

{ ЭКОНОМИСТ }



Олимпиада
по финансовой
безопасности



НИД
в системе
ПОД/ФТ



№53
(258)

24 сентября 2021 г.

Тема номера

МЕЖДУНАРОДНЫЙ СЕТЕВОЙ ИНСТИТУТ В СФЕРЕ ПОД/ФТ



Ростовский государственный экономический университет (РИНХ) с момента создания в 2013 г. Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ, в который вошли 40 научных организаций и вузов, активно работает по каждому из векторов развития российской системы ПОД/ФТ.

Университет осуществляет деятельность по четырем направлениям: развитию образовательных программ в сфере ПОД/ФТ, научным исследованиям национальной финансовой безопасности, сетевому взаимодействию в сфере ПОД/ФТ и образованию в целом, повышению финансовой грамотности населения.

Университетом инициирован пилотный проект: вовлечение правоохранительных органов, их подведомственных образовательных организаций, государственных вузов ЮФО в систему подготовки кадров для сферы ПОД/ФТ; повышение эффективности взаимодействия участников национальной

«антиотмывочной» системы в подготовке кадров с учетом опыта МСИ и РГЭУ (РИНХ). Этот проект был поддержан заместителем Полномочного представителя Президента РФ в ЮФО В.Н. Гурбой.

В феврале 2018 г. на площадке Межведомственной рабочей группы по вопросам противодействия незаконным финансовым операциям в ЮФО при участии зам. директора Росфинмониторинга В.И. Глотова и директора МСИ В.В. Овчинникова впервые рассмотрена проблематика подготовки профессиональных кадров для сферы ПОД/ФТ. В октябре 2018 г. на базе РГЭУ (РИНХ) на совещании руководителей рабочих структур органов СНГ по обеспечению сотрудничества в сфере правопорядка и безопасности участники пришли к выводу о востребованности в странах СНГ опыта МСИ, необходимости создания базовой организации государств – участников СНГ по подготовке кадров в сфере борьбы с преступлениями с использованием информационных технологий, по образовательным программам высшего образования и ДПО.

14 сентября 2021 г. состоялось вручение наград Федеральной службы по финансовому мониторингу за активное и эффективное содействие в решении задач. Серебряной медалью «За содействие» награждена ректор РГЭУ (РИНХ) Елена Макаренко. Приказ о награждении подписан директором Росфинмониторинга Юрием Чиханчиним. За значительный вклад в развитие системы ПОД/ФТ серебряной медалью «За содействие» ранее был награжден президент РГЭУ (РИНХ) Адам Альбеков.

Коллектив университета за вклад в развитие МСИ по под-



Директор Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчин и ректор РГЭУ (РИНХ) Е.Н. Макаренко, ректоры вузов-участников МСИ на международной конференции МСИ.

готовке кадров, формирование исследовательского и научного потенциала в антиотмывочной сфере и укреплении международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ отмечен ранее благодарственным письмом Росфинмониторинга.

Благодарность МРУ Росфинмониторинга по ЮФО за высокий профессионализм, значительный

личный вклад в организацию взаимодействия при подготовке кадров для решения задач ПОД/ФТ на Юге России в 2021 г. президенту РГЭУ (РИНХ) Адаму Альбекову и зав. кафедрой финансового мониторинга и финансовых рынков Елене Алифановой вручил руководитель МРУ Росфинмониторинга по ЮФО Герман Шатский.



Совещание на базе РГЭУ (РИНХ) руководителей рабочих структур органов СНГ по обеспечению сотрудничества в сфере правопорядка и безопасности, октябрь 2018 г.



Награждение ректора РГЭУ (РИНХ) медалью «За содействие» Федеральной службы по финансовому мониторингу, 14 сентября 2021 г.

МЕЖДУНАРОДНАЯ ОЛИМПИАДА ПО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

По поручению Президента РФ в России с мая по ноябрь 2021 г. проходит Международная олимпиада по финансовой безопасности.

