

ფულის გათვითრების და ტარორობის დაფინანსების ანტი კოლიტიკის შესახებ

სს საბროკერო და აქტივების მმართველი კომპანია ველსი
406239565

2018 წლის 18 აპრილის მდგომარეობით

საწარმოს დასახელება: სს საბროკერო და აქტივების მმართველი კომპანია ველსი
საწარმოს სსმართლებრივი ფორმა: სააქციო საზოგადოება
საინდენტიფიკაციო კოდი: 406239565
მისამართი იურიდიული: ვარკეთილი 3, 1მ/რ, კ32 ბ43, თილისი, საქართველო
მისამართი ფაქტობრივი: გაბრიელ ისაკაძის ქ. #14, თბილისი, საქართველო
დარგი (საქმიანობის სახე): საბროკერო და აქტივების მმართველი კომპანია
ზომის ერთეული: ლარი

ხელმძღვანელი:

|-----| დიმიტრი სუკიასოვი

ფინანსური დირექტორი:

|-----| დიმიტრი კაჭილაშვილი

სს საბროკერო და აქტივების მართვის კომპანია ველსი.

ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების ანტი პოლიტიკის შესახებ.

სს საბროკერო და აქტივების მართვის კომპანია Wealthy - ველსი (შემდგომში მოხსენიებული როგორც „კომპანია“) ვალდებულია დაიცვას მოქმედი კანონმდებლობის დებულებები კრიმინალური საშუალებებისა და ტერორიზმის დაფინანსებისთვის მიღებული თანხების ლეგალიზაციის წინააღმდეგ ბრძოლაში (შემდგომში მოხსენიებული როგორც "AML / CTF აქტი")

ყველა ფინანსური ინსტიტუტი ვალდებულია შეაგროვოს, შეამოწმოს და შეინახოს მონაცემები, რომელიც ეკუთვნის ანგარიშის მფლობელს, რათა დაეხმაროს საჭარო ხელისუფლებას მთელს მსოფლიოში, ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლაში.

საქართველოს ადგილობრივი კანონმდებლობის და საერთაშორისო კანონმდებლობის შესაბამისად, კომპანიამ შეიმუშავა და იყენებს ისეთ შიდა პოლიტიკას (შემდგომში "AML პოლიტიკა"), რომელიც მიზნად ისახავს ტერორიზმის დაფინანსებისა და დანაშაულით მიღებული შემოსავლების ლეგალიზაციის წინააღმდეგ ბრძოლას .

AML- ის პოლიტიკის მიზანია, უზრუნველყოს ისეთი ქმედებები, რომლის დროსაც კომპანიის "www.wt.ge" ვებ-გვერდის გამოყენებით ფინანსურ ტრანზაქციებში მონაწილე მომხმარებელეს გადაეცემა გამომწვევისთვის საჭირო ყველა პროცედურები და უზრუნველყოფს საიდენტიფიკაციო მონაცემებს საჭირო სიებით.

კომპანია იღებს ვალდებულებას, ყურადღებით დააკვირდეს საექვო საქმიანობას და ტრანზაქციებს და დაუყოვნებლივ აცნობოს ასეთი საქმიანობის შესახებ შესაბამის ორგანოებს. რისკების შემცირების მიზნით, რომელიც დაკავშირებულია ფულის გათეთრებასთან და ტერორისტული საქმიანობის დაფინანსებასთან, კომპანია არ მიიღებს ნაღდ ანგარიშსწორებას (ფულს) ნებისმიერი პირისაგან (კლიენტი / პარტნიორი) და არ შეასრულებს ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ შესაბამის ფულად ანგარიშსწორებებს (გადახდებს) კლიენტებთან / პარტნიორებთან. კომპანია უფლებას ითვებს უარი თქვას ნებისმიერ ეტაპზე რაიმე ანგარიშსწორების პროცესის ჩატარებაზე იმ შემთხვევაში, თუ ეს პროცესი მიჩნეულია ფულის გათეთრებასთან ან დანაშაულებრივ საქმიანობასთან.

