

**ՀՀ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ
ԴԻՏԱՐԿՈՒՄՆԵՐԻ ԿԵՆՏՐՈՆ**

Տ Ա Ր Ե Կ Ա Ն Հ Ա Շ Վ Ե Տ Վ ՈՒ Թ Յ ՈՒ Ն

**Հայաստանի Հանրապետությունում փողերի լվացման և
ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի ոլորտում
2011թ. գործունեության վերաբերյալ**

ԵՐԵՎԱՆ 2012թ.

Բովանդակություն

Նախաբան.....	2
1. ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի օրենսդրական զարգացումները.....	3
2. Տեղեկատվության հավաքագրումը և ՖԴԿ տվյալների շտեմարանը.....	4
3. ՓԼ/ԱՖ ոլորտում կատարված վերլուծությունները և դրանց արդյունքները.....	4
4. ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի օրենսդրության խախտումները, կիրառված պատասխանատվության միջոցները	6
5. Միջազգային համագործակցությունը	8
6. Ուսուցում, խորհրդատվություն և տեխնիկական օժանդակություն	12

Նախաբան

Սույն հաշվետվությամբ ներկայացվում են 2011 թվականի ընթացքում Հայաստանի Հանրապետությունում փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման (այսուհետ՝ ՓԼ/ԱՖ) դեմ պայքարի ոլորտում իրականացված աշխատանքները և դրանց արդյունքները:

2011 թվականին շարունակվել են Հայաստանի Հանրապետությունում ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի 2010-2013 թվականների ազգային ռազմավարությամբ նախանշված նպատակների իրագործմանն ուղղված աշխատանքները: Մասնավորապես, աշխատանքներ են կատարվել ՖԱԹՖ-ի հանձնարարականներին լայնորեն համապատասխանող օրենսդրության ներդրման, միջազգային և ներպետական համագործակցության ամրապնդման, հաշվետվություն տրամադրող անձանց աշխատակիցների ՓԼ/ԱՖ կանխարգելման ոլորտում գիտելիքների զարգացման, ՀՀ կենտրոնական բանկի ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի (այսուհետ՝ ՖԴԿ) և ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի համակարգում ներառված այլ մարմինների աշխատակիցների վերապատրաստման ուղղությամբ: Իրավապահ համակարգում ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի ոլորտում իրականացվող շարունակական աշխատանքները, այդ համակարգում ուսուցման և վերապատրաստման ծրագրերը ևս իրենց դրական ազդեցությունն են ունեցել թե՛ բացահայտված գործերի վիճակագրության և թե՛ դրանց բարդության առումով:

Հարկ է նշել նաև, որ 2011 թվականին Հայաստանի Հանրապետությունում է կայացել Էգմոնտ խմբի 19-րդ լիագումար նիստը, որին մասնակցել են մոտ 100 երկրի ֆինանսական հետախուզության մարմինների (այսուհետ՝ ՖՀՄ) և մի շարք միջազգային կառույցների ավելի քան 300 ներկայացուցիչներ:

1. ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի օրենսդրական զարգացումները

2011 թվականին շարունակվել են ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի անհրաժեշտ մեխանիզմների կատարելագործման, ինչպես նաև միջազգային չափանիշներին լայնորեն համապատասխանող օրենսդրության ներդրմանն ուղղված աշխատանքները: Մասնավորապես, դեռևս 2010 թվականից ՖԴԿ-ի և այլ իրավասու մարմինների մասնագետների ներգրավմամբ մշակման ընթացքում գտնվող «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» ՀՀ օրենքում և 14 այլ օրենքներում փոփոխություններ և լրացումներ կատարելու մասին նախագծերը շահագրգիռ գերատեսչությունների առաջարկությունների և դիտողությունների հիման վրա լրամշակվելուց, ինչպես նաև տնտեսական, այդ թվում՝ նաև փոքր և միջին ձեռնարկատիրության, մրցակցության, բյուջետային, բնապահպանության, առողջապահության, սոցիալական պաշտպանության և հակակոռուպցիոն բնագավառներում կարգավորման ազդեցության գնահատման ներկայացվելուց հետո ուղարկվել են ՀՀ կառավարություն: Օրենսդրական փաթեթով նախատեսվող հիմնական փոփոխությունները հետևյալն են.

