



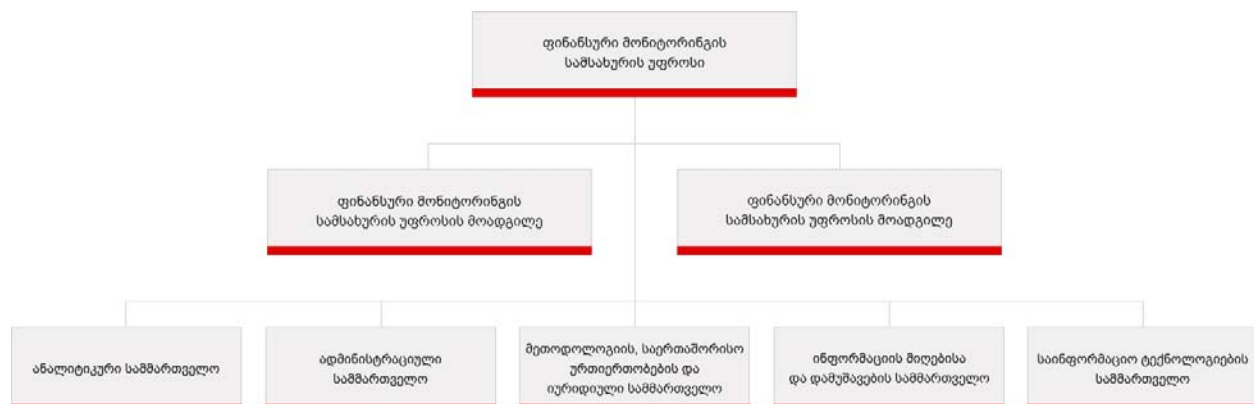
სსიპ საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის
2016 წლის ანგარიში

- **სამსახურის მიზნები და ამოცანები, საქმიანობის ძირითადი მიმართულებები**

საჯარო სამართლის იურიდიული პირის - საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის საქმიანობის ძირითად მიმართულებას უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის, ტერორიზმის დაფინანსებისა და მათთან დაკავშირებული სხვა დანაშაულებრივი ფაქტების გამოვლენა და პრევენცია წარმოადგენს. საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მიზნები და ამოცანები, საქმიანობის ძირითადი მიმართულებები და უფლებამოსილებები განსაზღვრულია მოქმედი კანონმდებლობით, კერძოდ, „უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ და „საჯარო სამართლის იურიდიული პირის შესახებ“ საქართველოს კანონებითა და საქართველოს მთავრობის 2014 წლის 30 ოქტომბრის #606 დადგენილებით დამტკიცებული “საჯარო სამართლის იურიდიული პირის – საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის დებულებით”.

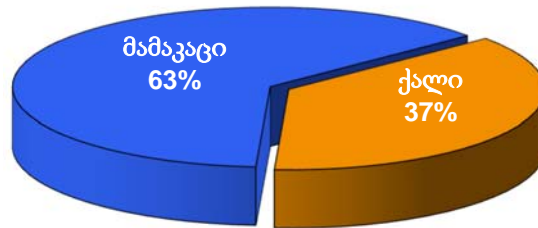
საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახური დანაშაულებრივი ფაქტების გამოვლენისა და მათი პრევენციის მიზნით, მონიტორინგის განმახორციელებელი პირებისგან იღებს, აანალიზებს და შესაბამისი დასაბუთებული ვარაუდის არსებობის შემთხვევაში, რომ გარიგება საეჭვოა და ხორციელდება უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის ან ტერორიზმის დაფინანსების ან სხვა დანაშაულის ჩადენის მიზნით, დაუყოვნებლივ, სხვა ორგანოსგან ან პირისგან ნებართვის მიღების გარეშე, გადასცემს ამ ინფორმაციას და მის ხელთ არსებულ სათანადო მასალებს სამართალდამცავ ორგანოებს. საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის უფლებამოსილებებთან ერთად, „უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონით განსაზღვრულია მონიტორინგს დაქვემდებარებული გარიგებები, მონიტორინგის განმახორციელებელი პირები, სახედამხედველო ორგანოები და მათი ვალდებულებები.

საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის სტრუქტურა შემდეგნაირია:



სამსახურის საშტატო ნუსხა და თანამშრომელთა თანამდებობრივი სარგოების ოდენობა დამტკიცებულია საქართველოს პრემიერ-მინისტრის 2014 წლის 30 ოქტომბრის #387 ბრძანებით. აღნიშნული აქტის საფუძველზე საშტატო ნუსხით გათვალისწინებულია 32 საშტატო ერთეული. საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურში დასაქმებულთა გენდერული მონაცემები შემდეგნაირად გამოიყურება:

გენდერული მონაცემები, 2016 წ.



• **სტატისტიკური მონაცემები და ტიპოლოგია**

2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, „უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონის თანახმად, მონიტორინგის განმახორციელებელ პირებს წარმოადგენდნენ:

- ფინანსური ინსტიტუტები: კომერციული ბანკები, ვალუტის გადამცვლელი პუნქტები, არასაბანკო სადეპოზიტო დაწესებულებები და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ფულადი გზავნილების განმახორციელებელი პირები, კვალიფიციური საკრედიტო ინსტიტუტები, საბროკერო კომპანიები და ფასიანი ქაღალდების რეგისტრატორები, სადაზღვევო კომპანიები და არასახელმწიფო საპენსიო სქემის დამფუძნებლები, საგადახდო მომსახურების პროვაიდერები და სალიზინგო კომპანიები.
- არაფინანსური ინსტიტუტები: ლატარიის, აზარტული და მომგებიანი თამაშობების მოწყობის ორგანიზატორები, მათ შორის, სამორინეები (აგრეთვე, ინტერნეტ სამორინეები); ძვირფას ლითონებთან, ძვირფას ქვებთან და მათ ნაწარმთან და ანტიკვარულ ნივთებთან დაკავშირებული საქმიანობის განმახორციელებელი პირები; საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს მმართველობის სფეროში შემავალი საჯარო სამართლის იურიდიული პირი – შემოსავლების სამსახური, გრანტებისა და საქველმოქმედო დახმარებების გამცემი პირები; ნოტარიუსები; საჯარო სამართლის იურიდიული პირი – საჯარო რეესტრის ეროვნული სააგენტო: პირები, რომლებიც საქართველოს კანონმდებლობით დადგენილი წესით ეწევიან საბუღალტრო ან/და აუდიტორულ



