



აუდიტორთა, ბუღალტერთა და ფინანსურ მენეჯერთა ფედერაცია  
THE FEDERATION OF AUDITORS ACCOUNTANTS AND FINANCIAL MANAGERS

## განგრძობითი განათლების პროგრამა

(ფულის გათვრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის ხელშეწყობის  
მიმართულებით)

„დამტკიცებულია“

ფედერაციის გამგეობის მიერ

(სხდომის ოქმი #3.07.06.2024)

თბილისი

2024

## პროგრამის აღწერა

1. **პროგრამის დასახელება** - განგრძობითი განათლება (ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის ხელშეწყობის მიმართულებით)
2. **პროგრამის ნომერი** - ALMCPD/GFAAFM/2024
3. **მისანიჭებელი კვალიფიკაცია** - პროფესიული კომპეტენციის დადასტურება
4. **პროგრამის მოცულობა** - 6 საათი
5. **პროგრამის საფუძველი** - ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ „საქართველოს კანონის მოთხოვნები; განგრძობითი განათლების სტანდარტი.
6. **სწავლების ენა** - ქართული
7. **პროგრამის ხელმძღვანელი: ლევან ჯანგულაშვილი** - საქართველოს აუდიტორთა, ბუღალტერთა და ფინანსურ მენეჯერთა ფედერაციის განათლების კომიტეტის თავმჯდომარე.
8. **პროგრამის მიზანი:**
  - ა) ანგარიშვალდებული პირებისთვის ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის ხელშეწყობის მიმართულებით დადგენილი მოთხოვნების პროაქტიული მიწოდება და ცნობიერების ამაღლება;
  - ბ) ანგარიშვალდებულ პირთათვის „ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-10 მუხლით გათვალისწინებული პრევენციული ღონისძიებების, ამავე კანონით გათვალისწინებული ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების რისკების შეფასება/მართვაზე ინფორმაციის მიწოდება, შესაბამისობის კონტროლის სისტემის დანერგვისთვის საჭირო კომპეტენციის შეძენა/განვითარება და ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის ხელშეწყობის საკითხებზე არსებული ადგილობრივი და საერთაშორისო პრაქტიკის გაცნობა/გაანალიზება.
9. **პროგრამაზე დაშვების წინაპირობა**

ანგარიშვალდებული პირი-პროფესიული მომსახურების გამწევი ბუღალტერის სტატუსი.
10. **სწავლის შედეგები**

ანგარიშვალდებულ პირს-პროფესიული მომსახურების გამწევ ბუღალტერს განგრძობითი განათლების პროგრამის გავლის შედეგად ექნებათ ამომწურავი ინფორმაცია ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლის სფეროში მოქმედი კანონმდებლობის სიხლეების შესახებ; ისინი მიიღებენ ცოდნას, რომელიც აუცილებელია კანონმდებლობით გათვალისწინებული მოთხოვნების შესასრულებლად, რისკების იდენტიფიცირებისა და მართვისთვის.
11. **სწავლის შედეგების მიღწევის მეთოდები**

- ლექცია
- პრაქტიკულ სიტუაციურ მაგალითებზე მსჯელობა
- დისკუსია-დებატები
- ქმედებაზე ორიენტირებული სწავლება.

ლექცია განხორციელდება დისტანციურად, ონლაინ რეჟიმში, საკომუნიკაციო ტექნოლოგიის **Microsoft Teams**-ის დახმარებით. Microsoft Teams არის კომუნიკაციისა და თანამშრომლობის ერთიანი პლატფორმა, რომელიც აერთიანებს სამუშაო ადგილზე მუდმივი ჩათის, ვიდეო შეხვედრების, ფაილების შენახვისა და პროგრამების ინტეგრაციას. თითოეულ მონაწილეს წინასწარ გაეგზავნება ლექციაზე დასწრების ბმული თანდართული ინსტრუქციით, რომლის დახმარებითაც პირადი ტელეფონით ან კომპიუტერით შეძლებენ დისტანციურად ლექციაზე დასწრებას.

