# ქართული

### ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლა (AML) და „იცნობდე შენს კლიენტს“ (KYC) შესაბამისობა: თქვენი ნდობის ციხესიმაგრის აგება

გლობალურ ფინანსურ სისტემაში, ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის (AML) მყარი პროგრამა არ არის დამატებითი ფუნქცია; ეს ლეგიტიმურობის ქვაკუთხედია. ვირტუალური აქტივების სივრცეში მოქმედი ბიზნესებისთვის, ფინანსურ დანაშაულთან ბრძოლისადმი თქვენი ერთგულების დამტკიცება არის მარეგულირებლების, საბანკო პარტნიორებისა და ინსტიტუციური კლიენტების ნდობის მოსაპოვებლად უმნიშვნელოვანესი ფაქტორი. AML ან „იცნობდე შენს კლიენტს“ (KYC) მოთხოვნების შეუსრულებლობა არ არის უბრალო მარეგულირებელი დარღვევა — ეს არის კატასტროფული ბიზნეს წარუმატებლობა, რომელმაც შეიძლება გამოიწვიოს ლიცენზიის გაუქმება, გამანადგურებელი ჯარიმები და გამოუსწორებელი რეპუტაციული ზიანი. ჩვენი კომპანია გთავაზობთ საექსპერტო იურიდიულ მომსახურებას მძლავრი შესაბამისობის ჩარჩოს შესაქმნელად და დასანერგად, რითაც თქვენს მარეგულირებელ ვალდებულებებს თქვენი ოპერაციული კეთილსინდისიერების თვალსაჩინო ქვაკუთხედად გარდავქმნით.

ჩვენი კონსულტაცია ეფუძნება როგორც ადგილობრივი, ისე გლობალური სტანდარტების სრულყოფილ ცოდნას. ჩვენ გთავაზობთ ამომწურავ დახმარებას, რათა უზრუნველვყოთ თქვენი ოპერაციების სრული შესაბამისობა **საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ)** მიერ ვირტუალური აქტივების მომსახურების მიმწოდებლებისთვის (VASP) დაწესებულ მკაცრ მოთხოვნებთან. ამავდროულად, ჩვენ თქვენს პრაქტიკას ვათავსებთ **ფინანსური ქმედების სპეციალური ჯგუფის (FATF)** მიერ დადგენილ საერთაშორისო სტანდარტებთან, მათ შორის კრიტიკულად მნიშვნელოვან „მგზავრობის წესთან“ („Travel Rule“), რომელიც არეგულირებს კრიპტო ტრანზაქციებში ინიციატორისა და ბენეფიციარის შესახებ ინფორმაციის გადაცემას. ჩვენ არ გეუბნებით მხოლოდ იმას, თუ რა არის წესები; ჩვენ ვთანამშრომლობთ თქვენთან, რათა ისინი თქვენი ოპერაციების განუყოფელ ნაწილად ვაქციოთ.

ჩვენი მომსახურების პრაქტიკული ბირთვია თქვენს კონკრეტულ ბიზნეს მოდელზე მორგებული, რისკზე დაფუძნებული AML/CFT პროგრამის შემუშავება. ეს არის კომპლექსური პროცესი, რომელიც მოიცავს:

* **ძირითადი AML/CFT პოლიტიკის შემუშავება:** ჩვენ ვქმნით იურიდიულად მყარ, დირექტორთა საბჭოს მიერ დამტკიცებულ შიდა პოლიტიკას, რომელიც თქვენი მთელი ორგანიზაციისთვის სახელმძღვანელო დოკუმენტს წარმოადგენს.
* **KYC/CDD მკაცრი პროცედურების დანერგვა:** ჩვენ გეხმარებით ეფექტიანი „იცნობდე შენს კლიენტს“ (KYC) და მომხმარებლის გულდასმითი შესწავლის (CDD) პროტოკოლების შემუშავებასა და დანერგვაში. ეს მოიცავს ვერიფიკაციის დიფერენცირებული დონეების დადგენას, მაღალი რისკის კლიენტებისა და პოლიტიკურად აქტიური პირების (PEP) იდენტიფიცირების პროცედურების განსაზღვრას და მონაცემთა შეგროვების შესაბამისი და უსაფრთხო პროცესის უზრუნველყოფას.
* **ტრანზაქციების მონიტორინგის სისტემების ჩამოყალიბება:** ჩვენ გიწევთ კონსულტაციას დახვეწილი სისტემებისა და მკაფიო, ქმედითი პროტოკოლების დანერგვაში ტრანზაქციების მონიტორინგისთვის, რათა გამოავლინოთ და, კანონის მოთხოვნათა შესაბამისად, შეატყობინოთ საეჭვო აქტივობის შესახებ საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურს.
* **თანამშრომელთა ტრენინგი და აუდიტი:** პოლიტიკა მხოლოდ იმდენად ძლიერია, რამდენადაც ის ადამიანები, ვინც მას ასრულებენ. ჩვენ გეხმარებით სასწავლო მასალების შემუშავებაში, რათა უზრუნველვყოთ, რომ თქვენმა გუნდმა გაიგოს და ეფექტიანად შეძლოს თავისი შესაბამისობის ვალდებულებების შესრულება. ჩვენ ასევე გიწევთ რეკომენდაციას თქვენი AML პროგრამის პერიოდული დამოუკიდებელი აუდიტის ჩატარებაზე, რათა გამოავლინოთ და აღმოფხვრათ სისუსტეები, სანამ ისინი მარეგულირებელ პრობლემებად გადაიქცევა.

უნაკლო AML/KYC ჩარჩო თქვენი საშვია ფინანსურ სამყაროში. სწორედ ის გაძლევთ საშუალებას, უზრუნველყოთ სტაბილური საბანკო ურთიერთობები, მოიზიდოთ ინსტიტუციური ინვესტიციები და შექმნათ ბრენდი, რომელიც უსაფრთხოებასა და ნდობასთან ასოცირდება. ჩვენ გთავაზობთ ექსპერტიზას ამ საშვის შესაქმნელად.

**AML/KYC შესაბამისობის პროგრამის შესაქმნელად, რომელიც უმაღლეს მარეგულირებელ სტანდარტებს აკმაყოფილებს, დაუკავშირდით ჩვენს გუნდს დეტალური შეფასებისა და სტრატეგიული იმპლემენტაციის გეგმისთვის.**

# English

### Anti-Money Laundering (AML) and KYC Compliance: Building Your Fortress of Trust

In the global financial system, a robust Anti-Money Laundering (AML) program is not a feature; it is the bedrock of legitimacy. For businesses in the virtual asset space, proving your commitment to combating financial crime is the single most important factor in gaining the trust of regulators, banking partners, and institutional clients. A failure in AML or Know-Your-Customer (KYC) compliance is not merely a regulatory breach—it is a catastrophic business failure that can lead to license revocation, crippling fines, and irreparable reputational damage. Our firm provides expert legal services to architect and implement a formidable compliance framework, transforming your regulatory obligations into a demonstrable cornerstone of your operational integrity.

Our advisory is grounded in a mastery of both local and global standards. We provide comprehensive guidance to ensure your operations are in full compliance with the strict requirements of the **National Bank of Georgia (NBG)** for Virtual Asset Service Providers (VASPs). Simultaneously, we align your practices with the international benchmarks set by the **Financial Action Task Force (FATF)**, including the crucial "Travel Rule," which governs the transmission of originator and beneficiary information in crypto transactions. We don't just tell you what the rules are; we partner with you to embed them into the very fabric of your operations.

The practical core of our service is the development of a bespoke, risk-based AML/CFT program tailored to your specific business model. This is a comprehensive process that includes:

* **Drafting Your Core AML/CFT Policy:** We create a legally robust, board-approved internal policy that serves as the guiding document for your entire organization.
* **Implementing Rigorous KYC/CDD Procedures:** We help you design and implement effective Know-Your-Customer (KYC) and Customer Due Diligence (CDD) protocols. This includes establishing tiered verification levels, defining procedures for identifying high-risk clients and Politically Exposed Persons (PEPs), and ensuring compliant and secure data collection.
* **Establishing Transaction Monitoring Systems:** We advise on the implementation of sophisticated systems and clear, actionable protocols for monitoring transactions to detect and report suspicious activity to the Financial Monitoring Service of Georgia, as required by law.
* **Employee Training and Audits:** A policy is only as strong as the people who execute it. We assist in developing training materials to ensure your team understands and can effectively implement their compliance responsibilities. We also advise on conducting periodic independent audits of your AML program to identify and rectify weaknesses before they become regulatory problems.

