

ФАТФ В ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА (СПЕЦИФИКА ПОДХОДА)

К.С. Мелкумян

Московский государственный институт международных отношений (университет)
МИД России. Россия, 119454, Москва, пр. Вернадского, 76.

В настоящей статье рассматривается специфика подхода Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) к проблеме противодействия финансированию терроризма. В рамках статьи раскрывается сущность и содержание деятельности ФАТФ, проанализированы рычаги влияния ФАТФ. Показывается, что ФАТФ наиболее комплексно подошла к проблеме противодействия финансированию терроризма, применяя в своей деятельности одновременно и последовательно механизмы противодействия отмыванию денег наряду со специальными антитеррористическими инструментами. Группа внесла значимый вклад в выстраивание общемировой системы противодействия финансированию терроризма через формирование правовой и институциональной базы, а также взаимодействие со всеми возможными участниками и акторами мировой политики в этой сфере. Более того, ФАТФ сумела расширить географическое пространство действия ФАТФ от первоначальных 16 стран до 187 путём содействия созданию региональных структур, созданных по типу ФАТФ. Особое внимание уделяется уникальности разработанных ФАТФ Рекомендаций по сравнению с существующими ранее источниками международного права, которые определяют международный режим противодействия финансированию терроризма. Автор полагает, что одним из преимуществ ФАТФ как института в рамках системы противодействия финансированию терроризма по сравнению с другими является неформальный статус Группы, который обеспечивает её гибкость, высокую способность быстро и своевременно реагировать на изменяющуюся природу отмывания денег и финансирования терроризма, а также риски, связанные с ними. Анализ деятельности ФАТФ позволяет представить систему противодействия финансированию терроризма в её целостности, выявить слабые и сильные стороны, разработать эффективные технологии противодействия финансированию терроризма на основе коллективных усилий традиционных и нетрадиционных факторов мировой политики.

Ключевые слова: финансирование терроризма, отмывание денег, ФАТФ, международные организации.

На протяжении многих лет терроризм рассматривается международным сообществом как одна из глобальных проблем, разрешение которой требует коллективных и наиболее эффективных усилий всех государств, так как террористическая деятельность на транснациональном уровне делает уязвимым любое государство. Подчас войну против терроризма называют Четвертой мировой войной. Особую актуальность эта проблема приобрела после серии терактов в США 11 сентября 2001 г. Сегодня антитеррористическая деятельность носит глобальный характер, которая подчас вынужденно приводит к существенным ограничениям гражданских свобод населения и связана с постоянным ростом бюджетных расходов. На данный момент существует единая глобальная стратегия борьбы с терроризмом, которая была принята странами – членами ООН 8 сентября 2006 г. в виде резолюции 60/288 Генеральной Ассамблеи [1].

В свою очередь, долгое время единственное, что могло предпринять международное сообщество, – это реагировать на совершаемые или уже совершенные террористические акты, используя последний, наиболее высокопрофессиональный ресурс – специальные антитеррористические подразделения. В то же время задача мирового сообщества не должна быть сведена исключительно к выявлению и пресечению отдельных актов терроризма, а должна ставиться гораздо шире — пресечь саму террористическую деятельность, важное значение для которой имеет финансовая база. Действительно, терроризм состоит из двух компонентов: идеологии и денег. И если идеология порождает террористов, то деньги помогают собрать их в единую организацию и спонсировать террористические акты по всему миру.

Самым ярким примером предстает финансирование серии терактов 11 сентября 2001 г. в США, на которую, по разным источникам, ушло \$ 250 000–500 000 US [6]. Достаточной дорогостоящей была и операция, осуществленная в 2002 г. по подрыву французского нефтяного танкера Limburg, на что было затрачено \$127 000 US. От \$30 000 до 50 000 US было вложено во взрывы на о. Бали (2002 г.), в подготовку и проведение диверсии у посольства США в Танзании (1998 г.), взрыв в расположенном в Джакарте отеле «Мариотт» (2003 г.), подрыв грузовика в Стамбуле (2003 г.). В \$1000–20000 US обошлись взрывы американского корабля (2000 г.), мечети в Джерба (Тунис, 2002 г.) и поезда в Мадриде (2004 г.) [2].

