ЗАКОН ГРУЗИИ

О содействии пресечению отмывания денег и финансирования терроризма

Глава I

Общие положения

Статья 1. Цель и сфера применения Закона

1. Целью настоящего Закона является создание эффективного правового механизма с целью превенции, выявления и содействия пресечению отмывания денег и финансирования терроризма, а также финансирования распространения оружия массового поражения в Грузии.

2. Выполнение требований настоящего Закона является обязательным для подотчетных лиц, надзорных органов и других административных органов, определенных законодательством Грузии, органов, осуществляющих следствие и уголовное преследование, а также руководителей и сотрудников подотчетных лиц и служб.

Статья 2. Толкование терминов

1. Для целей настоящего Закона термины, использованные в нем, имеют следующие значения:

а) **подотчетное лицо** – лицо, определенное пунктом первым статьи 3 настоящего Закона;

б) **счет** – уникальное средство учета денежных средств, ценных бумаг, электронных денег или конвертируемого виртуального актива в коммерческих банках, у брокерской компании, провайдера платежных услуг или провайдера услуг виртуальных активов; (9.09.2022 N1791, ввести в действие с 1 января 2023 года.)

б) **счет** – уникальное средство учета денежных средств, ценных бумаг, электронных денег или конвертируемого виртуального актива клиента в коммерческом банке, микробанке, у брокерской компании, провайдера платежных услуг или провайдера услуг виртуальных активов; (22.02.2023 N2617, **ввести в действие с 1 июля 2023 года.)**

в) **незарегистрированное организационное образование –** предусмотренное законодательством Грузии или законодательством другой юрисдикции объединение (товарищество собственников жилья, незарегистрированный союз, товарищество и другие), имеющее внутриорганизационную структуру/устройство и выступающее в отношениях с третьими лицами от своего имени, не зарегистрированное при этом в качестве юридического лица;

г) **бенефициарный собственник** – физическое лицо, определенное статьей 13 настоящего Закона;

д) **комитет по санкциям ООН** – соответствующий комитет по санкциям, созданный на основании резолюций Совета безопасности Организации Объединенных Наций;

е) **Резолюция Совета Безопасности ООН** – принятая на основании главы VII Устава Организации Объединенных Наций соответствующая резолюция Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, целью которой является превенция, выявление и пресечение финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового поражения;

ж) **сделка** – сделка, определенная статьей 50 Гражданского кодекса Грузии;

з) **связанные сделки** – сделки, заключенные в течение разумного периода времени, или (и) разовые сделки, определенные на основании других критериев, связанные с одним и тем же клиентом. Целью выявления связанных сделок в случаях, определенных настоящим Законом, является пресечение уклонения клиента при помощи разделения суммы сделки от мероприятий, предусмотренных этим же Законом;

и) **обоснованное предположение** – совокупность информации или обстоятельств, на основании которых объективный наблюдатель сделал бы заключение о возможном совершении лицом преступления;

к) **разовая сделка** – сделка (кроме сделки, подготовленной, заключенной или совершенной в рамках деловых отношений), предусматривающая оказание подотчетным лицом клиенту услуг, определенных законодательством Грузии;

л) **верификация** – получение информации (документа), позволяющей подотчетному лицу перепроверить точность собранных о лице идентификационных данных, а в случае с бенефициарным собственником – также удостовериться, что ему известны данные о личности бенефициарного собственника;

м) **надзорный орган** – учреждение, определенное статьей 4 настоящего Закона, проверяющее исполнение подотчетным лицом обязательств, предусмотренных настоящим Законом;

н) **идентификация** – получение идентификационных данных лица, позволяющих обнаружить указанное лицо и отличить его от других лиц;

о) **юрисдикция местонахождения** – страна или территория, где лицо зарегистрировано или (и) осуществляет деятельность;

п) **клиент** – лицо, устанавливающее с подотчетным лицом деловые отношения или заключающее с подотчетным лицом разовый договор с целью пользования услугами указанного лица;

р) **компетентный орган** – служба, надзорный орган или иная государственная структура, ответственная за превенцию, выявление, пресечение, расследование отмывания денег или (и) финансирования, терроризма или (и) осуществление уголовного преследования, а при осуществлении мероприятий, определенных главой X настоящего Закона, – также государственная структура, ответственная за превенцию, выявление, пресечение, расследование финансирования терроризма или (и) осуществление уголовного преследования в другой юрисдикции, или другая уполномоченная государственная структура;

с) **конфиденциальная информация** – информация (документ), содержащая профессиональную тайну, коммерческую тайну или (и) персональные данные;

т) **лицо** – физическое лицо, юридическое лицо, незарегистрированное организационное образование;

у) **политически активное лицо** – физическое лицо, определенное пунктом первым статьи 21 настоящего Закона;

ф) **международная организация** – постоянно действующая межгосударственная или межправительственная организация;

х) **сомнительная сделка** – сделка, в отношении которой имеется обоснованное сомнение, что она была подготовлена, заключена или совершена на основании незаконно добытого имущества или доходов, полученных от такого имущества, или (и) с целью отмывания денег либо связана с финансированием

терроризма;

ц) **корреспондентские отношения** – деловые отношения, определенные пунктом первым статьи 22 настоящего Закона;

ч) **Служба** – юридическое лицо публичного права – Служба финансового мониторинга Грузии;

ш) **список лиц, подвергнутых санкции**, – список физических лиц и юридических лиц, на которых распространяются санкции, предусмотренные резолюциями Совета Безопасности ООН;

щ) **деловые отношения** – длящиеся коммерческие или профессиональные отношения между подотчетным лицом и клиентом, подразумевающие оказание подотчетным лицом клиенту услуг, определенных законодательством Грузии;

ы) **страхование жизни** – договор/полис страхования жизни, имеющий инвестиционный характер (в том числе, вид накопительного и возвратного страхования жизни);

э) **финансирование терроризма** – преступление, предусмотренное статьей 331^1 Уголовного кодекса Грузии;

ю) **необычная сделка** – сделка или совокупность сделок, определенных пунктом первым статьи 20 настоящего Закона;

я) **траст или подобная трасту правовая структура** – определенное статьей 2 Гаагской Конвенции «О правовых нормах, применяемых к трастам, и их признании» от 1 июля 1985 года правовое отношение или структурно/ функционально схожее с ним правовое отношение;

$я^1$) **Служба финансовой разведки** – государственная структура, ответственная на национальном уровне за получение и анализ конфиденциальной информации, связанной с возможным фактом отмывания денег или (и) финансирования терроризма, а также за передачу в случае необходимости указанной информации другому компетентному органу;

$я^2$) **финансовый институт** – лицо, определенное подпунктом «а» пункта первого статьи 3 настоящего Закона;

$я^3$) **фиктивный банк** – коммерческий банк или другой финансовый институт, не представленный физически в юрисдикции, в которой он зарегистрирован или лицензирован;

$я^4$) **перечисление денежных средств** – операция, определенная пунктом первым статьи 17 настоящего Закона;

$я^5$) **отмывание денег** – преступление, предусмотренное статьей 194 Уголовного кодекса Грузии;

$я^6$) **система контроля соответствия** – совокупность политики, правил, систем и механизмов внутреннего контроля, определенных статьей 29 настоящего Закона;

$я^7$) **руководство** – физическое лицо, располагающее полноценной информацией о связанных с деятельностью подотчетного лица рисках отмывания денег и финансирования терроризма и по должности правомочное принимать решение по управлению указанными рисками;

$я^8$) **группа** – головное предприятие – (головная организация), ее дочернее предприятие (дочерняя организация) или (и) филиал, на который распространяются рекомендации Специальной группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (FATF) по поводу осуществления превентивных и других мероприятий.

$я^9$) **передача конвертируемого виртуального актива** – операция, определенная пунктом первым статьи 17^1

настоящего Закона. (9.09.2022 N1791, ввести в действие с 1 января 2023 года.)

2. Другие термины, используемые в настоящем Законе, имеют значения, определенные законодательством Грузии.

Статья 3. Подотчетные лица

1. Для целей настоящего Закона подотчетными лицами являются:

а) финансовые институты:

а.а) небанковское депозитное учреждение – кредитный союз;

а.б) учредитель негосударственной пенсионной схемы;

а.в) страховой брокер, брокер перестрахования;

а.г) пункт по обмену валюты;

а.д) коммерческий банк;

а.е) микрофинансовая организация;

а.ж) брокерская компания;

а.з) провайдер платежных услуг;

а.и) страховая организация;

а.к) лизинговая компания;

а.л) субъект, выдающий кредит;

а.м) регистратор ценных бумаг;

а.н) инвестиционный фонд; (14.07.2020 N6812, ввести в действие на 90-й день после опубликования.)

а.о) провайдер услуг виртуальных активов; (9.09.2022 N1791, ввести в действие с 1 января 2023 года.)

а.п) микробанк; (22.02.2023 N2617, **ввести в действие с 1 июля 2023 года.)**

б) лица, осуществляющие нефинансовую деятельность;

б.а) адвокат, адвокатское бюро;

б.б) организатор лотереи, организатор азартных или прибыльных игр;

б.в) нотариус;

б.г) сертифицированный бухгалтер, бухгалтер, оказывающий профессиональные услуги, бухгалтерская фирма; (1.12.2022 N2289)

б.д) аудитор, аудиторская (аудитная) фирма;

б.е) лицо, осуществляющее торговлю драгоценными камнями или металлами;

в) публичные учреждения:

в.а) юридическое лицо публичного права, действующее в сфере управления Министерства юстиции Грузии, – Национальное агентство публичного реестра (далее – Национальное агентство публичного реестра);

в.б) юридическое лицо публичного права, входящее в сферу управления Министерства финансов Грузии, – Служба доходов (далее – Служба доходов).

2. Требования настоящего Закона распространяются на лиц, определенных подпунктами «б.а» или «б.в» пункта первого настоящей статьи, в случае, если они оказывают клиентам услуги, связанные со следующими видами деятельности:

а) купля-продажа или дарение недвижимого имущества;

б) управление денежными средствами, ценными бумагами, конвертируемым виртуальным активом или иным имуществом; (9.09.2022 N1791, ввести в действие с 1 января 2023 года.)

в) управление банковским счетом, сберегательным счетом, счетом ценных бумаг или счетом конвертируемого виртуального актива; (9.09.2022 N1791, ввести в действие с 1 января 2023 года.)

г) организация взносов для целей создания, деятельности юридического лица или управления им;

д) создание, деятельность юридического лица, незарегистрированного организационного образования или траста либо правовой структуры, подобной трасту, или управление ими;

е) купля-продажа доли или акций предпринимательского юридического лица.

3. Требования настоящего Закона не распространяются на лиц, определенных подпунктами «б.г» или «б.д» пункта первого настоящей статьи, в случае предоставления ими клиентам юридических советов или в случае представительства клиента в административном производстве, следственном органе, суде или арбитраже, или (и) подготовки такого представительства.

4. Требования настоящего Закона распространяются на физических лиц, определенных подпунктами «б.а», «б.г» и «б.д» пункта первого настоящей статьи, независимо осуществляющих профессиональное обслуживание.

