშების საქმიანობების განმახორციელებელი პირები მოიცავს კომპანიებს, რომელთა საქმიანობაც დაკავშირებულია ლატარიის ბილეთების გაყიდვას, აზარტული თამაშების ავტომატების ექსპლუატაციას, ვირტუალური აზარტული თამაშების ვებგვერდების ექსპლუატაციას, ბუკმეკერობას და ფსონების დადების საქმიანობას, კაზინოების ფუნქციონირებასთან („მცურავი კაზინოების“ ჩათვლით).

5. ძვირფას ლითონებთან, ძვირფას ქვებთან და მათ ნაწარმთან, ანტიკვარულ ნივთებთან და ხელოვნების ნიმუშებთან დაკავშირებული საქმიანობა, ასევე მოიცავს აუქციონის მომწყობ პირებს, ლომბარდებს, ძვირფასეულობის, ანტიკვარიატისა და ხელოვნების ნიმუშების მალაზიებს.

6. (ამოღებულია - 27.06.2018, №120/04).

7. ანგარიშგების ფორმაში არ აისახება ხელოვანი პირების და „საადსრულებო წარმოებათა შესახებ“ საქართველოს კანონით განსაზღვრული აუქციონის მომწყობი პირების შესახებ ინფორმაცია.

8. ფორმაში არ აისახება სახელმწიფოს წილობრივი მონაწილეობით შექმნილი კომპანიების შესახებ ინფორმაცია, რომელთა საქმიანობასაც წარმოადგენს იარაღის, საბრძოლო მასალების, სამხედრო ტექნიკის და ტრანსპორტის (ნაწილების), ბირთვული რეაქტორების მასალების წარმოება ან/და ვაჭრობა, გარდა არაკოოპერირებად, საყურადღებო ან ოფშორულ ზონებად განსაზღვრული სახელმწიფოების წილობრივი მონაწილეობით შექმნილი კომპანიებისა.

9. ინფორმაცია იმ კლიენტების შესახებ, რომელთა საქმიანობას ქიმიური ნივთიერებებით ვაჭრობა ან/და წარმოება წარმოადგენს, არ მოიცავს საყოფაცხოვრებო ქიმიური პროდუქციის მწარმოებელ ან/და რეალიზატორ კომპანიებს.

10. ორგანიზაციები, რომელთა საქმიანობაც არ არის ორიენტირებული მოგების მიღებაზე, მოიცავს გრანტების, საქველმოქმედო და ჰუმანიტარული დახმარების გამცემ პირებს, რელიგიურ და არასამთავრობო ორგანიზაციებს, ფონდებს, ფედერაციებს, ასოციაციებს და სხვ.

11. ორგანიზაციები, რომელთა საქმიანობაც არ არის ორიენტირებული მოგების მიღებაზე, არ მოიცავს ადმინისტრაციულ ორგანოებს და მათ მიერ დაფუძნებულ ორგანიზაციებს, უცხო ქვეყნის საელჩოებსა და საკონსულოებს, ავტორიტეტულ საერთაშორისო ფინანსურ ინსტიტუტებს (EBRD, WB, IMF და სხვ.) და ბინათმესაკუთრეთა ამხანაგობებს.

12. ფორმაში გათვალისწინებული სპორტული კლუბები მოიცავს საფეხბურთო, საკალათბურთო და სხვა მსგავსი ტიპის კლუბებს, გარდა სპორტულ-გამაჯანსაღებელი კომპლექსებისა.

13. ფორმაში აისახება ინფორმაცია არარეზიდენტი საინვესტიციო ფონდებისა და კომპანიების შესახებ.

14. (ამოღებულია - 27.06.2018, №120/04).

15. ფორმაში აისახება ინფორმაცია ჰოლდინგური კომპანიების შესახებ, რომელთა ძირითადი საქმიანობა სხვა საწარმოების საქმიანობის მართვა ან კონტროლია.

