**განმარტებითი ბარათი**

**„ანგარიშვალდებული პირის ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების რისკის ზედამხედველობის ანგარიშგების ფორმების შევსებისა და წარდგენის წესის დამტკიცების თაობაზე“**

 **ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის ზედამხედველობის სამსახურის უფროსის ბრძანების პროექტზე**

,,ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონის (შემდგომ — კანონი) შესაბამისად, ამ კანონის მიზნებისთვის, ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის ზედამხედველობის სამსახურის (შემდგომ — სამსახური) მიმართ ანგარიშვალდებულ პირს წარმოადგენს სერტიფიცირებული ბუღალტერი, აუდიტორი და აუდიტორული (აუდიტური) ფირმა, პროფესიული მომსახურების გამწევი ბუღალტერი და საბუღალტრო ფირმა (შემდგომ - ანგარიშვალდებული პირები).

კანონის 38-ე მუხლის პირველი პუნქტის თანახმად, „საზედამხედველო ორგანო ვალდებულია უზრუნველყოს ანგარიშვალდებული პირის მიერ ამ კანონისა და შესაბამისი კანონქვემდებარე ნორმატიული აქტების მოთხოვნების შესრულება დისტანციური შემოწმებით ან/და ადგილზე შემოწმებით.“

ამავე მუხლის მე-3 პუნქტის მიხედვით, „საზედამხედველო ორგანო უფლებამოსილია ამ მუხლის პირველი პუნქტით გათვალისწინებული შემოწმების ჩატარების ან რისკის დონის განსაზღვრის მიზნით ანგარიშვალდებულ პირს მოსთხოვოს და მიიღოს საჭირო ინფორმაცია (დოკუმენტი) (მათ შორის, კონფიდენციალური ინფორმაცია).“

პროექტის თანახმად, ანგარიშვალდებული პირი სამსახურს ყოველწლიურად წარუდგენს ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების რისკის ზედამხედველობის წლიურ ანგარიშგებას (შემდგომ — ანგარიშგება). ანგარიშგება შედგება 7 ფორმისგან, ფიზიკური და იურიდიული ანგარიშვალდებული პირებისთვის არსებითად მსგავსი დანართების სახით:

1. ზოგადი ინფორმაცია და ანგარიშვალდებული პირის მიერ დამტკიცებული დოკუმენტების ნუსხა (ფორმა №1);

1. ინფორმაცია კლიენტთა ბაზის სტრუქტურის შესახებ (ფორმა №2);

3. ინფორმაცია კლიენტთა საქმიანობის ტიპებისა და სფეროს შესახებ (ფორმა №3);

4. ინფორმაცია კლიენტთა გეოგრაფიული არეალის და მათთან დადებული გარიგებების შესახებ (ფორმა №4)

5. ინფორმაცია განსაკუთრებული მნიშვნელობის მქონე საქმიანობების შესახებ (ფორმა №5);

1. ინფორმაცია სსიპ საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურში საეჭვო სტატუსით გაგზავნილი ანგარიშგებების შესახებ (ფორმა №6);
2. ინფორმაცია გასატარებელი ღონისძიებების/რეკომენდაციების შესრულების მდგომარეობის შესახებ (ფორმა №7).

ანგარიშგების წარდგენის მიზანია, სამსახურის მიერ შეფასდეს კონკრეტულ პროფესიული მომსახურების გამწევ ბუღალტერთან, სერტიფიცირებულ ბუღალტერთან, აუდიტორთან, საბუღალტრო ფირმასთან და აუდიტორულ (აუდიტურ) ფირმასთან ასოცირებული ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების რისკები კანონის 38-ე მუხლის შესაბამისად ზედამხედველობის განხორციელების მიზნით.

ანგარიშგების წარდგენა განხორციელდება ელექტრონულად, ანგარიშვალდებული პირების შესაბამისი რეესტრებიდან. საქმიანობის დამოუკიდებლად განმახორციელებელი სერტიფიცირებული ბუღალტერი, ანგარიშგების წარდგენის მიზნით, სარგებლობს სამსახურის ვებგვერდზე, სერტიფიცირებული ბუღალტრების რეესტრის გვერდზე განთავსებული შესაბამისი ჩანართით.

ანგარიშგება არ არის საჯარო.

პირველი ანგარიშგების წარდგენა ხდება 2025 წელს, გამონაკლისის სახით 2025 წელს ანგარიშვალდებული პირი წარადგენს ნახევარწლიურ და წლიურ ანგარიშგებებს, რაც მიზნად ისახავს ერთი მხრივ, ანგარიშვალდებული პირების ცნობიერების დონის მნიშვნელოვნად ამაღლებას რეფორმის საწყის ეტაპზე, მეორე მხრივ კი სამსახურის მხრიდან ანგარიშვალდებული პირების შესახებ რისკების დროულ მოპოვებას ხდის შესაძლებელს რისკების პროპორციულად ზედამხედველობის განხორციელებისთვის.

სამსახური 2024 წლის ბოლომდე უზრუნველყოფს ანგარიშგების ელექტრონული წარდგენის პროგრამულ უზრუნველყოფას.

**ინფორმაცია ევროკავშირის სამართლებრივი აქტის შესახებ**

სამართლებრივი აქტის პროექტის მომზადებისას არ არის გამოყენებული ევროკავშირის აქტი.

**პროექტის მიღებით გამოწვეული საფინანსო-ეკონომიკური შედეგების გაანგარიშება**

სახელმწიფოსათვის აღნიშნული პროექტი არ გამოიწვევს ახალი ფინანსური ვალდებულებების წარმოშობას და ბიუჯეტის ხარჯვით ნაწილზე გავლენას არ იქონიებს.

**პროექტის მოსალოდნელი შედეგები**

პროექტის მიღება, სამსახურის მიმართ ანგარიშვალდებულ პირებს დაეხმარება ,,ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონით დადგენილი ვალდებულების შესრულებაში.

**პროექტის განხორციელების ვადები**

პროექტით გათვალისწინებული ღონისძიებების შესრულება არ საჭიროებს კონკრეტულ ვადას.

**პროექტის ავტორი და წარმდგენი**

პროექტის ავტორია ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის ზედამხედველობის სამსახური.