5. Если физическое лицо, определенное подпунктами «б.а», «б.г» или «б.д» пункта первого настоящей статьи, является партнером юридического лица, определенного теми же подпунктами, или действует от его имени, требования настоящего Закона распространяются на соответствующее юридическое лицо.

6. На Национальное агентство публичного реестра распространяются только требования, предусмотренные пунктом 6 статьи 11, пунктом 4 статьи 25 и пунктами первым и 3 статьи 26 настоящего Закона.

7. На Службу доходов распространяются только требования, предусмотренные пунктом 9 статьи 10, пунктом 7 статьи 11, пунктом 5 статьи 25 и пунктами первым и 4 статьи 26 настоящего Закона.

8. Требования настоящего Закона не распространяются на услугу доступа к информации о счете. (22.02.2023 N2617)

9. При предоставлении услуги инициирования платежа подотчетным лицом, подлежащим надзору со стороны Национального банка Грузии, определенного подпунктом «в» статьи 4 настоящего Закона, на него распространяется только обязательство по осуществлению превентивных мероприятий, предусмотренных подпунктом «а» пункта первого статьи 10 настоящего Закона. (22.02.2023 N2617)

Статья 4. Надзорные органы

Для целей настоящего Закона надзорными органами являются:

а) государственное подведомственное учреждение, входящее в систему Министерства финансов Грузии, – Служба бухгалтерского учета, отчетности и надзора за аудитом – для лиц, определенных подпунктами «б.г» и «б.д» пункта первого статьи 3 настоящего Закона;

б) Ассоциация адвокатов Грузии – для лиц, определенных подпунктом «б.а» пункта первого статьи 3 настоящего Закона;

в) Национальный банк Грузии – для лиц, определенных подпунктами «а.а», «а.г»–«а.з», «а.л»–«а.о» пункта первого статьи 3 настоящего Закона; (9.09.2022 N1791, ввести в действие с 1 января 2023 года.)

в) Национальный банк Грузии – для лиц, определенных подпунктами «а.а», «а.г»–«а.з» и «а.л»–«а.п» пункта первого статьи 3 настоящего Закона; (22.02.2023 N2617, **ввести в действие с 1 июля 2023 года.)**

г) Министерство юстиции Грузии – для лиц, определенных подпунктами «б.в» и «в.а» пункта первого статьи 3 настоящего Закона;

д) Министерство финансов Грузии – для лиц, определенных подпунктами «а.к», «б.б», «б.е» и «в.б» пункта первого статьи 3 настоящего Закона;

е) юридическое лицо публичного права – Служба государственного надзора за страхованием Грузии – для лиц, определенных подпунктами «а.б», «а.в» и «а.и» пункта первого статьи 3 настоящего Закона.

Глава II

Оценка и управление рисками отмывания денег и финансирования терроризма

Статья 5. Национальный отчет об оценке рисков, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма, и план действий

1. Правительство Грузии утверждает Национальный отчет об оценке рисков, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма, и план действий (далее Национальный отчет об оценке рисков и план действий) по представлению постоянно действующей межведомственной комиссии (далее – межведомственная комиссия).

2. Основными целями Национального отчета об оценке рисков и плана действий являются:

а) выявление, анализ и оценка на национальном уровне рисков отмывания денег и финансирования терроризма по соответствующим секторам экономики;

б) осуществление на национальном уровне необходимых законодательных, институциональных и других мероприятий для обеспечения управления рисками отмывания денег и финансирования терроризма по соответствующим секторам экономики;

в) содействие приоритетному распределению государственных ресурсов, предназначенных для содействия пресечению отмывания денег и финансирования терроризма.

3. Национальный отчет об оценке рисков и план действий должны обновляться по необходимости, но не реже чем раз в 3 года. (11.05.2022 N1566)

4. Национальный отчет об оценке рисков и план действий являются публичными и подлежат обнародованию в порядке, установленном законодательством Грузии, за исключением части, которая содержит конфиденциальную информацию или государственную тайну либо опубликование которой может создать препятствия ведущемуся в Грузии расследованию или уголовному преследованию, создать угрозу защите интересов государственной или общественной безопасности либо иным публичным

интересам Грузии.

Статья 6. Межведомственная комиссия и рабочая группа

1. В целях разработки, мониторинга исполнения и обновления Национального отчета об оценке рисков и плана действий правовым актом Правительства Грузии создается межведомственная комиссия.

2. Вопросы, связанные с управлением, структурой, полномочиями, составом и порядком деятельности межведомственной комиссии, определяются Положением о межведомственной комиссии, которое утверждает Правительство Грузии.

3. В рамках межведомственной комиссии создается рабочая группа, основными функциями которой являются:

а) разработка надлежащей методологии с целью определения мероприятий по выявлению, анализу, оценке и управлению рисками отмывания денег и финансирования терроризма (далее – методология оценки рисков) на национальном уровне и по соответствующим секторам экономики;

б) разработка (подготовка проекта) Национального отчета об оценке рисков и плана действий с участием компетентных органов и подотчетных лиц и представление его межведомственной комиссии на рассмотрение;

в) представление межведомственной комиссии на рассмотрение проекта внесения изменений и дополнений в Национальный отчет об оценке рисков и план действий с целью его обновления;

г) мониторинг исполнения плана действий и дача компетентным органам соответствующих рекомендаций;

д) содействие координированной работе компетентных органов с целью управления рисками отмывания денег и финансирования терроризма;

е) своевременное предоставление подотчетному лицу информации о рисках отмывания денег и финансирования терроризма.

4. Рабочая группа ежегодно представляет межведомственной комиссии отчет об осуществленной деятельности и положении с исполнением плана действий.

Статья 7. Учет и представление информации

1. Компетентный орган в пределах своих полномочий должен вести учет и по требованию рабочей группы предоставлять ей в разумный срок следующую информацию:

а) количество отчетов, представленных Службе и отобранных для последующего анализа, а также количество направленных компетентному органу в соответствии с пунктом первым статьи 34 настоящего Закона результатов анализа, проведенного Службой;

б) количество просьб, касающихся предоставления информации или приостановления сделок, направленных Службой службе финансовой разведки другой юрисдикции, полученных из указанной службы финансовой разведки и удовлетворенных;

в) количество фактов расследования и уголовного преследования, вступивших в законную силу обвинительных приговоров и оправдательных приговоров суда по делам об отмывании денег и финансировании терроризма;

г) перечень или (и) стоимость имущества, подвергнутого аресту, изъятию или лишению по делам об отмывании денег и финансировании терроризма;

д) количество направленных, полученных и удовлетворенных ходатайств об оказания правовой помощи по

делам об отмывании денег и финансировании терроризма;

е) количество и виды проверок, проведенных надзорным органом на основании настоящего Закона и соответствующих подзаконных нормативных актов, выявленные нарушения и осуществленные надзорные мероприятия.

2. Рабочая группа правомочна требовать и получать из компетентного органа дополнительные статистические данные, определенные методологией оценки рисков, или иную информацию.

Статья 8. Оценка и управление подотчетным лицом рисками отмывания денег и финансирования терроризма

1. Подотчетное лицо с учетом характера и объема своей деятельности должно внедрить эффективную систему оценки и управления рисками отмывания денег и финансирования терроризма.

2. Подотчетное лицо обязано с надлежащей периодичностью производить оценку связанных с его деятельностью рисков отмывания денег и финансирования терроризма, а в случае с головным предприятием (головной организацией) – также имеющихся на уровне группы рисков отмывания денег и финансирования терроризма с учетом клиента и бенефициарного собственника, сути их деятельности и юрисдикции местонахождения, продукта, услуг либо средств их предоставления, сделок и иных риск-факторов.

3. До внедрения новых технологий, продуктов, услуг или средств их предоставления либо осуществления других существенных изменений в бизнес-практике подотчетное лицо обязано произвести оценку связанных с такими изменениями рисков отмывания денег и финансирования терроризма.

4. Подотчетное лицо обязано в случаях, предусмотренных пунктами первым–4 статьи 11 настоящего Закона, произвести оценку связанных с клиентом рисков отмывания денег и финансирования терроризма и определить уровень риска клиента до заключения разовой сделки и установления деловых отношений, а также с надлежащей периодичностью – в ходе деловых отношений и при изменении существенных обстоятельств, связанных с клиентом.

5. Подотчетное лицо обязано осуществлять эффективные мероприятия с целью управления рисками отмывания денег и финансирования терроризма, выявленными в соответствии с настоящей статьей.

6. При оценке рисков, предусмотренных настоящей статьей, и осуществлении мероприятий по управлению ими подотчетное лицо должно учитывать информацию, указанную в Национальном отчете об оценке рисков и плане действий, а также указания и рекомендации Службы и надзорного органа.

7. Подотчетное лицо по требованию надзорного органа должно предоставить указанному органу обоснование того, что в соответствии с настоящей статьей им была произведена надлежащая оценка рисков и осуществлены эффективные мероприятия по управлению этими рисками.

Статья 9. Услуги/продукты низкого риска

1. Подотчетное лицо подзаконным нормативным актом Начальника Службы может быть освобождено от выполнения отдельных требований настоящего Закона при оказании услуг, содержащих низкие риски отмывания денег и финансирования терроризма.

2. Исключение, допущенное в соответствии с пунктом первым настоящей статьи, должно быть обосновано надлежащим образом, определять исчерпывающий перечень обстоятельств и распространяться на конкретную группу подотчетных лиц или ее деятельность.

3. Финансовый институт в соответствии с пунктами первым и 2 настоящей статьи может быть освобожден от выполнения отдельных требований настоящего Закона при осуществлении с использованием в качестве инструмента электронных денег платежных услуг, удовлетворяющих всем следующим условиям:

а) с использованием инструмента может осуществляться перечисление денежных средств только с целью уплаты стоимости товаров или услуг;

б) в любой момент времени не представляется возможным поместить на инструмент на хранение электронные деньги в размере, превышающем 500 лари или эквивалент 500 лари в иностранной валюте;

в) суммарный размер разрешенных к перечислению с использованием инструмента денежных средств не превышает 500 лари в месяц, если применение инструмента возможно только в Грузии или размещение/зачисление на инструмент электронных денег может производиться только в разовом порядке;

г) анонимное зачисление на инструмент электронных денег не допускается;

д) лицо, выпускающее инструмент, осуществляет мониторинг деловых отношений для выявления сомнительных сделок.

4. Определенный подпунктом «б» пункта 3 настоящей статьи предельный размер суммы может быть увеличен до 1500 лари, если инструмент электронных денег может быть применен только в Грузии.

5. Исключение, предусмотренное пунктом 3 настоящей статьи, не распространяется на инструмент электронных денег, предоставляющий возможность вывоза или возврата в наличной форме денежных средств, суммарно превышающих 150 лари или эквивалент 150 лари в иностранной валюте.

Глава III

Превентивные мероприятия

Статья 10. Превентивные мероприятия

1. Подотчетное лицо обязано в случаях, предусмотренных пунктами первым–4 статьи 11 настоящего Закона, осуществлять следующие превентивные мероприятия:

а) осуществлять идентификацию клиента и его верификацию, основываясь на надежном и независимом источнике;

б) осуществлять идентификацию бенефициарного собственника и принимать разумные меры для его верификации, основываясь на надежном источнике;

в) установить цели и предполагаемый характер деловых отношений;

г) осуществлять мониторинг деловых отношений.