Организаторы – Федеральная служба по финансовому мониторингу, Минобрнауки РФ, Минпросвещения РФ, университеты и научные организации – участники МСИ.

Цель олимпиады – повышение информационной, финансовой и правовой грамотности молодежи, формирование нового мышления, профилактика деструктивной и экстремистской деятельности. МРУ Росфинмониторинга по ЮФО были организованы мероприятия по проведению всероссийского урока «Финансовая безопасность» в школах и для старшеклассников, находящихся на обучении в международном детском центре «Артек». С 4 по 6 мая, а также 12 и 13 мая были проведены 32 урока, в которых приняли участие 955 учеников из 79 субъектов РФ. 5 мая в уроке приняли участие руководитель МРУ Росфинмониторинга по ЮФО Г.Ю. Шатский и зам. полномочного представителя Президента РФ в ЮФО В.Н. Гурба.



Руководитель МРУ Росфинмониторинга по ЮФО Г.Ю. Шатский и зам. полномочного представителя Президента РФ в ЮФО В.Н. Гурба, урок в МДЦ «Артек».

Олимпиада проходит в два этапа: первый (отборочный) и финальный. Участие в олимпиаде принимают школьники 8-10 классов и студенты: бакалавры (1-3 курсы), специалисты (1-4 курсы), магистранты (1-й курс) из России, Белоруссии, Казахстана, Кыргызстана, Таджикистана, Туркменистана, Узбекистана.

Площадками для отборочного этапа выступили университеты и научные организации – участники МСИ в сфере ПОД/ФТ.

РГЭУ (РИНХ) активно подключился к проведению первого этапа: разработал документы, проинформировал участников, провел мероприятия, направленные на повышение интереса молодежи, ППС совместно с представителями МРУ Росфинмониторинга по ЮФО и СКФО разработал банки олимпиадных заданий.

В первом этапе приняли участие 414 человек: 296 школьников (216 обучающихся 8-10 классов образовательных школ ЮФО; 80 обучающихся 8-10 классов образовательных школ СКФО); 118 студентов вузов, 89 студентов вузов ЮФО. В числе призеров олимпиады по ЮФО – 9 студентов РГЭУ (РИНХ).

Второй этап проходит на федеральной территории «Сириус» (г. Сочи, Россия).

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ



Система подготовки кадров для сферы ПОД/ФТ в РГЭУ (РИНХ) включает всю линейку образовательных уровней: бакалавриат – магистратура – аспирантура и докторантура – дополнительное образование.

С этой целью в 2014 году в университете была создана и действует кафедра «Финансовый мониторинг и финансовые рынки». Также были открыты: профиль бакалавриата «Финансовая безопасность» в направлении «Экономика», магистерская программа «Финансовый мониторинг и финансовые рынки» в направлении «Финансы и кредит».

В 2019 году открыт новый профиль в бакалавриате: «Финансовая безопасность и финансовые рынки в цифровой экономике» в ответ на новые вызовы экономического развития.

Фундаментом новой образовательной программы «Финансовая безопасность и финансовые рынки в цифровой экономике» стали три компонента: компонента по цифровой экономике, которая отвечает целям и задачам государственной программы «Цифровая экономика Российской Федерации», внося вклад в создание научно-образовательной сферы экосистемы цифровой экономики; компонента по финансовым рынкам, поскольку РГЭУ (РИНХ) является единственным вузом на Юге

России, ведущим подготовку специалистов финансового рынка с начала 1990-х годов; компонента по финансовой безопасности, которую вуз реализует с 2015 года и которая модернизирована в соответствии с финтех- и регтех-инновациями в сфере ПОД/ФТ.

Также для зарубежных систем ПОД/ФТ университет обучает иностранных студентов (Армения, Украина, Узбекистан, Республика Абхазия, Южная Осетия).

