ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლის სტრატეგიის განხორციელების სამოქმედო გეგმა

მიზანი №1						
უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლის სფეროში სახელმწიფო პოლიტიკის განსაზღვრა რისკზე დამყარებული მიდგომის საფუძველზე.	ამოცანა		ღონისძიება	ღონისძიების განხორციელებაზე პასუხისმგებელი პირი[1]	ვადა	შენიშვნა
	1.1	უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციისა და ტერორიზმის დაფინანსების მხრივ საქართველოში არსებული ზოგადი, სექტორული და თემატური რისკების იდენტიფიცირება და შეფასება რისკზე დამყარებული ეფექტიანი სახელმწიფო პოლიტიკის განსაზღვრის და რესურსების ადეკვატური გამოყენების მიზნით.	(1) „უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონით სახელმწიფო ზედამხედველობას დაქვემდებარებულ და მის მიღმა არსებულ ფინანსურ და არაფინანსურ სექტორებში უკანონო შემოსავლის ლეგალიზიაციისა და ტერორიზმის დაფინანსების რისკების ამსახველი დოკუმენტის მომზადება და პერიოდული განახლება. (2) რისკების შეფასების დოკუმენტით იდენტიფიცირებული საფრთხეებისა და სისუსტეების აღმოფხვრის ან/და	ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღდეგ ბრძოლის სტრატეგიისა და სამოქმედო გეგმის შემმუშავებელი და მისი შესრულების კოორდინაციის განმახორციელებელი უწყებათაშორისი საბჭო საქართველოს შინაგან საქმეთა სამინისტრო საქართველოს	2014-2017	

			შემცირების მიზნით საქართველოს კანონმდებლობასა და სახელმწიფო ზედამხედველობის პოლიტიკაში ეფექტიანი მექანიზმების შემუშავება ან/და არსებულის სრულყოფა.	მთავარი პროკურატურა „უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონით განსაზღვრული საზედამხედველო ორგანოები		
მიზანი №2						
საქართველოს კანონმდებლობის შემდგომი სრულყოფა უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლის სფეროში მოქმედი საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.	ამოცანა		ღონისძიება	ღონისძიების განხორციელებაზე პასუხისმგებელი პირი	ვადა	შენიშვნა
	2.1	„უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონით განსაზღვრულ მონიტორინგის განმახორციელებელ პირთა წრის გაფართოება.	„უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონში ცვლილებების მომზადება, რომელთა მიხედვით საგადახდო მომსახურების (მათ შორის, ელექტრონული ფულის) პროვაიდერები მონიტორინგის განმახორციელებელი პირები გახდებიან.	საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახური	2014-2015	

	2.2	„უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონით განსაზღვრულ მონიტორინგის განმახორციელებელ პირთა მიერ კლიენტის (ბენეფიციარი მესაკუთრის) იდენტიფიკაციისა და ვერიფიკაციის წესების შემდგომი სრულყოფა.	„უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონში ცვლილებების მომზადება, რომლებიც უზრუნველყოფს: (1) კლიენტის საქმიანობის არსისა და მმართველობის სტრუქტურის, აგრეთვე საქმიანი ურთიერთობის მიზნისა და დანიშნულების გარკვევას; (2) რისკზე დამყარებული მიდგომის გამოყენებას ფინანსურ ქმედებათა სპეციალური ჯგუფის (FATF) რეკომენდაციების შესაბამისად; (3) მესამე პირის/შუამავლის მომსახურებით სარგებლობის წესების სრულყოფას ფინანსურ ქმედებათა სპეციალური ჯგუფის (FATF) რეკომენდაციების შესაბამისად.	საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახური	2014-2015	
	2.3	„უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონის იმ ნორმების შემდგომი სრულყოფა, რომლებიც პოლიტიკურად აქტიურ პირებს უკავშირდება.	„უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონში ცვლილებების მომზადება, რომელთა საფუძველზე პოლიტიკურად აქტიურ პირებთან დაკავშირებული ნორმების მოქმედება საქართველოს მოქალაქეებზე გავრცელდება.	საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახური	2014-2015	
	2.4	„უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონის იმ	„უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონში ცვლილებების მომზადება,	საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახური	2014-2015	