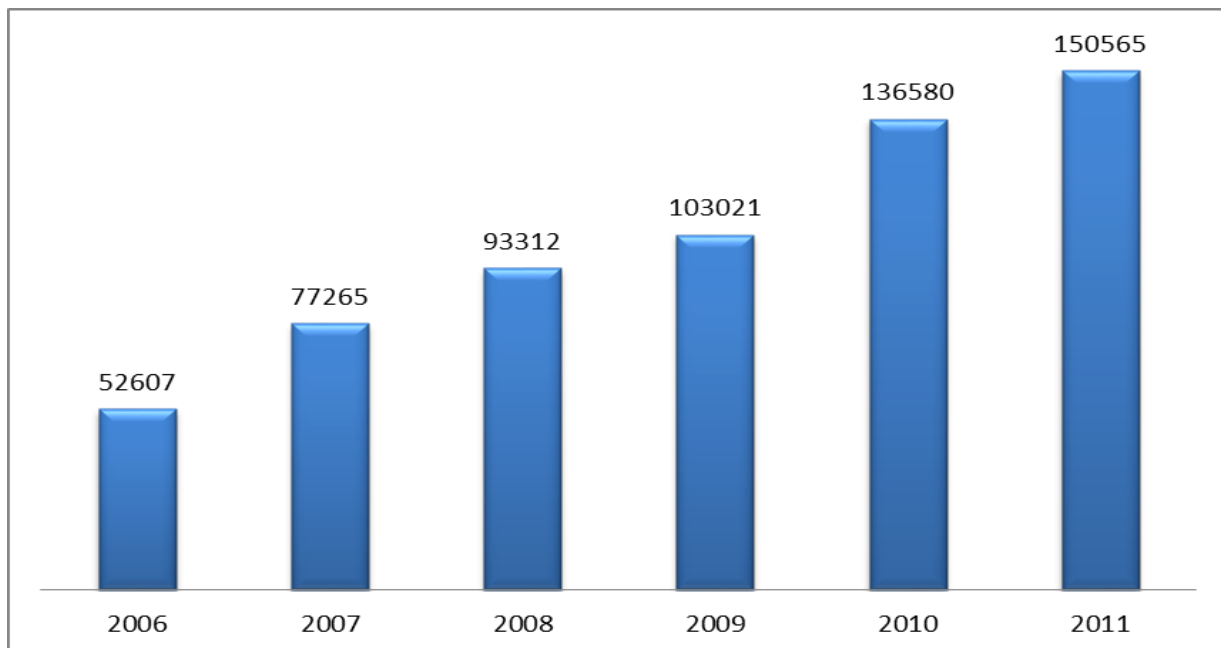
- Հստակեցնել ՖԴԿ-ի և վերահսկողություն իրականացնող մարմինների իրավասությունները հաշվետվություն տրամադրող անձանց նկատմամբ վերահսկողության իրականացման, ինչպես նաև պատասխանատվության միջոցների կիրառման հետ կապված հարցերում.
- ՀՀ կենտրոնական բանկին վերապահել Հաշվետու անձ հանդիսացող ոչ ֆինանսական հաստատությունների կամ անձանց նկատմամբ Օրենքով սահմանված պահանջների կիրառությանն ուղղված նորմատիվ իրավական ակտեր ընդունելու իրավասությունը.
- Բարեփոխել ու հստակեցնել հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրության, գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի որակելու, կատարված վերլուծությունները փաստաթղթավորելու ու պահպանելու հարցերը.
- Միջազգային պահանջներին համապատասխանեցնել ահաբեկչության հետ կապված ֆինանսական միջոցների կամ այլ գույքի սառեցման, բռնագրավման մեխանիզմները.
- Սահմանել պարտադիր տեղեկացման ենթակա կանխիկ գործարքների վերաբերյալ հաշվետվությունների տրամադրման նոր սահմանաչափ.
- Հստակեցնել փողերի լվացմանը նախորդող հանցակազմերի շրջանակը և այլն:

2. Տեղեկատվության հավաքագրումը և ՖԴԿ տվյալների շտեմարանը

2011 թվականին շահագործման է հանձնվել ՖԴԿ-ի Գործերի կառավարման համակարգը, որի զարգացմանն ուղղված աշխատանքները շարունակվելու են 2012 թվականին: Վերջինս կնպաստի ՖԴԿ-ի կողմից իրականացվող վերլուծությունների արդյունավետության բարձրացմանը:

Հաշվետու տարվա ընթացքում ՖԴԿ տեղեկատվական շտեմարանը համալրվել է շուրջ 150.000 պարտադիր տեղեկացման ենթակա և կասկածելի գործարքների վերաբերյալ հաշվետվություններով (տե՛ս Հավելված 1): Հաշվետու ժամանակաշրջանի ավարտին տվյալների շտեմարանում առկա հաշվետվությունների թիվը կազմել է շուրջ 625.000: Ստորև ներկայացված է 2006-2011 թվականների ընթացքում ստացված հաշվետվությունների քանակի աճողական դինամիկան:

Պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքների վերաբերյալ 2006-2011 թթ. հաշվետվությունների քանակի աճողական դինամիկա



3. ՓԼ/ԱՖ ոլորտում կատարված վերլուծությունները և դրանց արդյունքները

ՖԴԿ-ն, որպես փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարը համակարգող ազգային մարմին, իր իրավասությունների իրականացման նպատակով

ստանում և վերլուծում է ՓԼ/ԱՖ հնարավոր դեպքերի վերաբերյալ առաջնային ազդակներ, ինչպես նաև օրենքով սահմանված դեպքերում և կարգով վերլուծության արդյունքները տրամադրում է համապատասխան ներպետական և օտարերկրյա գործընկերներին:

Մասնավորապես, ստացվող տեղեկատվության աղբյուր են հանդիսանում հաշվետու անձինք, տեղական և օտարերկրյա գործընկերները, ինչպես նաև ՁԼՄ-ները և այլ աղբյուրներ: Տեղեկատվության կարևոր աղբյուր են հատկապես իրավապահ մարմինների կողմից ՖԴԿ-ին կատարված հարցումները: Դա առավել ակնհայտ է դառնում ստորև ներկայացված աղյուսակներում ներառված վիճակագրական տվյալների համեմատական վերլուծությունից: Վերլուծության ընթացքում անհրաժեշտ տեղեկատվություն ստանալու նպատակով ՖԴԿ-ն կատարում է հարցումներ վերոնշյալ և այլ պետական մարմիններին: Կատարված վերլուծության արդյունքներն, ըստ անհրաժեշտության ու պատկանելիության, տրամադրվում են ներպետական իրավապահ կամ վերահսկող մարմիններին, ինչպես նաև օտարերկրյա գործընկերներին՝ համապատասխան միջոցառումներ ձեռնարկելու նպատակով:

Ստորև ներկայացող Աղյուսակ 1-ում և 2-ում տեղ են գտել 2006-2011 թվականների ընթացքում ՖԴԿ, ինչպես նաև փողերի լվացման դեմ պայքարում ներգրավված իրավասու այլ մարմինների գործունեությունն արտացոլող հիմնական վիճակագրական տվյալները:

2011 թվականին վերլուծված գործերում, հարուցված քրեական գործերում և կայացված դատավճիռներում փողերի լվացմանը հիմնականում նախորդել են հետևյալ արարքները.

- համակարգչային տեխնիկայի օգտագործմամբ կատարված հափշտակություններ,
- նոր և զարգացող տեխնոլոգիաների կիրառմամբ իրականացված հանցագործություններ,
- հարկային պարտավորությունների կատարումից չարամտորեն խուսափելը,
- մաքսանենգություն,
- խարդախությամբ գումարների հափշտակություններ,
- թմրամիջոցների ապօրինի շրջանառություն և այլն:

Հանցավոր ճանապարհով ստացված եկամուտներն օրինականացնելու համար 2011 թվականին կայացվել է 5 դատավճիռ, որոնցով դատապարտվել է 7 անձ: Դատավճիռներ կայացվել են կեղծ վարկերի ձևակերպմամբ գումարների հափշտակման և օրինականացման, բանկային կեղծ քարտերի պատրաստման և դրանցով գումարների հափշտակման ու օրինականացման, իրավաբանական անձին պատկանող առանձնապես խոշոր չափերի գումարների հափշտակման, փաստաթղթերի կեղծման և դրանց արդյունքում ստացված գումարների օրինականացման համար առաջադրված մեղադրանքներով:

Աղյուսակ 1

	2007թ.	2008թ.	2009թ.	2010թ.	2011թ.	Ընդամենը
ՖԴԿ-ին ուղղված հարցումներ օտարերկրյա ՖՀՄ-երից	18	17	25	25	36	121
ՖԴԿ-ի կողմից կատարված հարցումներ օտարերկրյա ՖՀՄ-երին	17	20	16	28	30	111

Աղյուսակ 2

	2006թ.	2007թ.	2008թ.	2009թ.	2010թ.	2011թ.	Ընդամենը
ՖԴԿ կողմից հաղորդումներ իրավապահ մարմիններին	2	11	11	9	23	17	73
ՖԴԿ հաղորդման հիման վրա հարուցված քրեական գործեր	2	2	2	1	5	1	13
ՖԴԿ կողմից իրավապահ մարմիններից խնդրարկված տեղեկատվություն	-	12	23	13	15	33	96
Իրավապահ մարմինների կողմից ՖԴԿ-ից խնդրարկված տեղեկատվություն	-	13	19	39	53	58	182
Իրավապահ մարմինների նախաձեռնությամբ հարուցված քրեական գործեր	2	2	5	9	8	9	35
Ընդամենը հարուցված քրեական գործեր	4	4	7	10	13	10	48
Կայացված դատավճիռներ	1	0	0	6	4	5	16
ՀՀ ԿԲ խորհրդի որոշմամբ կասեցված գործարքներում և գործարար հարաբերություններում ներգրավված միջոցներ	0	0	802 հազ. ԱՄՆ դոլար	1.1 մլն ԱՄՆ դոլար	345 հազ. ՀՀ դրամ, 290 հազ. ԱՄՆ դոլար	0	
Բռնագրավման ենթակա գումարներ	0.3 մլն ՀՀ դրամ	0	0	53.8 մլն ՀՀ դրամ և 25.2 հազ. եվրո	514.0 մլն ՀՀ դրամ	415.5 մլն ՀՀ դրամ	

4. ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի օրենսդրության խախտումները, կիրառված պատասխանատվության միջոցները