Несмотря на то что террористические акты не всегда могут быть дорогостоящими, любая террористическая организация, которая ведёт свою деятельность на постоянной основе, не ограничиваясь совершением одного террористического акта, несёт организационные издержки. Необходимо обеспечивать членов террористической организации не только оружием, оборудованием и иными материалами для осуществле-

ния террористических акций, но также иметь ресурсы на содержание террористов, их рекрутирование, обучение в специализированных лагерях, фальсификацию документов, удостоверяющих личность, на взятки, оплату «услуг» террористов, пропаганду терроризма, содержание школ, в которых воспитываются будущие террористы, привлечение СМИ, спонсирование демонстраций ненависти по отношению к странам Запада и т.д. По оценкам ведущих мировых террологов, соотношение между инфраструктурными издержками и непосредственными затратами на подготовку и проведение террористического акта составляет 9:1 [2].

Правительство Саудовской Аравии, по собственному признанию, потратило на распространение ваххабизма по меньшей мере \$ 87 млн долл. за 10 лет до 11 сентября 2001 г. [6], а в Палестине семьям террористов – смертников выплачивается по их смерти 30 000 US\$ [14], что также способствует рекрутированию террористов. Что касается финансирования «Аль-Каиды», то в среднем её бюджет в год с 1991 – 2001 г. составлял 15 – 20 млн долл., а за период с 2001 – 2002 г. – 20–50 млн [17]. Бюджет ХАМАС в разное время варьировался от 30 до 90 млн долл.. Самый большой бюджет отмечается у Хизбаллы, который может составлять 200 млн долл. [11].

В целом, по данным за 2005 г., террористы развили свою экономику, которая стала частью западной экономики и составляет 1,5 трлн долл. [6].

В сложившихся условиях противодействие финансированию терроризма становится крайне актуальным и требует унифицированного подхода и стандартизации мер, предпринимаемых на национальном и международном уровнях. Оно должно служить устранению условий для деятельности террористических организаций, составляя при этом один из главных элементов системы превентивных мер борьбы с международным терроризмом в целом. Причем противодействие финансированию терроризма – сравнительно новое и приоритетное направление в рамках борьбы с терроризмом. Длительное время по ряду политических и экономических причин недооценивалась необходимость предотвращения или затруднения доступа террористов к столь необходимым им финансовым ресурсам. К примеру, Международная конвенция ООН о борьбе с финансированием терроризма 1999 г. не вступала в силу до 10 апреля 2002 г. США ратифицировали её лишь 26 июня 2002 г., после серии терактов 11 сентября 2001 г. [19].

На данный момент сложилась система противодействия финансированию терроризма, одним из ключевых элементов которой можно назвать межправительственную Группу разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). Изначально ФАТФ была создана в июле 1989 г. по решению стран «Большой семёрки» и Европейской комиссии во время Парижской встречи на высшем уровне (саммите) по

инициативе президента Франции Ф. Миттерана с целью противодействия отмыванию денег. Для этого в апреле 1990 г. ФАТФ разработала 40 рекомендаций, которые были пересмотрены в 1996 г. Однако после серии терактов 11 сентября 2001 г. Группа на внеочередном пленарном заседании в Вашингтоне 29 – 30 октября 2001 г. приняла решение о расширении компетенции за счёт включения вопросов борьбы с финансированием терроризма. Подчёркивая специфику и особенность проблемы терроризма, в частности его финансирования, 31 октября 2001 г. 40 рекомендаций были дополнены 8 специальными рекомендациями по борьбе с финансированием терроризма (в октябре 2004 г. их стало 9) и утверждён соответствующий План действий. Сегодня существуют 40 рекомендаций в их последней редакции от 16 февраля 2012 г. [13], которые объединили существующие ранее 40+9 рекомендаций от 2003 г.

В совокупности рекомендации представляют собой всеобъемлющий свод организационно-правовых мер по созданию в каждой стране эффективного режима противодействия отмыванию денег, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ). Комплексность и универсальность рекомендаций выражается в максимально широком охвате вопросов, связанных с организацией ПОД/ФТ на национальном и международном уровнях. Рекомендации охватывают систему уголовного права, правоохранительных органов, финансовую и нефинансовую системы, а также систему международного сотрудничества.

В отличие от других организаций, ФАТФ наиболее комплексно подошла к проблеме финансирования терроризма, применяя последовательно в своей деятельности механизмы противодействия отмыванию денег одновременно со специальными антитеррористическими инструментами. Действительно, можно отметить неразрывную связь между отмыванием денег и финансированием терроризма. Террористы получают средства для финансирования террористических операций в большей степени от нелегальной деятельности, а для перемещения денег прибегают к тем же механизмам и каналам, которые используются для их отмывания.