РГЭУ (РИНХ) по-прежнему является единственным вузом в России, внедрившим базовый курс «Финансовый мониторинг» в образовательные программы всех направлений и специальностей. Близость ЮФО к регионам с повышенным риском террористической активности определила инициативу университета о включении дисциплин по противодействию финансированию терроризма в ряд образовательных программ. Таким образом, каждый выпускник РГЭУ (РИНХ) имеет базовую подготовку в сфере ПОД/ФТ.

С 2009 года РГЭУ (РИНХ) организует обучающие семинары в форме целевого инструктажа и

повышения уровня знаний в области ПОД/ФТ для сотрудников субъектов первичного финансового мониторинга. Обучение прошли более 3000 человек.

Значительна роль Международного учебно-методического центра финансового мониторинга (МУМЦФМ) в формировании кадрового и научного потенциала вузов – участников МСИ, включая РГЭУ (РИНХ).

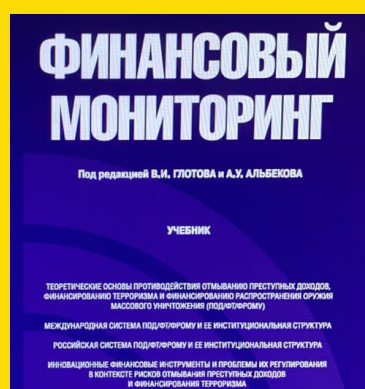
Благодаря ежегодному повышению квалификации на базе МУМЦФМ преподавателей университета, в том числе с использованием видео-конференц-связи, методической поддержке МУМЦФМ, вовлечению профессорско-преподавательского состава в организуемые МУМЦФМ научные конференции, форумы, круглые столы, практические семинары, в работу пленарных заседаний ЕАГ, РГЭУ (РИНХ) удалось обеспечить высокое качество не только образования, но и научных исследований.

РГЭУ (РИНХ) одним из первых в стране сформировал образовательные программы по финансовой грамотности. За успехи в области финансового просвещения сотрудники РГЭУ (РИНХ) награждены премией Правительства Российской Федерации в области образования.

РГЭУ (РИНХ) стал опорным вузом на Юге России в продвижении нового направления повышения финансовой грамотности населения, связанного с ПОД/ФТ.

На базе Ростовского государственного экономического университета (РИНХ) была организована и проведена серия всероссийских и международных конференций по экономической и финансовой безопасности, финансовой грамотности населения с учетом компоненты ПОД/ФТ, неизменными соорганизаторами которых выступают Росфинмониторинг, МУМЦФМ.

НОВЫЙ УЧЕБНИК РГЭУ (РИНХ)



В целях формирования единого учебно-методического обеспечения образовательного процесса преподаватели РГЭУ (РИНХ) разрабатывают учебники.

В 2021 году в издательстве «Кнорус» (г. Москва) выйдет 2-е издание учебника «Финансовый мониторинг», подготовлено преподавателями кафедры финансового мониторинга и финансовых рынков Ростовского государственного экономического университета (РИНХ) при участии и поддержке Центрального аппарата Росфинмониторинга, Межрегионального управления Федеральной службы по финансовому мониторингу по Южному федеральному округу под редакцией Владимира Глотова, заместителя директора Росфинмониторинга к.э.н. и Адама Альбекова, президента Ростовского государственного экономического университета (РИНХ) д.э.н.

Целевая аудитория – студенты бакалавриата по широкому кругу направлений, входящих в укрупненные группы специальностей «Экономика и управление», «Юриспруденция» и других.

НАУЧНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ РГЭУ (РИНХ)



В РГЭУ (РИНХ) активно ведется научно-исследовательская работа по проблематике ПОД/ФТ. Научные исследования успешно интегрированы в образовательную деятельность.