2. Подотчетное лицо при осуществлении превентивных мероприятий, определенных подпунктом «а» пункта первого настоящей статьи, должно осуществлять идентификацию лица, действующего от имени клиента, и его верификацию, основываясь на надежном и независимом источнике, а также получить удостоверенный в надлежащем порядке документ, подтверждающий полномочия на представительство клиента.

3. Подотчетное лицо при осуществлении превентивных мероприятий, определенных подпунктом «б» пункта первого настоящей статьи в отношении юридических лиц, незарегистрированных организационных образований или трастов либо правовых структур, схожих с трастом, должно изучить структуру владения и контроля (управления) клиента.

4. Подотчетное лицо при осуществлении превентивных мероприятий, определенных подпунктом «в» пункта первого настоящей статьи, должно установить суть деятельности клиента и получить информацию о характере, объеме и частоте ожидаемых сделок.

5. Подотчетное лицо при осуществлении превентивных мероприятий, определенных подпунктом «г» пункта первого настоящей статьи, должно изучить сделку, подготовленную, заключенную или (и) совершенную в рамках деловых отношений, с тем, чтобы установить, насколько она соответствует известной ему информации о клиенте, коммерческой или профессиональной деятельности клиента и уровню риска клиента, а в случае необходимости – происхождению имущества, денежных средств и конвертируемого виртуального актива клиента, а также обеспечить обновление с надлежащей периодичностью идентификационных данных и другой информации (документа), полученных при осуществлении превентивных мероприятий, определенных пунктом первым настоящей статьи. (9.09.2022 N 1791, ввести в действие с 1 января 2023 года.)

6. Запрещается устанавливать или продолжать деловые отношения, заключать или совершать разовую сделку, если подотчетное лицо в случаях, предусмотренных пунктами первым–4 статьи 11 настоящего Закона, не в состоянии осуществлять превентивные мероприятия, определенные пунктом первым настоящей статьи. В таком случае подотчетное лицо должно изучить, имеются ли основания для представления отчетности, предусмотренной пунктом первым статьи 25 настоящего Закона.

7. Запрещается устанавливать или продолжать деловые отношения, заключать или совершать разовую сделку при наличии обоснованного сомнения, что клиент или другое лицо, участвующее в сделке, является одним из лиц, определенных подпунктами «а»–«в» пункта 4 статьи 41 настоящего Закона. В таком случае подотчетное лицо обязано представить Службе отчетность, предусмотренную пунктом первым статьи 25 настоящего Закона. (11.05.2022 N1566)

8. Пунктом 7 настоящей статьи запрещенным действием на считается выполнение финансовым институтом операции зачисления на принадлежащий соответствующему лицу счет, подвергнутый аресту в порядке, установленном статьей 41 настоящего Закона, на основании договора, заключенного или обязательства, возникшего до включения лица в список лиц, подвергнутых санкции на основании Резолюции Совета безопасности ООН о превенции, выявлении и пресечении финансирования распространения оружия массового поражения.

9. Служба доходов обязана в случаях, предусмотренных пунктом 7 статьи 11 настоящего Закона, осуществлять идентификацию лица (лиц) перемещающего или (и) отправляющего/получающего наличные деньги или ценные бумаги.

Статья 11. Основания для осуществления превентивных мероприятий

1. Подотчетное лицо (кроме лиц, определенных подпунктами «б.б» и «б.е» пункта первого статьи 3 настоящего Закона) обязано осуществлять превентивные мероприятия, определенные пунктом первым статьи 10 настоящего Закона, при наличии следующих оснований:

а) установление деловых отношений;

б) заключение разовой сделки, если сумма разовой сделки или суммарный размер средств связанных сделок превышает 15 000 лари или эквивалент 15 000 лари в иностранной валюте, а в случае заключения разовой сделки, связанной с услугами конвертируемого виртуального актива, – 1000 долларов США, 1000 евро или 3000 лари; (9.09.2022 N1791, ввести в действие с 1 января 2023 года.)

в) разовое перечисление денежных средств, если сумма разовой сделки или суммарный размер средств связанных сделок превышает 3 000 лари или эквивалент 3 000 лари в иностранной валюте;

г) наличие сомнений в точности идентификационных данных, полученных при осуществлении превентивных мероприятий, определенных пунктом первым статьи 10 настоящего Закона, или в их соответствии требованиям настоящего Закона.

2. Лицо, осуществляющее торговлю драгоценными камнями или металлами, обязано осуществлять превентивные мероприятия, определенные пунктом первым статьи 10 настоящего Закона, если сумма

сделки совершенной наличными деньгами, или суммарный размер средств связанных сделок превышает 30 000 лари или эквивалент 30 000 лари в иностранной валюте.

3. Организатор лотереи, азартных или прибыльных игр обязан осуществлять превентивные мероприятия, определенные пунктом первым статьи 10 настоящего Закона, при наличии следующих оснований:

а) получение денежных средств, выплата выигрыша или денежных средств, если сумма/стоимость сделки или суммарные средства/стоимость связанных сделок превышает 5 000 лари или эквивалент 5 000 лари в иностранной валюте;

б) устройство лотереи, азартных и других прибыльных игр в системно-электронной форме, установление деловых отношений – регистрация клиента в качестве игрока.

б) организация лотерей в системно-электронной форме, азартных или (и) прибыльных игр в системно-электронной форме, установление деловых отношений – регистрация клиента в качестве игрока. (9.02.2023 N 2589, **ввести в действие с 1 июня 2024 года.)**

4. Подотчетное лицо обязано при наличии сомнений относительно отмывания денег или финансирования терроризма, независимо от предельной суммы, предусмотренной пунктами первым–3 настоящей статьи, или любой иной оговорки, осуществлять превентивные мероприятия, определенные пунктом первым статьи 10 настоящего Закона.

5. Подзаконным нормативным актом Начальника Службы может определяться обязательство подотчетного лица, независимо от предельной суммы, предусмотренной пунктами первым–3 настоящей статьи, осуществлять идентификацию клиента или (и) лица, действующего от имени клиента, и его верификацию, основываясь на надежном и независимом источнике.

6. Национальное агентство публичного реестра обязано осуществлять превентивные мероприятия, определенные подпунктом «а» пункта первого статьи 10 настоящего Закона, в случае регистрации права собственности на недвижимое имущество на основании сделки о купле-продаже или сделки дарения.

7. Служба доходов обязана осуществлять превентивные мероприятия, определенные пунктом 9 статьи 10 настоящего Закона, при ввозе в Грузию или вывозе из Грузии наличных денег или ценных бумаг, если размер наличных денег или стоимость ценных бумаг превышает 30 000 лари или эквивалент 30 000 лари в иностранной валюте.

Статья 12. Порядок осуществления превентивных мероприятий

1. Подотчетное лицо обязано осуществлять превентивные мероприятия, определенные пунктом первым статьи 10 настоящего Закона, в соответствии с уровнем риска клиента до заключения разовой сделки и установления деловых отношений, а также с надлежащей периодичностью – в ходе деловых отношений и при изменении существенных обстоятельств, связанных с клиентом.

2. С целью верификации клиента или (и) бенефициарного собственника осуществление превентивных мероприятий, определенных подпунктами «а» и «б» пункта первого статьи 10 настоящего Закона, при наличии низких рисков отмывания денег и финансирования терроризма может быть завершено после установления деловых отношений, если это необходимо во избежание создания препятствий в оказании услуг клиенту. В таком случае осуществление соответствующих превентивных мероприятий должно быть завершено по возможности в сжатые сроки, в пределах разумных возможностей.

3. Запрещается открывать или вести анонимные счета или счета на фиктивное имя. Финансовый институт правомочен в порядке, установленном надзорным органом, открывать счет с целью верификации клиента или (и) бенефициарного собственника до осуществления превентивных мероприятий, определенных подпунктами «а» и «б» пункта первого статьи 10 настоящего Закона, если будет запрещено выполнение операций со счетом от имени или по поручению клиента до завершения соответствующих превентивных мероприятий.

4. Подотчетное лицо правомочно с целью установления деловых отношений или заключения разовой

сделки осуществлять превентивные мероприятия, определенные подпунктами «а»–«в» пункта первого статьи 10 настоящего Закона, без непосредственного контакта с клиентом или (и) лицом, действующим от имени клиента, в электронной форме, в порядке, установленном надзорным органом, и с проведением согласованных с ним операционных/технических процедур, которые обеспечивают эффективное управление рисками отмывания денег и финансирования терроризма.

5. Подзаконным нормативным актом Начальника Службы определяются идентификационные данные, которые следует получить подотчетному лицу для идентификации клиента или (и) лица, действующего от имени клиента, а также документы, необходимые для перепроверки точности указанных данных.

6. Правовым актом надзорного органа определяются в электронной форме идентификация и верификация клиента, идентификация и верификация собственника-бенефициара, а также порядок изучения структуры владения и контроля (управления) клиента. (11.05.2022 N1566)

Статья 13. Бенефициарный собственник

1. Для целей настоящего Закона бенефициарный собственник –физическое лицо, которое является конечным владельцем или конечным лицом, осуществляющим контроль клиента или (и) от имени которого подготавливается, заключается либо совершается сделка.

2. Для целей настоящего Закона бенефициарным собственником юридического лица является физическое лицо, прямо или косвенно владеющее долей или 25 процентами, или более чем 25 процентами акций с правом голоса юридического лица либо иным образом осуществляющее окончательный контроль юридического лица.

3. Прямым владением предусмотренными пунктом 2 настоящей статьи долей или акциями с правом голоса считается владение физическим лицом долей или 25 процентами, или более чем 25 процентами акций с правом голоса предпринимательского юридического лица, а косвенным владением –владение юридическим лицом, контролируемым физическим лицом (физическими лицами), или несколькими юридическими лицами, контролируемыми одним и тем же физическим лицом (физическими лицами), долей или 25 процентами, или более чем 25 процентами акций с правом голоса предпринимательского юридического лица.

4. Если после осуществления всех возможных мероприятий подотчетное лицо удостоверилось в отсутствии бенефициарного собственника юридического лица, предусмотренного пунктами 2 и 3 настоящей статьи, превентивные мероприятия, определенные подпунктом «б» пункта первого статьи 10 настоящего Закона, должны осуществляться в отношении лица (лиц), обладающего руководящими полномочиями.

5. При наличии траста или схожей с трастом правовой структуры превентивные мероприятия, предусмотренные подпунктом «б» пункта первого статьи 10 настоящего Закона, должны осуществляться в отношении следующих лиц или в отношении лиц, находящихся в эквивалентном с ними положении:

а) уполномоченный;

б) доверитель;

в) опекун (при наличии);

г) бенефициар;

д) другое физическое лицо, осуществляющее эффективный окончательный контроль за трастом или схожей с трастом правовой структурой (при наличии).

6. Если бенефициар, предусмотренный подпунктом «г» пункта 5 настоящей статьи, не определен, подотчетное лицо должно собрать достаточную информацию о круге лиц, в пользу которых были созданы или действуют траст или схожая с трастом правовая структура, чтобы убедиться в своей возможности осуществить в отношении бенефициара превентивные мероприятия, определенные подпунктом «б» пункта

первого статьи 10 настоящего Закона, до того, как бенефициар получит прибыль или воспользуется предоставленными ему правами.