Более того, комплекс мер, закреплённых в рекомендациях, направлен и на оздоровление финансовой системы в целом, в которой благодаря усилиям ФАТФ остаётся все меньше «чёрных дыр», к использованию которых могут прибегать террористические группировки или отдельные террористы для финансирования своих акций, равно как и иные криминальные группировки для отмывания денег. Важным представляется разработка рекомендаций ФАТФ в тесной взаимосвязи с международными конвенциями, резолюциями Совета Безопасности ООН, актами специализированных международных организаций. Так, согласно рекомендации №36,

страны должны выполнять Конвенцию ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 г. (Венскую конвенцию), Конвенцию ООН против транснациональной организованной преступности 2000 г. (Палермскую конвенцию), Конвенцию ООН против коррупции 2003 г. и Международную конвенцию ООН о борьбе с финансированием терроризма 1999 г. (Нью – Йоркскую конвенцию); ратифицировать и имплементировать иные соответствующие международные конвенции, такие, как Конвенция Совета Европы о кибернетических преступлениях 2001 г., Межамериканская конвенция против терроризма 2002 г. и Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и борьбе с финансированием терроризма 2005 г.

На данный момент рекомендации наряду с Конвенцией ООН о борьбе с финансированием терроризма 1999 г. являются главными источниками международного права в сфере антитеррора. К тому же в соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН №1617 (2005 г.) [21] рекомендации являются обязательными международными стандартами для выполнения государствами – членами ООН. Также они были признаны МВФ и Группой Всемирного банка в качестве международных стандартов по ПОД/ФТ [18]. Причём рекомендации не дублируют и не подменяют соответствующие положения иных международных актов, а при необходимости, дополняя их, сводят в единую систему организационных принципов и правовых норм, играя при этом важную роль в процессе кодификации норм и правил в сфере ПОД/ФТ.

Рекомендации ФАТФ №8, №14, №16, №32 по борьбе с финансированием терроризма по сравнению с Резолюцией Совета Безопасности ООН 1373 (2001) [4] и Международной конвенцией о борьбе с финансированием терроризма (Нью-Йорк, 9 декабря 1999 г.) [3] уникальны, что наглядно иллюстрирует табл. 1.

Особенностью обновленных рекомендаций является также риск-ориентированный подход, который позволяет более целесообразно и эффективно выстраивать общую систему ПОД/ФТ, предоставляя странам возможность принимать меры ужесточенного контроля в областях повышенного риска и упрощенные меры в сферах меньшего риска. Безусловно, такой подход будет способствовать более действенному и эффективному распределению ресурсов с учётом национальных особенностей той или иной страны.

Примечательной предстает и разработанная ФАТФ в феврале 2013 г. в соответствии с новыми стандартами методология оценки стран на предмет соответствия рекомендациям [15]. Существенным отличием её от предыдущей версии является выделение двух основных компонентов методологии: техническое соответствие (наличие соответствующей правовой и институциональной систем в стране, представ-

Таблица 1

№ п/п	Содержание	Комментарии
Рекомендация №5	Признание преступного характера финансирования терроризма, террористических актов и террористических организаций	Отсылка к Конвенции (финансирование террористических актов) и статье 1(d) Резолюции (оказание финансовой поддержки террористам и террористическим организациям)
Рекомендация №6	Применение целевых финансовых санкций, относящихся к терроризму и финансированию терроризма	Отсылка к статье 1(с) Резолюции, к резолюциям 1267 (1999), 1333 (2000) и 1390 (2002) и статье 8 Конвенции
Рекомендация №8	Обеспечение невозможности использования организаций, особенно некоммерческих организаций, для целей финансирования терроризма	Новая
Рекомендация №14	Введение требований о борьбе с отмыванием денег в отношении альтернативных систем денежных переводов	Новая
Рекомендация №16	Усиление мер по идентификации клиентов при переводе денежных средств	Новая
Рекомендация №20	Сообщения о подозрительных операциях, относящихся к финансированию терроризма	Аналогично пункту 1(b) статьи 18 Конвенции
Рекомендация №32	Обеспечение невозможности физического перемещения наличных денежных средств и оборотных инструментов на предъявителя через национальные границы, когда есть подозрения об их возможном отношении к отмыванию денег или финансированию терроризма, или которые ложно декларированы, или о которых раскрыта ложная информация	Новая
Рекомендация №37	Оказание максимально возможного содействия другим странам	Аналогично статье 3(е) Резолюции, статьям 11–16 и пунктам 3 и 4 статьи 18 Конвенции.

