

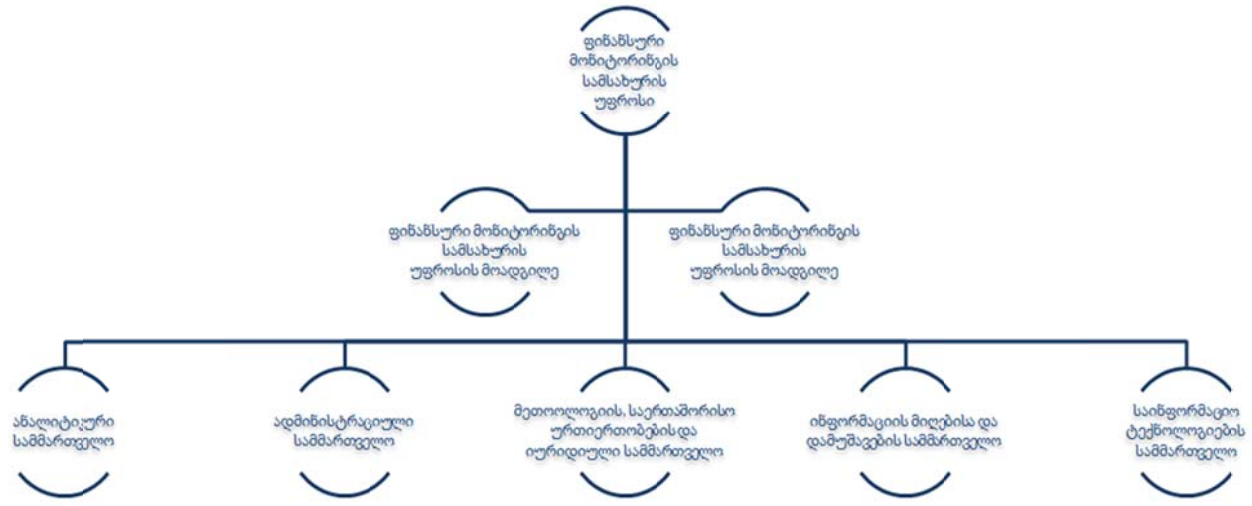
სსიპ საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის 2014 წლის ანგარიში

- *სამსახურის მიზნები და ამოცანები, საქმიანობის ძირითადი მიმართულებები*

საჯარო სამართლის იურიდიული პირის - საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მიზნები და ამოცანები, საქმიანობის ძირითადი მიმართულებები და უფლებამოსილებები განსაზღვრულია „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 სამსახურის საქმიანობის ძირითად მიმართულებას წარმოადგენს უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის, ტერორიზმის დაფინანსებისა და მათთან დაკავშირებული სხვა დანაშაულებრივი ფაქტების გამოვლენა და პრევენცია. კერძოდ, 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, საზედამხედველო ორგანოები და მათი ვალდებულებები.

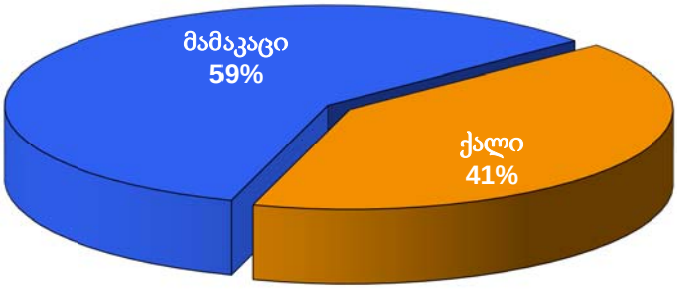
სსიპ საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის სტრუქტურა შემდეგნაირად გამოიყურება:



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, 2014წ



- *სტატისტიკური მონაცემები და ტიპოლოგია*

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, „უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონის თანახმად, მონიტორინგის განმახორციელებელ პირებს წარმოადგენდნენ:

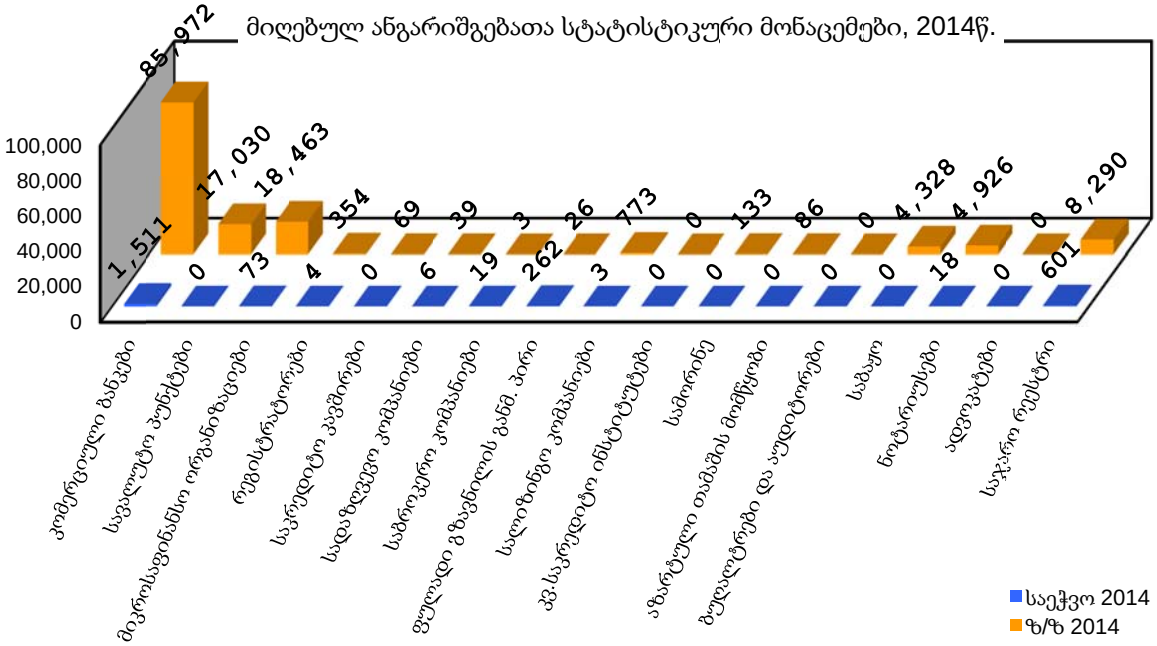
- ფინანსური ინსტიტუტები: კომერციული ბანკები, ვალუტის გადამცვლელი პუნქტები, არასაბანკო სადეპოზიტო დაწესებულებები და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ფულადი გზავნილების განმახორციელებელი პირები, კვალიფიციური საკრედიტო ინსტიტუტი, საბროკერო კომპანიები და ფასიანი ქაღალდების რეგისტრატორები, სადაზღვევო კომპანიები და არასახელმწიფო საპენსიო სქემის დამფუძნებლები; საგადახდო მომსახურების პროვაიდერები (მათ შორის, ელექტრონული ფულის პროვაიდერები).