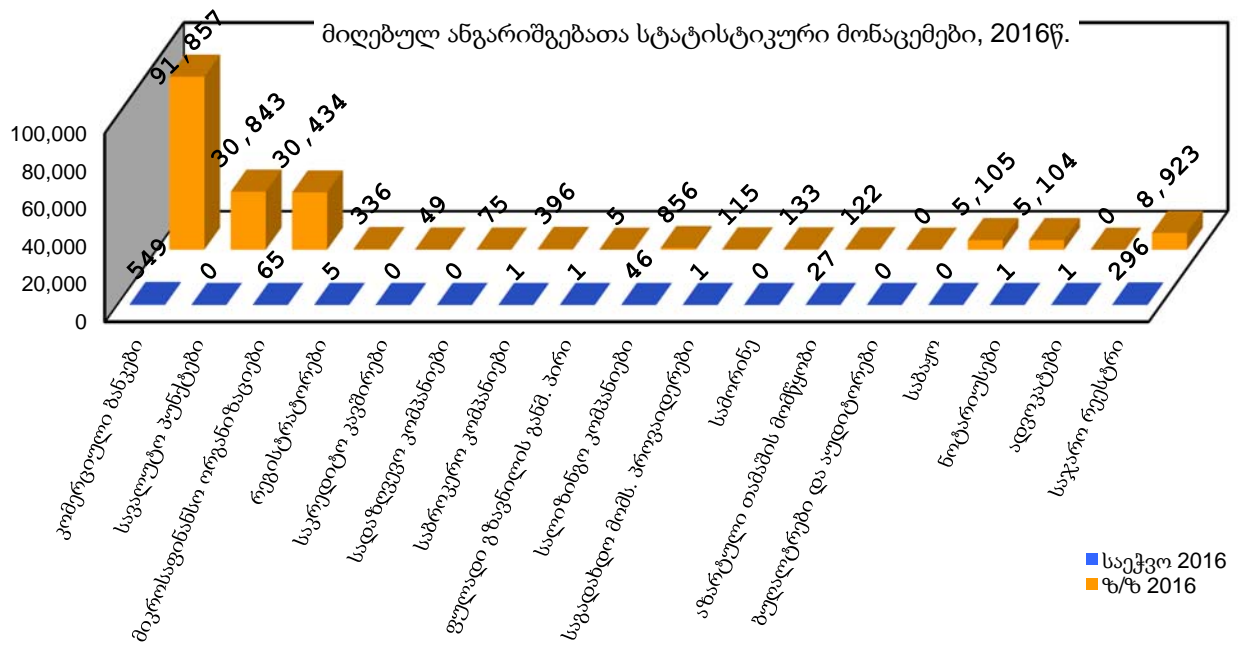
საქმიანობას და ადვოკატები.

„უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონის თანახმად, მონიტორინგის განმახორციელებელი პირები ვალდებული არიან საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურს მიაწოდონ ანგარიშგების ფორმები მონიტორინგს დაქვემდებარებულ გარიგებებთან დაკავშირებით. მონიტორინგს დაქვემდებარებული გარიგებების სახეები განსაზღვრულია „უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-5 მუხლით, რომლის თანახმად მონიტორინგს ექვემდებარება როგორც გარკვეული სახის გარიგებები 30 000 ლარს ზღვარს ზემოთ, აგრეთვე საექვო გარიგებები.

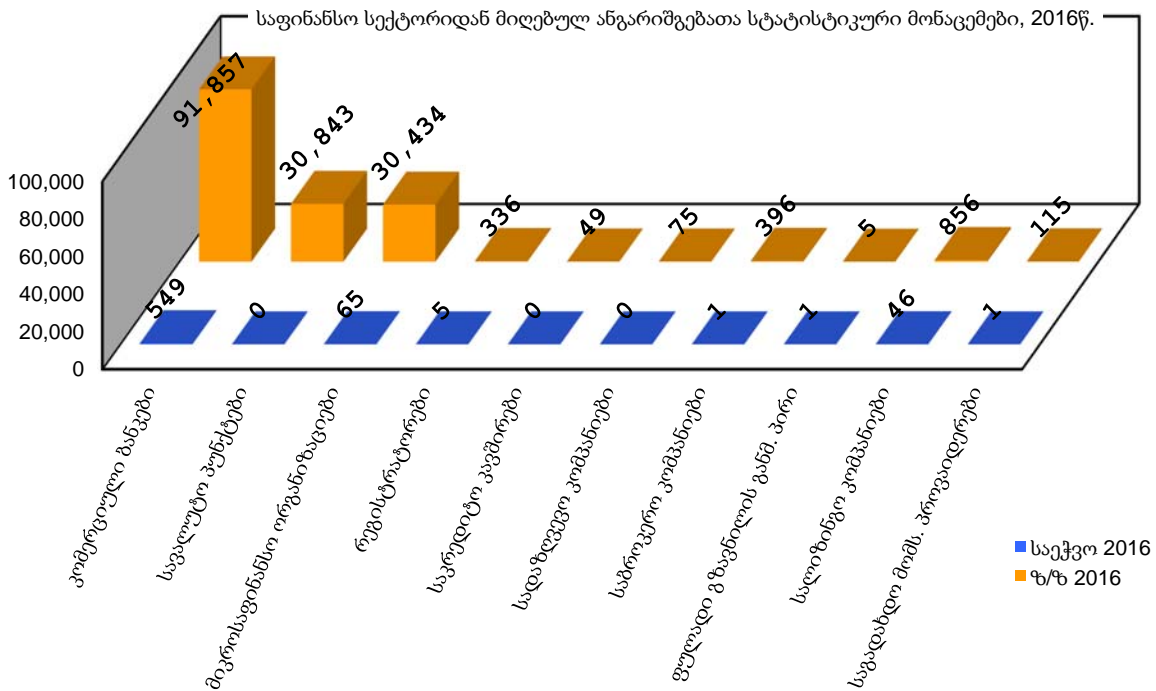
2016 წელს სამსახურში შემოვიდა 175 346 ანგარიშგების ფორმა, მათ შორის, 993 ფორმა საექვო გარიგების (ოპერაციის) თაობაზე, ხოლო 174 353 ანგარიშგების ფორმა კანონმდებლობით გათვალისწინებულ ზღვარს ზემოთ განხორციელებული ოპერაციის შესახებ. გასული წლების ანალოგიურად, ინფორმაციის ძირითადი მოცულობა წარმოდგენილია კომერციული ბანკების მიერ - 92 406 ანგარიშგების ფორმა, მათ შორის, 549 საექვო გარიგების ანგარიშგების ფორმა. რაც შეეხება მონიტორინგის განმახორციელებელ სხვა პირებს, აღსანიშნავია, რომ მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების მიერ წარმოდგენილია 30 499 ანგარიშგების ფორმა, მათ შორის, 65 საექვო გარიგების ანგარიშგების ფორმა; სადაზღვევო კომპანიებისა და არასახელმწიფო საპენსიო სქემის დამფუძნებლების მიერ - 75 ანგარიშგების ფორმა; საბროკერო კომპანიების მიერ - 397, მათ შორის, 1 საექვო გარიგების ანგარიშგების ფორმა; ფასიანი ქაღალდების რეგისტრატორების მიერ - 341, მათ შორის, 5 საექვო გარიგების ანგარიშგების ფორმა; ვალუტის გადამცვლელი პუნქტების მიერ - 30 843; ფულადი გზავნილების განმახორციელებელი პირების მიერ - 6, მათ შორის 1 საექვო გარიგების ანგარიშგების ფორმა; არასაბანკო დაწესებულებების – საკრედიტო კავშირების მიერ - 49 ანგარიშგების ფორმა; საგადახდო მომსახურების პროვაიდერების მიერ - 116 ანგარიშგების ფორმა, მათ შორის, 1 საექვო გარიგების ანგარიშგების ფორმა; ნოტარიუსების მიერ - 5 105, მათ შორის, 1 საექვო გარიგების ანგარიშგების ფორმა; სამორინეების მიერ - 133; ლატარიების, აზარტული და სხვა მომგებიანი თამაშების მომწყობი პირების მიერ - 149, მათ შორის, 27 საექვო გარიგების შესახებ ანგარიშგების ფორმა; სალიზინგო კომპანიების მიერ 902 ანგარიშგების ფორმა, მათ შორის, 46 საექვო ანგარიშგების ფორმა; ადვოკატებისგან 1 საექვო გარიგების შესახებ ანგარიშგების ფორმა; შემოსავლების სამსახურის მიერ - 5 105 და საჯარო რეესტრის ეროვნული სააგენტოს მიერ – 9 219, მათ შორის, 296 საექვო გარიგების შესახებ ანგარიშგების ფორმა.