С 2012 года осуществлен цикл научных исследований (7 работ) по проблематике финансовой безопасности, сформировалась научная школа «Развитие финансово-кредитной системы и ее

НОЦ «Финансовые исследования и инновации», на базе которого ведутся научные исследования в рамках Федеральной целевой программы, а также при поддержке грантов российских научных фондов.

При поддержке Российского фонда фундаментальных исследований (РФФИ) в 2021 г. завершилось исследование «Развитие системы оценки национального риска отмывания денег и финансирования терроризма на основе взаимовлияния уязвимостей финансовых институтов и домохозяйств». Результаты исследований (публикации и краткие научные отчеты) размещены на сайте МСИ и могут быть широко использованы.

РГЭУ (РИНХ) активно взаимодействует с РАН, совместно с

Южным научным центром РАН создан Центр стратегических исследований социально-экономического развития Юга России. Особенности географического положения региона создают необходимость формирования сети взаимодействующих между собой международных и национальных организаций, изучающих проблематику экстремизма и терроризма на Юге России, и центр, созданный совместно с ЮНЦ РАН, способен развивать научное направление по противодействию финансированию терроризма и войти в контур сети таких организаций.

Результат активной НИР преподавателей кафедры – только в 2020 году серия публикаций (более 30) по проблематике ПОД/ФТ.

компоненты противодействия финансированию терроризма.

В 2020 г. на базе РГЭУ (РИНХ) успешно прошла международная научно-практическая онлайн-конференция «Развитие

безопасности «VI ВСКЭБ». В его рамках состоялось заседание выездной секции «Цифровая революция на финансовом рынке: новые риски и угрозы финансовой безопасности на международном и национальном уровнях» на базе РГЭУ (РИНХ), в работе которой приняли участие студенты, аспиранты ЮФУ, ФЭК, работники предприятий и организаций.

Вуз уверенно идет к реализации поставленной цели: формированию единой научной исследовательской сети, объединяющей исследователей и научные школы, поддержанные РФФИ и сложившиеся в МСИ в сфере ПОД/ФТ, формированию устойчивой среды генерации и развития новых идей, фундаментальных научных направлений, что позволит расширить влияние новых идей и подходов на международный уровень и межрегиональное взаимодействие в решении научных задач в сфере финансовой безопасности.



безопасность в условиях финансовой глобализации», действует



На базе РГЭУ (РИНХ) ежегодно проводятся серии всероссийских и международных конференций по экономической и финансовой безопасности, финансовой грамотности населения с учетом

российской экономики и ее финансовая безопасность в условиях современных вызовов и угроз» при поддержке Росфинмониторинга и его МРУ по ЮФО и СКФО, аппарата полномочного представителя Президента РФ в ЮФО, правительства РО. В работе приняли участие представители 47 университетов и научных организаций, в том числе иностранные участники из 11 стран; представители 15 вузов – участников МСИ в сфере ПОД/ФТ (11 российских и 4 зарубежных).

Международный формат конференции создал условия для развития научного диалога и синтеза знаний. РГЭУ (РИНХ) – вуз-партнер в проведении международного научно-практического форума по экономической



- Глобальное измерение финансовой безопасности
- Цифрогенные угрозы и вызовы глобальной и национальной финансовой безопасности: методология исследования и оценки
- Методология исследования и оценки угроз национальной финансовой безопасности, обусловленных влиянием цифровизации на участие населения в функционировании финансового рынка



**ПЕРСПЕКТИВНАЯ
НАУЧНАЯ
ТЕМАТИКА**

- Системно значимые банки: оплот или уязвимость в условиях глобального кризиса 2020
- Социальная активность граждан с девиантным финансовым поведением: диагностика и анализ (на примере Юга России)
- Влияние финансового рынка на реальный сектор экономики
- Оценка стоимости деривативов

ПРОЕКТЫ РГЭУ (РИНХ)

Деятельность в рамках Международного сетевого института в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма;