		ნორმების შემდგომი სრულყოფა, რომლებიც ინფორმაციის დაცვასა და გაცემას უკავშირდება.	რომლებიც უზრუნველყოფს ინფორმაციის დაცვასა და გაცემასთან დაკავშირებული წესების შესაბამისობაში მოყვანას ევროპის საბჭოს ფულის გათეთრების წინააღმდეგ მიმართულ ღონისძიებათა შემფასებელ რჩეულ ექსპერტთა კომიტეტის (Moneyval) მეოთხე რაუნდის ანგარიშის რეკომენდაციებთან.			
	2.5	„უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონის იმ ნორმების სრულყოფა, რომლებიც უჩვეულო გარიგებას უკავშირდება.	„უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონში ცვლილებების მომზადება, რომლებიც უჩვეულო გარიგების ცნებაში მოაქცევს გარიგების შემადგენელ ნაწილს (მათ შორის, ოპერაციათა სქემას), რომელსაც არა აქვს აშკარა ეკონომიკური შინაარსი ან აშკარა კანონიერი მიზანი.	საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახური	2014-2015	
	2.6	„უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონის იმ ნორმების შემდგომი სრულყოფა, რომლებიც ფიქტიურ ბანკებს უკავშირდება.	„უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონში ცვლილებების მომზადება, რომლებიც მონიტორინგის განმახორციელებელი პირისგან მოითხოვს იმის გარკვევას, უშვებს თუ არა რესპონდენტი ფინანსური ინსტიტუტი ფიქტიური ბანკების მიერ მისი ანგარიშების გამოყენებას.	საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახური	2014-2015	
	2.7	საქართველოს კანონმდებლობის საფუძველზე	„ჩეკის შესახებ“ საქართველოს კანონში ცვლილებების მომზადება, რომლებიც ინსტრუმენტს „ჩეკი წარმომდგენზე“	საქართველოს ეროვნული ბანკი	2016	

		წარმომდგენზე დაშვებული ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების შეზღუდვა.	გააუქმებს.			
	2.8	საქართველოს ეროვნული ბანკის ზედამხედველობას დაქვემდებარებული ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ რისკზე დამყარებული მიდგომის გამოყენების საკანონმდებლო საფუძვლის უზრუნველყოფა.	„საქართველოს ეროვნული ბანკის შესახებ“ საქართველოს ორგანულ კანონში ცვლილებების მომზადება, რომელთა საფუძველზე საქართველოს ეროვნული ბანკი უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციისა და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის მიზნებისთვის შესაბამის ფინანსურ ინსტიტუტებზე ზედამხედველობას რისკზე დამყარებული მიდგომის საფუძველზე განახორციელებს.	საქართველოს ეროვნული ბანკი	2016	
	2.9	საქართველოს საბაჟო საზღვარზე ნაღდი ფულის, ჩეკების და სხვა ფასიანი ქაღალდების შემოტანა/გატანის მარეგულირებელი კანონმდებლობის შემდგომი სრულყოფა.	(1) საგადასახადო კანონმდებლობაში ცვლილებების მომზადება, რომლებიც დეკლარირების გვერდის ავლით ნაღდი ფულის, ჩეკების და სხვა ფასიანი ქაღალდების შემოტანა/გატანისას კომპეტენტურ ორგანოს/პირს მიანიჭებს უფლებას, მოითხოვოს ინფორმაცია ქონების წარმომავლობისა და დანიშნულების შესახებ. (2) საგადასახადო კანონმდებლობაში ცვლილებების მომზადება, რომლებიც დეკლარირების გვერდის ავლით ნაღდი ფულის, ჩეკების და სხვა ფასიანი ქაღალდების შემოტანა/გატანის ან უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის ან ტერორიზმის დაფინანსების ეჭვის	საქართველოს ფინანსთა სამინისტრო საქართველოს ფინანსთა სამინისტრო	2014-2017 2014-2017	