Статья 14. Лица, пользующиеся страхованием жизни

1. Страховая организация, страховой брокер/брокер перестрахования обязаны помимо превентивных мероприятий, предусмотренных пунктом первым статьи 10 настоящего Закона, осуществлять в отношении лиц, пользующихся страхованием жизни, следующие мероприятия:

а) осуществлять идентификацию заранее определенного пользователя;

б) получить достаточную информацию о круге предполагаемых пользователей, если пользователь не определен заранее, с тем, чтобы убедиться в своей возможности осуществить идентификацию пользователя до выплаты страхового возмещения.

2. Если финансовому институту стало известно о полной или частичной уступке третьему лицу права на требование договора о страховании жизни/полиса, идентификация третьего лица должна быть осуществлена в максимально сжатые сроки, в пределах разумных возможностей.

3. Страховая организация, страховой брокер/брокер перестрахования должны осуществить верификацию лица, пользующегося страхованием жизни, до выплаты страхового возмещения.

4. Страховая организация, страховой брокер/брокер перестрахования должны рассматривать лиц, пользующихся страхованием жизни, в качестве риск-фактора, а при выявлении высокого риска отмывания денег или финансирования терроризма осуществить до выплаты страхового возмещения усиленные превентивные мероприятия в соответствии со статьей 18 настоящего Закона, в том числе, осуществить в отношении бенефициарного собственника, пользующегося страхованием жизни, превентивные мероприятия, определенные подпунктом «б» пункта первого статьи 10 этого же Закона.

Статья 15. Участник негосударственной пенсионной схемы

1. Учредитель негосударственной пенсионной схемы обязан до установления деловых отношений помимо осуществления превентивных мероприятий, определенных пунктом первым статьи 10 настоящего Закона, осуществить идентификацию участника негосударственной пенсионной схемы и его верификацию, основываясь на надежном и независимом источнике.

2. Верификация участника негосударственной пенсионной схемы при наличии низких рисков отмывания денег и финансирования терроризма может быть завершена после установления деловых отношений, если это необходимо во избежание создания препятствий в обслуживании клиента. В таком случае верификация участника негосударственной пенсионной схемы должна быть осуществлена в максимально сжатые сроки, в пределах разумных возможностей.

3. Учредитель негосударственной пенсионной схемы должен рассматривать участника негосударственной пенсионной схемы в качестве риск-фактора, а при выявлении высокого риска отмывания денег или финансирования терроризма осуществлять до выплаты пенсионных накоплений усиленные превентивные мероприятия в соответствии со статьей 18 настоящего Закона, в том числе, осуществить в отношении бенефициарного собственника, участвующего в негосударственной пенсионной схеме, превентивные мероприятия, определенные подпунктом «б» пункта первого статьи 10 этого же Закона.

Статья 16. Третье лицо/посредник

1. Подотчетное лицо правомочно при осуществлении превентивных мероприятий, определенных подпунктами «а»–«в» пункта первого статьи 10 настоящего Закона, обращаться к третьему лицу/посреднику, которое в соответствии с рекомендациями Специальной группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (FATF) осуществляет превентивные мероприятия, хранит информацию (документ) и подлежит регулированию/надзору. Конечная ответственность за осуществление третьим лицом/посредником превентивных мероприятий в соответствии с требованиями

настоящего Закона возлагается на подотчетное лицо.

2. Подотчетное лицо обязано при подборе третьего лица/посредника в соответствии с пунктом первым настоящей статьи учитывать информацию о рисках отмывания денег и финансирования терроризма в юрисдикции местонахождения третьего лица/посредника. Подотчетному лицу запрещается обращаться к третьему лицу/посреднику, местонахождение которого относится к юрисдикции высокого риска.

3. Запрет, предусмотренный пунктом 2 настоящей статьи, не распространяется на дочернее предприятие (дочернюю организацию) или филиал подотчетного лица, местонахождение которого относится к юрисдикции высокого риска, если система контроля соответствия на уровне группы обеспечивает эффективное управление рисками отмывания денег и финансирования терроризма.

4. Подотчетное лицо должно незамедлительно получить от третьего лица/посредника идентификационные данные и другую информацию (документ), собранные в результате осуществления превентивных мероприятий, определенных подпунктами «а»–«в» пункта первого статьи 10 настоящего Закона. Подотчетное лицо также должно обеспечить, чтобы в случае его требования третье лицо/посредник незамедлительно предоставило ему копии документов, содержащих идентификационные данные, и других документов.

5. Требования, предусмотренные пунктами первым–4 настоящей статьи, не распространяются на агента, действующего от имени подотчетного лица, или поставщика аутсорсинговых услуг, обязательства которого определяются письменным договором, заключенным им с подотчетным лицом. Конечная ответственность за соблюдение указанным агентом или поставщиком аутсорсинговых услуг требований настоящего Закона возлагается на подотчетное лицо.

6. Подотчетное лицо, выполняющее функцию третьего лица/посредника, правомочно с согласия клиента передавать информацию, определенную пунктом 4 настоящей статьи, в том числе, конфиденциальную информацию и копию документа другому лицу, которое в соответствии с рекомендациями Специальной группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (FATF) осуществляет превентивные мероприятия, хранит информацию (документ) и подлежит надзору.

7. Подотчетное лицо, агент, действующий от его имени, или поставщик аутсорсинговых услуг в случаях, определенных настоящим Законом, правомочны в целях идентификации, верификации или (и) обновления идентификационных данных клиента, лица, действующего от его имени, или бенефициарного собственника пользоваться без согласия субъекта электронными базами данных юридического лица публичного права, действующего в сфере управления Министерства юстиции Грузии, – Агентства развития государственных сервисов.

Статья 17. Перечисление денежных средств

1. Для целей настоящего Закона перечислением денежных средств является операция, выполняемая для обеспечения получателю суммы доступа к денежным средствам по поручению/с согласия плательщика, при помощи электронных средств, в том числе, без открытия счета на имя плательщика и получателя суммы. При перечислении денежных средств плательщиком и получателем суммы может быть одно и то же лицо либо платежные услуги обоим может оказывать один финансовый институт.

2. Финансовый институт плательщика обязан обеспечить, чтобы при перечислении денежных средств указывались определенные надзорным органом идентификационные данные плательщика и получателя суммы.

3. Финансовый институт получателя суммы и финансовый институт – посредник должны изучить наличие основания для представления отчетности, предусмотренной пунктом первым статьи 25 настоящего Закона, если при перечислении денежных средств не указываются полные идентификационные данные плательщика или получателя суммы.

Статья 17^1. Передача конвертируемого виртуального актива

(9.09.2022 N1791, ввести в действие с 1 января 2023 года.)

1. Для целей настоящего Закона передачей конвертируемого виртуального актива является операция, выполняемая для обеспечения инициатором или по его поручению с его согласия доступа получателя к конвертируемому виртуальному активу при помощи цифровых средств. При передаче конвертируемого виртуального актива инициатором и получателем может быть одно и то же лицо либо услуги конвертируемого виртуального актива инициатору и получателю могут оказываться одним провайдером услуг виртуальных активов.

2. Провайдер услуг виртуальных активов обязан обеспечить, чтобы передача или (и) получение конвертируемого виртуального актива сопровождалась прилагаемой информацией, определенной в порядке, установленном надзорным органом.

3. Провайдер получателя конвертируемого виртуального актива должен изучить наличие основания для представления отчетности, предусмотренной пунктом первым статьи 25 настоящего Закона, если при передаче конвертируемого виртуального актива идентификационные данные инициатора (получателя) конвертируемого виртуального актива указаны не в полном объеме в соответствии с порядком, определенным надзорным органом.

Глава IV

Усиленные превентивные мероприятия и упрощенные превентивные мероприятия

Статья 18. Усиленные превентивные мероприятия

1. Подотчетное лицо обязано в отношении клиента, относящегося к высокому уровню риска в соответствии с выявленными рисками, помимо превентивных мероприятий, определенных пунктом первым статьи 10 настоящего Закона, осуществлять следующие мероприятия:

а) получить дополнительную информацию об имуществе и деятельности клиента или (и) бенефициарного собственника;

б) повысить частоту обновления идентификационных данных клиента или (и) бенефициарного собственника;

в) получить дополнительную информацию о предполагаемом характере деловых отношений, в том числе, целях и основаниях подготовленных, заключенных или совершенных и ожидаемых сделок;

г) получить от руководства разрешение на установление или продолжение деловых отношений;

д) принять разумные меры для установления происхождения имущества, денежных средств и конвертируемого виртуального актива клиента; (9.09.2022 N1791, ввести в действие с 1 января 2023 года.)

е) осуществлять усиленный мониторинг деловых отношений, в том числе, увеличить количество мероприятий по управлению рисками или (и) частоту их осуществления и выявить совокупность сделок, требующих дальнейшего изучения.

2. Подотчетное лицо обязано в случае необходимости в отношении клиента, относящегося к высокому уровню риска, помимо усиленных превентивных мероприятий, определенных пунктом первым настоящей статьи, осуществлять другие, эффективные мероприятия для управления выявленными рисками.

Статья 19. Юрисдикция высокого риска

1. Для целей настоящего Закона юрисдикцией высокого риска является страна или территория с

серьезными пробелами в системе пресечения отмывания денег или финансирования терроризма. Национальный банк Грузии по представлению Службы утверждает список юрисдикций высокого риска и в случае необходимости вносит в него изменение.

2. Подотчетное лицо в случаях, предусмотренных пунктами первым–4 статьи 11 настоящего Закона, в соответствии со статьей 18 этого же Закона должно осуществлять усиленные превентивные мероприятия, если:

а) клиентом является юридическое лицо, зарегистрированное в юрисдикции высокого риска, или зарегистрированный в Грузии филиал такого юридического лица;

б) клиентом является физическое лицо с местом регистрации или фактическим местожительством в юрисдикции высокого риска;

в) сделка заключается или совершается при помощи финансового института с местонахождением в юрисдикции высокого риска.

3. Осуществление усиленных превентивных мероприятий в соответствии с подпунктом «б» пункта 2 настоящей статьи не обязательно, если клиентом является гражданин Грузии или иностранец с видом на жительство в Грузии.

4. Осуществление усиленных превентивных мероприятий в случае, предусмотренном подпунктом «в» пункта 2 настоящей статьи, необязательно, если финансовый институт с местонахождением в юрисдикции высокого риска является дочерним предприятием (дочерней организацией) или филиалом зарегистрированного в Грузии финансового института, и система контроля соответствия на уровне группы обеспечивает управление рисками отмывания денег и финансирование терроризма.

Статья 20. Необычная сделка

1. Для целей настоящего Закона необычной сделкой является сложная, необычно крупная сделка или необычная совокупность сделок, у которых нет явной экономической (коммерческой) или законной цели.

2. Подотчетное лицо обязано изучить необычную сделку, ее цели и основания и в случае необходимости для выявления сомнительной сделки осуществить усиленный мониторинг деловых отношений в соответствии с подпунктом «е» пункта первого статьи 18 настоящего Закона.

3. Подотчетное лицо в случае требования надзорного органа должно представить ему аргументацию, подтверждающую, что необычная сделка была изучена им в соответствии с пунктом 2 настоящей статьи и были приняты разумные меры для выявления сомнительной сделки.

