დანართი №2

**კითხვარი ანგარიშვალდებული პირის მიერ პრევენციული ღონისძიებების ელექტრონულად განხორციელების თაობაზე**

1. **შესაბამისობის კრიტერიუმები**
2. პროდუქტი განკუთვნილია ფიზიკური პირებისთვის

რეზიდენტებისთვის

არარეზიდენტებისთვის

ერთჯერადი კლიენტებისთვის

საქმიანი ურთიერთობის დამყარების მსურველი პირებისთვის

გთხოვთ, დააკონკრეტეთ სთავაზობთ თუ არა ელექტრონული იდენტიფიკაციის/ვერიფიკაციის პროდუქტს ინდ.მეწარმეებსაც:

1. პროდუქტი განკუთვნილია იურიდიული პირებისთვის

რეზიდენტებისთვის

არარეზიდენტებისთვის

დააკონკრეტეთ გაქვთ თუ არა რაიმე სახის შეზღუდვა როგორც სამართლებრივი ფორმის, მფლობელობის/მმართველობის სტრუქტურის ჭრილში, ისე კონკრეტული ქვეყნების (რეზიდენტობის) მიხედვით:

1. ამყარებს თუ არა ანგარიშვალდებული პირი საქმიან ურთიერთობას პოლიტიკურად აქტიურ პირებთან?

დიახ

არა

დადებითი პასუხის შემთხვევაში, მიუთითეთ რა ფორმით და რა ეტაპზე ხდება ქონების/სახსრების წარმომავლობის შესახებ ინფორმაციის მიღება, ასევე, მენეჯმენტისგან თანხმობის მიღება საქმიანი ურთიერთობის დამყარებაზე:

1. ანგარიშვალდებული პირის მიერ ელექტრონული იდენტიფიკაციის/ვერიფიკაციის პროდუქტის გამოყენება მოხდება:

მხოლოდ ახალი კლიენტების მიმართ;

მხოლოდ არსებული კლიენტების მიმართ;

როგორც ახალი, ასევე არსებული კლიენტების მიმართ.

1. ახორციელებს თუ არა ანგარიშვალდებული პირი კლიენტების გადამოწმებას?

დიახ (გთხოვთ მონიშნოთ)

ტერორისტთა და ტერორიზმთან დაკავშირებულ პირთა სიებში

განვითარებული ქვეყნების და საერთაშორისო ორგანიზაციების მიერ სანქციადაკისრებულ პირთა სიებში (გარდა წინა პუნქტში მითითებულისა)

პოლიტიკურად აქტიურ პირთა სიებში

არა

დადებითი პასუხის შემთხვევაში, მიუთითეთ თუ რა ეტაპზე ხორციელდება ზემოხსენებული სქრინინგი:

1. არის თუ სქრინინგის პროცესი ავტომატიზირებული?

დიახ

არა

1. კლიენტის სანქციადაკისრებულ (მათ შორის, ტერორისტთა და ტერორიზმთან დაკავშირებულ) და პოლიტიკურად აქტიურ პირთა საძიებო სისტემებში დამთხვევის შემთხვევაში, მოკლედ აღწერეთ ანგარიშვალდებული პირის შემდგომი მოქმედება (პროცესი):
2. ადგენს თუ არა ანგარიშვალდებული პირი KYC ინფორმაციას და კონკრეტულად რა ინფორმაციის მიღება ხდება კლიენტისგან?
3. ახდენს თუ არა ანგარიშვალდებული პირი კლიენტის მიზნისა და განზრახული ხასიათის დადგენას?

დიახ

არა

1. ადგენს თუ არა ანგარიშვალდებული პირი კლიენტის საქმიანობის არსს და კონკრეტულ სფეროს?

დიახ

არა

1. აქვს თუ არა ანგარიშვალდებულ პირს შეზღუდვები კლიენტის საქმიანობების კუთხით?

დიახ

არა

დადებითი პასუხის შემთხვევაში, მიუთითეთ შეზღუდვების ჩამონათვალი:

1. აქვს თუ არა ანგარიშვალდებულ პირს დადგენილი აკრძალული საქმიანობების/მომსახურების სია?

დიახ

არა

დადებითი პასუხის შემთხვევაში, მიუთითეთ შეზღუდვების ჩამონათვალი:

1. რა მომსახურებით/პროდუქტებით სარგებლობა შეეძლება კლიენტს ელექტრონული იდენტიფიკაციის/ვერიფიკაციის შემდეგ?
2. არის თუ არა გათვალისწინებული თანხობრივი ლიმიტები ელექტრონულად იდენტიფიცირებული/ვერიფიცირებული კლიენტებისთვის?