- არაფინანსური ინსტიტუტები: ლატარიის, აზარტული და მომგებიანი თამაშობების მოწყობის ორგანიზატორები, მათ შორის, სამორინეები (აგრეთვე, ინტერნეტ-სამორინე); 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; პირი, რომელიც საქართველოს კანონმდებლობით დადგენილი წესით ეწევა საბუღალტრო ან/და აუდიტორულ საქმიანობას, სალიზინგო კომპანიები და ადვოკატები.

„უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონის თანახმად, მონიტორინგის განმახორციელებელი პირები ვალდებულნი არიან საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურს მიაწოდონ ანგარიშგების ფორმები მონიტორინგს დაქვემდებარებულ გარიგებებთან დაკავშირებით. 2014 წელს სამსახურში შემოვიდა 142 989 ანგარიშგების ფორმა, მათ შორის, 2497 ფორმა საეჭვო გარიგების (ოპერაციის) თაობაზე, ხოლო 140 492 კანონმდებლობით გათვალისწინებულ ზღვარს ზემოთ განხორციელებული ოპერაციის შესახებ.

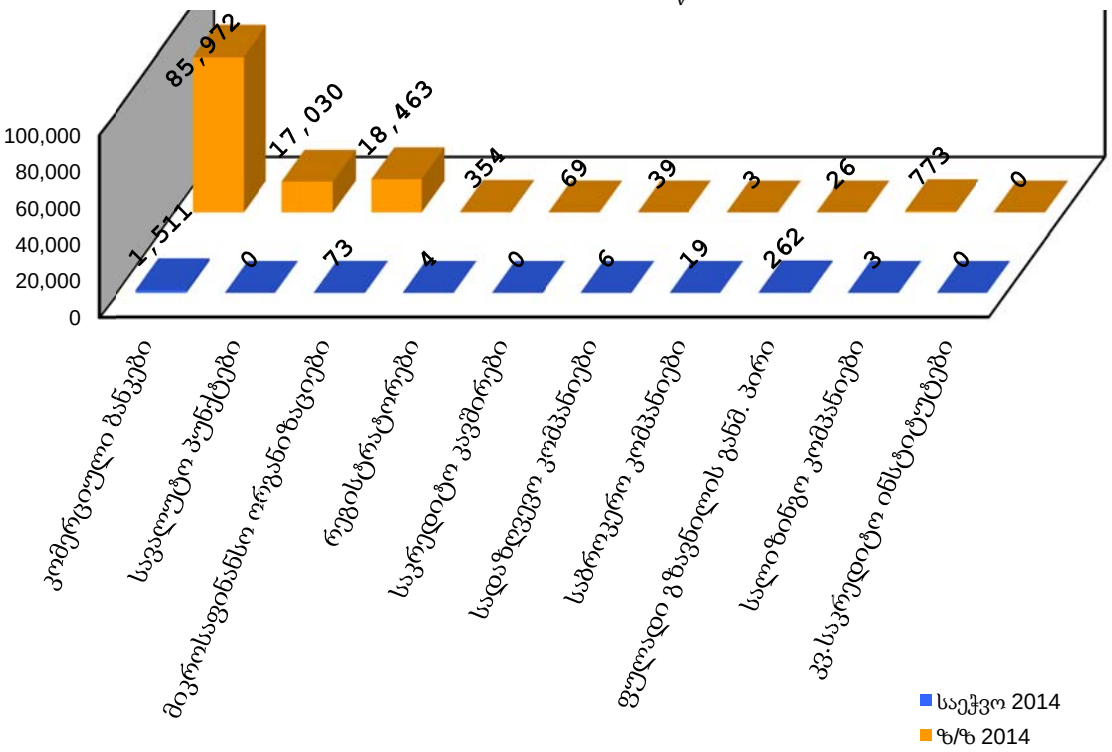
გასული წლების ანალოგიურად, ინფორმაციის ძირითადი მოცულობა წარმოდგენილია კომერციული ბანკების მიერ - 87483 ანგარიშგების ფორმა, მათ შორის, 1511 საეჭვო გარიგების ანგარიშგების ფორმა. რაც შეეხება მონიტორინგის განმახორციელებელ სხვა პირებს, აღსანიშნავია, რომ მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების მიერ წარმოდგენილია 18536 ანგარიშგების ფორმა, მათ შორის, 73 საეჭვო გარიგების ანგარიშგების ფორმა; სადაზღვევო კომპანიებისა და არასახელმწიფო საპენსიო სქემის დამფუძნებლების მიერ - 45, მათ შორის, 6 საეჭვო გარიგების ანგარიშგების ფორმა; საბროკერო კომპანიების მიერ - 22, მათ შორის, 19 საეჭვო გარიგების ანგარიშგების ფორმა; ფასიანი ქაღალდების რეგისტრატორების მიერ - 358, მათ შორის, 4 საეჭვო გარიგების ანგარიშგების ფორმა; ვალუტის გადამცვლელი პუნქტების მიერ - 17030; ფულადი გზავნილების განმახორციელებელი პირების მიერ - 288, მათ შორის 262 საეჭვო გარიგების ანგარიშგების ფორმა; არასაბანკო დაწესებულებების – საკრედიტო კავშირების მიერ - 69 ანგარიშგების ფორმა; ნოტარიუსების მიერ - 4944, მათ შორის, 18 საეჭვო გარიგების ანგარიშგების ფორმა; სამორინეების მიერ - 133; ლატარიების, აზარტული და სხვა მომგებიანი თამაშების მომწყობი პირების მიერ - 86; სალიზინგო კომპანიების მიერ 776 ანგარიშგების ფორმა, მათ შორის 3 საეჭვო ანგარიშგების ფორმა; შემოსავლების სამსახურის მიერ - 4328 და საჯარო რეესტრის ეროვნული სააგენტოს მიერ – 8891 ანგარიშგების ფორმა, მათ შორის, 601 საეჭვო ანგარიშგების ფორმა.