გრაფიკულად 2016 წლის მანძილზე სამსახურის მიერ მიღებული ანგარიშგების ფორმების რაოდენობა შემდეგნაირად გამოიყურება:

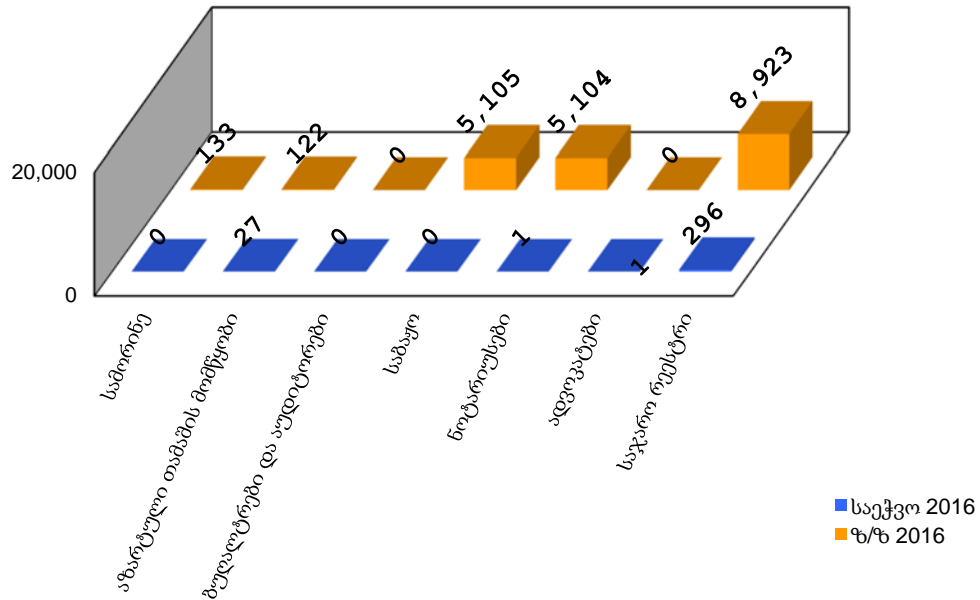




შესაბამისად, სტატისტიკური მონაცემების ანალიზის შედეგად ფინანსური (მათ შორის, კომერციული ბანკებიდან) და არაფინანსური ინსტიტუტებიდან მიღებული ანგარიშგების რაოდენობის მაჩვენებლები შემდეგნაირად გამოიყურება:

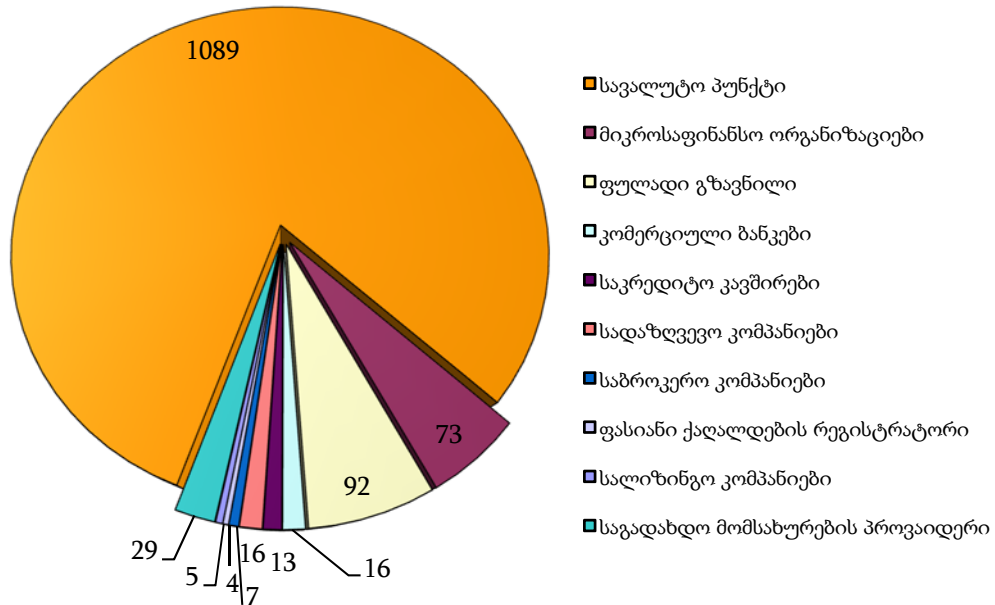


არასაფინანსო სექტორიდან მიღებულ ანგარიშგებათა სტატისტიკური მონაცემები, 2016წ.