16. ფორმაში აისახება ინფორმაცია აქტივების მმართველი არარეზიდენტი კომპანიების შესახებ, რომლებიც ახდენენ კლიენტების სახსრების (მათ შორის, საპენსიო დანაგროვთა) მართვასა და ინვესტირებას.

17. ფორმაში აისახება ინფორმაცია იმ სატრასტო სერვისის მიმწოდებელი კომპანიების შესახებ, რომელიც ფიზიკური ან იურიდიული პირის ინტერესებისათვის მოქმედებს როგორც ფიდუციარი, აგენტი ან მინდობილი მესაკუთრე (trustee) იმ მიზნით, რომ მოახდინოს აქტივების ადმინისტრირება, მართვა და შემდგომი გადაცემა ბენეფიციარისთვის.



17¹. კომპანიები სატრასტო სამართლებრივი ურთიერთობით მოიცავს პირებს, რომელთა მფლობელობის ან მმართველობის სტრუქტურაშიც გვხვდება ისეთი სამართლებრივი სტრუქტურა (legal arrangement – (მაგ., trust, fideicomiso, treuhand, fiducie)), სადაც ფიქსირდება საკუთრების მიმდობი (settlor), მიმდობილი მესაკუთრე (trustee), ბენეფიციარი (beneficiary), ან/და სხვა პირები (protector და სხვ.).

18. ფორმაში აისახება ინფორმაცია იმ კომპანიების შესახებ, რომელთა ძირითადი საქმიანობა დაკავშირებულია უცხოურ ვალუტაზე ან/და სხვა სავაჭრო ინსტრუმენტებზე ბინარული ოფციონებით ვაჭრობასთან (Forex and binary options კომპანიები და სხვ.).

19. (ამოღებულია - 27.06.2018, №120/04).

20. იმ პირების გარიგებების მოცულობაში, რომელთა შესახებ ანგარიშგება გაიგზავნა საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურში საექვო სტატუსით, აისახება როგორც საექვო სტატუსით გაგზავნილი გარიგების, ასევე კლიენტის მიერ საანგარიშო პერიოდის განმავლობაში განხორციელებული გარიგებების ჯამური მოცულობა.

21. იმ შემთხვევაში, თუ საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურში საექვო სტატუსით გაგზავნილ ანგარიშგებაში გარიგების მონაწილე მხარე არის ერთდროულად რამდენიმე კლიენტი, რაოდენობრივ მაჩვენებელში ფიქსირდება ყველა მათგანი და როგორც საექვო სტატუსით გაგზავნილი გარიგების, ასევე მათ მიერ საანგარიშო პერიოდის განმავლობაში განხორციელებული გარიგებების ჯამური მოცულობა.

22. გარიგების დადების მცდელობის საექვო სტატუსით საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურში ანგარიშგების გაგზავნის შემთხვევაში, გარიგების მოცულობაში აისახება როგორც ამ კონკრეტული გარიგების თანხა, ასევე გარიგების მონაწილე კლიენტ(ებ)ის მიერ საანგარიშო პერიოდის განმავლობაში განხორციელებული გარიგებების თანხების ჯამური მოცულობა.

23. ფორმაში რთული მფლობელობის სტრუქტურის მქონედ მიიჩნევა კომპანიები, რომელთა ბენეფიციარი მესაკუთრე პირების დადგენა საჭიროებს ვერტიკალურ ჭრილში ორი და მეტი იურიდიული პირის შესწავლას. საწარმოს ფილიალი ან/და წარმომადგენლობა არ განიხილება იურიდიულ პირად.

23¹. კლიენტები, რომელთა ბენეფიციარი მესაკუთრე საყურადღებო/ოფშორულ/არაკოოპერირებად ზონაში რეგისტრირებული პირია, არ მოიცავს ასეთ ზონებში რეგისტრირებულ კლიენტებს.

24. მისოს მიერ ფორმაში ასევე ასახული უნდა იქნეს მის მიერ, საქმიანობის მიხედვით, მაღალი რისკის მატარებლად განსაზღვრული კლიენტების შესახებ ინფორმაცია, თუ კრიტერიუმი განსხვავდება ფორმაში მოცემული ჩამონათვალისგან.

