**О международных стандартах ФАТФ[[1]](#footnote-1)**

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) является межправительственным органом, созданным в 1989 г. по решению министров государств — членов. Мандат ФАТФ предусматривает установление стандартов и содействие эффективному применению правовых, регулирующих и оперативных мер по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения и иными связанными угрозами целостности международной финансовой системы. В сотрудничестве с другими заинтересованными международными участниками ФАТФ также работает над определением уязвимых мест на национальном уровне с целью защиты международной финансовой системы от злоупотреблений. Рекомендации ФАТФ устанавливают комплексную и последовательную структуру мер, которые странам следует применять для противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, а также финансированию распространения оружия массового уничтожения. Страны имеют различные правовые, административные и оперативные структуры и различные финансовые системы, в связи с чем не могут принимать идентичные меры по противодействию этим угрозам. Поэтому странам следует адаптировать к своим конкретным условиям Рекомендации ФАТФ, которые устанавливают международные стандарты. Рекомендации устанавливают необходимые меры, которые странам следует иметь для того, чтобы: определять риски, разрабатывать политику и осуществлять координацию внутри страны; преследовать отмывание денег, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения; применять превентивные меры для финансового сектора и других установленных секторов; устанавливать полномочия и ответственность компетентных органов (например, следственных, правоохранительных и надзорных органов) и иные институциональные меры; укреплять прозрачность и доступность информации о бенефициарной собственности юридических лиц и образований; обеспечивать международное сотрудничество.

Первые Сорок Рекомендаций ФАТФ были разработаны в 1990 г. как инициатива по защите финансовых систем от лиц, отмывающих денежные средства, вырученные от продажи наркотиков. В 1996 г. Рекомендации были пересмотрены в первый раз с учетом развивающихся тенденций и способов отмывания денег и расширения сферы их применения далеко за пределы отмывания выручки от продажи наркотиков. В октябре 2001 г. ФАТФ расширила свой мандат, включив в него проблемы финансирования террористических актов и террористических организаций, и приняла Восемь (позднее расширены до девяти) Специальных Рекомендаций по борьбе с финансированием терроризма. Рекомендации ФАТФ были пересмотрены во второй раз в 2003 г. и вместе со Специальными Рекомендациями были признаны более чем 180 странами и являются международным стандартом по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Вслед за завершением третьего раунда взаимных оценок своих членов ФАТФ в тесном сотрудничестве с Региональными группами по типу ФАТФ (РГТФ) и организациями-наблюдателями, включая Международный Валютный Фонд, Всемирный Банк и ООН, пересмотрела и обновила Рекомендации ФАТФ. Изменения учитывают новые и возникающие угрозы, проясняют и усиливают многие из существующих обязательств, сохраняя в то же время необходимую преемственность и строгость Рекомендаций. Стандарты ФАТФ были также пересмотрены с целью ужесточения требований к ситуациям более высокого риска, чтобы позволить странам принимать целевые меры в областях, где остаются более высокие риски и должны быть предприняты дополнительные шаги. Страны должны сначала определить, оценить и понять риски отмывания денег и финансирования терроризма, с которыми они сталкиваются, и затем принять соответствующие меры по устранению этих рисков. Риск-ориентированный подход позволяет странам в рамках требований ФАТФ гибко применять набор мер для того, чтобы более эффективно сконцентрировать свои ресурсы и принять превентивные меры, соответствующие характеру рисков, с целью концентрации своих усилий самым эффективным образом. Противодействие финансированию терроризма является серьезным вы- зовом. Эффективная система ПОД/ФТ в целом важна для решения проблемы финансирования терроризма, и большинство мер, нацеленных на проблему финансирования терроризма теперь интегрированы во все Рекомендации, в связи с чем необходимость в Специальных Рекомендациях отпала. Однако имеются некоторые Рекомендации, помещенные в Раздел С Рекомендаций ФАТФ, которые относятся только к финансированию терроризма. Ими являются: Рекомендация 5 (криминализация финансирования терроризма); Рекомендация 6 (целевые финансовые санкции, относящиеся к терроризму и финансированию терроризма); Рекомендация 8 (меры по предупреждению использования некоммерческих организаций в целях финансирования терроризма). Распространение оружия массового уничтожения также является существенной проблемой безопасности, и в 2008 г. мандат ФАТФ был рас- ширен и включил работу над проблемой финансирования распространения оружия массового уничтожения. Для борьбы с этой угрозой ФАТФ приняла новую Рекомендацию (Рекомендация 7), нацеленную на обеспечение соответствия и эффективного применения целевых финансовых санкций, когда к ним призывает Совет Безопасности ООН. Стандарты ФАТФ включают сами Рекомендации и Пояснительные за писки к ним вместе с соответствующими определениями в Словаре. Меры, установленные в Стандартах ФАТФ, должны применяться всеми членами ФАТФ и РГТФ, и их применение строго оценивается через процессы взаимных оценок и через процессы оценок Международного Валютного Фонда и Всемирного Банка — на основе общей методологии оценки ФАТФ. Некоторые Пояснительные записки и определения включают примеры, которые иллюстрируют возможное применение требований. Эти примеры не являются обязательными элементами Стандартов ФАТФ и включены только в качестве разъяснения. Примеры не предназначены для того, чтобы быть всесторонни- ми, и хотя они рассматриваются как полезные индикаторы, они могут под- ходить не ко всем обстоятельствам. ФАТФ также выпускает Руководящие принципы, Документы по лучшей практике и другие документы в помощь странам в применении стандартов ФАТФ. Эти дополнительные элементы не являются обязательными для оценки соответствия Стандартам, но страны могут учитывать их при рас- смотрении вопроса о том, как лучше применить Стандарты ФАТФ. Перечень имеющихся Руководящих принципов и Документов по лучшей практике, которые доступны на сайте ФАТФ, включен в качестве приложения к Рекомендациям. ФАТФ стремится к поддержанию тесного и конструктивного диалога с частным сектором, гражданским обществом и другими заинтересованными сторонами как важными партнерами в обеспечении чистоты финансовой системы. При пересмотре Рекомендаций были проведены всесторонние консультации, и комментарии и предложения участников принесли пользу. Продвигаясь вперед и в соответствии со своим мандатом, ФАТФ при необходимости, в свете новой информации относительно возникающих угроз и слабых мест в глобальной финансовой системе будет продолжать пересмотр стандартов. ФАТФ призывает все страны принять эффективные меры для приведения своих национальных систем противодействия отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствие с пересмотренными Рекомендациями ФАТФ.

1. Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения / Пер. с англ.— М. : Вече, 2012. — 176 с. [↑](#footnote-ref-1)