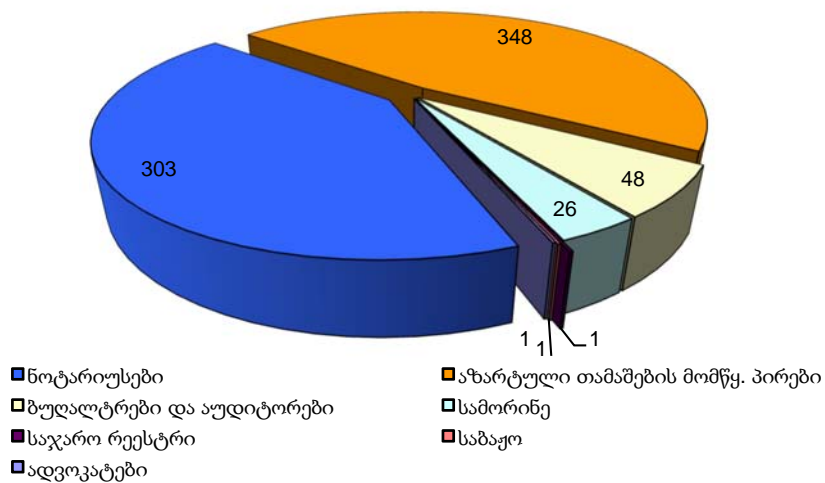


თავის მხრივ, სამსახურში რეგისტრირებული, კანონმდებლობით განსაზღვრული მონიტორინგის განმახორციელებელი პირები, რომლებიც საქართველოს საფინანსო სექტორს წარმოადგენენ, 2017 წლის 1 იანვრისთვის მოიცავდა: 16 კომერციულ ბანკს, 13 საკრედიტო კავშირს, 73 მიკროსაფინანსო ორგანიზაციას, 16 სადაზღვევო ორგანიზაციასა და არასახელმწიფო საპენსიო სქემის დამფუძნებელს და 7 საბროკერო კომპანიას, 4 ფასიანი ქაღალდების რეგისტრატორს, 92 ფულადი გზავნილის განმახორციელებელ პირს, 1089 ვალუტის გადამცვლელ პუნქტს, 5 სალიზინგო კომპანიას და 29 საგადახდო მომსახურების პროვაიდერს.

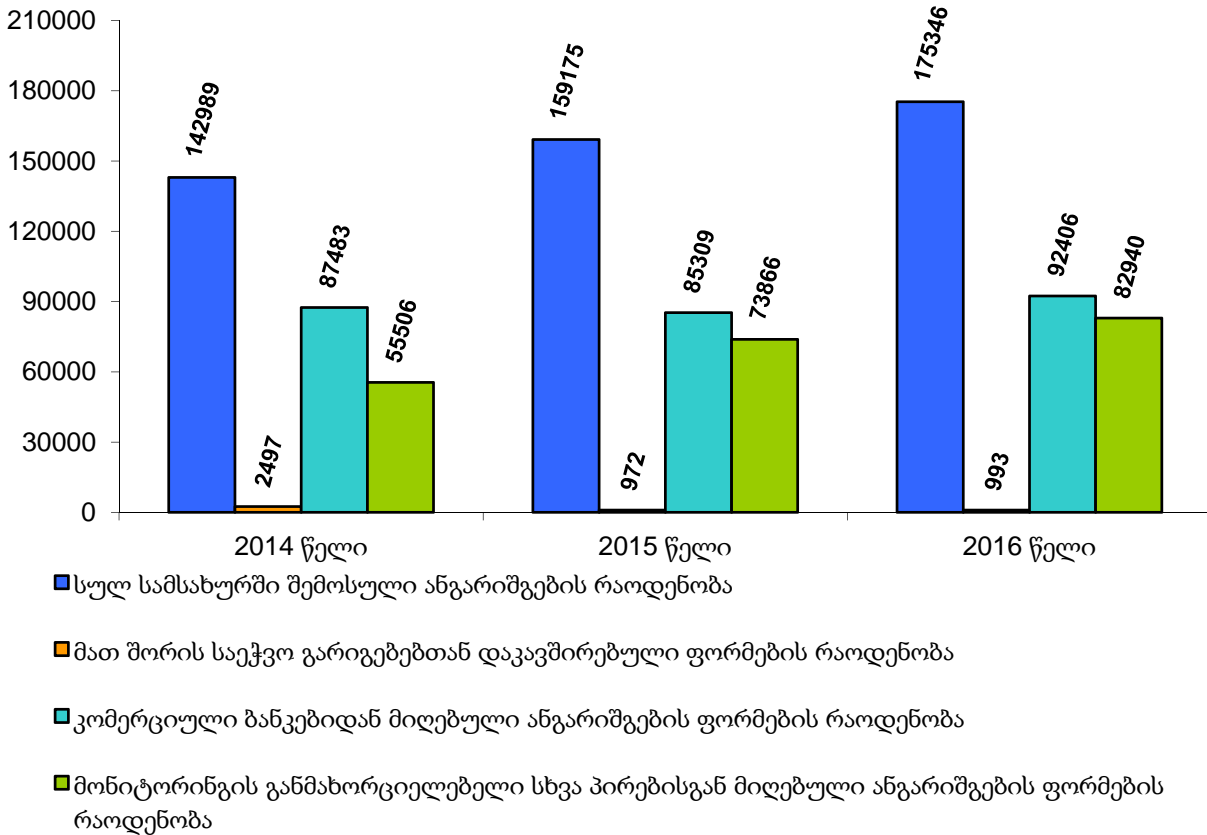




კანონმდებლობით განსაზღვრული მონიტორინგის განმახორციელებელი პირები, რომლებიც საქართველოს არასაფინანსო სექტორს წარმოადგენენ და აღრიცხვაზე არიან საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურში, 2017 წლის 1 იანვრისთვის მოიცავდა: 303 ნოტარიუსს, 348 ლატარიის, აზარტული და მომგებიანი თამაშობების მომწოდებ პირს, 48 აუდიტორულ კომპანიას, 26 სამორინეს, საჯარო რეესტრის ეროვნულ სააგენტოს, შემოსავლების სამსახურს (საბაჟო ორგანო) და სსიპ საქართველოს ადვოკატთა ასოციაციის წევრ ადვოკატებს.



საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურში გასულ წლებთან შედარებით 2016 წელს შემოსული ინფორმაციის საერთო მოცულობის ცვალებადობის ტენდენცია წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

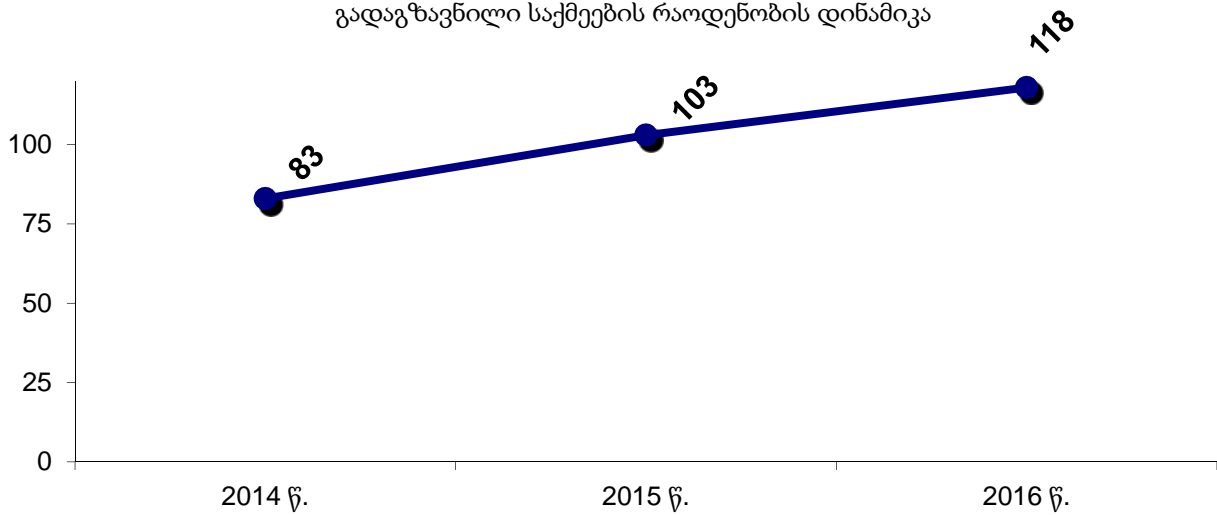


2016 წელს მიღებული ანგარიშგების ფორმების ანალიზის და სამსახურის მიერ მოძიებული სხვა ინფორმაციის დამუშავების შედეგად, ფინანსური მონიტორინგის სამსახურმა გამოავლინა და „უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად საქართველოს მთავარი პროკურატურის, შინაგან საქმეთა სამინისტროსა და სახელმწიფო უსაფრთხოების სამსახურის შესაბამის სტრუქტურულ ერთეულებს გადასცა 118 საქმე (მათ შორის, 15 ტერორიზმის შესაძლო დაფინანსების სავარაუდო შემთხვევებზე).

საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მიერ გასულ წლებთან შედარებით 2016 წელს სამართალდამცავი ორგანოებისთვის გადაგზავნილი საქმეების რაოდენობის ზრდის ტენდენცია შემდეგნაირად გამოიყურება:

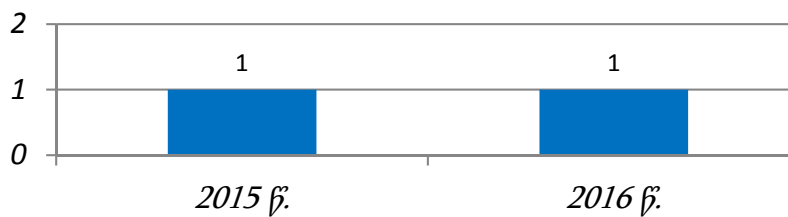


გადაგზავნილი საქმეების რაოდენობის დინამიკა



„უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონში 2015 წლის 3 ივლისს განხორციელებული საკანონმდებლო ცვლილებების საფუძველზე (რომლის თანახმად, სსიპ საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახური აღიჭურვა არაუმეტეს 72 საათით გარიგების აღსრულების შეჩერების უფლებამოსილებით), 2016 წელს, წინა წლის ანალოგიურად, გარიგების აღსრულების შეჩერების უფლებამოსილება საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მიერ გამოყენებულ იქნა ერთხელ.

გარიგების აღსრულების შეჩერების რაოდენობა



საანგარიშო წლის მანძილზე საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მიერ მიღებული ანგარიშგებების, მონიტორინგის განმახორციელებელი პირებისგან გამოთხოვილი დამატებითი ინფორმაციის, უცხოელი კოლეგებისგან მიღებული და ღია წყაროებში მოძიებული ინფორმაციის ანალიზმა აჩვენა, რომ წინა წლის მსგავსად, 2016 წელს კვლავ აქტუალური იყო სხვადასხვა თაღლითური გზებით (კომპიუტერულ სისტემებში ან ელექტრონულ ფოსტაში არაავტორიზებული შეღწევა, საბანკო რეკვიზიტების შეცვლა დოკუმენტაციაში, საიდენტიფიკაციო დოკუმენტების გაყალბება, ე.წ. “romance-scam“, ე.წ. “identity theft“ და ა.შ.) მოპოვებული თანხების ჩარიცხვა ან გადარიცხვა სხვადასხვა ქვეყნების საფინანსო არხების საშუალებით და ამ თანხების

ლეგალიზაციის მცდელობის ფაქტები. საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მიერ სამართალდამცავ უწყებებში გადაგზავნილი საქმეების უმრავლესობა, წინა წლის ანალოგიურად, კვლავ მსგავს ქმედებებთანაა დაკავშირებული. სამსახურში შემოსული ინფორმაციის ანალიზით დასტურდება, რომ საანგარიშო წლის მანძილზე კვლავ გაგრძელდა საქართველოში რეგისტრირებული და საქართველოს ფინანსურ ინსტიტუტებში ანგარიშების მქონე იურიდიული პირების კომპიუტერულ სისტემებში, ბიზნეს-პარტნიორებს შორის კომუნიკაციაზე კონტროლის დამყარების მიზნით, უკანონო შეღწევის შემთხვევები, როდესაც ხდებოდა სხვადასხვა სახის დოკუმენტაციის გაყალბება და გაყალბებული საგადახდო დავალებების გამოყენებით თანხის პოტენციური დაზარალებულის საქართველოში განთავსებული ანგარიშიდან უცხოეთში გადარიცხვა, სადაც ხდებოდა თანხის განაღდება, ხოლო თაღლითური ანგარიშის მფლობელის მიმალვა.