			არსებობისას კომპეტენტურ ორგანოს/პირს მიანიჭებს უფლებას, გონივრული ვადით შეაჩეროს ქონება უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის ან ტერორიზმის დაფინანსების ფაქტის დადგენის მიზნით. (3) შესაბამისი საკანონმდებლო ცვლილებების მომზადება, რომლებიც საქართველოს საბაჟო საზღვარზე ნაღდი ფულის, ჩეკების და სხვა ფასიანი ქაღალდების შემოტანა/გატანის წესების დარღვევისთვის სანქციათა ეფექტიან რეჟიმს უზრუნველყოფს.	საქართველოს ფინანსთა სამინისტრო	2014-2017	
	2.10	არასამეწარმეო იურიდიული პირების საქმიანობის მარეგულირებელი კანონმდებლობის შემდგომი სრულყოფა.	არასამეწარმეო იურიდიული პირების საქმიანობის მარეგულირებელ კანონმდებლობაში ცვლილებების მომზადება, რომლებიც შესაბამის გარიგებებზე ინფორმაციისა და დოკუმენტების შენახვის, აგრეთვე ამ მოთხოვნათა შეუსრულებლობისთვის სანქციათა ეფექტიან რეჟიმს უზრუნველყოფს ფინანსურ ქმედებათა სპეციალური ჯგუფის (FATF) რეკომენდაციების შესაბამისად.	საქართველოს ფინანსთა სამინისტრო	2014-2017	
	2.11	ძვირფას ქვებთან, ძვირფას ლითონებთან და მათ ნაწარმთან, აგრეთვე ანტიკვარულ ნივთებთან დაკავშირებული საქმიანობის მარეგულირებელი	ძვირფას ქვებთან, ძვირფას ლითონებთან და მათ ნაწარმთან, აგრეთვე ანტიკვარულ ნივთებთან დაკავშირებული საქმიანობის განმახორციელებელ პირებზე სახელმწიფო ზედამხედველობის უზრუნველყოფის მიზნით	საქართველოს ფინანსთა სამინისტრო	2014-2017	

		საკანონმდებლო ბაზის შექმნა.	კანონმდებლობაში შესაბამისი ცვლილებების მომზადება ფინანსურ ქმედებათა სპეციალური ჯგუფის (FATF) რეკომენდაციების შესაბამისად.			
	2.12	„უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონის საფუძველზე მონიტორინგის განმახორციელებელი პირების საქმიანობის მარეგულირებელი კანონქვემდებარე ნორმატიული აქტების მიღება ან/და არსებულის სრულყოფა.	(1) ადვოკატების და საგადახდო მომსახურების (მათ შორის, ელექტრონული ფულის) პროვაიდერების მიერ ინფორმაციის მიღების, სისტემატიზაციის, დამუშავებისა და საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურისთვის გადაცემის მარეგულირებელი დებულებების მიღება.	საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახური	2014-2015	
			(2) საგადახდო მომსახურების (მათ შორის, ელექტრონული ფულის) პროვაიდერების საქმიანობის მარეგულირებელი კანონქვემდებარე ნორმატიული აქტების შემუშავება ან/და არსებულის შემდგომი სრულყოფა.	საქართველოს ეროვნული ბანკი	2015	
			(3) საგადახდო მომსახურების (მათ შორის, ელექტრონული ფულის) პროვაიდერების მიერ ფულადი სახსრების გადარიცხვისას გადამხდელის შესახებ თანმხლები ინფორმაციის არსებობის თაობაზე საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულირებაში შესაბამისი ვალდებულების განსაზღვრა ფინანსურ ქმედებათა სპეციალური ჯგუფის (FATF) რეკომენდაციების,	საქართველოს ეროვნული ბანკი	2014	

			აგრეთვე ევროპის პარლამენტისა და საბჭოს 2006 წლის 15 ნოემბრის რეგულაციით (EC) N 1781/2006 განსაზღვრული მოთხოვნების შესაბამისად.			
მიზანი №3						
უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის და ტერორიზმის დაფინანსების პრევენციისა და ეფექტიანი გამოძიების მიზნით სახელმწიფო უწყებების ინსტიტუციური შესაძლებლობების გაუმჯობესების ხელშეწყობა.	ამოცანა		ღონისძიება	ღონისძიების განხორციელებაზე პასუხისმგებელი პირი	ვადა	შენიშვნა
	3.1	„უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ" საქართველოს კანონით განსაზღვრულ მონიტორინგის განმახორციელებელ პირებზე რისკზე დამყარებული ზედამხედველობის არსებული მექანიზმების შემდგომი სრულყოფა.	(1) საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციისა და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის მიზნით კომერციული ბანკების რისკზე დამყარებული ზედამხედველობის განხორციელების მეთოდური სახელმძღვანელოს შემუშავება	საქართველოს ეროვნული ბანკი	2014-2015	
			(2) საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციისა და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის მიზნით არასაბანკო ფინანსური ინსტიტუტების რისკზე დამყარებული ზედამხედველობის განხორციელების მეთოდური სახელმძღვანელოების შემუშავება	საქართველოს ეროვნული ბანკი	2014-2016	