კურსის მონიტორინგი განხორციელდება ადმინისტრატორების მიერ, რომლებიც აღრიცხავენ მსენელების დასწრებას, უზრუნველყოფენ სასწავლო მასალების მიწოდებას და ტექნიკური ხარვეზების აღმოფხვრას.

რეგისტრაციის გავლის დროს, ყველა მონაწილეს გაეგზავნება დისტანციურად ლექციაზე დასწრების სახელმძღვანელო, რომელშიც საილუსტრაციო მაგალითის გამოყენებით აღწერილი იქნება პირადი კომპიუტერით ან ტელეფონით ლექციაზე ჩართვის სქემა. ლექცია წარიმართება ონლაინ რეჟიმში, სადაც თითოეულ მსმენელს შესაძლებლობა ექნება, რომ ჩაერთოს დისკუსიაში.

კურსის განმავლობაში განხილული იქნება მაგალითებზე მსჯელობა: წარმოდგენილი სტანდარტების ახსნა-განმარტებები და მათი პრაქტიკული გამოყენების მეთოდი; ქმედებაზე ორიენტირებული სწავლება.

ლექტორი უფლებამოსილია მსმენელს მიაწოდოს თეორიული და პრაქტიკული მასალა იმ ფორმატით, რომელიც წარმოდგენილია სწავლების დროს. ლექტორი(ადმინისტრატორი) ვალდებულია აწარმოოს მსმენელთა დასწრების აღრიცხვა, რომელიც მოხდება ელექტრონულად.

## 1. განგრძობითი სწავლების სტრუქტურა

#	სასწავლო პროგრამა	ნომერი	საათები
1	ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის ხელშეწყობის მიმართულებით კანონმდებლობა და შესაბამისი სამართლებრივი აქტები	ALMCPD/ GFAAFM /2024	6

განგრძობითი განათლების სასწავლო კურსის სილაბუსი

ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის  
ხელშეწყობის მიმართულება

სასწავლო პროგრამის დასახელება	ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის ხელშეწყობის მიმართულებით კანონმდებლობა და შესაბამისი სამართლებრივი აქტები	პროგრამის ნომერი ALMCPD/GFAAFM/2024
სასწავლო კურსის თემატიკა		
თემები: ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის ხელშეწყობის მიმართულებით კანონმდებლობა და შესაბამისი სამართლებრივი აქტები		
სათაური/ ხანგრძლივობა		
ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის ხელშეწყობის მიმართულებით კანონმდებლობა და შესაბამისი სამართლებრივი აქტები		6
<p><b>1. საკანონმდებლო და სახელმძღვანელო დოკუმენტები:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• საქართველოს კანონი „ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“;</li> <li>• ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის ხელშეწყობის მიმართულებით საქართველოში განხორციელებული საკანონმდებლო ცვლილებები;</li> <li>• „ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის ხელშეწყობის მიმართულებით“ „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის ზედამხედველობის შესახებ“ საქართველოს კანონისა და სამსახურის შესაბამისი სამართლებრივი აქტების მიმოხილვა, გაეროს უშიშროების საბჭოს სანქციები;</li> <li>• „ანგარიშვალდებული პირის მიერ კლიენტის იდენტიფიკაციისა და ვერიფიკაციის წესი“;</li> <li>• „ანგარიშვალდებული პირის მიერ გარიგების თაობაზე ინფორმაციის აღრიცხვის, შენახვის და საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის</li> </ul>		2.5