25. თუ კლიენტი ერთდროულად არის ფორმით გათვალისწინებული რამდენიმე ნიშნით რისკის მატარებელი, ინფორმაცია აისახება მხოლოდ ერთ-ერთ ფაქტორში. გამონაკლისს წარმოადგენენ ფაქტორები „პირები, რომელთა შესახებ ანგარიშგება საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურში გაიგზავნა საექვო სტატუსით“, „რთული მფლობელობის სტრუქტურის მქონე კომპანიები“ და „პირები, რომელთა ბენეფიციარი მესაკუთრე პირები რეგისტრირებულნი არიან საყურადღებო/ოფშორულ/არაკოოპერირებად ზონებში“, რომლებშიც დაშვებულია ფაქტორებით გათვალისწინებული მონაცემების განმეორება. მაგალითად, თუ პროფესიული მომსახურების პროვაიდერი ამავდროულად არის რთული მფლობელობის სტრუქტურის მქონე, ინფორმაცია აისახება ორივე ფაქტორში.

26. თუ კლიენტის მახასიათებლები ერთდროულად შეესაბამება ფაქტორებს „პირები, რომელთა შესახებ ანგარიშგება საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურში გაიგზავნა საექვო სტატუსით“, „პირები, რომელთა ბენეფიციარი მესაკუთრე პირები რეგისტრირებულნი არიან საყურადღებო/ოფშორულ/არაკოოპერირებად ზონებში“ და „რთული მფლობელობის სტრუქტურის მქონე კომპანიები“, ინფორმაცია აღირიცხება სამივე ფაქტორში.

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 1 თებერვლის ბრძანება №15/04 - ვებგვერდი, 01.02.2018წ.

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 27 ივნისის ბრძანება №120/04 - ვებგვერდი, 28.06.2018წ.

მუხლი 14. ინფორმაცია განხორციელებული ინვესტიციების და ნასესხები სახსრების შესახებ (ფორმა №10)



1. ანგარიშგების ფორმაში აისახება ინფორმაცია მისოს მიერ იურიდიული და ფიზიკური პირებისგან ნასესხები სახსრების, ასევე მისოს მიერ სხვა საწარმოთა კაპიტალში განხორციელებული ინვესტიციების შესახებ.
2. ფორმაში აისახება მხოლოდ იმ კრედიტორი ფიზიკური/იურიდიული პირების შესახებ ინფორმაცია, რომელთაგან საანგარიშო პერიოდში მოზიდულ იქნა 100 000 (ასი ათასი) ლარის ეკვივალენტი მოცულობის და მეტი ოდენობის ფულადი სახსრები.
3. ფორმაში ასევე აისახება ინფორმაცია იმ საწარმოთა შესახებ, რომელთა კაპიტალშიც მისო საანგარიშო პერიოდში ფლობს, ან ფლობდა წილს (კაპიტალში ინვესტიციის თანხის ოდენობის მითითებით).
4. რეზიდენტობის ქვეყნის დასახელება/კოდი უნდა იყოს ანგარიშგების შესაბამისი ფორმებით დადგენილი ქვეყნების სიაში მოცემული დასახელების/კოდის იდენტური.

მუხლი 15. სტატისტიკური ინფორმაცია ფინანსური მონიტორინგის სამსახურში გაგზავნილი ანგარიშგებების შესახებ (ფორმა №11)

1. ანგარიშგების ფორმა მოიცავს „უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-9 მუხლის შესაბამისად საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურში გაგზავნილი ანგარიშგებების შესახებ სტატისტიკურ ინფორმაციას.
2. საექვო სტატუსით გაგზავნილი ანგარიშგებების შესახებ ინფორმაცია აისახება დიფერენცირებულად, იმის მითითებით, თუ რა ნიშნით მოხდა ანგარიშგების საექვო სტატუსით გაგზავნა.

