

pISSN 2073-2872
eISSN 2311-875X

Экономическая безопасность

НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ ПОДГОТОВКИ КАДРОВ ДЛЯ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА

Наталья Александровна ХУТОРОВА ^{a,*},
Евгения Сергеевна КОТУХОВА ^b

^a кандидат экономических наук, доцент кафедры экономической безопасности
Института права и национальной безопасности,
Российская академия народного хозяйства и государственной службы
при Президенте РФ (РАНХиГС),
Москва, Российская Федерация
khutorova-na@ranepa.ru
<https://orcid.org/0000-0002-2123-4573>
SPIN-код: 2595-1236

^b студентка факультета финансов и банковского дела,
Российская академия народного хозяйства и государственной службы
при Президенте РФ (РАНХиГС),
Москва, Российская Федерация
kotuxova2012@mail.ru
ORCID: отсутствует
SPIN-код: 2263-3239

* Ответственный автор

История статьи:

Рег. № 415/2021
Получена 19.07.2021
Получена в
доработанном виде
05.08.2021
Одобрена 20.08.2021
Доступна онлайн
15.11.2021

УДК 336.1; 37.032;
378.048.2
JEL: H56, I25

Аннотация

Тема. Повышение профессионализма специалистов системы финансового мониторинга как одна из основных задач по совершенствованию деятельности национальной антиотмывочной системы.

Цели. Выявление основных направлений развития национальной системы подготовки кадров для системы финансового мониторинга (СФМ) и создания образовательного каркаса в данной сфере.

Методология. При проведении исследования использовался системный подход, методы исторического и логического единства, сравнительный анализ.

Результаты. Предложены мероприятия, внедрение которых поможет усовершенствовать систему подготовки кадров в целях ПОД/ФТ, сделать ее комплексной, многоступенчатой и направленной на разные уровни и категории обучаемых. Даны рекомендации по созданию единого образовательного пространства ЕАЭС в области ПОД/ФТ. Предложены основные направления развития российской системы подготовки и переподготовки кадров в целях ПОД/ФТ.

Выводы. Новые вызовы и риски, порождаемые цифровизацией экономики и стремительным развитием финансовых технологий, требуют постоянного совершенствования уровня и компетенций специалистов, занятых в системе ПОД/ФТ.

Ключевые слова:

ПОД/ФТ, ФАТФ,
МУМЦФМ,
подготовка кадров
для финансового
мониторинга

В связи с этим необходима постоянная актуализация методов и инструментов подготовки кадров для национальной СФМ, в том числе расширение сотрудничества российских вузов и других организаций, осуществляющих подготовку кадров и повышение квалификации специалистов в области ПОД/ФТ, а также усиление позиций Международного учебно-методического центра финансового мониторинга (МУМЦФМ) и международного сетевого института.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2021

Для цитирования: Хуторова Н.А., Котухова Е.С. Направления развития национальной системы подготовки кадров для системы финансового мониторинга // *Национальные интересы: приоритеты и безопасность*. – 2021. – Т. 17, № 11. – С. 2095 – 2111.
<https://doi.org/10.24891/ni.17.11.2095>

Итогом четвертого раунда взаимных оценок ФАТФ, МАНИВЭЛ и ЕАГ¹ в 2019 г. стала высокая позиция российской системы ПОД/ФТ, которая заняла пятое место в мире по эффективности. По итогам такой оценки и утверждения итогового отчета на Пленарном заседании ФАТФ 17 октября 2019 г. Российская Федерация поставлена на регулярный мониторинг – это наилучший из возможных по действующим процедурам результат, предполагающий предоставление отчета о прогрессе по устранению выявленных недостатков через три года. Следует отметить, что на том же заседании всего лишь восемь из 26 проверенных юрисдикций поставлены на регулярный мониторинг, включая РФ, то есть только 30,8%². Такие высокие показатели являются результатом многолетней и кропотливой работы значительного количества вовлеченных лиц, в первую очередь профессионалов из различных сфер, объединенных общим вектором ПОД/ФТ.