ляющих собой основные структурные элементы системы ПОД/ФТ) и эффективность применения рекомендаций (степень достижения правовой и институциональной системами страны ожидаемых результатов). Необходимо отметить, что методология применяется не только ФАТФ, но и региональными группами, созданными по типу ФАТФ (РГТФ), МВФ и Группой Всемирного банка. Помимо методологии, ФАТФ также выпускает Руководящие принципы, Документы по лучшей практике и иные пособия по применению стандартов ФАТФ.

Принимая во внимание тот факт, что криминальные и террористические группировки постоянно пересматривают и разрабатывают новые методы отмывания денег и финансирования терроризма, ФАТФ периодически проводит типологические исследования, позволяющие выявить в разных секторах экономики существующие и потенциальные риски отмывания денег и финансирования терроризма. К настоящему времени ФАТФ проанализировала риски финансовой системы в связи с отмыванием денег и финансированием терроризма в таких секторах экономики, как новые способы платежей, казино и игорный бизнес, рынок риелторских услуг, рынок драгоценных металлов, футбольный сектор, зоны свободной торговли, провайдеры трастовых услуг, сектор страхования жизни и др.

В соответствии с результатами исследований ФАТФ пересматривает и совершенствует выработанные рекомендации, адаптируя их к изменяющейся среде, а также распространяет лучшие практики среди частного сектора, надзорных и регулирующих органов, право-

охранительных структур и научно-экспертного сообщества. Причём к процессу пересмотра рекомендаций ФАТФ допущены все члены и не члены ФАТФ, наблюдатели ФАТФ, финансовые, нефинансовые, правительственные и неправительственные организации, а также все заинтересованные стороны, желающие принять участие в обсуждении и пересмотре рекомендаций ФАТФ. В рамках недавнего пересмотра рекомендаций ФАТФ опубликовала данный документ 7 января 2011 г. [20]. Такой широкий спектр участников и акторов мировой политики позволяет ФАТФ более эффективно выстраивать систему ПОД/ФТ с учётом интересов всех затрагиваемых стандартами ФАТФ сторон.

Преимуществом ФАТФ в противодействии финансированию терроризма является также отсутствие таких инструментов, как ратификация и иные формальные процедуры, позволяющие ФАТФ в операционном режиме пересматривать рекомендации, направленные на противодействие только что выявленным рискам в сфере ПОД/ФТ. Доказательством тому является реакция ФАТФ на серию терактов 11 сентября 2001 г. в Нью-Йорке, когда менее чем через два месяца, 29 – 30 октября 2001 г., на внеочередном пленарном заседании в Вашингтоне ФАТФ приняла решение о расширении компетенции за счёт включения вопросов борьбы с финансированием терроризма, заложив, таким образом, основы международного режима противодействия финансированию терроризма.

ФАТФ также разработала механизм контроля за исполнением странами рекомендаций посредством проведения ежегодных самооценок

странами, а также взаимных оценок (к 2013 г. в рамках 3-го раунда оценку прошло более 200 государств), проводимых ФАТФ совместно с РГТФ. Иным элементом данного механизма предстает список «некооперативных» стран ФАТФ. Суть «чёрного» списка заключается в разделении стран на три категории:

– страны, где из-за недостатков национального режима для международной финансовой системы возникает угроза отмывания денег и финансирования терроризма. ФАТФ призывает принять контрмеры в отношении таких стран;

– страны, в чьих национальных системах противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма имеются значительные со стратегической точки зрения недостатки и которые не разработали план по их устранению;

– страны, имеющие существенные стратегические недостатки в системе ПОД/ФТ, на которые ранее указывала ФАТФ, но эти недостатки не были исправлены властями этих государств.

В отношении этих стран Группа выпускает публичные заявления, в которых призывает другие государства ограничить финансовое взаимодействие и применять контрмеры, оказывающие негативное влияние на работу финансовых учреждений и компаний, которые подвергаются на территории стран – членов ФАТФ (большинство развитых стран) повышенному вниманию и контролю. К таким контрмерам, используемым постепенно, пропорционально и гибко, относятся следующие:

– ужесточение требований по идентификации клиентов и повышению качества предупредительных циркуляров (включая финансовые циркуляры, рассылаемые в рамках конкретной юрисдикции). Они направляются в финансовые учреждения в целях идентификации реальных собственников перед установлением деловых отношений с физическими или юридическими лицами из таких стран;

– совершение соответствующих механизмов разовой или систематической отчетности о финансовых операциях с учётом того, что финансовые операции с такими странами с большей вероятностью могут быть подозрительными;

– более тщательное рассмотрение заявок на выдачу разрешения на учреждение в государствах – участниках ФАТФ дочерних структур, отделений или представительств банков, зарегистрированных в странах, входящих в «чёрный» список ФАТФ;

– предупреждение компаний нефинансового сектора о том, что сделки с организациями из стран, внесённых в «чёрный» список, сопряжены с риском участия в отмывании денег и/или финансировании терроризма.