გრაფიკულად 2014 წლის მანძილზე სამსახურის მიერ მიღებული ანგარიშგების ფორმების რაოდენობა შემდეგნაირად გამოიყურება:

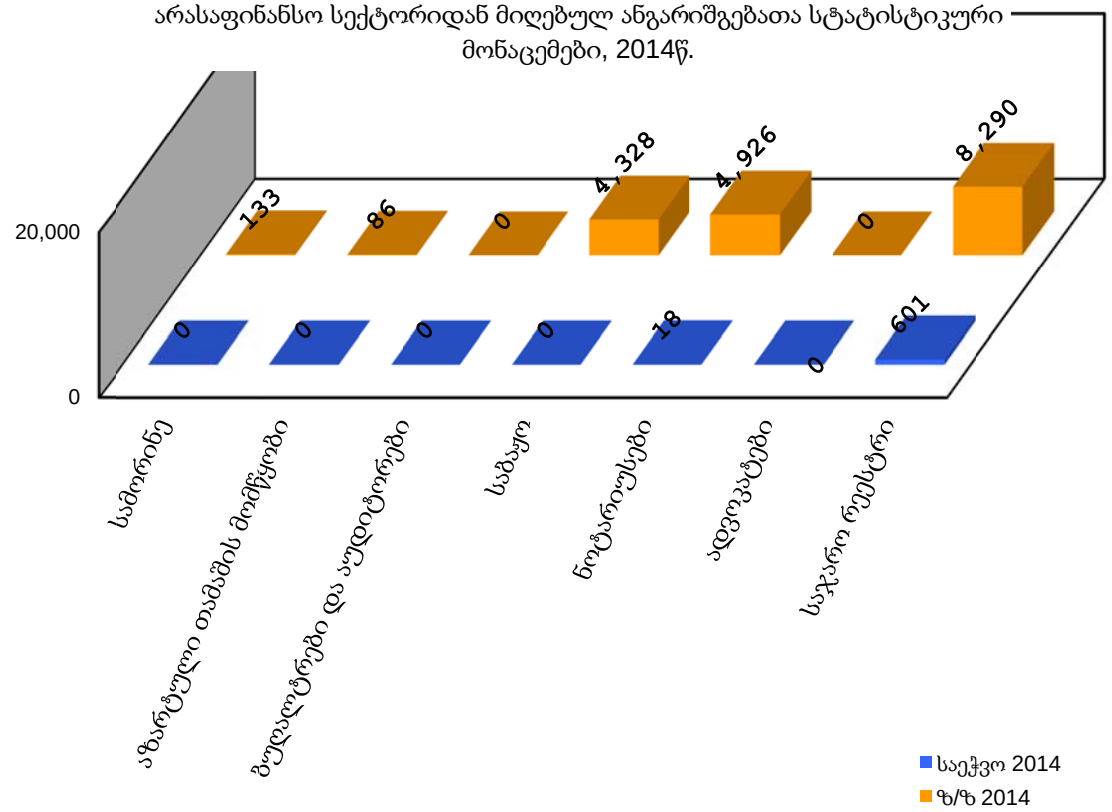


შესაბამისად, სტატისტიკური მონაცემების ანალიზის შედეგად ფინანსური (მათ შორის, კომერციული ბანკებიდან) და არაფინანსური ინსტიტუტებიდან მიღებული ანგარიშგების რაოდენობის მაჩვენებლები შემდეგნაირად გამოიყურება:

საფინანსო სექტორიდან მიღებულ ანგარიშგებათა სტატისტიკური მონაცემები, 2014წ.

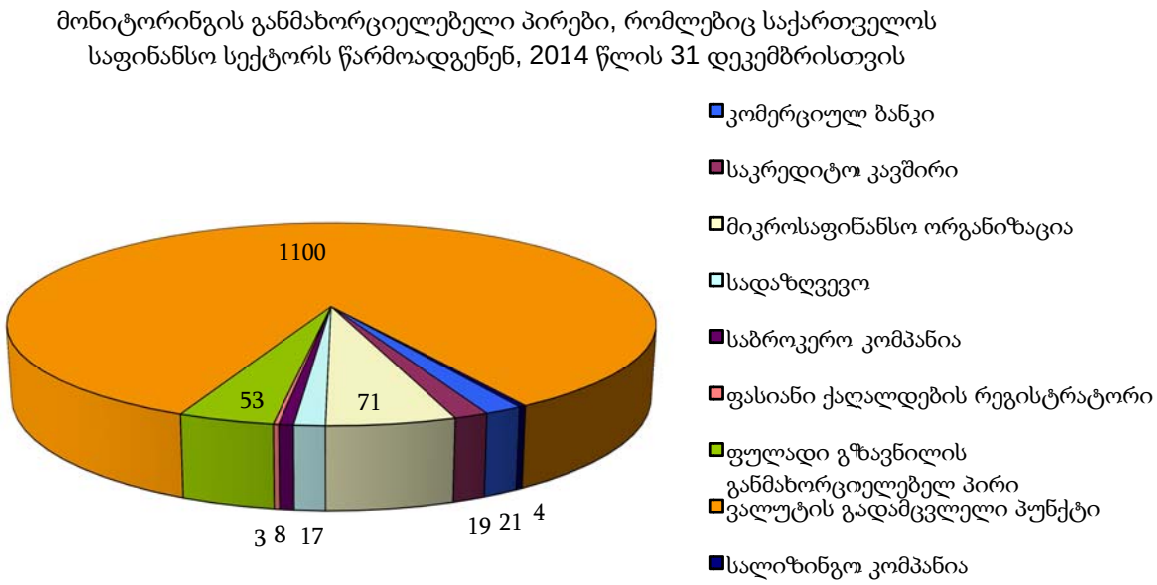


არასაფინანსო სექტორიდან მიღებულ ანგარიშგებათა სტატისტიკური მონაცემები, 2014წ.