В 2019 г. ФАТФ отметила свое тридцатилетие, в России же система финансового мониторинга (СФМ) функционирует уже 20 лет, с 2001 г.³. Постоянно расширяется список направлений и вопросов, подпадающих под финансовый мониторинг. Так, с начала своей деятельности ФАТФ охватывала только сферу отмывания доходов (1989–2003 гг.), затем в 2004 г. в систему было включено направление «Финансирование терроризма»

¹ ФАТФ (FATF) – Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег; МАНИВЭЛ – Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер ПОД/ФТ, создан в 1997 г. и является региональной группой по типу ФАТФ; ЕАГ – Евразийская группа по ПОД/ФТ, межгосударственный орган финансовой разведки.

² FATF, AML/CFT Measures – United States, 3rd Enhanced Follow-up Report & Technical Compliance Re-Rating, FATF, Paris, 2020. URL: <http://fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/fur-united-states2020.htm>; Procedures for the FATF 4 Round of AML/CFT Mutual Evaluations 2021. URL: <https://fatf-gafi.org/media/fatf/documents/methodology/FATF-4th-Round-Procedures.pdf>

³ Официальный сайт Росфинмониторинга (РФМ). URL: <http://fedsfm.ru/>

(ФТ), в 2012 г. ФАТФ была усилена новыми международными стандартами в области «Финансирование распространения оружия массового уничтожения» (ФРОМУ)⁴. С 2018 г. данное направление функционирует в РФ, а в 2021 г. на международном уровне официальное признание нашли подходы к противодействию экологической преступности⁵. На протяжении всего этого времени идет активное становление и развитие национальной системы подготовки кадров для финансового мониторинга, которая к сегодняшнему дню приобрела комплексный характер⁶.

Важными элементами в борьбе с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма являются профессионализм, компетентность и высокая квалификация кадров, занятых в системе финансового мониторинга, что позволяет осуществлять своевременный обмен информацией, использовать передовой мировой опыт, наработанный ФАТФ, ЕАГ, МАНИВЭЛ и другими организациями в сфере ПОД/ФТ.

Актуальность темы настоящего исследования обусловлена тем, что в условиях стремительной цифровизации и усложнения финансовых инструментов активно совершенствуются и технологии отмывания доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма (ПОД/ФТ). Цифровизация дает возможности применения инновационных финансовых технологий в преступных целях, поскольку открывает доступ на финансовый рынок, дает возможность расширения ассортимента финансовых услуг на рынке посредством инноваций, но и несет риски и угрозы, вызванные ОД/ФТ, а значит, вызывает необходимость формирования новых институтов защиты национальной безопасности, призванных проводить финансовый мониторинг в отношении государственных, коммерческих организаций и предприятий и даже физических лиц [1]. Эти процессы требуют постоянной актуализации подходов в работе национальных СФМ, что становится возможным только при условии эффективной работы национальной системы подготовки кадров для финансового мониторинга.

Целью данного исследования является выявление основных направлений развития национальной системы подготовки кадров для финансового мониторинга и создание образовательной матрицы в данной сфере.

⁴ Отчет о деятельности Росфинмониторинга за 2018 г.

URL: https://fedsfm.ru/content/files/activity/annualreports/otchet_2018.pdf

⁵ Money Laundering from Environmental Crime.

URL: <http://fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/money-laundering-from-environmental-crime.html>

⁶ Буткеева Е.В., Иваницкая Л.В. Общая характеристика системы обучения и подготовки кадров в целях ПОД/ФТ в России / Общероссийская общественная организация «Российская академия естественных наук», 2016. URL: <https://mumcfm.ru/deatelnost/setevoy-institut-v-sfere-podft/materialy>

Грамотные и эффективные профилактические меры в борьбе с теневыми финансовыми потоками становятся возможны только при компетентности и высоком профессионализме кадров в вопросах ПОД/ФТ. Многие исследователи считают, что именно кадры можно рассматривать как решающий фактор в борьбе с теневыми финансовыми потоками в контексте эффективной СФМ⁷.