Конечно, присутствие страны в «чёрном» списке ФАТФ не влечёт за собой обязательные санкции со стороны международного сообщества, однако сказывается на инвестиционной привлекательности государства, так как ино-

странные инвесторы сочтут крайне рискованным развивать свой бизнес в таком государстве, и, следовательно, скажется на доходах страны в целом. Таким образом, выполнение рекомендаций странами обеспечивается возможным применением со стороны стран-членов ФАТФ экономических санкций к тем территориям и юрисдикциям, которые не выполняют принятых на себя обязательств.

Для развивающихся стран не быть в «чёрном» списке ФАТФ представляется в свете последних событий, в частности финансового кризиса, первоочередной задачей, если они хотят и дальше получать кредиты со стороны МВФ и Всемирного банка на внутреннее развитие. Для них список «некооперативных» стран ФАТФ стал показателем надёжности их экономики, инвестиционной привлекательности и международного признания. В качестве примера действия «чёрного» списка ФАТФ как эффективного механизма давления можно привести Узбекистан, который провёл работу по устранению несоответствий в рамках созданной системы ПОД/ФТ только после того, как он был внесён в опубликованный 28 февраля 2008 г. список «некооперативных» стран [8]. К нему были применены контрмеры со стороны действующих в США банков и иных финансовых институтов [9], [10]. В итоге Узбекистан был исключен из «чёрного» списка 22 октября 2010 г [7].

Несмотря на то что ФАТФ объединяет 36 членов под своим началом, Группе благодаря активному сотрудничеству с региональными и международными организациями, реализующими свои программы ПОД/ФТ, удалось имплементировать Рекомендации в рамках сложившейся международной системы ПОД/ФТ, при этом оказывая на её формирование основополагающее влияние. Ежегодно ФАТФ проводит заседания с участием юридических экспертов и представителей стран-членов организаций для обмена информацией в сфере ПОД/ФТ, что позволяет разработать более эффективные контрмеры.

Например, меры регулирования и надзора в целях ПОД/ФТ, применяемые к финансовым учреждениям в рамках пруденциального регулирования на основе стандартов Базельского комитета [5], Международной организации комиссий по ценным бумагам [16] или Международной ассоциации страховых надзоров [12], применяются также в рамках внедрения стандартов ФАТФ. Эти три группы органов надзора координируют собственную деятельность по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, используя Рекомендации ФАТФ в качестве основы своей работы. Такая система перекрестных ссылок сводит к минимуму возможность коллизий между стандартами организаций. В сфере проведения оценок стран на соответствие стандартам ФАТФ особое внимание уделяет сотрудничеству с МВФ и группой Всемирного банка.

Более того, сотрудничая с уже существующими элементами системы противодействия финансированию международного терроризма, ФАТФ способствовала её расширению за счёт содействия созданию РГТФ, действующих в тех же целях и по таким же принципам, что и ФАТФ. Вместе они распространили сферу влияния ФАТФ на 187 стран, поставив под контроль почти все финансовые системы мира. В настоящий момент существует 8 таких групп, обладающих статусом ассоциированного члена: Азиатско – Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег, Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег стран Карибского бассейна, Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер ПОД/ФТ, Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег стран Южной Америки, Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег стран Ближнего Востока и Северной Африки, Евразийская Группа противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, Группа по борьбе с отмыванием денег стран Восточной и Южной Африки, Межправительственная группа по борьбе с отмыванием денег стран Западной Африки. Ещё одной региональной группой, созданной по тем же принципам, что и ФАТФ, является Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег в Центральной Африке, которая присоединилась к ФАТФ в статусе наблюдателя в 2012 г.