Статья 21. Политически активное лицо

1. Для целей настоящего Закона политически активным лицом является физическое лицо, выполняющее значительные публичные или политические функции (кроме должностных лиц среднего и низкого рангов), в том числе:

а) Глава государства, руководитель Правительства, член Правительства (министр), его заместитель, руководитель государственного учреждения;

б) член законодательного органа (Парламента);

в) руководитель политического объединения, член органа управления;

г) член Верховного Суда, Конституционного Суда, другого судебного органа высшей инстанции, решения которого подлежат обжалованию в случаях, составляющих исключение;

д) Генеральный аудитор, его заместитель, член аудиторского суда;

е) член Совета Национального (центрального) банка;

ж) посол, руководитель дипломатического представительства;

з) должностное лицо, руководящее Силами Обороны (Военными Силами);

и) руководитель, член органа правления предприятия, действующего при долевом участии государства;

к) руководитель международной организации, его заместитель, член органа правления.

2. Подотчетное лицо обязано в случаях, предусмотренных пунктами первым–4 статьи 11 настоящего Закона, на основании надлежащей системы управления рисками отмывания денег и финансирования терроризма установить, является ли клиент или бенефициарный собственник политически активным лицом.

3. Если клиент или бенефициарный собственник является политически активным лицом, подотчетное лицо обязано осуществить в отношении него следующие мероприятия:

а) получить от руководства разрешение на установление или продолжение деловых отношений;

б) принимать разумные меры для установления происхождения имущества, денежных средств и конвертируемого виртуального актива политически активного лица; (9.09.2022 N1791, ввести в действие с 1 января 2023 года.)

в) осуществлять усиленный мониторинг деловых отношений в соответствии с подпунктом «е» пункта первого статьи 18 настоящего Закона.

4. После прекращения клиентом или бенефициарным собственником выполнения значительных публичных или политических функций подотчетное лицо должно осуществить эффективные мероприятия для управления длящимися рисками, связанными с политически активными лицами.

5. Подотчетное лицо должно осуществлять мероприятия, определенные настоящей статьей, также в отношении следующих лиц:

а) члены семьи политически активных лиц: супруги, сестры, братья, родители, дети/пасынки (падчерицы) и их супруги;

б) физические лица, вместе с политически активными лицами являющиеся бенефициарными собственниками юридического лица, незарегистрированного организационного образования или траста либо правовой структуры, подобной трасту, или имеющие с ними иные тесные деловые отношения;

в) физические лица, являющиеся бенефициарными собственниками юридических лиц, незарегистрированных организационных образований или трастов либо правовых структур, подобных трасту, созданных в пользу фактически (неформально) политически активного лица.

6. Лицо, определенное подпунктами «а.б», «а.в» или «а.и» пункта первого статьи 3 настоящего Закона, обязано принять разумные меры с тем, чтобы установить, являются ли политически активными лицами лица, пользующиеся страхованием жизни, или участники негосударственной пенсионной схемы, а в случаях, предусмотренных пунктом 4 статьи 14 и пунктом 3 статьи 15 настоящего Закона, – также его бенефициарный собственник. В случае выявления высокого риска отмывания денег или финансирования терроризма помимо превентивных мероприятий, определенных пунктом первым статьи 10 настоящего Закона, подотчетное лицо должно осуществить следующие мероприятия:

а) до выплаты страхового возмещения или пенсионных накоплений известить руководство о выявленных рисках;

б) осуществить усиленный мониторинг деловых отношений в полном объеме;

в) изучить наличие основания для представления отчетности, предусмотренной пунктом первым статьи 25 настоящего Закона.

Статья 22. Корреспондентские отношения

1. Для целей настоящего Закона корреспондентскими отношениями являются оказание одним коммерческим банком (корреспондентом) другому банку (респонденту) банковских услуг путем открытия корреспондентского счета и выполнения связанных с ним банковских операций, а также подобные деловые отношения между финансовыми институтами, связанные с перечислением денежных средств, передачей конвертируемого виртуального актива или торговлей ценными бумагами. (9.09.2022 N1791, ввести в действие с 1 января 2023 года.)

1. Для целей настоящего Закона корреспондентскими отношениями являются оказание одним коммерческим банком, микробанком (корреспондентом) другому коммерческому банку, микробанку (респонденту) банковских услуг путем открытия корреспондентского счета и выполнения связанных с ним банковских операций, а также подобные деловые отношения между финансовыми институтами, связанные с перечислением денежных средств, передачей конвертируемого виртуального актива или торговлей ценными бумагами. (22.02.2023 N2617, **ввести в действие с 1 июля 2023 года.)**

2. Финансовый институт обязан до установления международных корреспондентских отношений помимо превентивных мероприятий, определенных подпунктами «а»–«в» пункта первого статьи 10 настоящего Закона, осуществить следующие мероприятия:

а) основываясь на публично доступных источниках изучить репутацию респондента и качество осуществляемого за ним надзора, в том числе – велось или ведется ли в отношении респондента следствие по возможному факту отмывания денег или финансирования терроризма, либо подвергался или подвергается ли он мероприятию по надзору ввиду нарушения законодательства о пресечении отмывания денег и финансирования терроризма;

б) оценить эффективность системы контроля соответствия респондента;

в) получить от руководства разрешение на установление корреспондентских отношений;

г) четко определить финансовые обязательства как финансового института – респондента, так и финансового института – корреспондента.

3. Финансовый институт в ходе международных корреспондентских отношений должен принять разумные меры для выявления сомнительной сделки и с надлежащей периодичностью, в соответствии с уровнем риска респондента осуществить мероприятия, определенные подпунктами «а» и «б» пункта 2 настоящей статьи.

4. Запрещается установление или продолжение финансовым институтом корреспондентских отношений, если респондент является фиктивным банком или допускает использование его счета фиктивным банком.

5. Запрещается установление или продолжение финансовым институтом корреспондентских отношений, если респондент допускает прямой доступ клиента к корреспондентскому счету для выполнения операций от собственного имени (payable-through account).

6. Финансовый институт правомочен до установления или (и) в ходе корреспондентских отношений предоставить корреспонденту информацию (документ) (в том числе, конфиденциальную информацию), необходимую для осуществления мероприятий, определенных пунктами 2 и 3 настоящей статьи.

Статья 23. Деятельность по перестрахованию

1. При принятии полностью или частично страхового риска перестраховочная компания, брокер

перестрахования до установления деловых отношений в отношении страхователя, зарегистрированного в другой юрисдикции, помимо превентивных мероприятий, определенных подпунктами «а»–«в» пункта первого статьи 10 настоящего Закона, должен осуществить следующие мероприятия:

а) основываясь на публично доступных источниках изучить репутацию страхователя и качество осуществляемого за ним надзора, в том числе – велось или ведется ли в отношении страхователя следствие по возможному факту отмывания денег или финансирования терроризма, либо подвергался или подвергается ли он мероприятию по надзору ввиду нарушения законодательства о пресечении отмывания денег и финансирования терроризма;

б) оценить эффективность системы контроля соответствия страхователя;

в) получить от руководства разрешение на установление деловых отношений;

г) четко определить обязательства как страхователя, так и перестраховочной компании или брокера перестрахования.

2. Перестраховочной компании, брокеру перестрахования в ходе деловых отношений необходимо принять разумные меры для выявления сомнительной сделки и с надлежащей периодичностью, в соответствии с уровнем риска страхователя осуществить мероприятия, определенные подпунктами «а» и «б» пункта первого настоящей статьи.

Статья 24. Упрощенные превентивные мероприятия

1. Подотчетное лицо правомочно в отношении клиента в соответствии с выявленными рисками относящегося к низкому уровню риска осуществлять упрощенные превентивные мероприятия, в том числе:

а) после установления деловых отношений в порядке, установленном пунктом 2 статьи 12 настоящего Закона, осуществить верификацию клиента или (и) бенефициарного собственника;

б) сократить частоту обновления идентификационных данных клиента или (и) бенефициарного собственника;

в) сократить частоту и объем изучения сделок при осуществлении мониторинга деловых отношений в пределах разумных суммарных средств;

г) исходя из вида деловых отношений или сделок установить цель и предполагаемый характер деловых отношений.

2. При осуществлении упрощенных превентивных мероприятий подотчетное лицо должно получить достаточную информацию для установления разумности отнесения клиента к числу клиентов низкого уровня риска.

3. Не допускается, чтобы подотчетное лицо осуществляло упрощенные превентивные мероприятия при наличии сомнений, касающихся отмывания денег или финансирования терроризма.

Глава V

Предоставление информации Службе

Статья 25. Обязательство по предоставлению информации Службе

1. Подотчетное лицо обязано представить Службе отчетность о сомнительной сделке или попытке подготовки, заключения или совершения такой сделки.

2. Подзаконным нормативным актом Начальника Службы, кроме сделки, предусмотренной пунктом первым настоящей статьи, могут определяться виды сделок, отчетность по которым подотчетное лицо должно представить Службе. Такие виды сделок определяются на основании распространяемой международными организациями или имеющейся у Службы информации, указывающей на вероятность их использования с целью отмывания денег или финансирования терроризма.

3. Подзаконным нормативным актом Начальника Службы может определяться обязательство по представлению подотчетным лицом отчетности Службе в случаях, предусмотренных подпунктами «а»–«в» пункта 2 статьи 19 настоящего Закона.

4. Национальное агентство публичного реестра обязано в случаях, определенных подзаконным нормативным актом Начальника Службы, представлять Службе отчетность о регистрации права собственности на недвижимое имущество.

5. Служба доходов обязана представлять Службе отчетность о перемещении через таможенную границу Грузии наличных денег или ценных бумаг стоимостью свыше 30 000 лари или эквивалента 30 000 лари в иностранной валюте. Службе доходов должна быть представлена также отчетность о перемещении через таможенную границу Грузии наличных денег или ценных бумаг в обход таможенного контроля или в тайне от него либо с неправильным декларированием.

6. Подотчетное лицо обязано в случае требования Службы предоставить ей полученную в соответствии с требованиями настоящего Закона любую информацию (документ) о сделке или лице (лицах), участвующих в сделке, а также другую информацию (документ), требующуюся Службе для выполнения функций, определенных настоящим Законом (в том числе, конфиденциальную информацию).

7. Адвокат представляет Службе предусмотренные в настоящей статье отчетность или другую информацию (документ) только в случае, если это не противоречит обязательству по охране профессиональной тайны, определенному Законом Грузии «Об адвокатах».

Статья 26. Порядок и сроки представления информации

1. Предусмотренные статьей 25 настоящего Закона отчетность и другая информация (документ) представляются Службе в электронной или письменной форме в порядке, установленном подзаконным нормативным актом Начальника Службы.

2. Отчетность, предусмотренная пунктом первым статьи 25 настоящего Закона, должна быть представлена Службе в тот же день, при возникновении обоснованных сомнений.

3. Отчетность, предусмотренная пунктами 2–4 статьи 25 настоящего Закона, должна быть представлена Службе в сроки, определенные подзаконным нормативным актом Начальника Службы.