ՓԼ/ԱՖ օրենսդրության արդյունավետ և համաչափ կիրառման նկատմամբ իրականացվող վերահսկողության շրջանակներում 2011 թվականի ընթացքում ևս բացահայտվել են ինչպես ֆինանսական, այնպես էլ ոչ ֆինանսական հաստատություն հանդիսացող հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից կատարված խախտումները և, համապատասխանաբար, վերջիններիս նկատմամբ կիրառվել են պատասխանատվության

միջոցներ: Այսպես, ֆինանսական հաստատությունների նկատմամբ իրականացվող հեռակա վերահսկողության, ինչպես նաև ՖԴԿ-ի և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ֆինանսական վերահսկողության վարչության (այսուհետ՝ ՖՎՎ) կողմից համատեղ իրականացված ստուգումների արդյունքում հայտնաբերվել են ժամկետանց հաշվետվություններ և անարժանահավատ տեղեկատվություն տրամադրելու դեպքեր, ՓԼ/ԱՖ օրենսդրությամբ պահանջվող ռիսկային հաճախորդների նկատմամբ ոչ պատշաճ ուսումնասիրություն իրականացնելու, իրավական ակտերի պահանջների ոչ պատշաճ կատարման դեպքեր, որոնց հիման վրա կիրառվել են հետևյալ պատասխանատվության միջոցները.

- 3 բանկի ուղարկվել է տեղեկացում՝ նման խախտումները բացառելու ուղղությամբ միջոցառումներ ձեռնարկելու հանձնարարականով,
- 16 ֆինանսական հաստատության (8 բանկ, 4 վարկային կազմակերպություն, 4 ներդրումային ընկերություն) նկատմամբ որպես պատժամիջոց կիրառվել է թվով 75 նախազգուշացում՝ նման խախտումները բացառելուն ուղղված միջոցառումներ ձեռնարկելու հանձնարարականով,
- 8 ֆինանսական հաստատության (5 բանկ, 3 վարկային կազմակերպություն) նկատմամբ կիրառվել է ընդհանուր 1.120.000 ՀՀ դրամի չափով տուգանք:

Բացի այդ, տեղերում ստուգումների արդյունքում ՖԴԿ աշխատակիցները օժանդակել են ֆինանսական կազմակերպությունների ՓԼ/ԱՖ կանխարգելման ներքին համակարգի դիտանցման աշխատանքներին:

Ինչ վերաբերում է ոչ ֆինանսական հաստատություններին, պետք է նշել, որ 2011 թվականին պատասխանատվության միջոցներ են կիրառվել միայն շահումով խաղ, վիճակախաղ և խաղատուն կազմակերպող անձանց նկատմամբ: Մասնավորապես, առաջին անգամ անց են կացվել ստուգումներ վերջիններիս կողմից ներքին իրավական ակտեր և ներքին դիտարկումների մարմին ունենալու պահանջների կատարման համապատասխանության տեսանկյունից, որոնց արդյունքում կիրառվել են հետևյալ պատասխանատվության միջոցները.

- շահումով խաղ կազմակերպող 21 անձի նկատմամբ կիրառվել է թվով 22 նախազգուշացում,
- խաղատուն կազմակերպող 8 անձի նկատմամբ կիրառվել է թվով 8 նախազգուշացում,
- վիճակախաղ կազմակերպող 1 անձի նկատմամբ կիրառվել է 1 նախազգուշացում,
- խաղատուն կազմակերպող 4 անձի նկատմամբ կիրառվել է ընդհանուր 1.400.000 ՀՀ դրամի չափով տուգանք:

5. Միջազգային համագործակցությունը

Հաշվետու ժամանակահատվածում շարունակվել է ակտիվ համագործակցությունը միջազգային կապերի ապահովման բնագավառում՝ շարունակելով միջազգային գործընկերների հետ արդեն իսկ ձևավորված հարաբերությունները:

Մասնավորապես, ՖԴԿ-ն առաջարկություններ է ներկայացրել միջազգային կառույցների (ՖԱԹՖ, ՄԱՆԻՎԱԼ, Եվրասիական խումբ) կողմից մշակվող մի շարք փաստաթղթերի, այդ թվում՝ ՖԱԹՖ-ի հանձնարարականների լրամշակման և կատարելագործման վերաբերյալ, ինչպես նաև միջազգային կառույցների շրջանակներում իրականացվող նախաձեռնությունների ու ծրագրերի առնչությամբ:

Ձեռնարկվել են նաև գործողություններ, որոնք ուղղված են միջազգային կառույցների կողմից կիրառվող սահմանափակումների վերաբերյալ պահանջների կատարմանը: Այսպես, ՖԴԿ ինտերնետային կայքում հրապարակվել և հաշվետու անձանց իրազեկվել են ՖԱԹՖ-ի հայտարարությունները՝ ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի համակարգում ռազմավարական բացեր ունեցող երկրների, ինչպես նաև այն երկրների վերաբերյալ, որոնք դրանք վերացնելու նպատակով ՖԱԹՖ-ի հետ համատեղ արդեն իսկ մշակել են գործողությունների ծրագիր:

Եվրախորհրդի ՄԱՆԻՎԱԼ հանձնախմբի հետ համագործակցությունը

ՀՀ պատվիրակությունը մասնակցել է ՄԱՆԻՎԱԼ-ի 35-37-րդ նիստերին: Նշված նիստերի ընթացքում ի թիվս այլ հարցերի քննարկվել են նաև հետևյալ հարցերը.