An impeccable AML/KYC framework is your passport to the mainstream financial world. It is what allows you to secure stable banking relationships, attract institutional investment, and build a brand that is synonymous with security and trust. We provide the expertise to build that passport.

**To construct an AML/KYC compliance program that meets the highest regulatory standards, contact our team for a detailed assessment and strategic implementation plan.**

# Russian

### Противодействие отмыванию денег (ПОД/AML) и «Знай своего клиента» (KYC): Создание вашей крепости доверия

В глобальной финансовой системе надежная программа по противодействию отмыванию денег (ПОД/AML) — это не дополнительная функция, а фундамент легитимности. Для компаний в сфере виртуальных активов демонстрация своей приверженности борьбе с финансовыми преступлениями является единственным и наиболее важным фактором для завоевания доверия регуляторов, банковских партнеров и институциональных клиентов. Сбой в соблюдении требований ПОД/AML или «Знай своего клиента» (KYC) — это не просто регуляторное нарушение, а катастрофический бизнес-провал, который может привести к отзыву лицензии, сокрушительным штрафам и непоправимому репутационному ущербу. Наша фирма предоставляет экспертные юридические услуги для создания и внедрения мощной системы комплаенса, превращая ваши регуляторные обязательства в наглядный краеугольный камень вашей операционной добросовестности.

Наши консультации основаны на доскональном знании как местных, так и глобальных стандартов. Мы предоставляем комплексное руководство, чтобы гарантировать полное соответствие вашей деятельности строгим требованиям **Национального банка Грузии (НБГ)** для поставщиков услуг в сфере виртуальных активов (VASP). Одновременно мы приводим вашу практику в соответствие с международными стандартами, установленными **Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)**, включая критически важное «Правило о передвижении денежных средств» (Travel Rule), которое регулирует передачу информации об отправителе и получателе в крипто-транзакциях. Мы не просто говорим вам, каковы правила; мы сотрудничаем с вами, чтобы внедрить их в саму ткань вашей деятельности.

Практической основой нашей услуги является разработка индивидуальной, основанной на оценке рисков программы по ПОД/ФТ, адаптированной к вашей конкретной бизнес-модели. Этот всеобъемлющий процесс включает:

* **Разработку вашей основной политики в области ПОД/ФТ:** Мы создаем юридически выверенную, утвержденную советом директоров внутреннюю политику, которая служит руководящим документом для всей вашей организации.
* **Внедрение строгих процедур KYC/CDD:** Мы помогаем вам разработать и внедрить эффективные протоколы «Знай своего клиента» (KYC) и надлежащей проверки клиентов (CDD). Это включает установление дифференцированных уровней верификации, определение процедур для выявления клиентов с высоким риском и политически значимых лиц (PEP), а также обеспечение соответствия и безопасности сбора данных.
* **Создание систем мониторинга транзакций:** Мы консультируем по внедрению сложных систем и четких, практически применимых протоколов для мониторинга транзакций с целью выявления и сообщения о подозрительной деятельности в Службу финансового мониторинга Грузии, как того требует закон.
* **Обучение сотрудников и аудит:** Политика сильна лишь настолько, насколько сильны люди, которые ее исполняют. Мы помогаем в разработке учебных материалов, чтобы ваша команда понимала и могла эффективно выполнять свои обязанности по комплаенсу. Мы также консультируем по проведению периодических независимых аудитов вашей программы ПОД/AML для выявления и устранения слабых мест до того, как они превратятся в регуляторные проблемы.

Безупречная система ПОД/AML и KYC — это ваш пропуск в мир традиционных финансов. Именно она позволяет вам обеспечивать стабильные банковские отношения, привлекать институциональные инвестиции и создавать бренд, который является синонимом безопасности и доверия. Мы предоставляем экспертизу для создания этого пропуска.