მუხლი 16. ინფორმაცია საექვო სტატუსით გაგზავნილი ანგარიშგებების შესახებ კლიენტების რეზიდენტობის მიხედვით (ფორმა №12)

1. ანგარიშგების ფორმა მოიცავს „უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-9 მუხლის შესაბამისად, საექვო სტატუსით, საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურში გაგზავნილი ანგარიშგებების შესახებ დამატებით ინფორმაციას.
2. მისომ, ფორმის შევსების მიზნით, უნდა უზრუნველყოს საექვო სტატუსით გაგზავნილ ანგარიშგებებში მოცემული ინფორმაციის დახარისხება გარიგების მონაწილე კლიენტების რეზიდენტობის და გარიგების სტატუსის („ტერორიზმის დაფინანსება“, „სხვა“) მიხედვით.
3. თუ გარიგების მხარეები არიან მისოს კლიენტები, ფორმაში აისახება ინფორმაცია ყველა მათგანის შესახებ (რეზიდენტობის შესაბამისად).
4. იმ შემთხვევაში, თუ სტატუსის სვეტში მონიშნულია „სხვა“, დამატებით ინფორმაციაში უნდა აღირიცხოს ამ სტატუსის მინიჭების საფუძველი, ამასთან, მონაცემები უნდა აღირიცხოს ცალკე-ცალკე ველებში საფუძვლების შესაბამისად.

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 27 ივნისის ბრძანება №120/04 - ვებგვერდი, 28.06.2018წ.

მუხლი 16¹. ინფორმაცია საექვო სტატუსით გაგზავნილი ანგარიშგებების შესახებ პროდუქტების/გარიგებების მიხედვით (ფორმა №12-1)

1. ანგარიშგების ფორმა მოიცავს „უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-9 მუხლის შესაბამისად, საექვო სტატუსით, საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურში გაგზავნილი ანგარიშგებების შესახებ დამატებით ინფორმაციას.
2. მისომ, ფორმის შევსების მიზნით, უნდა უზრუნველყოს საექვო სტატუსით გაგზავნილ ანგარიშგებებში მოცემული ინფორმაციის დახარისხება პროდუქტების/გარიგებების ტიპების (ვალუტის კონვერტაცია, ფულადი გზავნილი და სხვ.) და გარიგების სტატუსის („ტერორიზმის დაფინანსება“, „სხვა“) მიხედვით.
3. თუ საექვო სტატუსით საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურში გაგზავნილ გარიგებაში, გარიგების მონაწილე მხარეების მიერ გამოყენებულია ერთდროულად რამდენიმე პროდუქტი, ფორმაში ინფორმაცია აისახება თითოეული მათგანის შესახებ.



4. იმ შემთხვევაში, თუ სტატუსის სვეტში მონიშნულია „სხვა“, დამატებით ინფორმაციაში უნდა აღირიცხოს ამ სტატუსის მინიჭების საფუძველი, ამასთან, მონაცემები უნდა აღირიცხოს ცალკე-ცალკე ველებში საფუძვლების შესაბამისად.

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 27 ივნისის ბრძანება №120/04 - ვებგვერდი, 28.06.2018წ.

მუხლი 17. ინფორმაცია სანქცირებული კლიენტების და შეჩერებული გარიგებების შესახებ (ფორმა №13)

1. ფორმაში აისახება ინფორმაცია იმ კლიენტთა რაოდენობისა და რეზიდენტობის შესახებ, რომელთა ქონებასაც, საანგარიშო პერიოდში, გაეროს უშიშროების საბჭოს რეზოლუციების შესრულების საკითხებზე მომუშავე სამთავრობო კომისიის შუამდგომლობის საფუძველზე, სასამართლოს გადაწყვეტილების შესაბამისად დაედო ყადაღა.

2. ასევე აისახება ინფორმაცია იმ კლიენტთა რაოდენობისა და რეზიდენტობის შესახებ, რომელთა გარიგებების აღსრულებაც შეჩერდა საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის წერილობითი მითითების საფუძველზე საანგარიშო პერიოდში.