Согласно рекомендациям ФАТФ, государства – члены Группы должны применять в своей деятельности риск-ориентированный подход. Применение риск-ориентированного подхода позволяет заблаговременно выявить наиболее уязвимые зоны и секторы, а затем разработать и применить меры по недопущению или минимизации неблагоприятных последствий [2, 3]. Преступники постоянно совершенствуют схемы легализации незаконных доходов, стараясь придать им правомерный вид. Именно поэтому, на наш взгляд, в процессе выработки решений, направленных на повышение эффективности национальной системы ПОД/ФТ, особую важность приобретает блок мероприятий, связанный с быстрым реагированием на новые угрозы национальной безопасности и безопасности организаций. Реализация данных мероприятий становится возможной только при высоком уровне компетенций специалистов, занятых в СФМ.

Повышение профессиональной подготовки кадров в целях ПОД/ФТ признается одной из основных задач по совершенствованию деятельности национальной антиотмывочной системы⁸. Отмечен дефицит кадров со специальными знаниями и компетенциями в области финансового мониторинга, который несет в себе существенные риски для обеспечения экономической безопасности страны [4].

В связи с этим необходим комплексный, системный подход к подготовке и повышению квалификации кадров, который позволит выработать общие методы и инструменты в борьбе с ОД/ФТ, усилит межведомственное взаимодействие структур и подразделений. Современные реалии диктуют необходимость постоянного расширения круга организаций, вовлеченных в СФМ, повышения профессионализма работников всех звеньев системы финансового мониторинга – как сотрудников финансовых учреждений и других подотчетных организаций, так и служащих надзорных органов. При

⁷ Ищанова Р.К., Турмаханбетова Г.А., Искакова З.Д. Кадры как решающий фактор в борьбе с теневыми финансовыми потоками в контексте эффективной системы ПОД/ФТ: материалы Всероссийской научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых с международным участием «Актуальные проблемы формирования эффективной системы ПОД/ФТ», 2019. С. 104–110.

⁸ Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: утв. Президентом РФ 30.05.2018. URL: <http://kremlin.ru/supplement/5310>

этом уже сегодня становится ясно, что при углублении интеграционных процессов в рамках ЕАЭС необходима выработка общих подходов к подготовке специалистов в сфере ПОД/ФТ и финансового мониторинга, взаимное признание дипломов и сертификатов, что позволит сформировать единое образовательное пространство ЕАЭС в сфере ПОД/ФТ.

На законодательном уровне, как в российской, так и зарубежной практике, закреплена обязанность подотчетных организаций проводить мероприятия, направленные на подготовку и обучение кадров в целях ПОД/ФТ (во исполнение требования ФАТФ⁹).

Современная российская система подготовки и обучения кадров в целях ПОД/ФТ включает следующие элементы:

- обязательное регулярное обучение специалистов фронт- и мидл-офисов финансовых и других подотчетных Росфинмониторингу организаций, а также сотрудников подразделений финансовых разведок, правоохранительных, контрольных, надзорных органов;
- обучение и повышение квалификации в сфере ПОД/ФТ государственных служащих – правоохранительных, контрольно-надзорных и иных государственных органов;
- специализированную подготовку по программам высшего и дополнительного образования (бакалавриат, специалитет, магистратура, повышение квалификации);
- подготовку кадров высшей квалификации (аспирантура);
- международные семинары, тренинги, конференции, другие виды коммуникации в профессиональном сообществе.

Следует отметить, что высокий уровень развития национальной системы подготовки кадров в сфере ПОД/ФТ подтверждается утвержденными профессиональными стандартами «Специалист по внутреннему контролю (внутренний контролер)», «Специалист по финансовому мониторингу (в сфере ПОД/ФТ)»¹⁰ [5].