<p>სამსახურისთვის წარდგენის წესი“;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ფინანსურ ქმედებათა სპეციალური ჯგუფის (FATF) რეკომენდაციები;</li> <li>• ფულის გათეთრების ევრო დირექტივები;</li> <li>• ევროპის საბჭოს ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ მიმართულ ღონისძიებათა შემფასებელი რჩეულ ექსპერტთა კომიტეტის (Moneyval) შეფასებები.</li> </ul>	
<p><b>2.ფულის გათეთრების ეტაპები და მიმოხილვა;</b></p>	<p>0.5</p>
<p><b>3.ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების რისკების შეფასება და მართვა:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• .ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების რისკების შეფასების ეროვნული ანგარიში და სამოქმედო გეგმა საქართველოში;</li> <li>• სისტემის ფუნქციონირებისათვის პასუხისმცებელი პირი;მონიტორინგი და სასწავლო პროგრამები;</li> <li>• საექვო გარიგების ან ასეთი გარიგების მომზადების, დადების ან შესრულების შესახებ ინფორმაციის აღრიცხვა და წარდგენა;</li> <li>• ინსტიტუციური რისკების შეფასება: <ul style="list-style-type: none"> <li>-რისკ ფაქტორებისა და კონტროლის მექანიზმები;</li> <li>-სტატისტიკური და ინციდენტების ანგარიში;შეფასება და ყოველწლიური ანგარიში;</li> </ul> </li> <li>• კლიენტების რისკების შეფასება: <ul style="list-style-type: none"> <li>-პოლიტიკურად აქტიური პირები;რთული მმართველობითი სტრუქტურა;</li> <li>-საქმიანობისა და მომსახურების რისკ-ფაქტორები;</li> </ul> </li> <li>• რისკის ცვლილება: <ul style="list-style-type: none"> <li>-კლიენტთან არსებული გარემოება შეიცვალა;კლიენტთან არსებული ხანგრძლივი ურთიერთობების შედეგები;</li> </ul> </li> <li>• ანგარიშვალდებული პირის მიერ განხორციელებული პრევენციული ღონისძიებები: <ul style="list-style-type: none"> <li>-იდენტიფიკაცია და ვერიფიკაცია;</li> <li>-ბენეფიციარი მესაკუთრის დადგენა;</li> <li>-საქმიანი ურთიერთობის დამყარების მიზანი და მონიტორინგი.</li> </ul> </li> </ul>	<p>2.5</p>
<p><b>4.შესაბამისობის სისტემის მონიტორინგი / აუდიტი</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• შესაბამისობის კონტროლის სისტემა;</li> <li>• შესაბამისობის კონტროლი ჯგუფის დონეზე.</li> </ul>	<p>0.5</p>
<p>კითხვა- პასუხი (მსმენელთა სურვილის შემთხვევაში კითხვა-პასუხის რეჟიმი შესაძლოა გაგრძელდეს ლექციის შემდგომ).</p>	

<p><b>სასწავლო კურსის ფორმატი</b></p>	<p>სემინარი წარმართება დისტანციურად, ლექციის ფორმატში, რა დროსაც ლექტორი ზემოთ მოცემულ საკითხებთან დაკავშირებით მსმენელებს გაუზიარებს აუცილებელ ინფორმაციას. წახალისებული იქნება კითხვა-პასუხის ფორმატი. სემინარზე განხილული იქნება პრაქტიკული მაგალითები რომელთა ელექტრონული ვერსიები, ისევე როგორც სხვა დანარჩენი სასწავლო მასალები (ამონარიდები სხვადასხვა ინსტრუქციებიდან, პრეზენტაცია, ე.წ. მანუალები და სხვა) დამსწრეებს მიეწოდებათ ელექტრონული ფორმით.</p>
<p><b>სასწავლო კურსის მიზანი</b></p>	<p>სასწავლო კურსის მიზანია მსმენელთა ინფორმირება ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლის შესახებ, მათი ცნობიერების ამაღლება, ინფორმაციის მიწოდება აღნიშნულ სფეროში მოქმედი კანონმდებლობისა და მისი იმპლემენტაციის შესახებ.</p>
<p><b>სასწავლო კურსის შედეგები</b></p>	<p>გაიზრდება მსმენელთა ინფორმირებულობის სფეროში არსებულ საკითხებზე. კურსის გავლის შემდეგ მსმენელებს ექნებათ ამომწურავი ინფორმაცია ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლის სფეროში მოქმედი კანონმდებლობის სიხლეების შესახებ; ისინი მიიღებენ ცოდნას, რომელიც აუცილებელია კანონმდებლობით გათვალისწინებული მოთხოვნების შესასრულებლად, რისკების იდენტიფიცირებისა და მართვისთვის.</p>