- Տիպաբանությունների մշակման առաջիկա աշխատանքները՝ առաջարկվող ծրագրերի քննարկում, որի շրջանակներում ՀՀ պատվիրակությունը ներկայացրել է ՄԱՆԻՎԱԼ-ի անդամ երկրների ՓԼ/ԱՖ դիսկերի և մարտահրավերների տարածաշրջանային գնահատման գործիքի նախագիծը.
- ՄԱՆԻՎԱԼ-ի անդամ մի շարք երկրների ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի համակարգի չորրորդ փուլի գնահատման հաշվետվությունները, ինչպես նաև ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի համակարգի գնահատմանը հաջորդող առաջընթացի հաշվետվությունները.
- Համապատասխանության ընդլայնված գործընթացների ներքո գտնվող երկրների կողմից ձեռնարկված քայլերի վերաբերյալ հաշվետվությունները:

ՖԴԿ ղեկավարի տեղակալը 36-րդ լիագումար նիստի ընթացքում հանդես է եկել որպես Սան Մարինոյի ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի համակարգի 4-րդ փուլի գնահատող խմբի անդամ:

Եվրասիական խմբի հետ համագործակցությունը

ՖԴԿ-ն շարունակել է ակտիվորեն մասնակցել Եվրասիական խմբի (այսուհետ՝ ԵԱԽ) նախաձեռնություններին՝ մասնակցելով հարցաշարերի լրացման և տիպաբանությունների կազմման աշխատանքներին:

ՖԴԿ ներկայացուցիչները ՀՀ պատվիրակության կազմում մասնակցել են Եվրասիական խմբի աշխատանքային խմբերի և լիազումար նիստերին: Նշված նիստերի ընթացքում քննարկվել են հետևյալ հարցերը.

- Ղազախստանի փոխադարձ գնահատման արդյունքների հաստատումը, որտեղ ՖԴԿ աշխատակիցը հանդես է եկել որպես ֆինանսական գնահատող:
- «Միջազգային ֆինանսական հարաբերություններում ԵԱԽ անդամ և դիտորդ երկրների միջև անդրսահմանային ֆինանսական հոսքերի ՓԼ/ԱՖ ռիսկերի բացահայտման» թեմայով ռազմավարական վերլուծության ընթացիկ արդյունքների մասին հարցը, որի շրջանակներում ՖԴԿ ներկայացուցիչը ներկայացրել է «Հայաստանի և Ռուսաստանի միջև անդրսահմանային ֆինանսական հոսքերի ՓԼ/ԱՖ ռիսկերի բացահայտման ուղղությամբ կատարված ուսումնասիրությունների արդյունքները»:

Էզմոնտ խմբի հետ համագործակցությունը

Շարունակվել է Էզմոնտի անվտանգ տեղեկատվական ցանցի միջոցով տեղեկատվության փոխանակումը օտարերկրյա ՖՀՄ-ների հետ: ՖԴԿ ներկայացուցիչները մասնակցել են Էզմոնտ խմբի աշխատանքային խմբերի աշխատանքներին և լիազումար նիստերին, որոնց ընթացքում քննարկվել են մի շարք հարցեր: Մասնավորապես, Ընդլայնման հարցերով աշխատանքային խմբի նիստում ներկայացվել են ՖԴԿ կողմից հովանավորվող երկրների (Իրան, Տաջիկստան, Թուրքմենստան) հետ կատարված աշխատանքի արդյունքները: Օպերացիոնալ հարցերով աշխատանքային խմբում ներկայացվել են ՖՀՄ-ների միջև տեղեկատվության փոխանակման արդյունավետության բարձրացմանն ուղղված ծրագրի շրջանակներում իրականացված գործողությունները: ՖԴԿ-ն ընդգրկվել է Էզմոնտ խմբի կողմից իրականացվող հիմնադիր փաստաթղթերի վերանայման ծրագրում. նշված ծրագրի շրջանակներում վերանայվում են Էզմոնտ խմբի կանոնադրությունը և այլ հիմնադիր փաստաթղթեր՝ ընթացակարգերն արդի զարգացումներին համապատասխանեցնելու նպատակով:

Էզմոնտ խմբի 19-րդ լիազումար նիստը

Էզմոնտ խմբի 2011 թվականի լիազումար նիստը տեղի է ունեցել Երևանում: Նիստը համանախագահել են Բելգիայի ՖՀՄ-ի ղեկավարի տեղակալ Բոուդյին Վերիելստը և ՖԴԿ ղեկավար Դանիել Ազատյանը:

19-րդ լիազումար նիստին մասնակցել են անդամ երկրներից մոտ 100 երկրի ՖՀՄ-ների և 10 միջազգային կառույցների (Արժույթի միջազգային հիմնադրամ, Համաշխարհային բանկ, ՖԱԹՖ, ՄԱՆԻՎԱԼ և այլն) ավելի քան 300 ներկայացուցիչներ: Ստորագրվել են համագործակցության վերաբերյալ 55 փոխըմբռնման հուշագրեր:

Էզմոնտ խմբի 19-րդ Լիազումար նիստի ընթացքում ՖԴԿ-ի, ՀՀ կկենտրոնական բանկի այլ ստորաբաժանումների աշխատակիցները, ինչպես նաև իրավապահ մարմինների ներկայացուցիչները մասնակցել են Էզմոնտի աշխատանքային խմբերի աշխատանքներին և լիազումար նիստի շրջանակներում կազմակերպված դասընթացներին:

Լիազումար նիստի ընթացքում Էզմոնտ խմբի շրջանակներում ձևավորված կարգի համաձայն՝ հյուրընկալող ՖՀՄ-ն հանդես է եկել զեկույցով՝ նվիրված «Հայաստանի ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի համակարգի նկարագիր՝ հայացք ներսից» թեմային:

Էզմոնտ խմբի կառավարման բարձրագույն մարմնի՝ ՖՀՄ-ների ղեկավարների հանդիպման ընթացքում, ի թիվս ընդունված այլ կարևոր որոշումների, Էզմոնտ խմբի անդամի կարգավիճակ շնորհվեց Ադրբեյջանի, Ղազախստանի, Մալիի, Մարոկկոյի, Սամոայի, Սոդոմոնյան կղզիների և Ուգբեկստանի ՖՀՄ-ներին:

Օպերացիոնալ հարցերով դասընթացի ընթացքում Էզմոնտ խմբի օպերացիոնալ հարցերով աշխատանքային խմբի ղեկավարի տեղակալ, ՖԴԿ ղեկավարի տեղակալը հանդես է եկել ՖՀՄ-ների միջև տեղեկատվության փոխանակման վերաբերյալ զեկույցով:

Երևանում կայացած Օպերացիոնալ հարցերով աշխատանքային խմբի նիստի ընթացքում ամփոփվեցին ՖԴԿ կողմից ղեկավարվող «Տեղեկատվության փոխանակման և միջազգային համագործակցության զարգացման» ծրագրի արդյունքները:

Ընդլայնման գծով աշխատանքային խմբի նիստի ընթացքում ներկայացվեցին ՖԴԿ կողմից հովանավորվող Իրանի, Տաջիկստանի և Թուրքմենստանի ՖՀՄ-ների կողմից հաշվետու ժամանակահատվածում ձեռնարկված քայլերը:

Լիազումար նիստին հուլիսի 8-ից 10-ն ընկած ժամանակահատվածում նախորդեց Էզմոնտ խմբի անդամ և թեկնածու ՖՀՄ-ների համար անցկացված «Երկրների փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի համակարգի ՖԱԹՖ հանձնարարականներին համապատասխանության փոխադարձ գնահատում» թեմայով դասընթացը:

ՖԴԿ-ի և օտարերկրյա ՖՀՄ-ների միջև հաշվետու տարում կնքված փոխըմբռնման համաձայնագրերը

Երկիր	ՖՀՄ անվանումը
Տաջիկստան	Ազգային բանկի ֆինանսական դիտարկումների դեպարտամենտ
Չինաստան	Փողերի լվացման դեմ պայքարի և վերլուծությունների կենտրոն
Թայվան	Արդարադատության նախարարության հետախուզական բյուրոյի

	փողերի լվացման դեմ պայքարի վարչություն
Սերբիա	Փողերի լվացման կանխարգելման վարչություն
Մոնտենեգրո	Փողերի լվացման կանխարգելման վարչություն
Մոլդովա	Տնտեսական հանցագործությունների և կոռուպցիայի դեմ պայքարի կենտրոն
Սաուդյան Արաբիա	Ֆինանսական հետախուզության մարմին
Մակեդոնիա	Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման կանխարգելման գրասենյակ
Իսրայել	Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման կանխարգելման մարմին

Օտարերկրյա ՖՀՄ-ներին տրամադրվող տեխնիկական օժանդակություն

ՖԴԿ-ն 2011 թվականին շարունակել է աշխատանքները օտարերկրյա ՖՀՄ-ներին տրամադրվող տեխնիկական օժանդակության շրջանակներում: Մասնավորապես, որպես Տաջիկստանի ՖՀՄ-ի՝ Էգմոնտ խմբին անդամակցության հովանավոր, ՖԴԿ աշխատակիցները կատարել են այցելություն Տաջիկստան, որի ընթացքում տեղում ուսումնասիրվել է ՖՀՄ-ին ցուցաբերվող տեխնիկական աջակցության գործողությունների ծրագրի իրականացման արդյունավետությունը, տեղի է ունեցել գործունեության հետագա զարգացումների քննարկում:

ՖԴԿ-ն պատրաստակամություն է հայտնել (ՌԴ ՖՀՄ-ի հետ համատեղ) Թուրքմենստանի Ֆինանսների նախարարության Ֆինանսական դիտարկումների վարչության աշխատակիցների համար կազմակերպել ուսուցման ծրագիր: Թուրքմենստանի ՖՀՄ-ին օժանդակություն է ցուցաբերվել վերջինիս գործունեությունը կարգավորող իրավական ակտերի մշակման գործում:

Այլ

Հաշվետու տարվա մարտի 7-ին և 8-ին ՖԴԿ ներկայացուցիչը մասնակցել է Վարշավայի կոնվենցիայի համաձայն հիմնադրված Կողմերի Համաժողովի 3-րդ նիստին, որի ընթացքում վերընտրվել է Համաժողովի բյուրոյի անդամ: Նիստի ընթացքում հաստատվել է Ալբանիայի համապատասխանության գնահատման վերաբերյալ հաշվետվությունը, որի մշակման աշխատանքներին մասնակցել է ՖԴԿ ներկայացուցիչը՝ որպես իրավական հարցերով գնահատող:

6. Ուսուցում, խորհրդատվություն և տեխնիկական օժանդակություն

6.1. Ուսուցում ՖԴԿ, ԿԲ այլ ստորաբաժանումների և ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարում ներգրավված պետական մարմինների աշխատակիցների համար

Ուսումնական ծրագիր	Մասնակիցներ	Ամսաթիվ
ԱՄՀ փորձագետների կողմից կազմակերպված՝ «ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի ոլորտում վերահսկողության առանձնահատկությունները» թեմայով դասընթաց (ԱՄՀ կողմից տրամադրվող տեխնիկական օժանդակության ծրագրի շրջանակներում)	ՖԴԿ, ԿԲ այլ ստորաբաժանումների աշխատակիցներ	Փետրվարի 1
ԱՄՆ ապահովագրության վերահսկողների ազգային ասոցիացիայի կողմից կազմակերպված՝ «Պայքարն ապահովագրական խարդախությունների դեմ» թեմայով սեմինար (ԱՄՆ Գանձապետարանի կողմից տեխնիկական օժանդակության շրջանակներում)	ՖԴԿ, ԿԲ այլ ստորաբաժանումների, ինչպես նաև այլ գերատեսչությունների ներկայացուցիչներ	Փետրվարի 23-24
Բազելի կառավարման ինստիտուտի կողմից կազմակերպված՝ «Փողերի վաճում և միջոցների հայտնաբերում» թեմայով դասընթաց (ԱՄՀ կողմից տրամադրվող տեխնիկական օժանդակության ծրագրի շրջանակներում)	ՖԴԿ և այլ գերատեսչությունների աշխատակիցներ	Մարտի 17-24
«Հանցավոր ճանապարհով ստացված փողերի օրինականացման (լվացման) և ահաբեկչության ֆինանսավորման հակազդման ոլորտում աշխատանքների կազմակերպման փորձը» թեմայով սեմինար (ԵՎՐԱԶԵՍ-ի աջակցությամբ)	Ռուսաստանի Դաշնության, Ղրղզստանի, Բելառուսի և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկերի ներկայացուցիչներ	Ապրիլի 26-28
Համաշխարհային բանկի և Էգմոնտ խմբի կողմից կազմակերպված՝ «Տակտիկական վերլուծություն» թեմայով համատեղ սեմինար	ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարում ներգրավված իրավասու գերատեսչությունների աշխատակիցներ	Մայիսի 3-6
Եվրախորհրդի ՄԱՆԻՎԱԼ հանձնախմբի գնահատողների սեմինար	ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարում ներգրավված իրավասու գերատեսչությունների	Հուլիսի 8-10

	աշխատակիցներ	
ՄԱԿ Թմրանյութերի և հանցավորության գրասենյակի և ԵԱՀԿ-ի կողմից կազմակերպված՝ «Ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի վերաբերյալ» թեմայով համատեղ տարածաշրջանային սեմինար	ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարում ներգրավված իրավասու գերատեսչությունների աշխատակիցներ	Սեպտեմբերի 26-29