			(3) „საქართველოს ეროვნული ბანკის უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლის პოლიტიკის“ შესახებ საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანების შესაბამისობაში მოყვანა რისკზე დამყარებული ზედამხედველობის მეთოდურ სახელმძღვანელოსთან	საქართველოს ეროვნული ბანკი	2016	
			(4) რისკზე დამყარებული ზედამხედველობის პრინციპების შესაბამისად, კომერციული ბანკების ადგილზე შემოწმების სახელმძღვანელოს სრულყოფა	საქართველოს ეროვნული ბანკი	2015-2016	
			(5) რისკზე დამყარებული ზედამხედველობის პრინციპების შესაბამისად საქართველოს ეროვნული ბანკის ზედამხედველობას დაქვემდებარებული არასაბანკო ფინანსური ინსტიტუტების ადგილზე შემოწმების სახელმძღვანელოების შემდგომი სრულყოფა	საქართველოს ეროვნული ბანკი	2015-2016	
			(6) რისკზე დამყარებული ზედამხედველობის განხორციელების მიზნით კომერციული ბანკების რისკის პროფილის განმსაზღვრელი			

			მატრიცის შემუშავება	საქართველოს ეროვნული ბანკი	2014-2015	
			(7) რისკზე დამყარებული ზედამხედველობის განხორციელების მიზნით საქართველოს ეროვნული ბანკის ზედამხედველობას დაქვემდებარებული არასაბანკო ფინანსური ინსტიტუტების რისკის პროფილის განმსაზღვრელი მატრიცის შემუშავება	საქართველოს ეროვნული ბანკი	2014-2016	
			(8) ძვირფას ქვებთან, ძვირფას ლითონებთან, მათ ნაწარმთან და ანტიკვარულ ნივთებთან დაკავშირებული საქმიანობის განმახორციელებელ პირებზე, აგრეთვე არაკომერციულ იურიდიულ პირებზე, მათ შორის, გრანტებისა და საქველმოქმედო დახმარებების გამცემ პირებზე და სალიზინგო კომპანიებზე რისკზე დამყარებული ზედამხედველობის პოლიტიკის, მათ შორის, აღსრულების მეთოდოლოგიის, ინფორმაციაზე დროული წვდომის მექანიზმებისა და შემოწმების ეფექტიანი პროცედურების შემუშავება და დანერგვა.	საქართველოს ფინანსთა სამინისტრო	2014-2017	
			(9) სადაზღვევო კომპანიებისა და არასახელმწიფო საპენსიო სქემების დამფუძნებელთა საქმიანობაზე რისკზე დამყარებული			

			ზედამხედველობის პოლიტიკის, მათ შორის, აღსრულების მეთოდოლოგიის, ინფორმაციაზე დროული წვდომის მექანიზმებისა და შემოწმების ეფექტიანი პროცედურების, შემუშავება და დანერგვა.	საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური	2014-2017	
	3.2	„უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონით განსაზღვრულ მონიტორინგის განმახორციელებელ პირებზე დისტანციური ზედამხედველობისა და მათი ადგილზე შემოწმების მექანიზმების გაუმჯობესება.	(1) სტრუქტურული ცვლილებების განხორციელება საქართველოს ეროვნული ბანკის ფულის გათეთრებისა და სპეციალური ინსპექტირების დეპარტამენტის დონეზე შესაბამისი ფუნქციებისა და პასუხისმგებლობების გადანაწილების მიზნით. (2) საქართველოს ეროვნული ბანკის ზედამხედველობას დაქვემდებარებული ფინანსური ინსტიტუტების საქმიანობის მარეგულირებელი ინსტრუქციების შემდგომი სრულყოფა საქართველოს ფარგლებს გარეთ გაწეული ფინანსური მომსახურების თაობაზე შესაბამისი ინფორმაციის მიღებისა და ანალიზის მიზნით. (3) საგადახდო მომსახურების (ელექტრონული ფულის) პროვაიდერების ადგილზე შემოწმების	საქართველოს ეროვნული ბანკი საქართველოს ეროვნული ბანკი	2014–2015 2017	