Помимо всего прочего, ФАТФ содействует созданию в странах мира подразделений финансовой разведки, предназначенных для выявления случаев умышленного использования в преступных целях финансовой системы и обеспечения

соблюдения законодательства в области борьбы с финансовыми правонарушениями, в частности финансированием терроризма. Таким образом, ФАТФ сумела подойти к проблеме противодействия финансированию наиболее комплексно по сравнению с другими организациями: заложила международные правовые и институциональные основы ПОД/ФТ в тесной взаимосвязи с источниками международного права, посвященными вопросам ПОД/ФТ; разработала механизм для эффективной борьбы и мониторинга финансирования терроризма; укрепила сотрудничество с существующими региональными и международными организациями, занимающимися вопросами противодействия финансированию терроризма, и способствовала развитию новых.

В свою очередь, неформальный статус ФАТФ как организации и риск-ориентированный подход в рамках имплементации рекомендаций ФАТФ играют в рамках борьбы с финансированием терроризма положительную роль. Неформальный статус позволяет сэкономить время разработки и приведения в действие контрмер в отношении только что выявленных угроз, в то время как риск-ориентированный подход в рамках имплементации Рекомендаций позволяет более целесообразно использовать имеющиеся у страны ресурсы ПФТ. Анализ деятельности ФАТФ позволяет представить систему противодействия финансированию терроризма в её целостности, выявить её слабые и сильные стороны, разработать эффективные технологии противодействия финансированию терроризма на основе коллективных усилий акторов мировой политики (как традиционных, так и нетрадиционных).

Список литературы

1. Глобальная контртеррористическая стратегия ООН. 8 сентября 2006 г. [Электронный ресурс] // Официальный сайт ООН. Режим доступа: http://www.un.org/russian/terrorism/strategy_resolution.shtml, (дата обращения: 20.05.2013 г.).
2. Добаев И. Особенности финансирования террористических структур на Северном Кавказе / И. Добаев, А. Добаев, Д. Умаров // Мировая экономика и международные отношения. 2013. №4. С. 79–86.
3. Международная Конвенция ООН о борьбе с финансированием терроризма. Нью-Йорк, 9 декабря 1999 г. [Электронный ресурс] // Официальный сайт ЕАГ. Режим доступа http://eurasiangroup.org/ru/restricted/international_conv.pdf, (дата обращения: 20.05.2013 г.).
4. Резолюция 1373 (2001), принятая Советом Безопасности на его 4385 – м заседании. 28 сентября 2001 г. [Электронный ресурс] // Официальный сайт ООН. Режим доступа <http://www.un.org/russian/document/scresol/res2001/res1373.htm>, (дата обращения: 20.05.2013 г.)
5. Basel Core Principles for Effective Banking Supervision. December, 2011 // Official Web Site of Basel Committee on Banking Supervision. Available at: <http://www.bis.org/publ/bcbs213.pdf> (accessed 21 May 2013).
6. Ehrenfeld R. The Narco – Terrorism Phenomenon / R. Ehrenfeld // Confronting Terrorism Financing / American Foreign Policy Council. Washington D. C. : University Press of America, 2005, pp. 12–23.
7. FATF Public Statement. October 22, 2010 // FATF Official Web Site. Available at: <http://www.fatf-gafi.org/documents/repository/fatfpublicstatement-22october2010.html> (accessed 21 May 2013).
8. FATF Statement. February 28, 2008 // FATF Official Web Site. Available at: <http://www.fatf-gafi.org/documents/repository/name,1981,en.html> (accessed 21 May 2013).
9. Guidance to Financial Institutions on the Money Laundering Threat Involving the Republic of Uzbekistan. FIN-2008-A004. March 20, 2008 // Department of the Treasury Financial Crimes Enforcement Network. Available at: http://www.fincen.gov/statutes_regs/guidance/pdf/fin-2008-a004.pdf (accessed 21 May 2013).