4. Отчетность, предусмотренная пунктом 5 статьи 25 настоящего Закона, должна быть представлена Службе не позднее 5 рабочих дней после перемещения наличных денег или ценных бумаг через таможенную границу Грузии.

5. Информация (документ), предусмотренная пунктом 6 статьи 25 настоящего Закона, должна быть предоставлена Службе не позднее 2 рабочих дней после истребования.

6. Адвокат правомочен вместо Службы предоставлять предусмотренные статьей 25 настоящего Закона отчетность или другую информацию (документ) надзорному органу в сроки, установленные настоящей статьей. В таком случае надзорный орган не позднее следующего рабочего дня должен предоставить Службе в неизменном виде указанную отчетность или другую информацию (документ).

Глава VI

Хранение информации и соблюдение ее конфиденциальности

Статья 27. Порядок и сроки хранения информации

1. Подотчетное лицо обязано хранить информацию (документ), полученную в соответствии с требованиями настоящего Закона, и результаты проведенного анализа, а также документацию, связанную с отчетом клиента, и деловую корреспонденцию в течение 5 лет со дня прекращения деловых отношений или заключения разовой сделки.

2. Подотчетное лицо обязано в порядке, установленном подзаконным нормативным актом Начальника Службы, хранить связанную со сделкой информацию (документ), позволяющую собрать полноценную информацию о сделке, в течение 5 лет после подготовки, заключения или совершения сделки.

3. Подотчетное лицо обязано хранить отчетность и другую информацию (документ), представленные в соответствии со статьей 25 настоящего Закона, а также письменное указание и письменные протоколы, определенные статьей 36 этого же Закона, в течение 5 лет.

4. Срок, определенный пунктами первым–3 настоящей статьи, может быть продлен на основании аргументированного требования Службы или надзорного органа, не более чем на 5 лет.

5. Информация (документ), предусмотренная настоящей статьей, хранится в форме, позволяющей предоставить ее компетентному органу в надлежащий срок, а при уголовном преследовании – также использовать ее в качестве доказательства.

6. Подотчетное лицо обязано с учетом характера и объема своей деятельности создать надлежащую электронную систему учета и обработки данных с целью хранения информации (документа) в соответствии с настоящей статьей, для выявления связанных сделок, необычных сделок и сомнительных сделок.

Статья 28. Обязательство по соблюдению конфиденциальности информации

1. Подотчетному лицу, его руководителям и сотрудникам запрещается сообщать клиенту или другому лицу о том, что в соответствии со статьей 20 настоящего Закона будут осуществляться или осуществляются мероприятия с целью изучения необычной сделки или (и) выявления сомнительной сделки или на основании статьи 25 этого же Закона Службе предоставляется или была предоставлена отчетность или другая информация (документ) либо были осуществлены или осуществляются мероприятия, определенные статьей 36 этого же Закона.

2. Деянием, запрещенным пунктом первым настоящей статьи, не признаются:

а) предоставление подотчетным лицом в порядке, установленном законодательством Грузии, информации (документа) компетентному органу;

б) распространение информации между членами одной группы, если в соответствии со статьей 30 настоящего Закона внедрена система контроля соответствия на уровне группы;

в) распространение информации между лицами, определенными подпунктами «б.а», «б.в», «б.г» и «б.д» пункта первого статьи 3 настоящего Закона, или такими лицами и аналогичными лицами, зарегистрированными или действующими в другой юрисдикции, осуществляющими профессиональную деятельность от имени одного юридического лица или от имени юридических лиц, действующих под единой структурой (системой) владения, управления или контроля соответствия;

г) распространение информации между лицами, определенными подпунктами «а», «б.а», «б.в», «б.г» и «б.д» пункта первого статьи 3 настоящего Закона, или такими лицами и аналогичными лицами, зарегистрированными или действующими в другой юрисдикции, относящимися к одной профессиональной категории, в связи с одним и тем же клиентом и одной и той же сделкой;

д) попытка лица, определенного подпунктами «б.а», «б.в», «б.г» и «б.д» пункта первого статьи 3 настоящего Закона, предостеречь клиента от совершения незаконного деяния.

3. В случаях, предусмотренных подпунктами «б»–«г» пункта 2 настоящей статьи, подотчетное лицо правомочно распространять информацию об осуществлении мероприятий, определенных пунктом первым настоящей статьи, если удовлетворены все следующие условия:

а) целью распространения информации является изучение необычных сделок, выявление сомнительной сделки или (и) оценка и управление рисками отмывания денег и финансирования терроризма;

б) подотчетным лицом приняты разумные меры для обеспечения соблюдения конфиденциальности информации и ее использования с целью, определенной подпунктом «а» настоящего пункта;

в) законодательство другой юрисдикции предусматривает эквивалентные, либо более строгие требования, нежели требования, предусмотренные настоящим Законом и соответствующими подзаконными нормативными актами.

4. В случаях, предусмотренных подпунктами «б»–«г» пункта 2 настоящей статьи, по указанию Службы может ограничиваться распространение информации об истребовании Службой информации (документа) в соответствии с подпунктом «а» пункта первого статьи 35 настоящего Закона или об осуществлении мероприятий, определенных статьей 36 этого же Закона, по указанию Службы.

5. Не допускается возлагать на подотчетное лицо, его руководителей и сотрудников ответственность за нарушение обязательства по соблюдению конфиденциальности, определенного нормативным актом или договором, в случае добросовестного исполнения обязательства по представлению Службе предусмотренной статьей 25 настоящего Закона отчетности или другой информации (документа).

6. Подотчетному лицу, его руководителям и сотрудникам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Грузии, запрещается разглашение личности сотрудника, который в соответствии со статьей 20 этого же Закона осуществляет мероприятия с целью изучения необычной сделки или (и) выявления сомнительной сделки или которым на основании статьи 25 этого же Закона была предоставлена отчетность или другая информация (документ) или который по указанию Службы осуществляет мероприятия, определенные статьей 36 настоящего Закона. Подотчетное лицо должно обеспечить защиту указанного сотрудника от угроз, дискриминационного обращения или другого незаконного воздействия.

Глава VII

Контроль соответствия

Статья 29. Система контроля соответствия

1. Подотчетное лицо обязано для обеспечения соответствия требованиям настоящего Закона внедрять политику, правила, системы и механизмы внутреннего контроля (далее – система контроля соответствия), пропорциональные характеру, объему его деятельности и связанным с ней рисками отмывания денег и финансирования терроризма.

2. С целью внедрения системы контроля соответствия подотчетное лицо должно разработать внутреннюю инструкцию. Внутреннюю инструкцию утверждает орган управления подотчетного лица или лицо, наделенное руководящими полномочиями. Внутренней инструкцией помимо других вопросов должны быть определены:

а) права и обязанности лица, ответственного за функционирование системы контроля соответствия, или руководителя и сотрудников структурной единицы;

б) правила подбора сотрудников с целью приема на службу лиц с высокой квалификацией и репутацией;

в) программа продлеваемого обучения сотрудников с целью предоставления им информации о настоящем Законе, соответствующих подзаконных нормативных актах и требованиях внутренней инструкции;

г) функция независимого аудита для проверки эффективности системы контроля соответствия.

3. Подотчетное лицо обязано обеспечить лицам, определенным подпунктом «а» пункта 2 настоящей статьи, эффективную возможность своевременно получать информацию (документ), необходимую для выполнения ими своих функций, и независимо принимать решение о представлении отчетности, предусмотренной пунктом первым статьи 25 настоящего Закона.

4. Лицо, ответственное за функционирование системы контроля соответствия, или руководитель структурной единицы должен быть подотчетен лицу, определенному пунктом 5 настоящей статьи.

5. Подотчетное лицо должно определить члена своего органа управления или лицо, наделенное руководящими полномочиями, ответственное за эффективность системы контроля соответствия.

6. Индивидуальный предприниматель или физическое лицо, независимо осуществляющее профессиональную деятельность, по решению надзорного органа может быть освобожден от выполнения отдельных требований, предусмотренных пунктами 2–5 настоящей статьи, с учетом характера, объема его деятельности и связанных с ней рисков отмывания денег и финансирования терроризма.

Статья 30. Контроль соответствия на уровне группы

1. Подотчетное лицо, являющееся головным предприятием (головной организацией), зарегистрированным в Грузии, обязано внедрить систему контроля соответствия на уровне группы, которая, помимо требования, предусмотренного статьей 29 настоящего Закона, определяет:

а) правила распространения информации (документа) между членами группы в целях осуществления превентивных мероприятий или (и) оценки и управления рисками отмывания денег и финансирования терроризма;

б) правила предоставления лицу, ответственному за функционирование системы контроля соответствия на уровне группы, или структурной единице и членам группы собранной информации (документа) о клиентах, бенефициарных собственниках и их сделках и результатов проведенного анализа в целях изучения необычной сделки, выявления сомнительной сделки или (и) оценки и управления рисками отмывания денег и финансирования терроризма;

в) механизмы соблюдения конфиденциальности информации (документа) и ее использования для целей, определенных подпунктами «а» и «б» пункта первого настоящей статьи.

2. Дочернее предприятие (дочерняя организация) или филиал подотчетного лица, зарегистрированные или действующие в другой юрисдикции, должен выполнять требования настоящего Закона и соответствующих подзаконных нормативных актов, если действующее в юрисдикции его местонахождения законодательство о пресечении отмывания денег и финансирования терроризма предусматривает менее строгие требования.

3. В случае, предусмотренном пунктом 2 настоящей статьи, подотчетное лицо обязано обеспечить своевременное предоставление соответствующей информации надзорному органу и принять дополнительные меры с целью управления рисками отмывания денег и финансирования терроризма, если юрисдикция местонахождения его дочернего предприятия (дочерней организации) или филиала ограничивает выполнение требований настоящего Закона и соответствующих подзаконных нормативных актов.

4. Если дополнительных мер, принятых подотчетным лицом в соответствии с пунктом 3 настоящей статьи, недостаточно для управления рисками отмывания денег и финансирования терроризма, надзорный орган обязан осуществить надлежащие надзорные мероприятия. В случае необходимости он правомочен

требовать ограничения или прекращения деятельности дочернего предприятия (дочерней организации) или филиала подотчетного лица.

Глава VIII

Служба

Статья 31. Статус Службы

1. Служба является созданным на основании настоящего Закона юридическим лицом публичного права, которое с целью содействия пресечению отмывания денег и финансирования терроризма осуществляет полномочия, предоставленные ей настоящим Законом и другими правовыми актами.

2. Служба независима в своей деятельности и руководствуется законодательством Грузии. Запрещается воздействие на Службу и вмешательство в ее деятельность. Не допускается поручать Службе сбор какой-либо информации или осуществление иных действий.

3. Служба подотчетна Правительству Грузии и ежегодно представляет ему отчет об осуществленной деятельности. На Службу не распространяются требования статьи 11 Закона Грузии «О юридическом лице публичного права».

4. У Службы имеется печать с изображением Государственного герба Грузии и своим наименованием, а также самостоятельный баланс и счет в государственной казне. Служба может открывать счета также в коммерческом банке в случае, предусмотренном законодательством Грузии.

5. Вопросы, связанные с управлением Службой, ее структурой, полномочиями и порядком деятельности, определяются Положением о Службе, которое утверждает Правительство Грузии.