⁹Руководство ФАТФ «Эффективная надзорная и правоприменительная деятельность органов, осуществляющих надзор за финансовым сектором в целях ПОД/ФТ, и правоохранительных органов». URL: <https://fedsfm.ru/content/files.pdf>

¹⁰Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому мониторингу в сфере ПОД/ФТ»: утв. приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 24.07.2015 № 512н. URL: https://consultant.ru/document/cons_doc_LAW_185097/c591183d423b48a7ce24a70ae79051200a96009c/; Профессиональный стандарт «Специалист по внутреннему контролю (внутренний контролер)»: утв. приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 22.04.2015 № 236н. URL: <https://garant.ru/products/ipo/prime/doc/71065556/>; Буткеева Е.В., Иваницкая Л.В. Общая характеристика системы обучения и подготовки кадров в целях ПОД/ФТ в России / Общероссийская общественная организация «Российская академия естественных наук», 2016.

Одним из наиболее значимых субъектов в системе профессиональной переподготовки и повышения квалификации кадров для национальной системы ПОД/ФТ является автономная некоммерческая организация «Международный учебно-методический центр финансового мониторинга» (МУМЦФМ), созданная в 2005 г.¹¹. Работа Центра многофункциональна и ведется по следующим основным направлениям:

- развитие международного сотрудничества;
- подготовка кадров и учебно-методическое обеспечение;
- организация научно-исследовательских проектов;
- информационно-коммуникационное сопровождение участия России в международной системе ПОД/ФТ.

Центр проводит обучающие мероприятия для специалистов российских ведомств и национальных антиотмывочных систем государств – партнеров России в данной сфере [5].

Уже на протяжении более чем 15 лет в ряде российских вузов осуществляется подготовка кадров в сфере ПОД/ФТ, открыты направления и программы по экономической, информационной, международной безопасности, анализу рисков, финансовому мониторингу. Так, в 2006 г. на базе НИЯУ МИФИ¹² был создан Институт финансовой и экономической безопасности (ИФЭБ) для базовой подготовки кадров для национальной системы финансового мониторинга. В 2009 г. было открыто международное направление подготовки специалистов в сфере ПОД/ФТ для государств ЕАГ. В первые годы своего существования вуз готовил в основном специалистов для Росфинмониторинга, но, решая задачу комплексного подхода к подготовке специалистов, с 2011 г. начал подготовку кадров для финансовых организаций, а с 2012 г. – для правоохранительного блока.

В 2013 г. по инициативе Росфинмониторинга и поддержке Министерства образования и науки РФ и Федерального агентства научных организаций был создан Международный сетевой институт (МСИ) в сфере ПОД/ФТ, который представляет собой современный образовательный консорциум, объединяющий университеты, научные и образовательные центры РФ, государств СНГ и ЕАГ для обучения студентов разных стран мира по уникальным специализированным программам высшего образования в интересах национальных систем ПОД/ФТ России и зарубежных стран по форме полного образовательного цикла (бакалавриат, магистратура,

URL: <https://mumcfm.ru/deatelnost/setevoj-institut-v-sfere-podft/materialy>

¹¹ Международный учебно-методический центр финансового мониторинга.

URL: <https://mumcfm.ru/>

¹² Официальный сайт НИЯУ МИФИ. URL: <https://mephi.ru/>

специалитет, аспирантура, повышение квалификации)¹³ [6]. Совместно с профессиональным сообществом МСИ вырабатывает квалификационные требования к специалистам антиотмывочной сферы, объединяет базовые знания в области финансов, права и IT, специальные навыки и профильные компетенции в сфере ПОД/ФТ¹⁴. МСИ сформировал прочный фундамент науки, образования и практики в сфере ПОД/ФТ, включающий 40 университетов, образовательных и научных центров¹⁵ [6]. Фактически это единственное образовательное учреждение, которое осуществляет межстрановую подготовку кадров высшей квалификации; только в МСИ работает аспирантура и докторантура, в том числе в сфере информационных и коммуникационных технологий. Именно на базе МСИ создана основа для формирования и развития единого образовательного пространства ЕАЭС в области ПОД/ФТ.