**Для построения программы комплаенса в области ПОД/AML и KYC, отвечающей самым высоким регуляторным стандартам, свяжитесь с нашей командой для детальной оценки и разработки стратегического плана внедрения.**

### ნაწილი 1: ვებგვერდის კონტენტი

#### Georgian (ქართული)

**Title:**  
AML/KYC შესაბამისობა: შექმენით ნდობისა და ლეგიტიმურობის სისტემა

**Short Description:**  
გადააქციეთ კომპლექსური AML/KYC ვალდებულებები თქვენს სტრატეგიულ უპირატესობად. ჩვენ ვქმნით ეროვნული ბანკისა და FATF-ის სტანდარტების შესაბამის მყარ პროგრამებს, რომლებიც ხსნის გზას სტაბილური საბანკო პარტნიორობისა და ინსტიტუციური ნდობისკენ.

**Full Content:**  
გლობალურ ფინანსურ სისტემაში, ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის (AML) მყარი პროგრამა არ არის უბრალო ფუნქცია, არამედ ლეგიტიმურობის ქვაკუთხედია. ვირტუალური აქტივების სფეროში მოქმედი ბიზნესისთვის, ფინანსურ დანაშაულთან ბრძოლისადმი ერთგულება არის მარეგულირებლების, საბანკო პარტნიორებისა და ინსტიტუციური კლიენტების ნდობის მოსაპოვებლად გადამწყვეტი ფაქტორი. AML ან „იცნობდე შენს კლიენტს“ (KYC) მოთხოვნების შეუსრულებლობა არ არის უბრალო დარღვევა, არამედ კატასტროფული ბიზნეს-რისკია, რომელმაც შეიძლება გამოიწვიოს ლიცენზიის გაუქმება, გამანადგურებელი ჯარიმები და რეპუტაციის გამოუსწორებელი შელახვა. Legal Sandbox Georgia გთავაზობთ საექსპერტო იურიდიულ მომსახურებას მძლავრი შესაბამისობის ჩარჩოს შესაქმნელად, რითაც თქვენს მარეგულირებელ ვალდებულებებს თქვენი ოპერაციული კეთილსინდისიერების დემონსტრირებად ვაქცევთ.

ჩვენი კონსულტაცია ეფუძნება როგორც ადგილობრივი, ისე გლობალური სტანდარტების სრულყოფილ ცოდნას, მათ შორის ეროვნული ბანკის (სებ) მოთხოვნებს ვირტუალური აქტივების მომსახურების მიმწოდებლებისთვის (VASP) და ფინანსური ქმედების სპეციალური ჯგუფის (FATF) რეკომენდაციებს, როგორიცაა კრიტიკულად მნიშვნელოვანი „მგზავრობის წესი“ (Travel Rule). ჩვენი პრაქტიკული დახმარების ბირთვია თქვენს ბიზნეს მოდელზე მორგებული, რისკზე დაფუძნებული AML/CFT პროგრამის შემუშავება. ეს პროცესი იწყება თქვენი ბიზნესის რისკების შეფასებით და გრძელდება ძირითადი AML/CFT პოლიტიკის შექმნით, რომელიც თქვენი ორგანიზაციის სახელმძღვანელო დოკუმენტი გახდება. ჩვენ დაგეხმარებით ეფექტიანი KYC და მომხმარებლის გულდასმითი შესწავლის (CDD) პროცედურების დანერგვაში, მათ შორის ვერიფიკაციის დიფერენცირებული დონეების, პოლიტიკურად აქტიური პირების (PEP) იდენტიფიცირებისა და მაღალი რისკის კლიენტებისთვის გაძლიერებული კვლევის (EDD) პროტოკოლების შემუშავებაში.