Статья 32. Руководство Службы

1. Службой руководит Начальник Службы, который правомочен в порядке, установленном законодательством Грузии, издавать подзаконный нормативный акт (приказ) и индивидуальный правовой акт.

2. Начальника Службы сроком на 4 года назначает на должность и освобождает от должности Премьер-министр Грузии.

3. Основаниями для досрочного освобождения Начальника Службы от должности являются:

а) прекращение гражданства Грузии;

б) совершение тяжкого служебного проступка;

в) невыполнение служебных обязанностей в течение 4 месяцев подряд;

г) вступление в законную силу обвинительного приговора суда;

д) признание судом безвестно отсутствующим, объявление умершим или признание поддерживаемым лицом, если решением суда не определено иное;

е) занятие должности, несовместимой со статусом Начальника Службы или осуществление несовместимой деятельности;

ж) личное заявление;

з) смерть.

4. У Начальника Службы есть заместители. Заместителя Начальника Службы назначает на должность и освобождает от должности Начальник Службы.

Статья 33. Финансирование Службы

1. Источниками финансирования Службы являются средства, выделяемые из Государственного бюджета Грузии, и другие доходы, разрешенные законодательством Грузии.

2. Сокращение в Государственном бюджете Грузии средств, предусмотренных для текущих расходов Службы, по сравнению с объемом бюджетных средств предыдущего года, допускается только с предварительного согласия Начальника Службы.

3. Размер оплаты труда чиновника Службы должен соответствовать уровню оплаты труда в банковской системе Грузии.

4. Штатное расписание и фонд заработной платы Службы по представлению Начальника Службы утверждает Премьер-министр Грузии.

Статья 34. Основные функции Службы

1. Служба анализирует отчетность и другую информацию (документы), полученную от подотчетных лиц и из других источников, и в случае возникновения обоснованного предположения об отмывании денег, финансировании терроризма или другого преступления направляет результаты проведенного ею анализа Генеральной прокуратуре Грузии, Службе государственной безопасности Грузии, Министерству внутренних дел Грузии, Службе доходов или (и) Следственной службе Министерства финансов Грузии.

(11.05.2022 N1566)

2. Служба сообщает подотчетному лицу о соответствии представленной им отчетности требованиям настоящего Закона и подзаконных нормативных актов Начальника Службы, а также о результатах анализа, проведенного Службой на основании отчетности.

3. Служба изучает способы отмывания денег и финансирования терроризма в Грузии и за рубежом и разрабатывает для подотчетного лица руководство по характерным признакам при выявлении сомнительной сделки.

4. Служба издает руководящие указания и разрабатывает методические рекомендации по вопросам выполнения подотчетным лицом требований настоящего Закона и подзаконных нормативных актов Начальника Службы.

5. Служба участвует в разработке и рассмотрении правовых актов и документов, определяющих политику в сфере пресечения отмывания денег и финансирования терроризма в Грузии.

6. Служба в пределах своих полномочий представляет Грузию в международных организациях и на форумах, а также в порядке, установленном настоящим Законом, сотрудничает со службой финансовой разведки другой юрисдикции.

Статья 35. Права и обязанности Службы

1. Служба правомочна для выполнения функций, определенных настоящим Законом:

а) требовать и получать от подотчетного лица информацию (документ), предусмотренную пунктом 6 статьи 25 настоящего Закона;

б) требовать и получать из административного органа конфиденциальную информацию, а также в случае

необходимости иметь прямой доступ к базам данных, содержащих подобную информацию, при наличии такой технической возможности.

2. Служба обязана соблюдать конфиденциальность информации (документа), полученной в соответствии с требованиями настоящего Закона. Не допускается передача указанной информации (документа) любому другому лицу без определения судьи, кроме случая, определенного этим же Законом.

3. Руководители и сотрудники Службы обязаны соблюдать конфиденциальность информации (документа), предусмотренной пунктом 2 настоящей статьи, в период осуществления и после прекращения служебных полномочий, кроме случаев, определенных настоящим Законом.

4. Службе, ее руководителям и сотрудникам запрещается сообщать любым другим лицам о том, что на основании статей 25 и 37 настоящего Закона в Службу поступила отчетность или другая информация (документ) или с целью содействия пресечению отмывания денег или финансирования терроризма осуществляются мероприятия, определенные пунктом первым статьи 34 и статьями 36 и 37 настоящего Закона, кроме случаев, предусмотренных настоящим Законом.

Статья 36. Указание о приостановлении сделки

1. Начальник Службы правомочен при возникновении обоснованного предположения об отмывании денег, финансировании терроризма или другом преступлении, независимо от суммы сделки отдать подотчетному лицу письменное указание о приостановлении в течение не более чем 72 часов соответствующей сделки, а также подготовки, заключения или совершения другой сделки, связанной с указанной сделкой или (и) с лицом, участвующим в указанной сделке. Информация (документ), имеющаяся у Службы, незамедлительно передается Генеральной прокуратуре Грузии, Министерству внутренних дел Грузии или (и) Службе государственной безопасности Грузии.

2. Начальник Службы или уполномоченное им лицо может в случае неотложной необходимости отдать подотчетному лицу предусмотренное пунктом первым настоящей статьи указание устно или при помощи электронных средств коммуникации. По факту дачи упомянутого указания составляется письменный протокол в порядке, установленном подзаконным нормативным актом Начальника Службы.

3. Указание, предусмотренное пунктом 2 настоящей статьи, оформляется письменным указанием Начальника Службы. Упомянутое письменное указание передается подотчетному лицу в течение следующих 24 часов. В случае неполучения письменного указания в указанный срок подотчетное лицо правомочно по истечении указанного срока возобновить подготовку, заключение или совершение соответствующей сделки.

4. Подотчетное лицо в порядке, установленном подзаконным нормативным актом Начальника Службы, должно подтвердить получение указания, предусмотренного пунктами первым–3 настоящей статьи, и осуществить мероприятия, необходимые для незамедлительного исполнения упомянутого указания.

5. Исчисление 72-часового срока, определенного пунктом первым настоящей статьи, начинается с момента получения уполномоченным лицом указания. При исчислении указанного срока дни отдыха и выходные дни не учитываются. Указание может быть отменено досрочно, в случае неподтверждения обоснованного предположения об отмывании денег, финансировании терроризма или другом преступлении или исходя из интересов следствия на основании письменной просьбы Генеральной прокуратуры Грузии, Министерства внутренних дел Грузии или Службы государственной безопасности Грузии.

6. Решение о досрочной отмене распоряжения в соответствии с пунктом 5 настоящей статьи принимает Начальник Службы или уполномоченное им лицо. Об указанном решении своевременно, устно или при помощи электронных средств коммуникации должно быть извещено подотчетное лицо. По факту такого извещения составляется письменный протокол в порядке, установленном подзаконным нормативным актом Начальника Службы.

7. Служба правомочна на основании просьбы Службы финансовой разведки другой юрисдикции отдать подотчетному лицу указание, предусмотренное пунктами первым и 2 настоящей статьи, или направить

аналогичную просьбу Службе финансовой разведки другой юрисдикции.

8. Служба удовлетворит просьбу службы финансовой разведки другой юрисдикции, предусмотренную пунктом 7 настоящей статьи, если убедится в обоснованности предположения Службы финансовой разведки другой юрисдикции, касающегося отмывания денег, финансирования терроризма или другого преступления.

Статья 37.Международное сотрудничество

1. Служба правомочна в целях превенции, выявления и пресечения отмывания денег, финансирования терроризма или другого преступления направлять Службе финансовой разведки другой юрисдикции просьбу о предоставлении конфиденциальной информации и отвечать на аналогичную просьбу, исходящую от Службы финансовой разведки другой юрисдикции, либо предоставлять ей такую информацию по собственной инициативе.

2. Служба должна своевременно предоставлять Службе финансовой разведки другой юрисдикции информацию, имеющуюся у нее, или любую другую конфиденциальную информацию, право на получение которой Служба имеет в соответствии с пунктом первым статьи 35 настоящего Закона, если просьба о предоставлении информации обоснована, содержит описание обстоятельств, взятых за основу, и пояснение способов дальнейшего использования указанной информации. Служба использует защищенные средства коммуникации при предоставлении конфиденциальной информации Службе финансовой разведки другой юрисдикции.

3. Служба не удовлетворяет просьбу Службы финансовой разведки другой юрисдикции о предоставлении конфиденциальной информации, если удовлетворение указанной просьбы может стать препятствием для ведущегося в Грузии расследования или уголовного преследования, посягательством на законные интересы лица либо государственные интересы или интересы защиты общественной безопасности Грузии или другие публичные интересы. Отказ Службы в предоставлении конфиденциальной информации должен быть обоснован и своевременно разъяснен Службе финансовой разведки другой юрисдикции.

4. Служба должна обеспечить соблюдение конфиденциальности информации, полученной от Службы финансовой разведки другой юрисдикции, в порядке, установленном пунктами 2–4 статьи 35 настоящего Закона, и использование указанной информации только для анализа, определенного пунктом первым статьи 34 настоящего Закона, или с другой целью, указанной в соответствующей просьбе. Не допускается передача указанной информации третьему лицу без предварительного разрешения Службы финансовой разведки другой юрисдикции.

5. Служба должна принять разумные меры с тем, чтобы Служба финансовой разведки другой юрисдикции соблюдала конфиденциальность предоставленной ей информации и использовала указанную информацию только с целью, разрешенной Службой.

6. Служба в случае требования Службы финансовой разведки другой юрисдикции должна в пределах разумных возможностей сообщить ей об использовании полученной от нее информации или результатах анализа, проведенного на основе указанной информации.

7. Служба правомочна независимо заключать с Службой финансовой разведки другой юрисдикции соглашение, регулирующее вопросы, касающиеся обмена информацией в целях превенции, выявления и пресечения отмывания денег, финансирования терроризма или другого преступления, и другие вопросы двустороннего сотрудничества.

Глава IX

Надзор и международное сотрудничество

Статья 38. Функции надзорного органа

1. Надзорный орган обязан путем дистанционной проверки или (и) проверки на местах обеспечить выполнение подотчетным лицом требований настоящего Закона и соответствующих подзаконных нормативных актов.

2. Виды и частота проведения проверки, предусмотренной пунктом первым настоящей статьи, должны определяться исходя из характера, объема деятельности подотчетного лица и связанных с ней рисков отмывания денеги финансирования терроризма (далее – уровень риска).

3. Надзорный орган правомочен в целях проведения проверки, предусмотренной пунктом первым настоящей статьи, или определения уровня риска требовать и получать от подотчетного лица необходимую информацию (документ) (в том числе, конфиденциальную информацию).

4. Надзорный орган должен определить уровень риска с надлежащей периодичностью и при осуществлении существенных изменений в структуре владения или контроля (управления) или деятельности подотчетного лица. При определении уровня риска надзорный орган должен учитывать информацию, приведенную в Национальном отчете об оценке рисков и плане действий.

5. Надзорный орган издает руководящие указания и разрабатывает методические рекомендации по вопросам, касающимся исполнения подотчетным лицом требований настоящего Закона и соответствующих подзаконных нормативных актов.

6. Надзорный орган обязан определить и в случае нарушения подотчетным лицом требований настоящего Закона или соответствующего подзаконного нормативного акта осуществить в отношении него надлежащие надзорные мероприятия.