3. ველში „სხვა“ ჩაშლილად აისახება ინფორმაცია პირთა შესახებ, რომელთა რეგისტრაციის ქვეყნები/ტერიტორიები არ არის მოცემული ფორმაში (ქვეყნის/ტერიტორიის დასახელების და კოდის მითითებით).

მუხლი 18. ინფორმაცია საქართველოს ეროვნული ბანკის რეკომენდაციების შესრულების მდგომარეობის შესახებ (ფორმა №14)

1. ანგარიშგების ფორმაში აისახება საქართველოს ეროვნული ბანკის, როგორც ადგილზე შემოწმების, ასევე დისტანციური ზედამხედველობის განხორციელების შედეგად განსაზღვრული რეკომენდაციები და მათი შესრულების მდგომარეობა.

2. ანგარიშგების ფორმაში უნდა აისახოს თითოეული რეკომენდაცია, დადგენილი შესრულების ვადა, შესრულების მდგომარეობა, გატარებული ზომები და შესრულების თარიღი.

3. თითოეული რეკომენდაციის შესრულების მიზნით, ფორმაში აღწერილი გატარებული ზომების შესახებ ინფორმაცია, გარკვევით უნდა ასახავდეს მისოს მიერ განხორციელებულ ღონისძიებებს.

მუხლი 19. ინფორმაცია საექვო ზონების შესახებ (ფორმა №15)

1. ანგარიშგების ფორმაში აისახება ქვეყანა, ან ქვეყნის ტერიტორიის ნაწილი, რომელიც მისოს მიერ მიჩნეულ იქნა უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის სუსტი მაკონტროლებელი მექანიზმის მქონედ (ქვეყნის კოდის მითითებით).

2. ანგარიშგების ფორმაში უნდა აისახოს ინფორმაცია ქვეყნის, ან ქვეყნის ტერიტორიის ნაწილის საექვო ზონად კლასიფიცირების თარიღის, იმ საფუძვლებისა და წყაროს შესახებ, რომლის გათვალისწინებითაც მოხდა მისი საექვო ზონად მიჩნევა.

3. თუ საექვო ზონად მიჩნეულ იქნა ქვეყანა/ქვეყნის ტერიტორიის ნაწილი, რომელიც მოცემულია ანგარიშგების შესაბამის ფორმებით განსაზღვრული ქვეყნების ჩამონათვალში, ფორმაში დასახელება უნდა მიეთითოს სიაში არსებული დასახელების იდენტურად.

მუხლი 20. ინფორმაცია რისკის მატარებელი პროდუქტების შესახებ (ფორმა №16)

1. ანგარიშგების ფორმაში აისახება ინფორმაცია მხოლოდ იმ პროდუქტების, ასევე, მომსახურების მიწოდების საშუალებების (არხის) შესახებ, რომლებიც მისოს მიერ მიჩნეულ იქნა მაღალი რისკის მატარებლად უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციისა და ტერორიზმის დაფინანსების კუთხით (საწყისი რისკის გათვალისწინებით), მიუხედავად იმისა, აღნიშნული პროდუქტი (მიწოდების არხი) საანგარიშო პერიოდში დანერგა თუ არა.

2. ანგარიშგების ფორმაში მითითებული ინფორმაცია გარკვევით უნდა ასახავდეს პროდუქტის/მიწოდების არხის აღწერილობას, უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის და ტერორიზმის დაფინანსების კუთხით არსებულ რისკებსა და იდენტიფიცირებული რისკების მიტიგაციის მიზნით მისოს მიერ განსაზღვრულ ზომებს.



3. ფორმაში ასევე აისახება ინფორმაცია პროდუქტის ბრუნვის/მიწოდების არხის საშუალებით განხორციელებული გარიგებების მოცულობის შესახებ.

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 27 ივნისის ბრძანება №120/04 - ვებგვერდი, 28.06.2018წ.