Еще одним важным звеном системы подготовки кадров является Банк России, который регулярно проводит профессиональное обучение своего персонала по вопросам ПОД/ФТ. В банковских школах (колледжах) Банка России налажена профессиональная переподготовка вновь принятых в учреждения Банка России работников, а также специалистов, для которых планируется изменение или расширение круга профессиональной деятельности [7].

В системе дополнительного профессионального образования (ДПО) важную роль играют саморегулируемые организации (СРО) финансового рынка: Ассоциация российских банков (АРБ), Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР), Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (НАПФ) и др. На их базе в основном проходят все виды ДПО: в виде инструктажа, повышения квалификации и профессиональной переподготовки¹⁶. Данные

¹³ Буткеева Е.В., Иванецкая Л.В. Общая характеристика системы обучения и подготовки кадров в целях ПОД/ФТ в России / Общероссийская общественная организация «Российская академия естественных наук», 2016. URL: <https://mumcfm.ru/deatelnost/setevoy-institut-v-sfere-podft/materialy>; <https://mumcfm.ru/deatelnost/setevoy-institut-v-sfere-podft>

¹⁴ Международный учебно-методический центр финансового мониторинга. URL: <https://mumcfm.ru/deatelnost>

¹⁵ Сюда входят 22 российских вуза, два вуза из Беларуси, три вуза из Казахстана, один из КНР (Китайский центр исследований по борьбе с отмыванием денег Университета Фудань); четыре из Кыргызстана (три вуза и УМЦ Государственной службы финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики), два вуза из Таджикистана, шесть вузов из Узбекистана (пять вузов и Центр повышения квалификации при Государственном налоговом комитете Республики Узбекистан); Международный сетевой институт в сфере ПОД/ФТ, 2020 г.

¹⁶ Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения / НАУФОР. URL: <https://naufor.ru/tree.asp?n=13282>; Разработка, обновление, изменение правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ негосударственного пенсионного фонда / НАУФОР. URL: <https://amlclub.ru/razrabotka-pravil-pod-ft-dlja-negosudarstvennogo-pensionnogo-fonda/>

образовательные центры сертифицированы, и их документы об обучении признаются Росфинмониторингом¹⁷.

Все перечисленные элементы системы подготовки и переподготовки кадров для каждого звена национальной системы финансового мониторинга РФ позволяют высказать предположение, что созданы предпосылки и сформировался запрос на создание единого унифицированного стандарта обучения в этой сфере в целях формирования и развития единой профессиональной квалификации.

В настоящее время профессиональная подготовка и переподготовка кадров для Федеральной службы по финансовому мониторингу осуществляется по четырем основным направлениям:

- 1) по государственному заказу;
- 2) на базе МУМЦФМ;
- 3) на базе ИФЭБ НИЯУ МИФИ;
- 4) на базе Международного сетевого института (МСИ) в сфере ПОД/ФТ¹⁸.

Государственным заказом определены высшие учебные заведения, на базе которых государственные служащие Росфинмониторинга получают дополнительное профессиональное образование:

- Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации (РАНХиГС);
- Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации;
- Национальный исследовательский университет – Высшая школа экономики (НИУ ВШЭ);
- Российский государственный торгово-экономический университет;
- Московский городской университет управления Правительства Москвы¹⁹.