Статья 39. Сотрудничество и обмен информацией

1. В целях содействия пресечению отмывания денег и финансирования терроризма компетентные органы должны сотрудничать друг с другом путем обмена надлежащей информацией и опытом в пределах своих полномочий.

2. Надзорный орган обязан своевременно извещать Службу о нарушении требования настоящего Закона или соответствующего подзаконного нормативного акта, выявленного при проведении проверки подотчетного лица. Служба незамедлительно должна быть извещена о выявленных надзорным органом возможных фактах отмывания денег или финансирования терроризма.

3. Надзорный орган с целью осуществления эффективного надзора за группой или содействия ей должен сотрудничать и обмениваться надлежащей информацией с соответствующими надзорными органами юрисдикции местонахождения головного или дочернего предприятия (организации) или филиала подотчетного лица.

4. Служба обязана своевременно сообщать надзорному органу о возможном факте нарушения подотчетным лицом требований настоящего Закона или соответствующего подзаконного нормативного акта.

5. Генеральная прокуратура Грузии, Служба государственной безопасности Грузии, Служба доходов, Министерство внутренних дел Грузии обязаны в случае требования Службы в разумный срок сообщить ей о результатах анализа, полученных из Службы в соответствии с требованиями настоящего Закона, использовании другой информации (документа), полученной из Службы, и ее результатах.

6. Служба правомочна на основании аргументированного обращения Генерального прокурора Грузии, Начальника Службы государственной безопасности Грузии, Министра внутренних дел Грузии или Начальника Следственной службы Министерства финансов Грузии либо их уполномоченных на то заместителей представить Генеральной прокуратуре Грузии, Службе государственной безопасности Грузии, Министерству внутренних дел Грузии или Следственной службе Министерства финансов Грузии имеющуюся у нее конфиденциальную информацию (документ), необходимую для достижения целей расследования преступления, предусмотренного Уголовным кодексом Грузии. (11.05.2022 N1566)

7. Компетентный орган получает от Службы документ, имеющий доказательственную силу, в порядке, установленном Уголовно-процессуальным кодексом Грузии.

Глава X

Исполнение резолюций Совета Безопасности ООН

Статья 40. Правительственная комиссия и рабочая группа

1. Правительственная комиссия по вопросам исполнения резолюций Совета Безопасности ООН (далее – Правительственная комиссия) является главным в Грузии контактным органом для Комитета по санкциям и других структур ООН при осуществлении мероприятий, предусмотренных настоящей главой в целях превенции, выявления и пресечения финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения.

2. Вопросы, связанные с управлением Правительственной комиссией, ее структурой, полномочиями, составом и порядком деятельности, определяются Положением о Правительственной комиссии, которое утверждает Правительство Грузии.

3. Правительственная комиссия в пределах своей компетенции сотрудничает и обменивается информацией с компетентными органами Грузии и других юрисдикций и международными организациями.

4. В составе Правительственной комиссии функционирует рабочая группа, которая для выполнения функций Правительственной комиссии обеспечивает получение, обработку и распространение надлежащей информации.

Статья 41. Исполнение санкций Совета Безопасности ООН (30.03.2021 N425)

1. Изменение в списке лиц, подвергнутых санкции (включение лица в список лиц, подвергнутых санкции, или его исключение из указанного списка либо изменение идентификационных данных лица), осуществленное Комитетом по санкциям ООН, действующим в соответствии с резолюциями Совета Безопасности ООН о борьбе против финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, принятыми на основании главы VII Устава ООН, приобретают силу прямого действия с момента их опубликования на официальной веб-странице Комитета по санкциям ООН.

2. Правительственная комиссия обязана без уведомления соответствующего лица незамедлительно рассматривать обращение компетентного органа Грузии или другой юрисдикции об осуществлении в отношении указанного лица мероприятий, определенных Резолюцией Совета Безопасности ООН № 1373 (2001).

3. Правительственная комиссия на основании обращения, предусмотренного пунктом 2 настоящей статьи, рассматривает по стандарту обоснованного предположения вопрос о том, удовлетворяет ли соответствующее лицо надлежащим условиям, определенным Резолюцией Совета Безопасности ООН № 1373 (2001), и в порядке, установленном законодательством Грузии, принимает решение:

а) о применении в отношении указанного лица санкций, определенных Резолюцией Совета Безопасности ООН № 1373 (2001);

б) об отказе в удовлетворении соответствующего обращения компетентного органа Грузии или другой юрисдикции.

4. Имущество, предусмотренное настоящей главой, включает все вещи или нематериальные имущественные блага и полученные от них доходы, которыми прямо или косвенно, независимо или вместе

с другими лицами владеет или которые контролирует:

а) лицо, включенное в список лиц, подвергнутых санкции, или лицо, определенное подпунктом «а» пункта 3 настоящей статьи;

б) лицо, действующее от имени или по поручению лица, определенного подпунктом «а» настоящего пункта;

в) лицо, которым прямо или косвенно владеет или которое контролирует лицо, определенное подпунктом «а» настоящего пункта.

5. Правительственная комиссия правомочна представить в административный орган обращение по поводу осуществления в отношении лица, предусмотренного пунктом 4 настоящей статьи, мероприятий, определенных Резолюцией Совета Безопасности ООН, в том числе, в целях ограничения свободного передвижения по территории Грузии или пресечения завладения вооружением, другой продукцией военного назначения и запасными частями к ним. Указанное обращение Правительственной комиссии подлежит незамедлительному исполнению.

6. Правительственная комиссия обязана обеспечить предоставление заинтересованному лицу информации о действующем в Организации Объединенных Наций механизме рассмотрения в порядке, установленном Резолюцией Совета Безопасности ООН, заявлений, связанных со снятием ограничения на свободное передвижение по территории Грузии, установленного в соответствии с пунктом 5 настоящей статьи.

Статья 42. Снятие ареста с имущества полностью или Частично(30.03.2021 N425)

1. Правительственная комиссия обязана с надлежащей периодичностью, но не реже, чем раз в год, либо на основании аргументированной просьбы заинтересованного лица изучить наличие достаточных оснований для обоснованного предположения, предусмотренного пунктом 3 статьи 41 настоящего Закона.

2. Правительственная комиссия обязана принять решение о снятии ареста с имущества соответствующего лица в случае, если будет установлено, что более нет достаточных оснований для обоснованного предположения, предусмотренного пунктом 3 статьи 41 настоящего Закона.

3. Правительственная комиссия правомочна на основании аргументированной просьбы заинтересованного лица в порядке, установленном Резолюцией Совета Безопасности ООН, принять решение о снятии ареста с части имущества соответствующего лица, необходимой для обеспечения минимальных жилищных условий, в том числе, для возмещения расходов на питание, найм, ипотечный кредит, медикаменты или другие медицинские услуги, государственные налоги или коммунальные услуги, юридическую помощь или содержание подвергнутого аресту имущества. Правительственная комиссия принимает указанное решение в случае, если она заблаговременно сообщит Комитету по санкциям ООН о намерении снять арест с части имущества соответствующего лица и не получит от него отрицательный ответ в течение 3 рабочих дней.

4. Правительственная комиссия правомочна на основании аргументированной просьбы заинтересованного лица, в порядке, установленном Резолюцией Совета Безопасности ООН, принять решение о снятии ареста с части имущества соответствующего лица, необходимой для возмещения особых или непредвиденных расходов. Правительственная комиссия принимает указанное решение в случае получения положительного ответа от Комитета по санкциям ООН после предварительного уведомления указанного Комитета о намерении снять арест с части имущества соответствующего лица.

5. Правительственная комиссия правомочна на основании аргументированной просьбы заинтересованного лица в порядке, установленном Резолюцией Совета Безопасности ООН о превенции, выявлении и пресечении финансирования распространения оружия массового уничтожения, принять решение о снятии ареста с части имущества соответствующего лица, необходимой для выполнения обязательств, вытекающих из договора, заключенного до включения лица в список лиц, подвергнутых санкции.

Статья 43. Обращение к Комитету по санкциям ООН

1. Правительственная комиссия правомочна без уведомления соответствующего лица представить Комитету по санкциям ООН обращение для принятия решения о включении лица в список лиц, подвергнутых санкции, при наличии обоснованных сомнений о том, что лицо удовлетворяет надлежащие условия, определенные Резолюцией Совета Безопасности ООН.

2. Обращение, предусмотренное пунктом первым настоящей статьи, должно быть представлено в порядке, установленном Резолюцией Совета Безопасности ООН, и с использованием стандартной формы обращения. Обращение должно быть обоснованным и содержать информацию, достаточную для идентификации лица.

3. Правительственная комиссия обязана с надлежащей периодичностью, но не реже, чем раз в год или на основании аргументированной просьбы заинтересованного лица изучить, имеются ли достаточные основания для сомнений, предусмотренных пунктом первым настоящей статьи.

4. Правительственная комиссия обязана представить Комитету по санкциям ООН обращение об исключении соответствующего лица из списка лиц, подвергнутых санкции, если будет установлено, что более нет достаточных оснований для сомнений, предусмотренных пунктом первым настоящей статьи.

5. В случае, предусмотренном пунктом 4 настоящей статьи, Правительственная комиссия обязана осуществить необходимые мероприятия для незамедлительного представления Комитету по санкциям ООН обращения по поводу исключения соответствующего лица из списка лиц, подвергнутых санкции.

6. Правительственная комиссия обязана обеспечить предоставление заинтересованному лицу информации о действующем в Организации Объединенных Наций механизме рассмотрения в порядке, установленном Резолюцией Совета Безопасности ООН, заявлений, связанных с исключением соответствующего лица из списка лиц, подвергнутых санкции.

Глава XI

Переходные и заключительные положения

Статья 44. Переходные положения

1. Подотчетному лицу в надлежащий срок, но не позднее 1 ноября 2020 года обеспечить распространение требований, предусмотренных главами III и IV настоящего Закона, на клиентов, с которыми оно установило деловые отношения до введения настоящего Закона в действие.

2. Подотчетному лицу при определении надлежащего срока, предусмотренного пунктом первым настоящей статьи, учитывать уровень и значение (материальность) риска клиента, а также время осуществления в прошлом превентивных мероприятий в отношении клиента и соответствие настоящему Закону идентификационных данных и другой информации (документа), полученных в результате их осуществления.

Статья 45. Правовые акты, утратившие силу

1. С введением в действие настоящего Закона объявить утратившим силу Закон Грузии «О содействии пресечению легализации незаконных доходов» от 6 июня 2003 года (Сакартвелос саканонмдебло мацне № 17, 16.06.2003, ст. 113).

2. Соответствующие подзаконные нормативные акты, принятые/изданные на основании Закона Грузии «О содействии пресечению легализации незаконных доходов» от 6 июня 2003 года (Сакартвелос саканонмдебло мацне № 17, 16.06.2003, ст. 113) сохраняют силу до принятия/издания соответствующих подзаконных нормативных актов, предусмотренных настоящим Законом.

Статья 46. Введение Закона в действие

Настоящий Закон ввести в действие по опубликовании.

Президент Грузии **Саломе Зурабишвили**

Тбилиси

30 октября 2019 г.

№ 5226-Ic

pc