

საბროკერო კომპანია “რიონი კაპიტალის”
ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების
წინააღმდეგ ბრძოლის
პოლიტიკა
(საჯარო ვერსია)

თავსართი

გვ.

1. ზოგადი ინფორმაცია და მიზანი	3
2. საკანონმდებლო და რეგულატორული ჩარჩო	3
3. რისკზე დაფუძნებული მიდგომა (Risk-Based Approach)	3
4. კლიენტების მიღების ზოგადი პრინციპები	4
5. კლიენტების იდენტიფიკაცია და ვერიფიკაცია (KYC)	4
6. პოლიტიკურად აქტიური პირები (PEP)	4
7. ტრანზაქციების მონიტორინგი	4
8. საეჭვო ტრანზაქციების ანგარიშგება	5
9. სანქციები და მიზნობრივი ფინანსური სანქციები (TFS)	5
10. კონფიდენციალურობა და მონაცემთა დაცვა	5
11. ანგარიშის შეზღუდვა, შეჩერება ან დახურვა	5
12. თანამშრომლობა ზედამხედველ ორგანოებთან	6
13. პოლიტიკის განახლება	6

1. ზოგადი ინფორმაცია და მიზანი

შპს „რიონი კაპიტალი“ (შემდგომში – *კომპანია*) არის საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად მოქმედი საბროკერო კომპანია, რომელიც განსაკუთრებულ ყურადღებას უთმობს ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების (AML/CFT) პრევენციას.

კომპანიის AML/CFT პოლიტიკის მიზანია:

- კომპანიის სერვისების უკანონო მიზნებისთვის გამოყენების პრევენცია;
- მომხმარებელთა, პარტნიორთა და ფინანსური სისტემის დაცვა;
- საქართველოსა და საერთაშორისო AML/CFT სტანდარტებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფა;
- ზედამხედველ ორგანოებთან ეფექტური თანამშრომლობა.

კომპანია მიიჩნევს, რომ AML/CFT შესაბამისობა წარმოადგენს არა მხოლოდ სამართლებრივ ვალდებულებას, არამედ კორპორაციული პასუხისმგებლობისა და ეთიკური საქმიანობის განუყოფელ ნაწილს.

2. საკანონმდებლო და რეგულატორული ჩარჩო

კომპანიის AML/CFT პოლიტიკა ეფუძნება შემდეგ ნორმატიულ და რეგულატორულ აქტებს:

- საქართველოს კანონს „ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“;
- საქართველოს კანონს „ფასიანი ქაღალდების ბაზრის შესახებ“;
- საქართველოს ეროვნული ბანკის ნორმატიულ აქტებს;
- საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის (FIU Georgia) დებულებებსა და მითითებებს;
- FATF-ის რეკომენდაციებს;
- MONEYVAL-ის შეფასებებსა და საერთაშორისო საუკეთესო პრაქტიკას.

პოლიტიკა რეგულარულად გადაიხედება და განახლდება საკანონმდებლო ან რეგულატორული ცვლილებების შემთხვევაში.

3. რისკზე დაფუძნებული მიდგომა (Risk-Based Approach)

კომპანია იყენებს რისკზე დაფუძნებულ მიდგომას (RBA), რომლის ფარგლებშიც:

- იდენტიფიცირდება ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების რისკები;
- ფასდება კლიენტებთან, პროდუქტებთან, ტრანზაქციებთან და გეოგრაფიულ ფაქტორებთან დაკავშირებული რისკები;
- გამოიყენება პროპორციული პრევენციული ღონისძიებები.

კლიენტები და ოპერაციები კლასიფიცირდება **დაბალ, საშუალო ან მაღალ რისკად**. მაღალი რისკის შემთხვევებში გამოიყენება გაძლიერებული კონტროლი კანონმდებლობის შესაბამისად.

4. კლიენტების მიღების ზოგადი პრინციპები

კომპანია არ ამყარებს და არ აგრძელებს საქმიან ურთიერთობას პირებთან, რომლებიც:

- იმყოფებიან საერთაშორისო ან ეროვნული სანქციების ქვეშ;
- დაკავშირებული არიან ფულის გათეთრებასთან, ტერორიზმის დაფინანსებასთან ან სხვა მძიმე ფინანსურ დანაშაულთან;
- უარს აცხადებენ იდენტიფიკაციის ან ინფორმაციის მიწოდებაზე;
- კომპანიას აწვდიან ყალბ ან შეცდომაში შემყვან ინფორმაციას.

კომპანია იტოვებს უფლებას უარი თქვას მომსახურებაზე, თუ ურთიერთობა სცდება კომპანიის რისკის ტოლერანტობის ჩარჩოებს.

5. კლიენტების იდენტიფიკაცია და ვერიფიკაცია (KYC)

კომპანია ახორციელებს კლიენტების იდენტიფიკაციასა და ვერიფიკაციას მომსახურების დაწყებამდე და საქმიანობის შემთხვევაში – ურთიერთობის განმავლობაში.