შემდგომ, ჩვენ გიწევთ კონსულტაციას ტრანზაქციების მონიტორინგის ეფექტიანი სისტემის ჩამოყალიბებაში, რათა დროულად გამოავლინოთ საეჭვო აქტივობა და, კანონის მოთხოვნათა შესაბამისად, შეატყობინოთ ამის შესახებ საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურს. შესაბამისობის კულტურის გასაძლიერებლად, ჩვენ ვამუშავებთ თანამშრომელთა სასწავლო პროგრამებს და გიწევთ რეკომენდაციას თქვენი AML სისტემის პერიოდული დამოუკიდებელი აუდიტის ჩატარებაზე, რათა გამოავლინოთ და აღმოფხვრათ სისუსტეები, სანამ ისინი მარეგულირებელ პრობლემებად იქცევა. უნაკლო AML/KYC ჩარჩო თქვენი საშვია ფინანსურ სამყაროში, რომელიც უზრუნველყოფს სტაბილურ საბანკო ურთიერთობებს, იზიდავს ინვესტიციებს და ქმნის ბრენდს, რომელიც უსაფრთხოებასა და ნდობასთან ასოცირდება.

#### English

**Title:**  
AML/KYC Compliance: Building Your Framework of Legitimacy and Trust

**Short Description:**  
Turn complex AML/KYC obligations into your strategic advantage. We architect robust programs compliant with NBG and FATF standards, unlocking stable banking partnerships and institutional trust.

**Full Content:**  
In the global financial system, a robust Anti-Money Laundering (AML) program is not a feature; it is the bedrock of legitimacy. For businesses in the virtual asset space, proving your commitment to combating financial crime is the single most important factor in gaining the trust of regulators, banking partners, and institutional clients. A failure in AML or Know-Your-Customer (KYC) compliance is not merely a regulatory breach—it is a catastrophic business risk that can lead to license revocation, crippling fines, and irreparable reputational damage. Legal Sandbox Georgia provides expert legal services to architect a formidable compliance framework, transforming your regulatory obligations into a demonstrable cornerstone of your operational integrity.

Our advisory is grounded in a mastery of both local and global standards, including the requirements of the National Bank of Georgia (NBG) for Virtual Asset Service Providers (VASPs) and the recommendations of the Financial Action Task Force (FATF), such as the crucial "Travel Rule." The practical core of our service is developing a bespoke, risk-based AML/CFT program. This process begins with a comprehensive risk assessment of your business and continues with drafting a core AML/CFT policy that serves as the guiding document for your organization. We then help you implement effective KYC and Customer Due Diligence (CDD) procedures, including tiered verification levels, screening for Politically Exposed Persons (PEPs), and establishing Enhanced Due Diligence (EDD) protocols for high-risk clients.

Furthermore, we advise on establishing an effective transaction monitoring system to detect and report suspicious activity to Georgia's Financial Monitoring Service as required by law. To foster a culture of compliance, we develop employee training programs and recommend periodic independent audits of your AML system to identify and rectify weaknesses before they become regulatory problems. An impeccable AML/KYC framework is your passport to the mainstream financial world, enabling you to secure stable banking relationships, attract institutional investment, and build a brand that is synonymous with security and trust.

#### Russian (Русский)

**Title:**  
Комплаенс в сфере ПОД/AML и KYC: Создание вашей системы легитимности и доверия

**Short Description:**  
Превратите сложные обязательства в области ПОД/AML и KYC в ваше стратегическое преимущество. Мы создаем надежные программы, соответствующие стандартам НБГ и ФАТФ, которые открывают путь к стабильным банковским партнерствам и институциональному доверию.

**Full Content:**  
В глобальной финансовой системе надежная программа по противодействию отмыванию денег (ПОД/AML) — это не просто функция, а фундамент легитимности. Для бизнеса в сфере виртуальных активов демонстрация приверженности борьбе с финансовыми преступлениями является решающим фактором для завоевания доверия регуляторов, банков и институциональных клиентов. Сбой в соблюдении требований ПОД/AML или «Знай своего клиента» (KYC) — это не просто нарушение, а катастрофический бизнес-риск, который может привести к отзыву лицензии, огромным штрафам и непоправимому репутационному ущербу. Legal Sandbox Georgia предоставляет экспертные юридические услуги для создания мощной системы комплаенса, превращая ваши регуляторные обязательства в наглядное доказательство вашей операционной добросовестности.