Отметим, однако, что специализированные кафедры по финансовому мониторингу и проблемам ПОД/ФТ созданы далеко не во всех указанных российских вузах, в некоторых из них вопросы ПОД/ФТ освещаются в рамках классических финансовых или юридических дисциплин, преподаваемых на общих кафедрах [8, 9]. В то же время назрела острая необходимость выделения специальных дисциплин, курсов по выбору или

¹⁷ Официальный сайт Росфинмониторинга (РФМ). URL: <http://fedsfm.ru/>

¹⁸ Международный сетевой институт в сфере ПОД/ФТ.
URL: <https://mumcfm.ru/deatelnost/setevoj-institut-v-sfere-podft>

¹⁹ Государственный заказ / Росфинмониторинг. URL: <https://fedsfm.ru/career/government>

различных факультативов в образовательных программах и рабочих учебных планах бакалавриата и особенно магистратуры экономической и правоохранительной направленности, в рамках которых будут изучаться вопросы ПОД/ФТ и различные аспекты финансового мониторинга. Это позволит объединить базовые знания в областях финансов, права и ИТ, специальные навыки и профильные компетенции в сфере ПОД/ФТ. Также считаем, что вопросы, формирующие базовые представления о системе ПОД/ФТ, должны быть включены в стратегию финансовой грамотности РФ и охватывать уровни от средней школы до вузов.

Кроме того, в рамках проведения аттестации и оценки квалификации специалистов финансового рынка необходимо расширить блок вопросов и кейсовых заданий по ПОД/ФТ для формирования квалификационных требований к специалистам антиотмывочной сферы и финансового рынка для уровней 4–7 и 8, 9²⁰.

В связи с этим нам видится целесообразной следующая организация системных мероприятий в вузах и образовательных центрах.

1. Разработка интегрированных учебных планов для подготовки профессиональных кадров по направлению «Экономика» различных профилей (банки, риски, экономическая безопасность, финансовые рынки и др.) в системе бакалавриата, специалитета и магистратуры, которые включали бы практически в каждой финансовой дисциплине темы по вопросам ПОД/ФТ, в том числе для самостоятельного обучения и научных исследований в виде докладов, статей и др., а также элективы, то есть дисциплины по выбору межфакультетского характера, направленные на расширение знаний студентов по проблемам ПОД/ФТ.

2. Привлечение в учебный процесс для студентов бакалавриата, специалитета и магистратуры «узких» специалистов-практиков из числа служащих на руководящих должностях в надзорных органах системы финансового мониторинга для организации мастер-классов, тематических лекций, экономических игр и олимпиад для ознакомления с преступными схемами ОД, научно-практических конференций и др. Развитие данного направления, расширение партнерских отношений с лидерами и экспертами в данной отрасли поможет в будущем организовать институт наставничества. Данные мероприятия должны носить регулярный и системный характер.

3. В рамках дополнительного профессионального образования (ДПО) высокую эффективность доказали краткосрочные курсы повышения

²⁰ Об утверждении уровней квалификации в целях разработки проектов профессиональных стандартов: приказ Минтруда России от 12.04.2013 № 148н.
URL: http://consultant.ru/document/cons_doc_LAW_146970/

квалификации в рамках дистанционного обучения для работников различных звеньев системы финансового мониторинга, в том числе структур, подотчетных Росфинмониторингу, без отрыва от основной работы, а также долгосрочные программы профессиональной переподготовки в смешанной форме обучения. Данный уровень должен быть наиболее предметным и гибким в зависимости от запросов обучающихся.

4. В рамках реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в РФ²¹ следует проводить просветительские мероприятия, чемпионаты по финансовой грамотности, олимпиады и т.п., направленные на расширение знаний в области ПОД/ФТ на уровнях средней школы (старшие классы), в системе специального профессионального образования, в вузах.

5. Еще одним образовательным уровнем вполне можно считать организацию внеучебной работы в виде научно-практических студенческих кружков и лабораторий по проблематике ПОД/ФТ и финансовой разведке. Хорошим примером в этом направлении может послужить опыт молодежной студенческой лаборатории Росфинмониторинга, которая уже успешно работает несколько лет [10].