დიახ

არა

დადებითი პასუხის შემთხვევაში, მიუთითეთ ლიმიტები დღის, თვის, წლის, კლიენტის საქმიანობის და სხვ. ჭრილში:

1. განახორციელებს თუ არა საერთაშორისო ჩარიცხვა/გადარიცხვებს ელექტრონულად იდენტიფიცირებული/ვერიფიცირებული კლიენტი?

დიახ

არა

დადებითი პასუხის შემთხვევაში, გთხოვთ დააკონკრეტოთ, აქვს თუ არა ანგარიშვალდებულ პირს შეზღუდვა ტრანზაქციების გეოგრაფიული არეალის ჭრილში - კონკრეტულ ქვეყნებთან მიმართებით:

1. ელექტრონული იდენტიფიკაციის/ვერიფიკაციის პროცესის რა ეტაპზე ახდენს ანგარიშვალდებული პირი კლიენტისთვის რისკის დონის მინიჭებას?
2. მაღალი რისკის მინიჭების შემთხვევაში, რა ეტაპზე და რა ფორმით ხდება კლიენტისგან დამატებითი ინფორმაციის გამოთხოვა?
3. ახდენს თუ არა ანგარიშვალდებული პირი ელექტრონულად იდენტიფიცირებული და ვერიფიცირებული კლიენტების ოპერაციების/გარიგებების მონიტორინგს?

დიახ

არა

1. ითვალისწინებს თუ არა ელექტრონული იდენტიფიკაციის/ვერიფიკაციის პროცესი კლიენტის მუდმივ მონიტორინგს, მათ შორის, კლიენტის შესახებ ინფორმაციის გადახედვას/განახლებას?

დიახ

არა

1. ელექტრონული იდენტიფიკაციის/ვერიფიკაციის პროცესით რეგისტრირებულ კლიენტთან დაკავშირებით გავრცელდება თუ არა ანგარიშვალდებული პირის მხრიდან ორგანიზაციაში არსებული სტანდარტები?

დიახ

არა

1. რა სახის ინფორმაციის შენახვა მოხდება ანგარიშვალდებული პირის (მაგ., ფოტო/ვიდეო, KYC და სხვ.) მიერ და რამდენად დროული და ხელმისაწვდომი იქნება ეს ინფორმაცია საზედამხედველო ორგანოსთვის?
2. თუ ელექტრონულ იდენტიფიკაციას/ვერიფიკაციას ანგარიშვალდებული პირი ახორციელებს სხვა კომპანიის პროგრამული უზრუნველყოფის მეშვეობით, ვის მიერ ინახება კლიენტის შესახებ მიღებული/დამუშავებული ინფორმაცია?
3. თანამშრომლებისთვის, რომლებიც ჩართულნი არიან ელექტრონული იდენტიფიკაციის/ვერიფიკაციის პროცესში, მოიცვა თუ არა სწავლების თემატიკამ სულ მცირე:

კლიენტების საეჭვო ქცევის ნიშნები

პრევენციული ღონისძიებები

რისკის მინიჭების კრიტერიუმები

1. **ანგარიშვალდებული პირის ბიზნეს და საკონტაქტო ინფორმაცია:**

**განმცხადებლის ინფორმაცია:**

განმცხადებლის დასახელება:

საიდენტიფიკაციო/რეგისტრაციის ნომერი:

რეგისტრაციის თარიღი:

ვებგვერდი:

ანგარიშვალდებული პირი ადასტურებს, რომ:

|  |
| --- |
| ანგარიშვალდებული პირების მიერ ელექტრონული იდენტიფიკაციის/ვერიფიკაციის განხორციელების თაობაზე ზემოაღნიშნულ კითხვარში ასახული ინფორმაცია ემყარება ამ პროცესის ფარგლებში ანგარიშვალდებული პირის მიერ წარმოდგენილი ელექტრონული იდენტიფიკაციის/ვერიფიკაციის დოკუმენტს და არ განსაზღვრავს მისგან განსხვავებულ მიდგომებს.  ანგარიშვალდებული პირის მიერ კითხვარში წარმოდგენილი ინფორმაცია არის სწორი და აღნიშნულ ინფორმაციას ითვალისწინებს ანგარიშვალდებული პირის შიდა პოლიტიკა/პროცედურები ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის ხელშეწყობის კუთხით.  ***ზემოხსენებული კითხვარით წარმოდგენილი არასწორი ინფორმაციის მოწოდება შესაძლებელია გახდეს ანგარიშვალდებული პირის მიმართ საზედამხედველო ღონისძიების გამოყენების საფუძველი.*** |

ხელმოწერა თარიღი