			შესახებ მეთოდური სახელმძღვანელოს შემუშავება. (4) საქართველოს ეროვნული ბანკის ზედამხედველობას დაქვემდებარებული ფინანსური ინსტიტუტების ადგილზე შემოწმების პროცესის შემდგომი სრულყოფა, მათ შორის, თემატური შემოწმების გზით. (5) სადაზღვევო კომპანიების საქმიანობის მარეგულირებელი ინსტრუქციების შემდგომი სრულყოფა ინფორმაციის შენახვასა და სისტემატიზაციასთან დაკავშირებული საკითხების მოწესრიგების მიზნით.	საქართველოს ეროვნული ბანკი საქართველოს ეროვნული ბანკი საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური	2016 2014-2017 2014-2015	

	3.3	უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლის სფეროში მოქმედი კანონმდებლობის მოთხოვნების დარღვევისათვის განსაზღვრული სანქციების რეჟიმის შემდგომი სრულყოფა.	(1) საქართველოს ეროვნული ბანკის კანონქვემდებარე ნორმატიული აქტის მიღება, რომელიც შესაბამისი ოდენობის ფულად ჯარიმას განსაზღვრავს საგადახდო მომსახურების (მათ შორის, ელექტრონული ფულის) პროვაიდერის მიერ „უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონისა და ამავე კანონის საფუძველზე საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მიერ მიღებული კანონქვემდებარე ნორმატიული აქტებითა და მითითებებით დადგენილი მოთხოვნების შეუსრულებლობისათვის. (2) საქართველოს ეროვნული ბანკის ზედამხედველობას დაქვემდებარებული ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ ფულადი ჯარიმების გამოყენების თაობაზე	საქართველოს ეროვნული ბანკი საქართველოს ეროვნული ბანკი	2014-2016 2016–2017	

			არსებული კანონქვემდებარე ნორმატიული აქტების შესაბამისობაში მოყვანა უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლის სფეროში მოქმედ საქართველოს კანონმდებლობაში შესულ ცვლილებებთან.			
			(3) საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს მიერ კანონქვემდებარე ნორმატიული აქტის მიღება, რომელიც სანქციათა ეფექტიან რეჟიმს განსაზღვრავს მის ზედამხედველობას დაქვემდებარებული მონიტორინგის განმახორციელებელი პირების მიერ „უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონისა და ამავე კანონის საფუძველზე საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მიერ მიღებული კანონქვემდებარე ნორმატიული აქტებითა და მითითებებით დადგენილი მოთხოვნების შეუსრულებლობისათვის.	საქართველოს ფინანსთა სამინისტრო	2014-2017	
			(4) საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველოობის სამსახურის შესაბამისი კანონქვემდებარე ნორმატიული აქტის შემდგომი სრულყოფა, რომელიც სანქციათა რეჟიმს განსაზღვრავს სადაზღვევო	საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური	2014-2015	

			კომპანიების მიერ „უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონისა და ამავე კანონის საფუძველზე საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მიერ მიღებული კანონქვემდებარე ნორმატიული აქტებითა და მითითებებით დადგენილი მოთხოვნების შეუსრულებლობისათვის.			
	3.4	უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლის სფეროში მოქმედი სახელმწიფო უწყებების მიერ შესაბამისი ინფორმაციის ოპერატიული დამუშავების, ანალიზისა და შემდგომი რეაგირების პროცესის გაუმჯობესება.	(1) საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის პროგრამული უზრუნველყოფის შემდგომი გაუმჯობესება და შესაბამისი ინსტრუმენტებით აღჭურვა. (2) საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ მოპოვებული ინფორმაციის სისტემატიზაციისა და ანალიტიკური დამუშავების მარეგულირებელი პროცედურების შემდგომი სრულყოფა.	საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახური საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური	2014-2017 2014-2017	
	3.5	უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლის სფეროში მოქმედი უწყებების შესაბამისი პასუხისმგებელი თანამდებობის პირების	ფინანსურ ქმედებათა სპეციალური ჯგუფის (FATF) რეკომენდაციებისა და მეთოდლოგიის გაცნობის, აგრეთვე უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციისა და ტერორიზმის დაფინანსების, მათ შორის პრედიკატულ დანაშაულთა, საქმეების გამოძიების სფეროში არსებული საუკეთესო	საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახური საქართველოს მთავარი პროკურატურა	2014-2017	