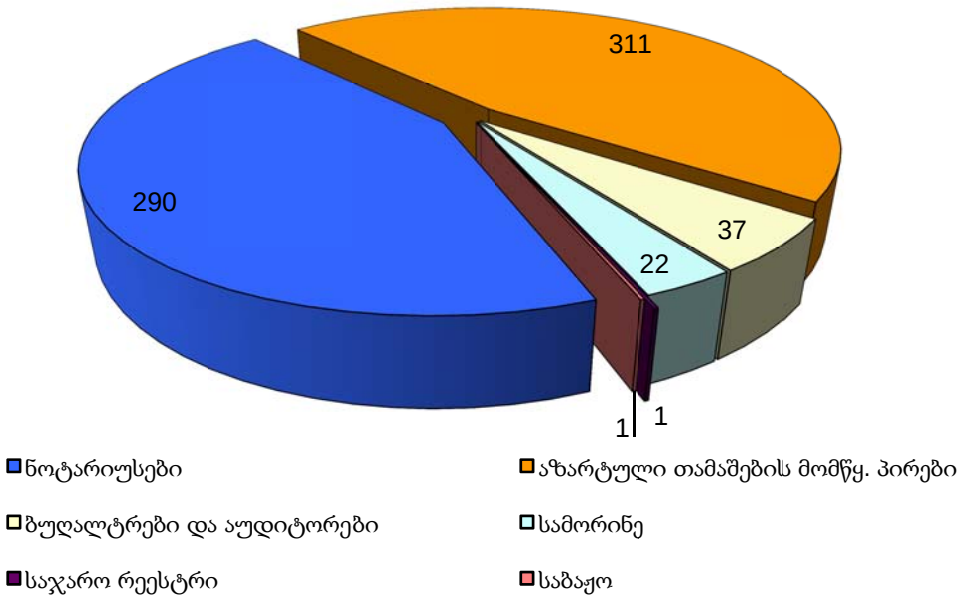


თავის მხრივ, კანონმდებლობით განსაზღვრული მონიტორინგის განმახორციელებელი პირები, რომლებიც საქართველოს საფინანსო სექტორს წარმოადგენენ, 2014 წლის 31 დეკემბრისათვის მოიცავდა: 21 კომერციულ ბანკს, 19 საკრედიტო კავშირს, 71 მიკროსაფინანსო ორგანიზაციას, 17 სადაზღვევო და 8 საბროკერო კომპანიას, 3 ფასიანი

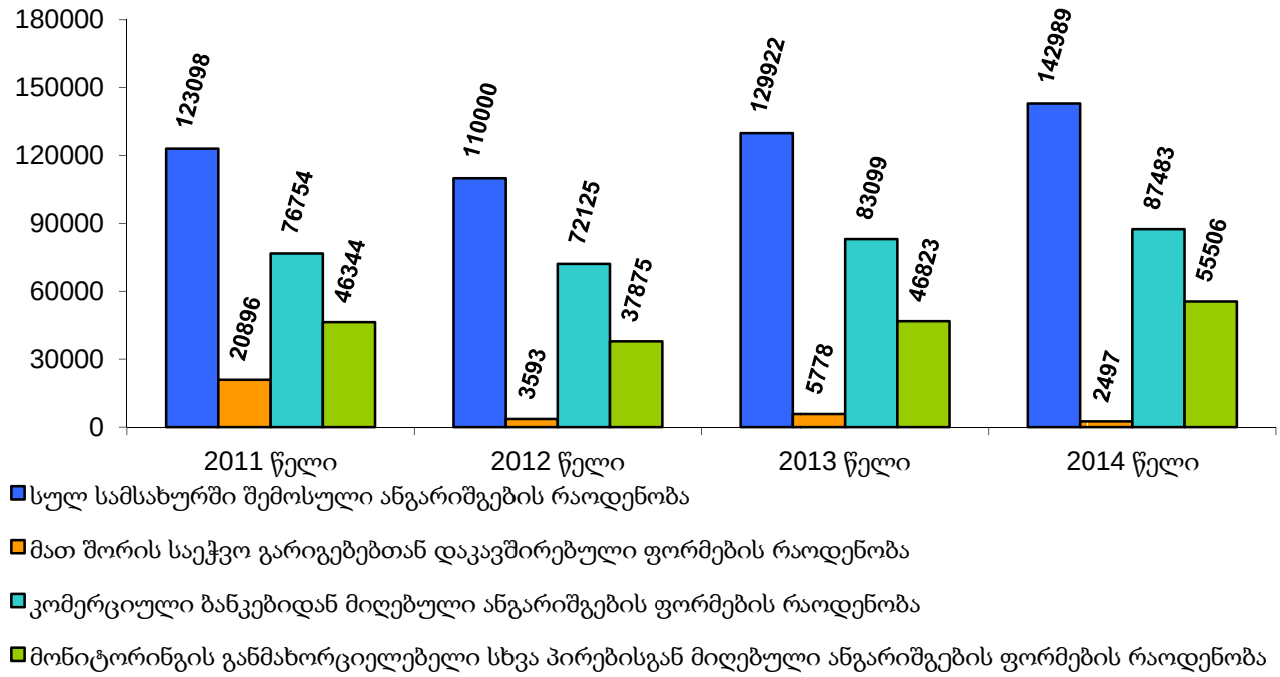
ქაღალდების რეგისტრატორს, 53 ფულადი გზავნილის განმახორციელებელ პირს, 1100 ვალუტის გადამცვლელ პუნქტს და 4 სალიზინგო კომპანიას.



კანონმდებლობით განსაზღვრული მონიტორინგის განმახორციელებელი პირები, რომლებიც საქართველოს არასაფინანსო სექტორს წარმოადგენენ და აღრიცხვაზე არიან საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურში, 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის მოიცავდა: 290 ნოტარიუსს, 311 ლატარიის, აზარტული და მომგებიანი თამაშობების მომწყობ პირს, 37 აუდიტორულ კომპანიას, 22 სამორინეს, საჯარო რეესტრის ეროვნულ სააგენტოს, შემოსავლების სამსახურს (საბაჟო ორგანო).



საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურში გასულ წლებთან შედარებით 2014 წელს შემოსული ინფორმაციის საერთო მოცულობის ცვალებადობის ტენდენცია წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

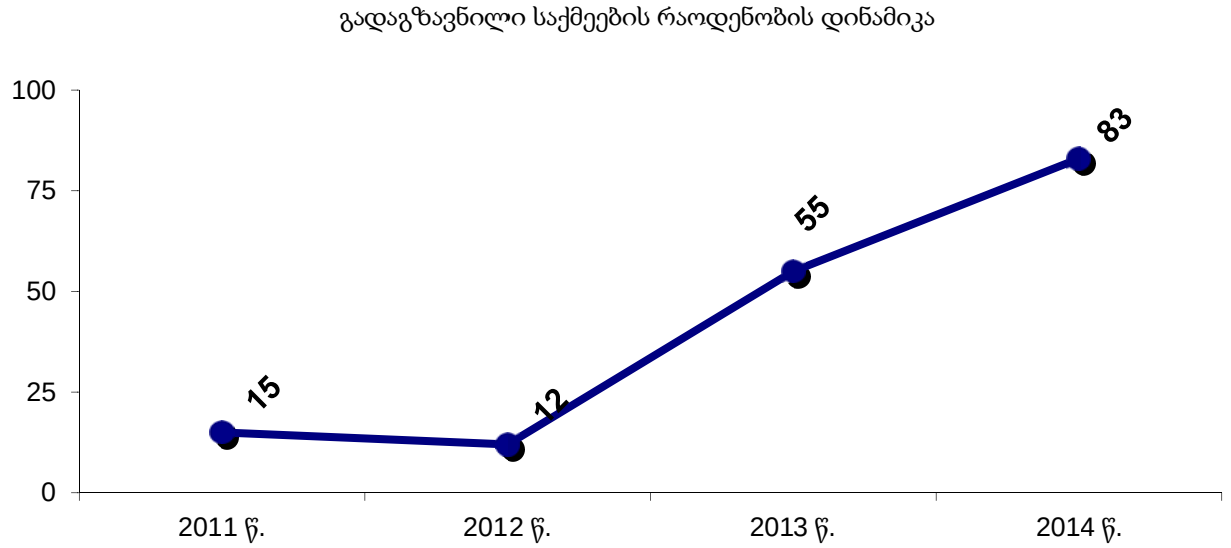


აღსანიშნავია, რომ 2014 წელს გაგრძელდა გასულ წლებთან შედარებით კომერციული ბანკებიდან საეჭვო გარიგებების ამსახველი ანგარიშგებების რაოდენობის კლების ტენდენცია, რაც განპირობებულია საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურისა და საქართველოს ეროვნული ბანკის ინტენსიური კონსულტაციებით შესაბამის ფინანსურ ინსტიტუტებთან. 2013 წლის მსგავსად საანგარიშო წლის მანძილზეც მონიტორინგის განმახორციელებელ პირებთან გაგრძელდა მეთოდოლოგიური საკონსულტაციო შეხვედრები, სემინარები, გამოიცა სხვადასხვა მეთოდური მითითება, რათა მომხდარიყო მონიტორინგის განმახორციელებელი პირების რესურსების ოპტიმალური გამოყენება საეჭვო გარიგების გამოვლენის მიმართულებით რაც, თავის მხრივ, ხელს შეუწყობდა საეჭვო გარიგებების შესახებ ანგარიშგებებში მოცემული ინფორმაციის ხარისხობრივ სრულყოფას და სამსახურში გამოგზავნილი საეჭვო გარიგებების ამსახველი ანგარიშგებების რაოდენობის ოპტიმიზაციას.

საანგარიშო წლის მანძილზე საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურმა განაგრძო საკონსულტაციო შეხვედრების ორგანიზება მონიტორინგის განმახორციებელ პირებთან ამ უკანასკნელთა მიერ მათზე კანონმდებლობით დაკისრებული ვალდებულებების შესრულების ხელშეწყობის უზრუნველსაყოფად. 2014 წლის მანძილზე შეხვედრები გაიმართა კომერციული ბანკების, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების და საგადახდო მომსახურების პროვაიდერებთან.

საანგარიშო წლის მანძილზე 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 პროკურატურისა და შინაგან საქმეთა სამინისტროს შესაბამის სამსახურებს გადასცა 83 საქმე, უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის სავარაუდო შემთხვევებზე.

საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მიერ გასულ წლებთან შედარებით 2014 წელს სამართალდამცავი ორგანოებისთვის გადაგზავნილი საქმეების რაოდენობის ზრდის ტენდენცია შემდეგნაირად გამოიყურება:



საანგარიშო წლის მანძილზე საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მიერ მიღებული ანგარიშგებების, მონიტორინგის განმახორციელებელი პირებისგან დამატებით გამოთხოვილი და სხვადასხვა ქვეყნის ფინანსური მონიტორინგის სამსახურებიდან მიღებული ინფორმაციის ანალიზის შედეგად გამოიკვეთა, რომ 2014 წლის მანძილზე, 2013 წლის მსგავსად, კვლავ აქტუალური იყო თაღლითური, არაავტორიზებული გზით მოპოვებული თანხების სხვადასხვა იურისდიქციებში გატარების და ამ გზით მათი ლეგალიზაციის მცდელობის ტენდენცია.

საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მიერ სამართალდამცავ ორგანოებისთვის გადაცემული საქმეების უმრავლესობა სწორედ ზემოაღნიშნული სახის ქმედებებს მოიცავს. აღსანიშნავია, რომ 2013 წელთან შედარებით, 2014 წელს თაღლითური სქემების გამოყენების შემთხვევები შედარებით შემცირდა. თუმცა, გახშირდა თაღლითურ სქემებში საქართველოს მოქალაქეების ან/და მათ მიერ დაფუძნებული იურიდიული პირების მონაწილეობა. თუმცა, როგორც საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის ანალიზი ადასტურებს, რიგ შემთხვევებში საქართველოს მოქალაქეების მონაწილეობით განხორციელებული თაღლითური სქემების უკან, როგორც წესი, კვლავ აფრიკული ქვეყნების მოქალაქეები და მათი ოჯახის წევრები დგანან.

ამგვარად, თაღლითური სქემების შემქმნელებმა შედარებით გაართულეს თავიანთი სტრუქტურები, რაც გამოიხატება იმაში, რომ თავად აღარ ჩნდებიან მონიტორინგის განმახორციელებელ პირებთან და თაღლითობის უშუალო განმახორციელებლები საქართველოს მოქალაქეები ან მათ მიერ დაარსებული იურიდიული პირები არიან.