■ Экономика

10. Guidance to Financial Institutions on the Money Laundering Threat Involving the Republic of Uzbekistan. FIN-2009-A004. July 10, 2009 // Department of the Treasury Financial Crimes Enforcement Network. Available at: http://www.fincen.gov/statutes_regs/guidance/html/fin-2009-a004.html (accessed 21 May 2013).
11. Gurulé J. Unfunding Terror: The Legal Response to the Financing of Global Terrorism / J. Gurulé. Cheltenham: Edward Elgar Publishing, 2010. 425 p.
12. Insurance Core Principles and Methodology. October, 2003 // Official Web Site of International Association of Insurance Supervisors (IAIS). Available at: http://www.iaisweb.org/__temp/Insurance_core_principles_and_methodology.pdf (accessed 21 May 2013).
13. International standards on combating money laundering and the financing of terrorism & proliferation. The FATF Recommendations. February, 2012 // FATF Official Web Site. Available at: http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF_Recommendations.pdf (accessed 21 May 2013).
14. Koh J-M. Suppressing Terrorist Financing and Money Laundering / J-M. Koh. Berlin : Springer, 2006. 262 p.
15. Methodology for assessing technical compliance with the FATF Recommendations and the effectiveness of AML/CFT systems. February, 2013 // FATF Official Web Site. Available at: <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/methodology/FATF%20Methodology%2022%20Feb%202013.pdf> (accessed 25 March 2013).
16. Objectives and Principles of Securities Regulation. May, 2003 // Official Web Site of International Organization of Securities Commission (IOSCO). Available at: <http://www.sc.com.my/eng/html/iaffairs/ioscoreport/ObjectivesPrinciples.pdf> (accessed 25 March 2013).
17. Schneider F. The hidden financial flows of Islamic terrorist organizations: Some preliminary results from an economic perspective / F. Schneider. 2002. Available at: <http://www.econ.jku.at/members/Schneider/files/publications/financeterror.PDF> (accessed 24 December 2012).
18. Suppressing the Financing of Terrorism: A Handbook For Legislative Drafting / Ed. by Gottselig G., Gleason P. Washington D.C. : International Monetary Fund, Legal Department, 2003. Available at: www.imf.org/external/pubs/nft/2003/sfth/pdf/SFTH.pdf (accessed 23 December 2012).
19. Terrorism Financing and State Responses: A Comparative Perspective / Ed. by Giraldo J. K., Trinkunas H. A. Stanford : Stanford University Press, 2007. 365 p.
20. The Review of the Standards – Preparation of the 4th Round of Mutual Evaluations. January 7, 2011 // FATF Official Web Site. Available at: <http://www.fatf-gafi.org/dataoecd/3/30/46266717.pdf> (accessed 17 December 2012).
21. UN Instruments and Other Relevant International Standards on Money-Laundering and Terrorist Financing // UNODC Official Web Site. Available at: <http://www.unodc.org/unodc/en/money-laundering/Instruments-Standards.html> (accessed 21 May 2013).

Об авторе

Мелкумян Кристина Славиковна – аспирант кафедры мировых политических процессов МГИМО(У) МИД России. E-mail: melkumyan_kristi@mail.ru

FATF IN COMBATING THE FINANCING OF TERRORISM

K.S. Melkumyan

Moscow State Institute of International Relations (University), 76 Prospect Vernadskogo, Moscow, 119454, Russia.

Abstract: *The article examines the FATF specific approach to the problem of terrorism financing. The FATF essence, content of the activity and influence levers are also analyzed within the article. It is shown that the FATF has reviewed the problem of terrorism financing in the broadest perspective, having engaged simultaneously and consistently mechanisms for combating money laundering and terrorism financing. The Task Force has greatly contributed to building of the world counter-terrorism financing system through forming the legal and institutional basis as well as through interaction with all the possible participants and actors of world politics in this area. Moreover, the FATF has succeeded in geographical expansion of the FATF influence from the original 16 to 187 jurisdictions by promotion of FATF-style regional bodies establishment. Particular attention is drawn to the unique features of the FATF Recommendations in comparison with the earlier issued sources of international law, which define the international counter-terrorism financing regime. The author believes that one of the advantages of the FATF as an institute within the counter-terrorism financing system among others is the informal status*

of the FATF, which provides its flexibility and high ability to respond quickly and in a timely manner to evolving nature of money laundering and terrorism financing as well as emerging threats.

Key words: Terrorism financing, money laundering, FATF, international organizations.