Наши консультации основаны на доскональном знании как местных, так и глобальных стандартов, включая требования Национального банка Грузии (НБГ) для поставщиков услуг в сфере виртуальных активов (VASP) и рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), такие как критически важное «Правило о передвижении денежных средств» (Travel Rule). Практической основой нашей услуги является разработка индивидуальной, основанной на оценке рисков программы по ПОД/ФТ. Процесс начинается с оценки рисков вашего бизнеса и продолжается созданием основной политики ПОД/ФТ, которая станет руководящим документом вашей организации. Мы помогаем внедрить эффективные процедуры KYC и надлежащей проверки клиентов (CDD), включая дифференцированные уровни верификации, выявление политически значимых лиц (PEP) и протоколы усиленной проверки (EDD) для клиентов с высоким риском.

Далее, мы консультируем по созданию эффективной системы мониторинга транзакций для своевременного выявления и сообщения о подозрительной деятельности в Службу финансового мониторинга Грузии. Для укрепления культуры комплаенса мы разрабатываем программы обучения для сотрудников и рекомендуем проводить периодический независимый аудит вашей AML-системы для выявления и устранения слабых мест до того, как они станут регуляторными проблемами. Безупречная AML/KYC система — это ваш пропуск в финансовый мир, обеспечивающий стабильные банковские отношения, привлекающий инвестиции и создающий бренд, ассоциирующийся с безопасностью и доверием.

### ნაწილი 2: SEO დეტალები

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Language | Category | Value |
| **Georgian (ქართული)** | **MetaKeywords** | AML საქართველო, KYC ვერიფიკაცია, VASP რეგისტრაცია AML, ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლა, ფინანსური მონიტორინგის სამსახური, FATF სტანდარტები, Travel Rule საქართველო, AML ოფიცერი |
|  | **MetaDescription** | საექსპერტო AML/KYC შესაბამისობის სერვისები კრიპტო კომპანიებისთვის საქართველოში. Legal Sandbox Georgia გეხმარებათ პოლიტიკის შემუშავებაში, KYC პროცედურების დანერგვასა და სებ-ის მოთხოვნების დაკმაყოფილებაში. |
|  | **OpenGraphTitle** | AML/KYC შესაბამისობის სრული სერვისი VASP-ებისთვის საქართველოში |
|  | **OpenGraphDescription** | უზრუნველყავით თქვენი ბიზნესის ლეგიტიმურობა. ჩვენ ვქმნით და ვნერგავთ AML/KYC პროგრამებს, რომლებიც იცავს თქვენს ლიცენზიას და გიხსნით გზას ფინანსურ სამყაროში. |
| **English** | **MetaKeywords** | AML Georgia, KYC compliance Tbilisi, VASP AML services, anti-money laundering Georgia, Financial Monitoring Service Georgia, FATF Travel Rule, crypto compliance, AML officer services |
|  | **MetaDescription** | Expert AML/KYC compliance services for crypto companies in Georgia. Legal Sandbox Georgia helps you draft policies, implement KYC procedures, and meet NBG regulatory requirements. |
|  | **OpenGraphTitle** | End-to-End AML/KYC Compliance for VASPs in Georgia |
|  | **OpenGraphDescription** | Secure your business's legitimacy. We design and implement AML/KYC programs that protect your license and act as your passport to the global financial system. |
| **Russian (Русский)** | **MetaKeywords** | AML Грузия, KYC комплаенс Тбилиси, услуги ПОД/ФТ для VASP, противодействие отмыванию денег Грузия, Служба финансового мониторинга Грузия, Travel Rule ФАТФ, крипто комплаенс, AML офицер |
|  | **MetaDescription** | Экспертные услуги по ПОД/AML и KYC для крипто-компаний в Грузии. Legal Sandbox Georgia помогает в разработке политик, внедрении процедур KYC и выполнении требований НБГ. |
|  | **OpenGraphTitle** | Комплексные услуги по ПОД/AML и KYC для VASP в Грузии |
|  | **OpenGraphDescription** | Обеспечьте легитимность вашего бизнеса. Мы разрабатываем и внедряем программы ПОД/AML и KYC, которые защищают вашу лицензию и открывают доступ к мировой финансовой системе. |