

Working together to promote human rights, democracy and the rule of law

Programmatic Cooperation Framework for Armenia, Azerbaijan, Georgia, Republic of Moldova, Ukraine and Belarus

Funded
by the European Union
and the Council of Europe



EUROPEAN UNION

COUNCIL OF EUROPE



CONSEIL DE L'EUROPE

Implemented
by the Council of Europe

საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური

- დაზღვევას, როგორც ფინანსური სფეროს შემადგენელ ნაწილს, უკანონო შემოსავლების ლეგალიზაციის და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის მიმართულებით გარკვეული მოქმედებების განხორციელება მოეთხოვება.
- სადაზღვევო კომპანიები (მზღვეველები) და არასახელმწიფო საპენსიო სქემის დამფუძნებლები ვალდებული არიან განახორციელონ მათი მონაწილეობით განხორციელებული გარკვეული ფინანსური ტრანზაქციების მონიტორინგი.

საკანონმდებლო ჩარჩო

სადაზღვევო სფეროს არეგულირებს:

- საქართველოს კანონი „დაზღვევის შესახებ“
- საქართველოს კანონი „არასახელმწიფო საპენსიო დაზღვევისა და უზრუნველყოფის შესახებ“
- საქართველოს სამოქალაქო კოდექსი

- 2013 წლიდან დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური წარმოადგენს დამოუკიდებელ უწყებას, საჯარო სამართლის იურიდიულ პირს.
- სამსახური ანგარიშვალდებულია საქართველოს მთავრობის წინაშე; ჰყავს სამეთვალყურეო საბჭო საკონსულტაციო ფუნქციებით; სამსახურის უფროსი ინიშნება 5 წლის ვადით საქართველოს მთავრობის მიერ.

საკანონმდებლო ბაზა ფულის გათეთრების ნაწილში

- საქართველოს კანონი „უკანონო შემოსავლების ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“.
- ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის უფროსის ბრძანება „მზღვევლების მიერ ინფორმაციის მიღების, სისტემატიზაციის, დამუშავების და საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურისთვის გადაცემის წესი“ შესახებ.
- საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის უფროსის ბრძანება „მზღვეველის მიმართ ფულადი ჯარიმის განსაზღვრის დაკისრების და აღსრულების წესი“.

მეთოდოლოგიური დოკუმენტაცია

- სადაზღვევო ორგანიზაციების და არასახელმწიფო საპენსიო სქემის დამფუძნებლების მიერ კლიენტის ბენეფიციარი მესაკუთრის იდენტიფიკაციისა ან/და ვერიფიკაციის (გადამოწმების) სახელმძღვანელო.
- უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციისა და ტერორიზმის დაფინანსების რისკის შეფასების მეთოდური სახელმძღვანელო.
- სადაზღვევო ორგანიზაციების და არასახელმწიფო საპენსიო სქემის დამფუძნებლების მიერ გარიგების უჩვეულოდ ან საექვოდ მიჩნევის შესახებ სახელმძღვანელო.

საზედამხედველო პროცესი

➤ ადგილზე ინსპექტირება (On - site)

- საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის „უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის წინააღმდეგ ბრძოლის საკითხებში სადაზღვევო ორგანიზაციების და არასახელმწიფო საპენსიო სქემის დამფუძნებლების ადგილზე შემოწმების მეთოდოლოგიური სახელმძღვანელო“

➤ დისტანციური ინსპექტირება (Off - site)

- საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ პროექტის სახით შემუშავებულია დისტანციური ზედამხედველობის სახელმძღვანელო.

➤ სანქცირების სისტემა

- საქართველოს კანონი „დაზღვევის შესახებ“

საზედამხედველო პროცესის ძირითადი მიმართულებები

- მზღვეველის შიდა პოლიტიკა და კონტროლის სისტემა
- გარიგების ტიპები (მათ შორის საექვო და უჩვეულო გარიგებები)
- კლიენტის საიდენტიფიკაციო პროცესი
- ანგარიშგება
- დოკუმენტაციის სისტემატიზაცია – აღრიცხვა

მადლობა ყურადღებისათვის!