2016 წლის მანძილზე ასევე შენარჩუნდა უცხოეთიდან სავარაუდოდ თაღლითური გზით მოპოვებული თანხების საქართველოს ბანკებში არსებულ ანგარიშებზე ჩარიცხვის ტენდენცია. რიგ შემთხვევებში აღნიშნული ჩარიცხვები ხორციელდებოდა ისეთი საერთაშორისო საგადახდო პლატფორმების საშუალებით, როგორებიცაა PayPal და WebMoney, ასევე სწრაფი ფულადი გზავნილების სხვადასხვა საერთაშორისო სისტემებით. ანგარიშებზე ჩარიცხული თანხების უდიდესი ნაწილი მალევე გადაირიცხებოდა მესამე ქვეყნის საბანკო დაწესებულებებში, ხოლო საქართველოს ფინანსური ინსტიტუტების სახელზე გადმომრიცხავისგან მოდიოდა მოთხოვნა თანხის დაბრუნების თაობაზე.

2016 წელს სამართალდამცავ ორგანოებში გადაცემული იქნა რამდენიმე საქმე, რომელიც მოიცავდა სხვადასხვა ფიზიკური პირის საიდენტიფიკაციო მონაცემების სავარაუდოდ უკანონო გამოყენების გზით ონლაინ-სესხების აღებასა და შემდგომ თანხის განაღდებას, რის შედეგადაც სამართალდამრღვევების მიერ მითვისებული სესხის დაფარვა უწყვეტად საიდენტიფიკაციო მონაცემების რეალურ მფლობელს. აღსანიშნავია, რომ საანგარიშო წლის მანძილზე სამართალდამცავ ორგანოებთან გადაიგზავნა რამდენიმე საქმე, რომლებიც შეიცავდა შესაძლო კორუფციის ნიშნებს.

- **ადგილობრივი და საერთაშორისო თანამშრომლობა**

2016 წელს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურმა განაგრძო ინტენსიური თანამშრომლობა საზედამხედველო ორგანოებთან - საქართველოს ეროვნულ ბანკთან, საქართველოს იუსტიციისა და ფინანსთა სამინისტროებთან, საქართველოს პროფესიონალ ბუღალტერთა და აუდიტორთა ფედერაციასთან, საქართველოს ადვოკატთა ასოციაციასთან. მონიტორინგის განმახორციელებელი პირების შემოწმების მომზადებასა და ინსპექტირების შედეგებთან დაკავშირებით საზედამხედველო



ორგანოებთან ხორციელდება ინფორმაციის ურთიერთგაცვლა უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციისა და ტერორიზმის დაფინანსების სფეროში მოქმედი საკანონმდებლო ბაზის მოთხოვნების შესრულების მდგომარეობის შესახებ.

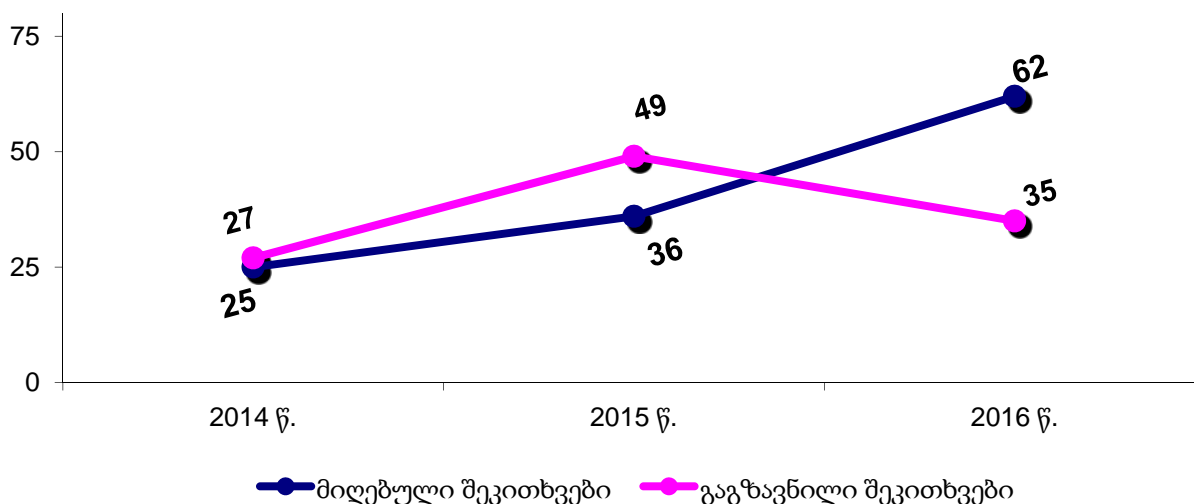
აღსანიშნავია, რომ საქართველოს ეროვნულ ბანკსა და სსიპ საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურს შორის თანამშრომლობის ხელშეწყობის მიზნით, 2016 წლის 5 აგვისტოს გაფორმდა ურთიერთგაგების მემორანდუმი, რომლის მიზანია ინფორმაციის ურთიერთგაცვლის, ნორმატიული ბაზისა და მეთოდოლოგიური სახელმძღვანელოების შემუშავების პროცესში მხარეთა თანამშრომლობის გაღრმავება. 2016 წელს გაფორმებული მემორანდუმით განახლებულ იქნა მხარეთა შორის 2007 წლის 30 მაისს გაფორმებული შეთანხმებით გათვალისწინებულ საკითხებზე თანამშრომლობის პირობები.

2016 წელს საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახური აქტიურად იყო ჩართული ასევე კორუფციის წინააღმდეგ ბრძოლის უწყებათშორისი საკოორდინაციო საბჭოსა და ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლის სტრატეგიისა და სამოქმედო გეგმის შემუშავებელი და მისი შესრულების კოორდინაციის განმახორციელებელი უწყებათაშორისი საბჭოს მუშაობაში.