როგორც წესი, ფულის გათეთრება მოიცავს სამ ეტაპს: პირველ ეტაპს ეწოდება "განთავსება", როცა არაკანონიერი (დანაშაულებრივი) გზით მოპოვებული ფულადი სახსრები ირიცხება სისტემაში და გარდაიქმნება ფულად ინსტრუმენტებათ. მგალითად როგორცაა ფულადი გზავნილები ან სამგზავრო ტალონები (ჩეკები) შემოწმება, ან ირიცხება რომელიმე ფინანსური ინსტიტუტის ანგარიშზე.

მეორე ეტაპზე, სახელწოდებით "განფენვა", ფული ირიცხება სხვა ფინანსური ინსტიტუტის ანგარიშებზე, რათა მოხდეს კრიმინალური წარმომავლობისაგან დაფარვა. ბოლო ეტაპს ეწოდება „ინტეგრაცია“, როცა ფული ბრუნდება ეკონომიკაში და გამოიყენება ქონების, ფინანსური აქტივების შესაძენად ან ბიზნესისა და კრიმინალური საქმიანობის დასაფინანსებლად.

აუცილებელად არ არის ტერორიზმი დაფინანსებული იყოს დანაშაულებრივი საქმიანობით მიღებული თანხებიდან, თუმცა სავარაუდოდ არის მცდელობა, რომ დაიფაროს თანხის რეალური წარმომავლობა მისი კრიმინალურ საქმიანობაში გამოყენების მიზნით.

კომპანიის ყველა დეპარტამენტი და სტრუქტურული ქვედანაყოფი გამონაკლისის გარეშე, უნდა ხელმძღვანელობდეს AML- ს პოლიტიკით, მათ შორის, ახალი და არსებული თანამშრომლებიც, რომლებსაც სათანადოდ უნდა მიეწოდოთ ინფორმაცია და ჩაუტრდეთ შესაბამისი ინსტრუქტაჟი. კომპანიის AML პოლიტიკა ეფუძნება პირველ რიგში რისკის ხარისხის ანალიზს და მიზნად ისახავს შემდეგი ამოცანების შესრულებას:

- არ დაუშვას ისეთ საქმიანობაში პირდაპირი ან ირიბი მონაწილეობა, რომელიც კომპანიის მომსახურებებით თუ სერვისებით ეწინააღმდეგება კანონმდებლობის;
- გამოავლინოს და ხელი შეუშალოს ნებისმიერ მცდელობას, რომელიც მიმართულია კრიმინალური საქმიანობით მიღებული თანხების გათეთრებასთან და ტერორიზმის დაფინანსებასთან;
- უზრუნველყოს კომპანიის სამუშაო რეჟიმი, რომელიც გამორიცხავს ყოველგვარი ნაღდი ფულის მიღება/გადარიცხვას კომპანიის კლიენტების ან პარტნიორების შესაბამისი თანხმობის გარეშე;
- საერთაშორისო დონეზე შეინარჩუნოს და გააძლიეროს კომპანიის რეპუტაცია ფინანსური ღონისძიებების გატარებით (საჭიროების შემთხვევაში) მიზნობრივი ჯგუფების (FATF) რეკომენდაციებზე დაყრდნობით;
- მოახდინოს საბროკერო მომსახურების სექტორში საზოგადოების ნდობის ამაღლება;
- მოახდინოს კომპანიის ინფორმაციისა და სავაჭრო სისტემის გაუმჯობესება და მისი დამატებითი მომსახურება. პირდაპირ თუ ირიბად გამოიყენოს კომპანიის სისტემა, რათა თავიდან აიცილოს ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის არსებული კანონმდებლობის საწინააღმდეგო ქმედებები;
- კომპანიის ანგარიშზე რეგისტრაციისას, ყველა კლიენტი / პარტნიორი პასუხისმგებლობას იღებს შემდეგნაირად:
- შეასრულოს ყველა მოქმედი კანონმდებლობა დანაშაულისაგან მიღებული შემოსავლების ლეგალიზაციის წინააღმდეგ, მათ შორის AML / CTF აქტები, დაიცვას ყველა შესაბამისი წესი და რეგლამენტი (აუცილებლობის შემთხვევაში);
- მოქმედი კანონმდებლობის და ნორმატიული მოთხოვნების შესაბამისად, დაუყოვნებლივ მიაწოდოს ნებისმიერი ინფორმაცია, რომელსაც კომპანია ჩათვლის აუცილებლობათ იმ სახსრების ლეგალიზებასთან დაკავშირებით, რომელიც შესაძლოა არაკანონიერი გზით იყოს მიღებული;
- გარანტია მისცეს კომპანიას, რომ წარსულში, ამჟამად ან მომავალში, ანგარიშის შევსება მოხდება ლეგიტიმური წყაროებიდან მიღებული სახსრებით და არანაირი კავშირი არ ექნება უკანონო საშუალებებით მიღებულ შემოსავლებთან ან ნებისმიერი კანონდარღვევითი ქმედებით მიღებულ სახსრებთან, რომელიც აკრძალულია ნებისმიერი საერთაშორისო ორგანიზაციების კანონით ან დებულებით;
- გარანტია მისცეს კომპანიას, რომ სავაჭრო და / ან საინვესტიციო ოპერაციებიდან მიღებული მოგება არ იქნება გამოყენებული ნებისმიერი უკანონო საქმიანობის დასაფინანსებლად;
- კომპანია AML- ის პოლიტიკის შესაბამისად, კომპანიამ აუცილებლად უნდა განახორციელოს კომპანიის მომხმარებლების / პარტნიორების ვინაობის პირველადი და მიმდინარე შემოწმება სავალდებულო პროცედურის შესაბამისად, "გაიცანით თქვენი კლიენტი" (KYC) თითოეულ კლიენტთან / პარტნიორთან დაკავშირებული პოტენციური რისკის დონის მიხედვით.
- კომპანია თითოეული ანგარიშის მფლობელისგან მოითხოვს, მინიმალური მოცულობის ინფორმაციის მიწოდებას, რომელიც პიროვნების იდენტიფიცირებას და მიმდინარე ადგილსამყოფელს ადასტურებს. კომპანია უზრუნველყოფს მონაცემების სათანადო დონეზე შენახვას და უთითებს შემოწმების მეთოდებისა და შედეგების შესახებ ინფორმაციას.
- კლიენტებთან / პარტნიორებთან დაკავშირებით, რომლებიც იურიდიული პირები არიან (კორპორატიული კლიენტები), კომპანია მოითხოვს მათგან რომ უზრუნველყონ აუცილებელი დოკუმენტების ძირითადი ჩამონათვალით, მათ შორის სარეგისტრაციო მოწმობის ასლი, კომპანიის იურიდიული მისამართის დამადასტურებელი

დოკუმენტი ან სხვა დოკუმენტი რეესტრის ამონაწერიდან, დირექტორთა საბჭოს ან სხვა კომპეტენტური მართვის ორგანოს რეზოლუციას, რომელიც ადასტურებს კომპანიის ანგარიშის გახსნას, სათანადოდ განსაზღვრავს ინდივიდს, გამოიყენოს ანგარიში ზემოაღნიშნული კორპორატიული კლიენტის სახელით და დაადასტუროს დირექტორის/დირექტორების ვინაობა, ასევე აქციონერთა და საბოლოო ბენეფიციართა ვინაობა, ფიზიკური პირების გადამოწმების პროცედურის შესაბამისად. ზემოაღნიშნული შემოწმების განხორციელებისას კომპანიას უფლება აქვს მოითხოვოს სხვა ინფორმაცია და სხვა დოკუმენტების ასლები, მათ შორის ნოტარიულად დამოწმებული დოკუმენტები ან იმოქმედოს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად.

კომპანია არ ახორციელებს ოპერაციებს იმ ქვეყნის რეზიდენტებთან, რომლებიც აღიარებულია საერთაშორისო მარეგულირებელი ორგანიზაციების, მათ შორის ფინანსური ღონისძიებების მიზნობრივი ჯგუფის (FATF) მიერ, როგორც კანონმდებლობის მოთხოვნებთან შეუსაბამო, რაც კანონდარღვევით მიღებული შემოსავლების ლეგალიზაციასთან და ტერორიზმის დაფინანსებასთან ბრძოლას გულისხმობს. კომპანია არ არეგისტრირებს მითითებულ კლიენტებს და არ იღებს მათგან თანხებს.