მუხლი 21. ინფორმაცია საფინანსო ინსტიტუტებთან დაკავშირებული გარიგებების შესახებ (ფორმა №17)

1. ფორმაში აისახება ინფორმაცია მისოს მიერ კომერციულ ბანკთან, ვალუტის გადამცვლელ პუნქტთან, ასევე სხვა მისოსთან ნაღდი ფორმით განხორციელებული ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციების შესახებ.
2. ფორმაში ასევე აისახება მისოს სალაროში ვალუტის გადამცვლელი პუნქტისა და სხვა მისოს მიერ ნაღდი ფორმით განხორციელებული ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის გარიგებების შესახებ ინფორმაცია.
3. გარიგებების მოცულობაში აისახება მხოლოდ პირის მიერ შეტანილი ნაღდი ფულის ოდენობა.

მუხლი 22. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის მიერ დამატებით წარმოსადგენი ინფორმაცია

1. ამ ბრძანების დანართი №1-ით გათვალისწინებული ანგარიშგების გარდა, კონტროლის სისტემის დისტანციური შეფასების მიზნით, მისო ეროვნულ ბანკს წარუდგენს უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის ხელშეწყობის მიზნით მისოში არსებულ ყველა პოლიტიკა-პროცედურას და პროგრამული უზრუნველყოფის აღწერილობას.
2. ამ მუხლის პირველი პუნქტით გათვალისწინებული ინფორმაციის წარმოდგენა ხდება ამ წესის 23-ე მუხლით განსაზღვრული საანგარიშო პერიოდის მიხედვით, გარდა ამავე მუხლის მე-3 პუნქტით განსაზღვრული შემთხვევებისა.
3. პოლიტიკა-პროცედურები და პროგრამული უზრუნველყოფის აღწერილობა არ საჭიროებს საანგარიშო პერიოდების მიხედვით განმეორებით წარმოდგენას, თუ მასში არ არის განხორციელებული რაიმე სახის ცვლილება, ხოლო ცვლილების შემთხვევაში იგზავნება მხოლოდ განახლებული ინფორმაცია.
4. მისოსგან სხვა დამატებითი ინფორმაციის გამოთხოვა შესაძლებელია განხორციელდეს ეროვნული ბანკის შესაბამისი მოთხოვნის საფუძველზე.
5. ამ მუხლის პირველი და მე-4 პუნქტებით განსაზღვრული ინფორმაციის გამოთხოვა შესაძლებელია განხორციელდეს კითხვარის სახით, რომლის ფორმას განსაზღვრავს ეროვნული ბანკი.

მუხლი 23. ანგარიშგების და დამატებითი ინფორმაციის წარდგენის ვადები

1. მისო ანგარიშგებას ეროვნულ ბანკს წარუდგენს შემდეგი თარიღებისათვის:
 - ა) პირველი ნახევარი წლის ანგარიშგება (იანვარი – ივნისი) - არაუგვიანეს 31 ივლისისა;
 - ბ) მეორე ნახევარი წლის ანგარიშგება (ივლისი – დეკემბერი) - არაუგვიანეს საანგარიშო პერიოდის მომდევნო წლის 31 იანვრისა.
2. ამ წესის 22-ე მუხლით გათვალისწინებულ პოლიტიკა-პროცედურებს და პროგრამული უზრუნველყოფის აღწერილობას მისო წარადგენს ანგარიშგებასთან ერთად.
3. კონკრეტული მისოს ადგილზე შემოწმების დაგეგმვის მიზნით, მისოს მენეჯმენტში ან/და მფლობელობის სტრუქტურაში ცვლილებების, ასევე, სხვა გარემოების გათვალისწინებით, შესაძლებელია განხორციელდეს ანგარიშგების ან/და დამატებითი ინფორმაციის ვადაზე ადრე გამოთხოვა. ამასთან, ანგარიშგების/ინფორმაციის გამოთხოვის განსხვავებული სიხშირე და ინტენსიურობა შესაძლებელია განაპირობოს მისოს უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის და ტერორიზმის დაფინანსების რისკის დონემ.
4. ეროვნულ ბანკში წარმოდგენილი ანგარიშგების უტყუარობის დადგენის მიზნით, მისო ვალდებულია იქონიოს სააღრიცხვო სისტემა, რომელიც უზრუნველყოფს ანგარიშგებაში ასახული მონაცემების რეკონსტრუირებას.