საერთაშორისო თანამშრომლობის გაღრმავების თვალსაზრისით, აღსანიშნავია, რომ საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახური აგრძელებს კოოპერირებულ საქმიანობას უცხოელ კოლეგებთან. 2016 წელს სხვადასხვა ქვეყნის ფინანსური მონიტორინგის სამსახურებიდან მიღებული იყო 62 შეკითხვა და ყველა მათგანზე გაცა შესაბამისი პასუხი. თავის მხრივ, საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მიერ უცხოელ კოლეგებთან გაგზავნილ იქნა 35 შეკითხვა, რომელთაგან პასუხი 33-ზე იქნა მიღებული. საზღვარგარეთის ქვეყნების შესაბამის სამსახურებს საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მიერ 2016 წელს გაეგზავნათ ფულის გათეთრების 6 სავარაუდო შემთხვევაზე ინფორმაცია, ხოლო უცხოელი კოლეგებისგან მიღებულ იქნა შეტყობინება 9 ანალოგიური ფაქტის თაობაზე.



მიღებული და გაგზავნილი შეკითხვები 2014–2016წწ.



უცხო ქვეყნების შესაბამის სამსახურებთან ორმხრივი თანამშრომლობის ხელშეწყობის მიზნით, საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მიერ 2016 წლის განმავლობაში ურთიერთგაგების მემორანდუმები გაფორმებულ იქნა ყაზახეთის, მონტენეგროსა და მონაკოს ანალოგიურ სამსახურებთან. 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურს თანამშრომლობისა და ინფორმაციის ურთიერთგაცვლის შესახებ მემორანდუმი გაფორმებული აქვს 42 ქვეყნის ანალოგიურ სამსახურთან.

საანგარიშო წლის მანძილზე სამსახური განაგრძობდა თანამშრომლობას საერთაშორისო და უცხოურ ორგანიზაციებთან. 2016 წლის მანძილზე საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახური აქტიურად იყო ჩართული ევროპის საბჭოს ფულის გათეთრების წინააღმდეგ მიმართულ ღონისძიებათა შემფასებელ რჩეულ ექსპერტთა (Moneyval) კომიტეტის პლენარული სხდომების მუშაობაში. საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის წარმომადგენელი მონაწილეობას იღებდა სლოვენის მე-5 რაუნდის საშემფასებლო მისიაში (ორგანიზატორი - Moneyval-ის კომიტეტი, 2016 წლის 6 – 19 ნოემბერი).

საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის წარმომადგენელი მონაწილეობდა სტრასბურგში დანაშაულებრივი გზით მიღებული შემოსავლების გათეთრების, მოძიების, ამოღების და კონფისკაციის და ტერორიზმის დაფინანსების შესახებ ევროპის საბჭოს კონვენციის (C198-COP) ხელმომწერ მხარეთა მე-8 კონფერენციაში (2016 წლის 24 -

27 ოქტომბერი)’, აგრეთვე, სამსახურის წარმომადგენელი მონაწილეობდა ბრიუსელში საქართველო-ევროკავშირის ასოცირების მართლმსაჯულების, თავისუფლებისა და უსაფრთხოების საკითხებზე თანამშრომლობის ქვეკომიტეტის მე-2 სხდომის მუშაობაში (2016 წლის 20 - 22 აპრილი).

- **საკანონმდებლო-ნორმატიული ბაზა**

„უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონში 2016 წლის 8 ივნისს შეტანილი საკანონმდებლო ცვლილებების თანახმად, იმ პირებისათვის რომლებიც კანონმდებლობით დადგენილი წესით ეწევიან საბუღალტრო ან/და აუდიტორულ საქმიანობას ზემოაღნიშნული კანონით გათვალისწინებული მოთხოვნების შესრულებაზე ზედამხედველ ორგანოდ, საქართველოს კანონმდებლობის საფუძველზე შექმნილი ბუღალტერთა საერთაშორისო ფედერაციის წევრი ორგანიზაციის ნაცვლად, განისაზღვრა საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სისტემაში შემავალი სახელმწიფო საქვეუწყებო დაწესებულება – ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშებისა და აუდიტის ზედამხედველობის სამსახური.

„უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონიდან გამომდინარე, 2016 წლის მანძილზე გაგრძელდა მუშაობა საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მიერ ტერორისტთა და ტერორიზმის ხელშემწყობ პირთა სიების განახლების მიმართულებით. ტერორიზმის ხელშემწყობ პირთა სიების შედგენა ხორციელდება ფინანსური ქმედების სპეციალური ჯგუფისა (FATF) და გაეროს ალ-ქაიდასა და თალიბანის წინააღმდეგ მიმართული სანქციების კომიტეტების (შეიქმნა გაეროს უშიშროების საბჭოს #1267 (1999) და #1988 (2011) რეზოლუციების საფუძველზე) რეზოლუციებზე დაყრდნობით. საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მიერ საანგარიშო წლის მანძილზე გაეროს შესაბამისი კომიტეტის გადაწყვეტილებების საფუძველზე მუდმივად ხდებოდა ცვლილებები და დამატებები ტერორისტთა და ტერორიზმის ხელშემწყობ პირთა სიებში. ზემოაღნიშნული ბრძანებები გამოქვეყნდა საქართველოს საკანონმდებლო მაცნეში, საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის ვებ-გვერდზე და მიეწოდა მონიტორინგის განმახორციელებელ პირებს. აღნიშნული ცვლილებებისა და დამატებების მიზანია გაეროს ალ-ქაიდასა და თალიბანის წინააღმდეგ მიმართული სანქციების კომიტეტების მიერ დამტკიცებულ სიებთან ადგილობრივი კანონმდებლობის სრული თავსებადობის უზრუნველყოფა.

* „დანაშაულებრივი გზით მიღებული შემოსავლების გათეთრების, მოძიების, ამოღების და კონფისკაციის და ტერორიზმის დაფინანსების შესახებ“ ევროპის საბჭოს კონვენცია საქართველოს პარლამენტის მიერ რატიფიცირებულია 2013 წლის 4 ოქტომბერს, ძალაშია 2014 წლის 1 მაისიდან.