References

1. UN Global Counter-Terrorism Strategy. September 8, 2006 // UN Official Web Site. Available at: http://www.un.org/russian/terrorism/strategy_resolution.shtml (accessed 20 May 2013) (in Russian).
2. Dobaev I. Osobennosti finansirovaniya terroristicheskikh struktur na Severnom Kavkaze [The peculiarities of terrorist structures financing in Northern Caucasia]/ I. Dobaev, A. Dobaev, D. Umarov // Mirovaja ekonomika i mezhdunarodnye otnoshenija [World Economy and International Relations]. 2013, №4, pp. 79-86. (in Russian).
3. UN Convention for the suppression of the financing of terrorism. NY, Dec. 9th, 1999 // EAG Official Web Site. Available at: http://eurasiangroup.org/ru/restricted/international_conv.pdf (accessed 20 May 2013) (in Russian).
4. Resolution 1373 (2001), adopted by the Security Council at its 4385th, on 28 September, 2001 // UN Official Web Site. Available at: <http://www.un.org/russian/document/scresol/res2001/res1373.htm> (accessed 20 May 2013) (in Russian).
5. Basel Core Principles for Effective Banking Supervision. December, 2011 // Official Web Site of Basel Committee on Banking Supervision. Available at: <http://www.bis.org/publ/bcbs213.pdf> (accessed 21 May 2013).
6. Ehrenfeld R. The Narco – Terrorism Phenomenon / R. Ehrenfeld // Confronting Terrorism Financing / American Foreign Policy Council. Washington D. C. : University Press of America, 2005, pp. 12-23.
7. FATF Public Statement. October 22, 2010 // FATF Official Web Site. Available at: <http://www.fatf-gafi.org/documents/repository/fatfpublicstatement-22october2010.html> (accessed 21 May 2013).
8. FATF Statement. February 28, 2008 // FATF Official Web Site. Available at: <http://www.fatf-gafi.org/documents/repository/name,1981,en.html> (accessed 21 May 2013).
9. Guidance to Financial Institutions on the Money Laundering Threat Involving the Republic of Uzbekistan. FIN-2008-A004. March 20, 2008 // Department of the Treasury Financial Crimes Enforcement Network. Available at: http://www.fincen.gov/statutes_regs/guidance/pdf/fin-2008-a004.pdf (accessed 21 May 2013).
10. Guidance to Financial Institutions on the Money Laundering Threat Involving the Republic of Uzbekistan. FIN-2009-A004. July 10, 2009 // Department of the Treasury Financial Crimes Enforcement Network. Available at: http://www.fincen.gov/statutes_regs/guidance/html/fin-2009-a004.html (accessed 21 May 2013).
11. Gurulé J. Unfunding Terror: The Legal Response to the Financing of Global Terrorism / J. Gurulé. Cheltenham: Edward Elgar Publishing, 2010. 425 p.
12. Insurance Core Principles and Methodology. October, 2003 // Official Web Site of International Association of Insurance Supervisors (IAIS). Available at: http://www.iaisweb.org/__temp/Insurance_core_principles_and_methodology.pdf (accessed 21 May 2013).
13. International standards on combating money laundering and the financing of terrorism & proliferation. The FATF Recommendations. February, 2012 // FATF Official Web Site. Available at: http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF_Recommendations.pdf (accessed 21 May 2013).
14. Koh J-M. Suppressing Terrorist Financing and Money Laundering / J-M. Koh. Berlin : Springer, 2006. 262 p.
15. Methodology for assessing technical compliance with the FATF Recommendations and the effectiveness of AML/CFT systems. February, 2013 // FATF Official Web Site. Available at: <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/methodology/FATF%20Methodology%2022%20Feb%202013.pdf> (accessed 25 March 2013).
16. Objectives and Principles of Securities Regulation. May, 2003 // Official Web Site of International Organization of Securities Commission (IOSCO). Available at: <http://www.sc.com.my/eng/html/iaffairs/ioscoreport/ObjectivesPrinciples.pdf> (accessed 25 March 2013).
17. Schneider F. The hidden financial flows of Islamic terrorist organizations: Some preliminary results from an economic perspective / F. Schneider. 2002. Available at: <http://www.econ.jku.at/members/Schneider/files/publications/financeterror.PDF> (accessed 24 December 2012).
18. Suppressing the Financing of Terrorism: A Handbook For Legislative Drafting / Ed. by Gottselig G., Gleason P. Washington D.C. : International Monetary Fund, Legal Department, 2003. Available at: www.imf.org/external/pubs/nft/2003/sfth/pdf/SFTH.pdf (accessed 23 December 2012).

■ Экономика

19. Terrorism Financing and State Responses: A Comparative Perspective / Ed. by Giraldo J. K., Trinkunas H. A. Stanford : Stanford University Press, 2007. 365 p.
20. The Review of the Standards – Preparation of the 4th Round of Mutual Evaluations. January 7, 2011 // FATF Official Web Site. Available at: <http://www.fatf-gafi.org/dataoecd/3/30/46266717.pdf> (accessed 17 December 2012).
21. UN Instruments and Other Relevant International Standards on Money-Laundering and Terrorist Financing // UNODC Official Web Site. Available at: <http://www.unodc.org/unodc/en/money-laundering/Instruments-Standards.html> (accessed 21 May 2013).

About the author

Melkumyan Kristina Slavikovna – Post-graduate student of the Department of World Politics at MGIMO-University.
E-mail: melkumyan_kristi@mail.ru