		კვალიფიკაციის ამაღლების ხელშეწყობა.	გამოცდილებისა და თანამედროვე ტიპოლოგიების შესახებ ინფორმაციის გაზიარების მიზნით შესაბამისი პასუხისმგებელი თანამდებობის პირების, მათ შორის მოსამართლეებისთვის, პერიოდული ტრენინგების ჩატარება, აგრეთვე საერთაშორისო სემინარებსა და ტრენინგებში მათი მონაწილეობის უზრუნველყოფა.	საქართველოს შინაგან საქმეთა სამინისტრო საქართველოს სახელმწიფო უსაფრთხოების სამსახური იუსტიციის უმაღლესი სკოლა „უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონით განსაზღვრული საზედამხედველო ორგანოები		

	3.6	უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლის სფეროში მოქმედ უწყებათა შორის თანამშრომლობის მექანიზმების გაძლიერება.	ურთიერთგაგების მემორანდუმების გაფორმება საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურსა და „უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონით განსაზღვრულ შესაბამის საზედამხედველო ორგანოებს შორის ინფორმაციის გაცვლისა და სხვა ტიპის თანამშრომლობის გაღრმავების მიზნით.	საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახური საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური საქართველოს ადვოკატთა ასოციაცია	2014-2015 2016	
	3.7	უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლის სფეროში მოქმედი სახელმწიფო ზედამხედველობის სისტემის ეფექტიანობის შეფასება.	(1) უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლის მიზნით გატარებული ღონისძიებების ამსახველი სტატისტიკის პერიოდული გამოქვეყნება.	საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახური „უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის	2014-2017	

				შესახებ“ საქართველოს კანონით განსაზღვრული საზედამხედველო ორგანოები		
			(2) უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლის მიზნით გატარებული ღონისძიებების ეფექტიანობის ანალიზი.	საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახური საქართველოს მთავარი პროკურატურა საქართველოს შინაგან საქმეთა სამინისტრო საქართველოს სახელმწიფო უსაფრთხოების სამსახური „უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონით		

				განსაზღვრული საზედამხედველო ორგანოები		
მიზანი №4						
„უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონით განსაზღვრული მონიტორინგის განმახორციელებელი პირების მიერ უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლის სფეროში საქართველოს კანონმდებლობით გათვალისწინებული ვალდებულებების ჯეროვანი შესრულების ხელშეწყობა.	ამოცანა		ღონისძიება	ღონისძიების განხორციელებაზე პასუხისმგებელი პირი	ვადა	შენიშვნა
	4.1	მონიტორინგის განმახორციელებელი პირებისთვის განკუთვნილი სახელმძღვანელო დოკუმენტების შემუშავება ან/და უკვე არსებულის დახვეწა.	(1) საეჭვო და უჩვეულო გარიგებების გამოვლენის მიზნით შესაბამისი ინდიკატორების განსაზღვრა ან/და არსებულის შემდგომი სრულყოფა ფინანსური ქმედების სპეციალური ჯგუფის (FATF) რეკომენდაციებისა და უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლის სფეროში არსებული საუკეთესო გამოცდილების შესაბამისად.	საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახური „უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონით განსაზღვრული საზედამხედველო ორგანოები	2014-2017	
			(2) საქართველოს ეროვნული ბანკის ზედამხედველობას დაქვემდებარებული ფინანსური ინსტიტუტებისთვის განკუთვნილი უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციისა და ტერორიზმის	საქართველოს ეროვნული ბანკი	2014	

			დაფინანსების რისკის შეფასების მეთოდური სახელმძღვანელოს შემდგომი სრულყოფა ისეთი სარისკო ფინანსური პროდუქტების, სერვისებისა და კლიენტების ჩამონათვალის განსაზღვრის მიზნით, რომლებიც დამატებით, დეტალურ ანალიზს საჭიროებს.			
			3) საქართველოს ეროვნული ბანკის ზედამხედველობას დაქვემდებარებული ფინანსური ინსტიტუტებისთვის განკუთვნილი მეთოდური სახელმძღვანელოს შემუშავება დისტანციური ფინანსური პროდუქტების გამოყენების შესახებ.	საქართველოს ეროვნული ბანკი	2015-2016	
			4) საქართველოს ეროვნული ბანკის ზედამხედველობას დაქვემდებარებული ფინანსური ინსტიტუტების მიერ კლიენტის პროფილის შექმნის საკითხებზე მეთოდური სახელმძღვანელოს შემუშავება.	საქართველოს ეროვნული ბანკი	2014	
			(5) საქართველოს ეროვნული ბანკის ზედამხედველობას დაქვემდებარებული ფინანსური ინსტიტუტების მიერ ინფორმაციის შენახვის საკითხებზე მეთოდური სახელმძღვანელოს შემუშავება.	საქართველოს ეროვნული ბანკი	2016	
	4.2	მონიტორინგის განმახორციელებელი პირების შესაბამისი ცოდნის ამაღლება და	ტრენინგებისა და საკონსულტაციო შეხვედრების ორგანიზება მონიტორინგის განმახორციელებელი პირების მიერ საქართველოს	საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახური	2014-2017	