• **ტრენინგები და სემინარები**

2016 წელს საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურმა მონიტორინგის განმახორციელებელ პირებისთვის ამ უკანასკნელთა მიერ მათზე კანონმდებლობით დაკისრებული ვალდებულებების შესრულების ხელშეწყობის უზრუნველსაყოფად განაგრძო საკონსულტაციო შეხვედრების, ტრენინგებისა და სემინარების ორგანიზება. საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურმა საანგარიშო წლის მანძილზე დამოუკიდებლად და საერთშორისო ორგანიზაციების მხარდაჭერით მონიტორინგის განმახორციელებელი პირებისათვის გამართა რამდენიმე ტრენინგ-სემინარი:

- 2016 წლის 20 თებერვალს საქართველოს ნოტარიუსთა პალატის მიერ ორგანიზებულ შეხვედრაზე საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის წარმომადგენლის მიერ ჩატარებულ იქნა ტრენინგი ნოტარიუსების მიერ „უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნების დაცვისა და საექვო გარიგებების გამოვლენის საკითხებში.
- 2016 წლის 31 მარტს ევროპის საბჭოს მიერ ორგანიზებულ სემინარზე, საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის წარმომადგენლის მიერ ჩატარდა ანალოგიური ტრენინგი სადაზღვევო ორგანიზაციების პასუხისმგებელი თანამშრომლებისთვის.
- 2016 წლის 17 მაისს საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურში გაიმართა შეხვედრა საქართველოში მოქმედი კომერციული ბანკების წარმომადგენლებთან. შეხვედრის ფარგლებში განხორციელდა სამსახურის მიერ 2014 – 2015 წლებში გამოვლენილი ძირითადი სახის კანონდარღვევათა ტიპოლოგიების პრეზენტაცია.
- 2016 წლის 23 მაისს საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურში გაიმართა შეხვედრა სადაზღვევო კომპანიების წარმომადგენლებთან „უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნების დაცვასთან დაკავშირებული საკითხების და კანონის ცალკეული მოთხოვნების დაზუსტების მიზნით წარმოდგენილი წინადადებების განსახილველად.
- 2016 წლის ივნის-ივლისში საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურში გაიმართა ტრენინგ-სემინარები საქართველოს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების განვითარებისა და მხარდაჭერის ასოციაციის წევრი ორგანიზაციებისთვის კანონმდებლობით განსაზღვრული საექვო და მონიტორინგს დაქვემდებარებული გარიგებების და ოპერაციების გამოვლენის საკითხებზე.

2016 წლის სექტემბერში საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მიერ მომზადდა და საქართველოში მოქმედი ფინანსური სექტორის წარმომადგენლებს



გაეგზავნათ სახელმძღვანელო ტერორიზმის დაფინანსების გამოვლენის საკითხებზე. აღნიშნული დოკუმენტი შემუშავდა ტერორიზმის წინააღმდეგ ბრძოლის სფეროში არსებული საერთაშორისო გამოცდილების გათვალისწინებით და შეიცავს ფინანსური ინსტიტუტების მიერ ტერორიზმის შესაძლო დაფინანსებასთან დაკავშირებული გარიგებებისა და ოპერაციების გამოვლენისას სახელმძღვანელო საყურადღებო ნიშნებს.

2016 წლის მანძილზე საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის თანამშრომლები განაგრძობდნენ მონაწილეობას სხვადასხვა საერთაშორისო ტრენინგსა თუ სემინარში, ასევე ესწრებოდნენ საერთაშორისო ორგანიზაციების ინიციატივით გამართულ შესაბამის შეხვედრებს. კერძოდ, საანგარიშო წლის მანძილზე სამსახურის თანამშრომლები მონაწილეობდნენ:

- 2016 წლის 8-12 თებერვალს თბილისში აშშ-საელჩოს ორგანიზებით გამართულ ფულის გათეთრების გამოძიების კურსის საკითხებზე მიძღვნილ შეხვედრაში;
- 2016 წლის 13 - 15 თებერვალს პარიზში ფინანსური ქმედების სპეციალური ჯგუფის (FATF) და ისლამური სახელმწიფოს დაფინანსების საწინააღმდეგო ჯგუფის (CIFG) შეხვედრაში;
- 2016 წლის 8 - 12 მაისს ვენაში FATF/UNODC/EAG-ის ექსპერტთა ერთობლივ ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების ტიპოლოგიის შეხვედრაში;
- 2016 წლის 29 მაისი - 4 ივნისს იერუსალიმში ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლის ღონისძიებების შემფასებელ ექსპერტთა (Moneyval) კომიტეტის ორგანიზებით მეხუთე რაუნდის შემფასებლებისათვის გამართულ ტრენინგ-სემინარში;
- 2016 წლის 15 - 18 ივნისს კიევში სუამ-ის სამდივნოში, საქართველოს თავმჯდომარეობით დაგეგმილ კორუფციისა და ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის სამუშაო ქვეჯგუფის სხდომაში;
- 2016 წლის 26-27 ივლისს თბილისში აშშ-ს საელჩოს მიერ ორგანიზებულ მასობრივი განადგურების იარაღის გავრცელების დაფინანსების პრევენციის მეთოდების თემაზე ტრენინგში;
- 2016 წლის 19 - 23 სექტემბერს ბათუმში აშშ-ს საელჩოს მიერ ორგანიზებულ ფულის გათეთრების გამოძიების და დევნის შესახებ ორგანიზებულ სამუშაო ტრენინგში;
- 2016 წლის 9 - 11 ოქტომბერს ვენაში გაეროს ნარკოტიკებისა და დანაშაულის წინააღმდეგ ბრძოლის ბიუროს (UNODC) მიერ მოწყობილ ტრენინგში;
- 2016 წლის 12 - 15 ოქტომბერს ვანტაში ფინეთის გამოძიების ეროვნული ბიუროს ფინანსური დაზვერვის სამსახურის მიერ მოწყობილ სემინარში;



- 2016 წლის 25-26 ოქტომბერს თბილისში ტვინინგის პროექტის (Twinning Project) ფარგლებში ორგანიზებულ ტრენინგში ფულის გათეთრების კანონმდებლობის საკითხებზე;
- 2016 წლის 6 - 9 ნოემბერს კიევში სუამ-ის სამდივნოში, საქართველოს თავმჯდომარეობით დაგეგმილ კორუფციისა და ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის სამუშაო ქვეჯგუფის სხდომაში;
- 2016 წლის 7-8 ნოემბერს თბილისში ევროპის საბჭოს მიერ ორგანიზებული ტრენინგში დანაშაულებრივი გზით მოპოვებული ქონების კონფისკაციისა და უკან დაბრუნების (Asset recovery) თემაზე.