Международная научно-практическая онлайн-конференция «Развитие российской экономики и ее финансовая безопасность в условиях современных вызовов и угроз» (грант РФФИ);

Развитие системы оценки национального риска отмывания денег и финансирования терроризма на основе взаимовлияния уязвимостей финансовых институтов и домохозяйств (грант РФФИ);

Создание общероссийской системы распространения знаний в сфере экономической и финансовой

безопасности, борьбы с теневыми доходами, противодействия финансированию терроризма, экстремизма, антигосударственной и деструктивной деятельности (грант Президента РФ);

Развитие методологии оценки финансовой безопасности России на основе исследования воздействия макроэкономических шоков на динамику сбережений и операций населения на кредитном и валютном рынках (грант РГНФ-РФФИ);

Повышение финансовой грамотности студентов (Грант ЦЭФИР);

Выявление угроз роста системного риска на российском финансовом рынке на основе определения уязвимостей финансовых институтов и домохозяйств к риску отмывания денег (грант РГНФ);

Разработка и апробация модульных образовательных программ и учебно-методических и информационных материалов, направленных на повышение финансовой грамотности студентов (грант ЦЭФИР/РЭШ);

Модернизация инструментария управления рисками финансовых институтов в сфере отмывания денег или финансирования терроризма на основе повышения финансовой грамотности клиентов – физических лиц (на примере Юга России) (в рамках ФЦП «Научные и научно-педагогические кадры инновационной России»);

Инновационный научно-исследовательский проект по разработке, внедрению и распространению программы повышения финансовой грамотности населения в Ростовской области (грант «Сити банка»).

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С МРУ РОСФИНМОНИТОРИНГА ПО ЮФО И СКФО



Взаимодействие РГЭУ (РИНХ) с МРУ Росфинмониторинга по ЮФО и СКФО в сфере ПОД/ФТ базируется на соглашениях о сотрудничестве, подписанных в апреле 2013 года.

В рамках реализации соглашений сотрудники межрегиональных управлений Росфинмониторинга принимают участие в учебном процессе и научных мероприятиях РГЭУ (РИНХ), сотрудники университета осуществляют экспертную деятельность, в университете готовятся кадры для межрегиональных управлений Росфинмониторинга. Выпускники РГЭУ (РИНХ) работают также в Центральном аппарате Росфинмониторинга.

Ежегодно сотрудники МРУ Росфинмониторинга по ЮФО принимают участие в неделе финансовой грамотности, приуроченной ко Дню финансиста, в мероприятиях, направленных на популяризацию профессии в сфере финансовой безопасности.

На площадке РГЭУ (РИНХ) совместно с МРУ Росфинмониторинга по ЮФО проводятся мероприятия для сотрудников правоохранительных и контрольно-надзорных органов, направленные на повышение профессиональной подготовки в целях противодействия преступлениям в сфере реализации национальных проектов и совершенствования системы межведомственного взаимодействия.

В декабре 2019 г. на площадке РГЭУ (РИНХ) по инициативе МРУ Росфинмониторинга по ЮФО впервые состоялось заседание регионального Совета комплаенс в ЮФО по вопросам реализации мер, направленных на противодействие незаконным финансовым операциям. Практика совместного участия в деятельности Совета комплаенс в ЮФО продолжилась. Эта площадка дает возможность достижения единообразного понимания рисков ПОД/ФТ, проведения работы по повышению финансовой грамотности населения.

Сотрудники МРУ Росфинмониторинга по ЮФО принимают активное участие в учебном процессе РГЭУ (РИНХ): Г.Ю. Шатский, руководитель МРУ Росфинмониторинга по ЮФО, к.э.н. – председатель ГАК по профилю «Финансовая безопасность», а также студентами магистратуры по магистерской программе «Финансовый мониторинг и финансовые рынки». Руководители и сотрудники МРУ Росфинмониторинга по ЮФО систематически принимают участие в работе ГАК, ведут занятия по дисциплинам «Типологические исследования и финан-

совые расследования в сфере ПОД/ФТ», «Надзор в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма», «Организация первичного финансового мониторинга» для магистрантов, обучающихся по магистерской программе «Финансовый мониторинг и финансовые рынки»; принимают участие в проведении обучающих семинаров в форме целевого инструктажа и повышения уровня знаний в области ПОД/ФТ для всех категорий организаций и их сотрудников.