იდენტიფიკაციისა და ვერიფიკაციის პროცესის მიზანია:

- კლიენტის ვინაობის დადასტურება;
- ბენეფიციარი მესაკუთრის დადგენა (იურიდიული პირების შემთხვევაში);
- სანქციებისა და პოლიტიკურად აქტიური პირების (PEP) იდენტიფიკაცია.

არ დაიშვება:

- ანონიმური ანგარიშების გახსნა;
- არაიდენტიფიცირებული ან არავერიფიცირებული კლიენტების მომსახურება;

6. პოლიტიკურად აქტიური პირები (PEP)

პოლიტიკურად აქტიური პირები, მათი ოჯახის წევრები და მათთან მჭიდროდ დაკავშირებული პირები განიხილებიან მაღალი რისკის კატეგორიად.

ასეთ შემთხვევებში კომპანია იყენებს გაძლიერებულ პრევენციულ ზომებს, მათ შორის:

- დამატებითი ინფორმაციის მოთხოვნას;
- საქმიან ურთიერთობაზე გაძლიერებულ მონიტორინგს;
- მომსახურების გაგრძელების შესახებ გადაწყვეტილების განსაკუთრებულ შეფასებას.

7. ტრანზაქციების მონიტორინგი

კომპანია ახორციელებს კლიენტთა საქმიანობისა და ტრანზაქციების უწყვეტ მონიტორინგს, რათა:

- გამოავლინოს უჩვეულო ან საეჭვო ქცევა;
- უზრუნველყოს ოპერაციების შესაბამისობა კლიენტის პროფილთან და დეკლარირებულ საქმიანობასთან;

- შეასრულოს AML/CFT კანონმდებლობით დაკისრებული ვალდებულებები.

საექვო გარემოებების არსებობის შემთხვევაში კომპანია მოქმედებს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად.

8. საექვო ოპერაციების ანგარიშგება

კომპანია ვალდებულია საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურს წარუდგინოს ინფორმაცია საექვო ოპერაციების ან ქმედებების შესახებ, როდესაც არსებობს დასაბუთებული ვარაუდი, რომ ისინი დაკავშირებულია:

- ფულის გათეთრებასთან;
- ტერორიზმის დაფინანსებასთან;
- სანქციების დარღვევასთან;
- სხვა მძიმე ფინანსურ დანაშაულთან.

ანგარიშგება ეფუძნება ექვს და არა მხოლოდ ოპერაციის მოცულობას.

9. სანქციები და მიზნობრივი ფინანსური სანქციები (TFS)

კომპანია სრულად და დაუყოვნებლივ ასრულებს მოქმედ სანქციურ რეჟიმებს, მათ შორის:

- გაეროს უშიშროების საბჭოს რეზოლუციებს;
- ევროკავშირის სანქციებს;
- აშშ-ის OFAC-ის სანქციურ სიებს;
- საქართველოს კანონმდებლობით დადგენილ მოთხოვნებს.

სანქცირებული პირების მომსახურება დაუშვებელია, ხოლო აქტივების გაყინვა ხორციელდება კანონით დადგენილი წესით.

10. კონფიდენციალურობა და მონაცემთა დაცვა

კომპანია იცავს კლიენტების პერსონალურ და ფინანსურ მონაცემებს კონფიდენციალურობის პრინციპის შესაბამისად.

- ინფორმაცია მუშავდება მხოლოდ კანონით განსაზღვრული მიზნებისთვის;
- წვდომა შეზღუდულია უფლებამოსილი პირებისთვის;
- დაცულია მონაცემთა უსაფრთხოების თანამედროვე სტანდარტები.

კომპანია არ ახდენს კლიენტის ინფორმაციის გამჟღავნებას, გარდა კანონით განსაზღვრული შემთხვევებისა.

11. ანგარიშის შეზღუდვა, შეჩერება ან დახურვა

კომპანია უფლებამოსილია შეზღუდოს, შეაჩეროს ან დახუროს კლიენტის ანგარიში, თუ:

- არსებობს AML/CFT რისკი;

- კლიენტი არ ასრულებს კანონით გათვალისწინებულ მოთხოვნებს;
- ურთიერთობა სცდება კომპანიის რისკის ტოლერანტობის ჩარჩოებს;
- მიღებულია შესაბამისი მითითება კომპეტენტური ორგანოსგან.

ანგარიშის დახურვის შემთხვევაში აქტივების დაბრუნება ხორციელდება კანონით დადგენილი წესით.

12. თანამშრომლობა გადამხედველ ორგანოებთან

შპს „რიონი კაპიტალი“ თანამშრომლობს:

- საქართველოს ეროვნულ ბანკთან;
- საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურთან;
- სხვა კომპეტენტურ ორგანოებთან

კანონით დადგენილი ფორმით, ვადებითა და ფარგლებში.

13. პოლიტიკის განახლება

კომპანია იტოვებს უფლებას ნებისმიერ დროს განაახლოს აღნიშნული პოლიტიკა:

- საკანონმდებლო ცვლილებების შემთხვევაში;
- რეგულატორული მოთხოვნების ცვლილებისას;
- რისკების პროფილის ცვლილების შემთხვევაში.

განახლებული ვერსია ქვეყნდება კომპანიის ვებ-გვერდზე.