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 27 ივნისის ბრძანება №120/04 - ვებგვერდი, 28.06.2018წ.



მუხლი 24. ანგარიშგების და დამატებითი ინფორმაციის წარდგენის წესი

1. ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის შესაბამისი ბრძანებით დამტკიცებული წესის შესაბამისად, მისო, ამ წესის 23-ე მუხლის პირველ პუნქტში მითითებულ ვადებში, ელექტრონული/ციფრული ხელმოწერით დამოწმებულ ანგარიშგებას ტვირთავს „AML/CFT დისტანციური ზედამხედველობის პორტალზე“ (შემდგომ - პორტალი).
2. ანგარიშგების ფორმა განთავსებულია პორტალზე.
3. ანგარიშგების მომზადება ხორციელდება MSExcel-ის ფორმატში. დაუშვებელია პორტალზე განთავსებული ანგარიშგების ფორმატისა და ფორმულების დარღვევა.
4. მისო ამ წესის 23-ე მუხლის პირველ პუნქტში მითითებულ ვადებში, ეროვნულ ბანკს, პორტალის „მიმოწერის“ ფუნქციონალით წარუდგენს ასევე ამ წესის 22-ე მუხლით გათვალისწინებულ ინფორმაციას.
5. ამ წესის 22-ე მუხლით გათვალისწინებული უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის ხელშეწყობის მიზნით მისოში არსებული პოლიტიკა-პროცედურების, ასევე, პოლიტიკა-პროცედურებში შეტანილი ცვლილებების ეროვნული ბანკისთვის წარმოდგენა ხდება ქართულ ენაზე, ოფიციალურად ხელმოწერილი და სკანირებული დოკუმენტის სახით. თუ ორიგინალი დოკუმენტი შედგენილია უცხოურ ენაზე, ხელმოწერილ და სკანირებულ დოკუმენტთან ერთად წარმოდგენილი უნდა იქნეს ქართულ ენაზე ნათარგმნი დოკუმენტიც.
6. ამ წესის 22-ე მუხლის მე-5 პუნქტით გათვალისწინებულ ინფორმაციის კითხვარით წარმოდგენის შემთხვევაში, კითხვარის დამოწმება ხდება ელექტრონული/ციფრული ხელმოწერით.
7. მისოსგან დამოუკიდებელი მიზეზით, პორტალის ფუნქციონირების შეფერხების შემთხვევაში, ანგარიშგების ან/და ამ წესის 22-ე მუხლით გათვალისწინებული ინფორმაციის ამ მუხლის მოთხოვნათა დაცვით ეროვნული ბანკისთვის მიწოდება ხდება ელექტრონული ფორმით შემდეგ მისამართზე: aml.offsite@nbg.gov.ge.

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 27 ივნისის ბრძანება №120/04 - ვებგვერდი, 28.06.2018წ.

მუხლის 25. გარდამავალი დებულებები

1. მისოს მიერ ამ წესით გათვალისწინებული ანგარიშგების ეროვნული ბანკისთვის პირველადი წარმოდგენა განხორციელდეს არაუგვიანეს 2017 წლის 31 იანვრისა, სადაც აისახება 2016 წლის მეორე ნახევრის მონაცემები.
2. ანგარიშგებით გათვალისწინებული მაღალი რისკის მატარებელი საქმიანობის მქონე და სხვადასხვა ნიშნით რისკის მატარებელი კლიენტების შესახებ (ფორმა №9) ინფორმაციის წარმოდგენა მოხდეს 2017 წლის პირველი ნახევარი წლის ანგარიშგებაში.