Руководитель и сотрудники МРУ Росфинмониторинга по ЮФО участвуют в разработке образовательных программ по финансовой безопасности, организации и проведении на базе РГЭУ (РИНХ) научно-практических конференций.

РГЭУ (РИНХ) совместно с МРУ Росфинмониторинга по ЮФО и СКФО участвует в подготовке и проведении Международной олимпиады по финансовой безопасности для школьников и студентов ЮФО и СКФО.

Заведующий кафедрой финансового мониторинга и финансовых рынков д.э.н., профессор Е.Н. Алифанова – член Экспертной группы при Межведомственной рабочей группе по вопросам противодействия незаконным финансовым операциям в ЮФО, Экспертного совета по финансовой грамотности при Банке России.

Преподаватели кафедры финансового мониторинга и финансовых рынков РГЭУ (РИНХ) имеют статус экспертов по независимой оценке квалификаций специалистов финансового рынка (сфера ПОД/ФТ) и экспертов по профессионально-общественной аккредитации образовательных программ, являются членами аттестационной и конкурсной комиссий МРУ Росфинмониторинга по ЮФО.

ПОБЕДИТЕЛИ И ПРИЗЕРЫ ПРЕМИЙ В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА

Дважды одерживали победу во всероссийском конкурсе профессионального мастерства «FinSkills Russia» в номинации «Лучший в профессии» по направлению «Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» магистранты, обучающиеся по программе «Финансовый мониторинг и финансовые рынки»: в 2018 году – Алла Степаненко; в 2020 году – Филипп Филатов.



В 2020 году преподаватели и студенты кафедры финансового мониторинга и финансового рынка РГЭУ (РИНХ) приняли участие в премии Ассоциации специалистов по финансовому мониторингу (АСФИМО) «Специалист года по финансовому мониторингу», по итогам конкурса награждаются лучшие участники за вклад в развитие системы ПОД/ФТ.

По итогам премии в номинации «Преподаватель года в сфере ПОД/ФТ» лауреатом стала доцент кафедры финансового мониторинга и финансовых рынков Елена Карпова.

В номинации «Студент года в сфере ПОД/ФТ» победителем стала студентка 3-го курса профиля «Финансовая безопасность» Валерия Замошникова, лауреатом – магистрант 1-го года обучения по программе «Финансовый мониторинг и финансовые рынки» Мария Калужнова.



Студенты Ростовского государственного экономического университета (РИНХ) ежегодно становятся победителями и призерами международных и всероссийских конкурсов научных работ по проблематике в области финансовой безопасности и финансовых рынков:

Конкурса Молодежного союза экономистов и финансистов по следующим направлениям: Всероссийская олимпиада научных и прикладных работ по национальной безопасности и геополитике России, Всероссийская олимпиада развития народного хозяйства России, Всероссийской олимпиады развития финансовой системы России; Международный конкурс научных работ студентов и аспирантов Финансового университета при Правительстве Российской Федерации; всероссийского конкурса научных работ молодежи «Экономический рост России».



{ ЭКОНОМИСТ }

издается с 1960 года

Учредитель и издатель:
ФГБОУ ВО «РГЭУ (РИНХ)»
Главный редактор:
Ирина Дикарева

Адрес редакции:
344002,
ул. Б. Садовая, 69, офис 657,
т. (863) 261-38-39

Отпечатано:
издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ)
Тираж – 100 экз.
Заказ № 178
Подписано в печать 24.09.2021 г.