6.2. Ուսուցողական ծրագրեր և հանդիպումներ հաշվետվություն տրամադրող անձանց համար

Ուսումնական ծրագիր	Մասնակիցներ	Ամսաթիվ
ՖԴԿ-ի կողմից կազմակերպված՝ «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման կանխարգելումը ֆինանսական հաստատություններում» թեմայով դասընթաց	ՀՀ տարածքում գործող բանկերի ներքին դիտարկումների մարմինների ներկայացուցիչներ	Սեպտեմբերի 13-20
ՖԴԿ-ի և ՀՀ կենտրոնական բանկի ֆինանսական վերահսկողության վարչության կողմից կազմակերպված՝ «ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքար և ֆինանսական վերահսկողություն» թեմայով դասընթաց	ՀՀ առևտրային բանկերի Լեռնային Ղարաբաղի տարածքում գործող մասնաճյուղերի կառավարիչներ, հաճախորդների սպասարկման պատասխանատու ղեկավարներ և այլ մասնագետներ	Հոկտեմբերի 13-14
Վերակառուցման և զարգացման եվրոպական բանկի կողմից կազմակերպված՝ «ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքար» թեմայով դասընթաց	ՀՀ առևտրային բանկերի ներքին դիտարկումների մարմինների աշխատակիցներ, ՀՀ կենտրոնական բանկի ֆինանսական վերահսկողության վարչության և ՖԴԿ ներկայացուցիչներ	Նոյեմբերի 22-24
ՖԴԿ-ի կողմից կազմակերպված՝ «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» ՀՀ օրենքում նախատեսվող փոփոխությունների,	ՖԴԿ և ՀՀ տարածքում գործող առևտրային բանկերի ներքին դիտարկումների	Դեկտեմբերի 8

հաշվետվությունների տրամադրման, ահաբեկիչների ցանկերի թարմացման և մի շարք այլ հարցերի վերաբերյալ հանդիպում	մարմինների ներկայացուցիչներ	
ՖԴԿ-ի կողմից կազմակերպված՝ ՀՀ տարածքում ՓԼ/ԱՖ կարգավորման, միջազգային փորձի և օրենսդրական զարգացումների վերաբերյալ սեմինարների շարք (ԱՄՆ կողմից տրամադրվող տեխնիկական օժանդակության շրջանակներում)	ՀՀ ֆինանսների նախարարություն, իրավաբանական անձանց պետական ռեգիստրի գործակալության, խաղատների, շահումով խաղերի կազմակերպիչներ, աուդիտորներ, հաշվապահներ և փաստաբաններ	Դեկտեմբեր 19-22

Հավելված 1

Հաշվետվություն տրամադրող անձինք	2011թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաշվառված են	2011թ. ընթացքում հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից ՖԴԿ-ին ներկայացված հաշվետվություններ	
		պարտադիր տեղեկացման	կասկածելի
Ֆինանսական հաստատություններ			
բանկեր	22	146577	184
վարկային կազմակերպություններ	31	145	-
արտարժույթի դիլերային-բրոքերային առուվաճառք իրականացնող անձինք	1	-	-
արտարժույթի առուվաճառքի գործունեություն իրականացնող անձինք	227	-	-
դրամական (փողային) փոխանցումներ իրականացնող լիցենզավորված անձինք	9	-	-
ներդրումային ընկերություններ («Արժեթղթերի շուկայի մասին» ՀՀ օրենքի համաձայն՝ ներդրումային ծառայություններ մատուցող անձինք)	8	153	-
«Արժեթղթերի շուկայի մասին» ՀՀ օրենքի համաձայն՝ կարգավորվող շուկայի արժեթղթերի կենտրոնացված պահառու	1	144	-
ապահովագրական (ներառյալ՝ վերաապահովագրական) ընկերություններ	9	1590	-
ապահովագրական (ներառյալ՝ վերաապահովագրական) միջնորդային գործունեություն իրականացնող անձինք	4	38	-
ապահովագրական գործակալներ	4429	-	-
գրավատներ	90	6	-
Ոչ ֆինանսական հաստատություններ			
ռիելտորական գործունեություն իրականացնող անձինք	168	-	-
նոտարներ	82	983	-
փաստաբաններ, ինչպես նաև	363	-	-

իրավաբանական ծառայություններ մատուցող անհատ ձեռնարկատերեր և իրավաբանական անձինք			
անհատ ձեռնարկատեր հաշվապահներ և հաշվապահական գործունեություն իրականացնող իրավաբանական անձինք	8	-	-
անհատ ձեռնարկատեր աուդիտորներ և աուդիտորական գործունեություն իրականացնող իրավաբանական անձինք	37	-	-
թանկարժեք մետաղների դիլերներ	-	-	-
թանկարժեք քարերի դիլերներ	14	-	-
արվեստի գործերի դիլերներ	-	-	-
սակարկությունների կազմակերպիչներ	-	-	-
շահումով խաղ և խաղատներ	73	-	-
վիճակախաղ կազմակերպող անձինք	3	-	-
ինտերնետ շահումով խաղ կազմակերպող անձինք	1	-	-
հավատարմագրային կառավարման և իրավաբանական անձանց գրանցման ծառայություններ մատուցող անձինք	-	-	-
վարկային բյուրոներ	-	-	-
անշարժ գույքի պետական միասնական կադաստր վարող լիազորված մարմին	49	610	-
իրավաբանական անձանց գրանցող պետական մարմին (պետական ռեգիստր)	49	133	2
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	5678	150379	186