ამავე თაღლითური სქემით თანხის მითვისების ვარიაციად შეგვიძლია განვიხილოთ, საქართველოში რეგისტრირებული ლეგიტიმური კომპანიების კომპიუტერულ სისტემებში უკანონო შეღწევა და გაყალბებული საგადახდო დავალებებით მათი ანგარიშებიდან უცხოეთში თანხების გადარიცხვა. ამგვარად, თუ 2013 წელს მსგავსი გზით მოპოვებული უკანონო თანხები უცხოეთიდან საქართველოში ირიცხებოდა, 2014 წელს დაფიქსირდა შემთხვევები, როდესაც თაღლითების მსხვერპლად უკვე

საქართველოში ანგარიშის მქონე იურიდიული პირები გვევლინებიან. საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის ინფორმაციით, ამგვარი თაღლითური სქემებით უცხოეთში გადარიცხული თანხა, ზოგიერთ შემთხვევაში, მოხვდა შესაბამისი იურისდიქციის სამართალდამცავების შესწავლის (დაკვირვების) ქვეშ მყოფი პირების ანგარიშებზე. ამგვარი ფაქტების შესახებ ასევე ეცნობათ საქართველოს შესაბამის სამართალდამცავ ორგანოებს.

აღსანიშნავია, რომ 2014 წელს საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მიერ სამართალდამცავ ორგანოებში გადაცემული საქმეების გარკვეული ნაწილი დაკავშირებულია საქართველოში არსებული სასტუმროების ნომრების დასაჯავშნი კომპანიების ანგარიშებზე უცხოეთიდან ნომრების დაჯავშნის მიზნით თანხების ჩარიცხვისას ჩადენილ სავარაუდო სამართალდარღვევებთან, როდესაც უკანონოდ მოპოვებული პლასტიკური საბანკო ბარათებიდან ხდებოდა თანხების მითვისება.

საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მიერ მსგავსი ტენდენციების გამოკვეთისა და სათანადო ინფორმაციის ანალიზისთანავე, ყველა შესაბამის შემთხვევასთან დაკავშირებული ინფორმაცია შემდგომი რეაგირებისთვის, კანონმდებლობით დადგენილი წესით, გადაეცა სამართალდამცავ ორგანოებს. ამასთან, ანალიზის განზოგადების შედეგად საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მიერ მოხდა საქართველოს კომერციული ბანკებისთვის, როგორც ფინანსური ნაკადების მნიშვნელოვანი ნაწილის გამტარებისთვის, სათანადო სახელმძღვანელო მითითებების მიწოდება.

- *ადგილობრივი და საერთაშორისო თანამშრომლობა*

საანგარიშო წლის მანძილზე 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 შედეგად საზედამხედველო ორგანოებთან ხორციელდება ინფორმაციის ურთიერთგაცვლა უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციისა და ტერორიზმის დაფინანსების სფეროში მოქმედი საკანონმდებლო ბაზის მოთხოვნების შესრულების მდგომარეობის შესახებ. აღსანიშნავია, რომ ადგილობრივი თანამშრომლობის შემდგომი ხელშეწყობის მიზნით, საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურსა და საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურს შორის 2014 წლის 10 აპრილს გაფორმდა მემორანდუმი თანამშრომლობის თაობაზე, რომლის საფუძველზეც განისაზღვრა მხარეთა თანამშრომლობის პირობები დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის ზედამხედველობის ქვეშ არსებული მონიტორინგის განმახორციელებელი პირების მიერ „უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესრულების უზრუნველყოფის მიმართულებით, ასევე გათვალისწინებულ იქნა ორ უწყებას შორის თანამშრომლობისა და ინფორმაციის ურთიერთგაცვლის სხვა პირობები.

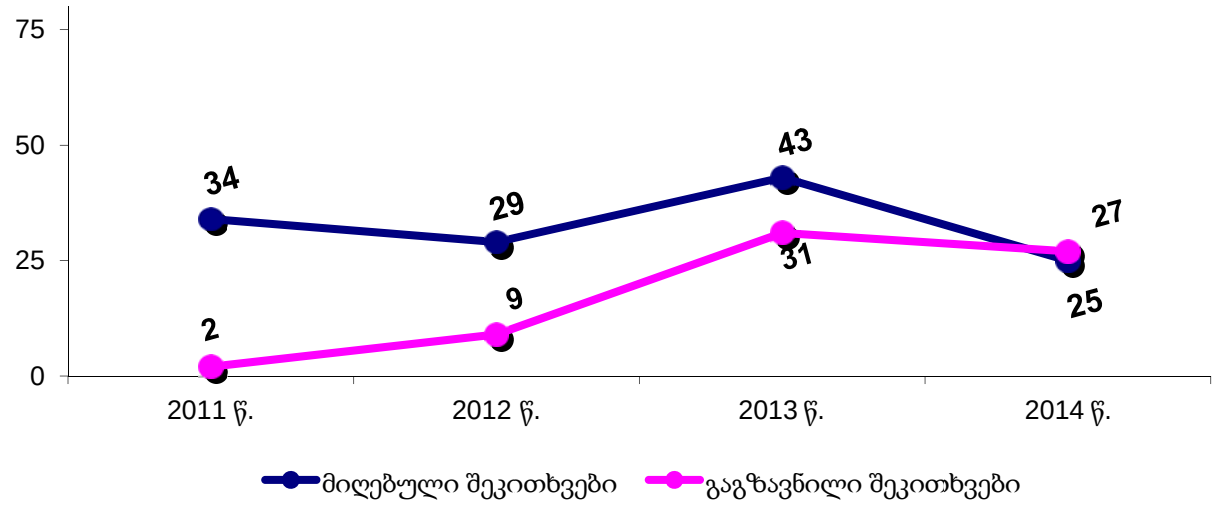
საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახური საქართველოს საგარეო საქმეთა სამინისტროსთან მჭიდრო კოორდინაციის პირობებში მონაწილეობდა ევროკავშირთან სავიზო რეჟიმის ლიბერალიზაციის სამოქმედო გეგმით (VLAP) განსაზღვრული

ღონისძიებების დაგეგმარებასა და იმპლემენტაციის პროცესში. საანგარიშო წლის მანძილზე საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის წარმომადგენლები მონაწილეობდნენ როგორც საგარეო საქმეთა სამინისტროსთან არსებული სამუშაო ჯგუფის, ასევე ევროკავშირის (VLAP) შესაბამისი საშემფასებლო მისიების ექსპერტებთან შეხვედრებში.