		პრაქტიკული უნარ-ჩვევების გაუმჯობესება საქართველოს კანონმდებლობის მოთხოვნების შესასრულებლად.	კანონმდებლობის მოთხოვნების ჯეროვანი შესრულების ხელშეწყობის მიზნით, ფინანსური ქმედების სპეციალური ჯგუფის (FATF) რეკომენდაციებისა და მეთოდოლოგიის, აგრეთვე უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლის სფეროში არსებული საუკეთესო გამოცდილების შესაბამისად.	„უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონით განსაზღვრული საზედამხედველო ორგანოები		
	4.3	მონიტორინგის განმახორციელებელ პირებთან საქართველოს კანონმდებლობით გათვალისწინებული ანგარიშგების საკითხებზე უკუკავშირის შემდგომი სრულყოფა.	საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მიერ, საჭიროების შემთხვევაში, მონიტორინგის განმახორციელებელ პირებთან უკუკავშირის უზრუნველყოფა მათ მიერ წარმოდგენილი ანგარიშგების საფუძველზე სამართალდამცავი ორგანოების მიერ განხორციელებული რეაგირების შესახებ ინფორმაციის მიწოდების მიზნით.	საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახური საქართველოს მთავარი პროკურატურა საქართველოს შინაგან საქმეთა სამინისტრო საქართველოს სახელმწიფო უსაფრთხოების სამსახური	2014-2017	
მიზანი №5						

უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლის სფეროში საერთაშორისო თანამშრომლობის გაძლიერების ხელშეწყობა.		ამოცანა	ღონისძიება	ღონისძიების განხორციელებაზე პასუხისმგებელი პირი	ვადა	შენიშვნა
	5.1	უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლის სფეროში მოქმედი უწყებების თანამშრომლობისა და ინფორმაციის გაცვლის გაუმჯობესება უცხო ქვეყნების ანალოგიურ უწყებებთან.	(1) საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მიერ თანამშრომლობის მემორანდუმების გაფორმება ეგმონტის ჯგუფის წევრ უცხო ქვეყნების ფინანსური მონიტორინგის განმახორციელებელ უწყებებთან.	საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახური	2014-2017	
			(2) საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ თანამშრომლობის მემორანდუმების გაფორმება უცხო ქვეყნების სადაზღვევო სექტორზე ზედამხედველობის განმახორციელებელ უწყებებთან.	საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური	2014-2017	
			(3) საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ თანამშრომლობის მემორანდუმების გაფორმება უცხო ქვეყნების შესაბამის საზედამხედველო ორგანოებთან.	საქართველოს ეროვნული ბანკი	2015-2017	
			(4) საქართველოს შინაგან საქმეთა სამინისტროს მიერ თანამშრომლობის შესახებ საერთაშორისო ხელშეკრულებისა და თანამშრომლობის მემორანდუმების გაფორმება უცხო ქვეყნების შესაბამის უწყებებთან.	საქართველოს შინაგან საქმეთა სამინისტრო	2014-2017	

			(5) საქართველოს სახელმწიფო უსაფრთხოების სამსახურის მიერ უცხო ქვეყნის შესაბამის ორგანოებთან ურთიერთობების განვითარება, თანამშრომლობის შესახებ საერთაშორისო ხელშეკრულებების პროექტების მომზადება, ინიცირება და გაფორმება.	საქართველოს სახელმწიფო უსაფრთხოების სამსახური	2016-2017	
			(6) საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს მიერ თანამშრომლობის მემორანდუმების გაფორმება უცხო ქვეყნების შესაბამის უწყებებთან.	საქართველოს ფინანსთა სამინისტრო	2014-2017	

[i] სამოქმედო გეგმით განსაზღვრული საკანონმდებლო აქტების მიღებაზე პასუხისმგებელია საქართველოს პარლამენტი.