<p><b>სწავლის ერთეულის ოდენობა</b></p>		
<p>თეორიული ნაწილი (ლექცია)</p>	<p>5 სთ</p>	<p>მსმენელთა სურვილის შემთხვევაში კითხვა-პასუხის რეჟიმი შესაძლოა გაგრძელდეს ლექციის შემდგომაც.</p>
<p>პრაქტიკული მაგალითები</p>	<p>0.5 სთ</p>	
<p>კითხვა-პასუხის რეჟიმი</p>	<p>0.5 სთ</p>	
<p><b>სულ საათების რაოდენობა</b></p>	<p><b>6 სთ</b></p>	

<p><b>სასწავლო ლიტერატურისა და სხვა რესურსების ჩამონათვალი</b></p>
<p><b>ძირითადი ლიტერატურა</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• საქართველოს კანონი „ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“;</li> <li>• „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის ზედამხედველობის შესახებ“ საქართველოს კანონი და სამსახურის შესაბამისი სამართლებრივი აქტები „ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის ხელშეწყობის მიმართულებით“;</li> <li>• საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის უფროსის 2020 წლის 5 ივნისი №2 ბრძანება „ანგარიშვალდებული პირის მიერ კლიენტის იდენტიფიკაციისა და ვერიფიკაციის წესის დამტკიცების თაობაზე“;</li> <li>• საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის უფროსის 2020 წლის 5 ივნისი №1 ბრძანება „ანგარიშვალდებული პირის მიერ გარიგების თაობაზე ინფორმაციის აღრიცხვის, შენახვის და საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურისთვის წარდგენის წესის დამტკიცების შესახებ“</li> </ul>

<b>დამხმარე ლიტერატურა და მასალები</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• სიტუაციური სახელმძღვანელოები / მეთოდური მითითებები ;</li> <li>• პრეზენტაციები;</li> <li>• FATF-ის რეკომენდაციები.</li> </ul>	
<b>სწავლების ენა</b>	ქართული
<b>ინფორმაცია ლექტორის შესახებ</b>	
<b>სახელი, გვარი</b>	მარიამ პაიჭაძე
<b>უმაღლესი განათლება</b>	თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტი 2013 – 2017 ბაკალავრი იურიდიული მიმართულებით; თბილისის თავისუფალი უნივერსიტეტი 2017 – 2020 სამაგისტრო კურსი ბიზნეს სამართლის მიმართულებით.
<b>პრაქტიკული გამოცდილება</b>	შვიდ წლიანი გამოცდილება საერთაშორისო და ადგილობრივ სტანდარტებსა და რეგულაციებთან შესაბამისობის მიმართულების სფეროში; მოწვეული ლექტორი - შპს „ბიდიო აკადემიაში“; საერთაშორისო აუდიტორული და ბიზნეს საკონსულტაციო კომპანია შპს „ბიდიოს“ იურიდიული და რეგულაციებთან შესაბამისობის დეპარტამენტის ხელმძღვანელი; ეროვნულ ბანკთან არსებული დავების განმხილველი კომისიის დამოუკიდებელი წევრი. ფლობს ინგლისურ და რუსულ ენებს.
<b>საკონტაქტო ინფორმაცია</b>	ტელ: 597745742; e-mail: <a href="mailto:mpaitchadze@bdo.ge">mpaitchadze@bdo.ge</a>