საანგარიშო წლის მანძილზე საქართველოს ფინანსური მონტორინგის სამსახური აქტიურად იყო ჩართული ასევე კორუფციის წინააღმდეგ ბრძოლის უწყებათშორისი საკოორდინაციო საბჭოსა და ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლის სტრატეგიისა და სამოქმედო გეგმის შემმუშავებელი და მისი შესრულების კოორდინაციის განმახორციელებელი უწყებათაშორისი საბჭოს მუშაობაში

საერთაშორისო თანამშრომლობის გაღრმავების თვალსაზრისით, აღსანიშნავია, რომ საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახური აგრძელებს კოოპერირებულ საქმიანობას უცხოელ კოლეგებთან. 2014 წელს სხვადასხვა ქვეყნის ფინანსური მონიტორინგის სამსახურებიდან მიღებული იყო 25 შეკითხვა, უცხოელ კოლეგებს საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მიერ გაეგზავნა 27 შეკითხვა. საქართველოს ფინანსური მონტორინგის სამსახურის მიერ პასუხი გაცემულ იქნა უცხოელი კოლეგების 25 შეკითხვაზე, ხოლო საზღვარგარეთის ქვეყნების შესაბამისი სამსახურიებიდან მიღებულ იქნა პასუხი 23 შეკითხვაზე.

მიღებული და გაგზავნილი შეკითხვები 2011–2014წწ.



საზღვარგარეთის ქვეყნების შესაბამის სამსახურებთან ორმხრივი თანამშრომლობის ხელშეწყობის მიზნით, 2014 წლის მანძილზე ორმხრივი თანამშრომლობის შესახებ მემორანდუმები გაფორმებულ იქნა ნიდერლანდების, საბერძნეთის, ლიტვის, არგენტინისა და მალტის შესაბამის სამსახურებთან. 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურს გაფორმებული აქვს 36 ქვეყნის ანალოგიურ სამსახურთან თანამშრომლობისა და ინფორმაციის ურთიერთგაცვლის შესახებ მემორანდუმი.

საანგარიშო წლის მანძილზე სამსახური განაგრძობდა თანამშრომლობას საერთაშორისო ორგანიზაციებთან. საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის თავმჯდომარეობით საქართველოს დელეგაციამ 2014 წლის მანძილზე აქტიური

მონაწილეობა მიიღო ევროპის საბჭოს ფულის გათეთრების წინააღმდეგ მიმართულ ღონისძიებათა შემფასებელ რჩეულ ექსპერტთა (Moneyval) კომიტეტის გეგმიური პლენარული სხდომების მუშაობაში და ეგმონტის კომიტეტისა და მისი სამუშაო ჯგუფების შეხვედრებში.

2014 წლის სექტემბერში ევროპის საბჭოს ფულის გათეთრების წინააღმდეგ მიმართულ ღონისძიებათა შემფასებელ რჩეულ ექსპერტთა (Moneyval) კომიტეტის 45-ე პლენარული სხდომის განსახილველად საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მიერ წარდგენილ იქნა საქართველოს შესაბამისი უწყებების მიერ ფინანსური ქმედების სპეციალური ჯგუფის (Financial Action Task Force) რეკომენდაციების იმპლემენტაციის მიზნით 2012-2014 წლებში გაწეული საქმიანობის შესახებ ანგარიში (Progress Report), რომელიც დამტკიცებულ იქნა კომიტეტის სხდომაზე.

- *საკანონმდებლო-ნორმატიული ბაზა*

2014 წლის მანძილზე საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მიერ სხვადასხვა სახელმწიფო უწყებებთან კოორდინირებულად გაგრძელდა მუშაობა უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის სფეროში მოქმედი საკანონმდებლო და კანონქვემდებარე ნორმატიული აქტების სრულყოფის მიმართულებით.

„უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონში ცვლილებების შეტანის თაობაზე“ 2014 წლის 29 მაისის საქართველოს კანონის თანახმად, სსიპ საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის სტატუსისა და მართვის, ასევე დაფინანსების მარეგულირებელი ნორმები აისახა „უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთს ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონში, ხოლო ანალოგიური დებულებები ამოღებულ იქნა „საქართველოს ეროვნული ბანკის შესახებ“ ორგანული კანონიდან. აღნიშნული საკანონმდებლო ცვლილებებით საქართველოს ეროვნულ ბანკთან შექმნილი სსიპ საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახური რეორგანიზებულ იქნა სსიპ საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურად და ეს უკანასკნელი გამოცხდდა საქართველოს ეროვნულ ბანკთან შექმნილი სსიპ საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის უფლებამონაცვლედ.

საქართველოს პარლამენტმა 2014 წლის 24 დეკემბერს მიიღო სსიპ საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მიერ მომზადებული და საქართველოს მთავრობის საკანონმდებლო ინიციატივით წარდგენილი საქართველოს კანონი „უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონში ცვლილებების შეტანის თაობაზე“, რომლის თანახმად, აღნიშნული კანონის მოქმედება გავრცელდა საგადახდო მომსახურების პროვაიდერებზე (მათ შორის, ელექტრონული ფულის პროვაიდერებზე), მათ საზედამხედველო ორგანოდ განისაზღვრა საქართველოს ეროვნული ბანკი; მოხდა რისკებზე დამყარებული მიდგომის გათვალისწინება მონიტორინგის განმახორციელებელი პირების მიერ კლიენტების (მათი ბენეფიციარი მესაკუთრეების) იდენტიფიკაცია/ვერიფიკაციასა, განისაზღვრა მათი ახალი ვალდებულებები ამ მიმართულებით, მოხდა გარიგების შესახებ და კლიენტის საიდენტიფიკაციო მონაცემების შენახვასთან დაკავშირებული მოთხოვნების სრულყოფა. აღნიშნული საკანონმდებლო ცვლილებები მიზნად ერთის მხრივ, ევროპის საბჭოს ფულის გათეთრების წინააღმდეგ მიმართულ ღონისძიებათა

შემფასებელ რჩეულ ექსპერტთა (Moneyval) კომიტეტის რეკომენდაციების, ხოლო მეორე მხრივ, ვიზა ლიბერალიზაციის სამოქმედო გეგმით გათვალისწინებული რეკომდანციების იმპლემენტაციას.

„უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნებიდან გამომდინარე, 2014 წელს დამკიცებულ იქნა საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის უფროსის ბრძანება #2 „ადვოკატის მიერ ინფორმაციის მიღების, სისტემატიზაციის, დამუშავებისა და საქართველოს ადვოკატთა ასოციაციისთვის წარდგენილი ინფორმაციის საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურისათვის გადაცემის წესის შესახებ“ დებულების დამტკიცების თაობაზე“. დებულებით განისაზღვრა ადვოკატების, როგორც მონიტორინგის განმახორციელებელი პირების, ვალდებულებები მონიტორინგს დაქვემდებარებულ გარიგებებთან, მათში მონაწილე კლიენტების იდენტიფიკაციასა და ვერიფიკაციასთან, შესაბამისი ინფორმაციის შენახვისა და საქართველოს ადვოკატთა ასოციაციის მეშვეობით საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურში წარდგენასთან დაკავშირებით.

საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის უფროსის 2014 წლის 17 ივნისის # 1 ბრძანებით შესაბამისი ცვლილებები შევიდა „კომერციული ბანკების მიერ ინფორმაციის მიღების, სისტემატიზაციის, დამუშავებისა და საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურისათვის გადაცემის წესის შესახებ დებულების დამტკიცების თაობაზე“ საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის უფროსის 2012 წლის 18 იანვრის ბრძანებაში, რომლის თანახმად, საერთაშორისო რეკომენდაციების შესაბამისად დაზუსტდა კომერციული ბანკების ვალდებულებები საკორესპონდენტო ურთიერთობების დამყარებისას.

სსიპ საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მიერ, ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლის სტრატეგიისა და სამოქმედო გეგმის შემმუშავებელი და მისი შესრულების კოორდინაციის განმახორციელებელი უწყებათაშორისი საბჭოსთან კოორდინაციით, მომზადდა და საქართველოს მთავრობის 2014 წლის 18 მარტის #236 დადგენილებით დამტკიცდა ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლის სტრატეგია და სამოქმედო გეგმა. სტრატეგიის მიზანია საქართველოში საერთაშორისო სტანდარტების შემდგომი იმპლემენტაცია და მათ საფუძველზე უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლისა და პრევენციის ეროვნული სისტემის სრულყოფა. ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლის სტრატეგიის ტექსტი და სამოქმედო გეგმა ქართულ და ინგლისურ ენებზე ხელმისაწვდომია საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის ვებ-გვერდზე (www.fms.gov.ge).

„უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნებიდან გამომდინარე, 2014 წლის მანძილზე გაგრძელდა მუშაობა საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მიერ ტერორისტთა და ტერორიზმის ხელშემწყობ პირთა სიების განახლების მიმართულებით. ტერორიზმის ხელშემწყობ პირთა სიების შედგენა ხორციელდება ფინანსურ ქმედებათა სპეციალური ჯგუფისა (FATF) და გაეროს ალ-ქაიდასა და თალიბანის წინააღმდეგ მიმართული სანქციების კომიტეტების (შეიქმნა გაეროს უშიშროების საბჭოს #1267 (1999) და #1988

(2011) რეზოლუციების საფუძველზე) რეზოლუციების მოთხოვნების შესაბამისად. საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მიერ საანგარიშო წლის მანძილზე გაეროს შესაბამისი კომიტეტის გადაწყვეტილებების საფუძველზე მუდმივად შედიოდა 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.

- *ტრენინგები და სემინარები*

2014 წლის მანძილზე საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის თანამშრომლები განაგრძობდნენ მონაწილეობას სხვადასხვა საერთაშორისო ტრენინგსა თუ სემინარში, ასევე ესწრებოდნენ საერთაშორისო ორგანიზაციების ინიციატივით გამართულ შესაბამის შეხვედრებს. კერძოდ, სამსახურის თანამშრომლები მონაწილეობდნენ:

- 2014 წლის 24 - 25 აპრილს კიევში სუამ-ის სამდივნოს მიერ დაგეგმილი კორუფციისა და ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის საკითხებზე სუამი-ს სამუშაო ქვეჯგუფის სხდომაში;
- 2014 წლის 25 - 29 აგვისტოს სტრასბურგში, ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლის ღონისძიებების შემფასებელ რჩეულ ექსპერტთა (Moneyval) კომიტეტის და ეგმონტის ჯგუფის მიერ ორგანიზებულ ერთობლივ სემინარში სტრატეგიული ანალიზის საკითხებზე;
- 2014 წლის 27 სექტემბრიდან 1 ოქტომბრის ჩათვლით, სტრასბურგში, დანაშაულებრივი გზით მიღებული შემოსავლების გათეთრების, მოძიების, ამოღების და კონფისკაციის და ტერორიზმის დაფინანსების შესახებ ევროპის საბჭოს კონვენციის (C198-COP) ხელმომწერ მხარეთა მე-6 კონფერენციაში;
- 2014 წლის 27 - 31 ოქტომბერს ბრატისლავაში ტერორიზმის დაფინანსებისთვის არასამთავრობო ორგანიზაციების ბოროტად გამოყენების პრევენციის საკითხისადმი მიძღვნილ ეუთო-ს უსაფრთხოებისათვის თანამშრომლობის გლობალური ცენტრის, გაეროს ტერორიზმთან ბრძოლის აღმასრულებელი დირექტორატისა და სლოვაკეთის საგარეო და ევროპულ საქმეთა სამინისტროს ორგანიზებით გამართულ რეგიონალურ სამუშაო შეხვედრაში.
- 2014 წლის 15 - 18 დეკემბერს ბათუმში კორუფციის პრევენციის საკითხებზე ეუთო-ს ეკონომიკური და გარემოსდაცვითი საქმიანობის კოორდინატორის ოფისის ორგანიზებით გამართულ რეგიონალურ სემინარში.