В современных условиях растет эффективность использования видеокурсов, видеолекций, вебинаров, онлайн-дискуссий, марафонов и чатов для общения и др. Высокую эффективность такие методы доказали в условиях пандемии COVID-19, а в рамках деятельности МСИ подобные форматы ВКС применялись с высокой результативностью и раньше. Современные методы коммуникации создают возможность прохождения самотестирования и контрольного тестирования в конце обучения и неограниченный доступ к онлайн-библиотеке. Считаем данное направление важным в самообучении и профессиональном развитии работников всех звеньев системы финансового мониторинга.

В связи с этим нами предлагается создание образовательной траектории, направленной на формирование комплексной системы подготовки кадров в сфере ПОД/ФТ, основные положения которой нашли отражение в авторской системе просветительских (образовательных) мероприятий с указанием компетенций (*табл. 1*).

Внедрение данных мероприятий поможет усовершенствовать систему подготовки и обучения кадров в целях ПОД/ФТ, сделать ее комплексной, многоступенчатой и направленной на разные категории обучаемых.

²¹ Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг.: утв. распоряжением Правительства РФ от 25.09.2017 № 2039-р.
URL: <https://minfin.gov.ru/ru/om/fingram/directions/strategy/>

Кадровый ресурс, безусловно, нуждается в постоянном и качественном воспроизводстве, что может быть достигнуто за счет активной кооперации вузов, научных институтов, синергии профессионального образования, науки и практики.

Таблица 1

Система подготовки специалистов в области ПОД/ФТ

Table 1

An AML/CFT training system

Уровень обучения	Мероприятия	Компетенции
Основное общее образование	Финансовые квесты. Викторины	1. Способность использовать современные способы проведения платежей. 2. Начальный уровень кибербезопасности. 3. Понимание основ функционирования системы ПОД/ФТ
Среднее общее образование	Финансовые квесты. Тесты. Олимпиады	1. Базовый уровень кибербезопасности. 2. Способность распознавать некоторые способы введения потребителя в заблуждение. 3. Понимание основ функционирования системы ПОД/ФТ. 4. Формирование представления об ответственности за ОД/ФТ
Система среднего профессионального образования	Тематические семинары об организации системы ПОД/ФТ. Интегрированные учебные планы. Финансовые квесты	1. Способность понимать обязанности потребителя финансовых продуктов и услуг, а также осознавать последствия их нарушения. 2. Понимание основ функционирования системы ПОД/ФТ. 3. Формирование представления об ответственности за ОД/ФТ. 4. Базовый уровень кибербезопасности
Высшее образование (бакалавриат и магистратура). Нефинансовые специальности и направления подготовки	Тематические семинары. Финансовые квесты. Ознакомительные лекции о международной и национальной системе ПОД/ФТ, международных стандартах ФАТФ и национальном законодательстве	1. Иметь представление об актуальных тенденциях развития системы ПОД/ФТ в мире и РФ, международных стандартах ФАТФ. 2. Продвинутый уровень кибербезопасности. 3. Способность понимать тексты финансовых документов, в том числе различных договоров (кредита, вклада, инвестирования, страхования). 4. Способность распознать основные способы введения потребителя в заблуждение
Специальности правоохранительной направленности	Интегрированный учебный план, включающий дисциплины по финансовому мониторингу, финансовые расследования в сфере ПОД/ФТ, методики оценки рисков и механизмы выявления операций, совершаемых в целях ФТ на основе	1. Способность на практике реализовывать требования международного и национального законодательства в сфере ПОД/ФТ. 2. Способность выявлять риски ПОД/ФТ/ФРОМУ. 3. Знание механизмов выявления операций, совершаемых в целях ФТ. 4. Способность к реализации системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в

	финансового профиля боевика-террориста	организации. 5. Способность к анализу законодательства в сфере ПОД/ФТ. 6. Способность к подготовке предложений по совершенствованию законодательства в сфере ПОД/ФТ
Высшее образование (бакалавриат и магистратура). Финансовые специальности направления подготовки	Интегрированный учебный план, в который включены дисциплины по финансовому мониторингу, финансовой разведке, риск-менеджменту в сфере ПОД/ФТ. Факультативные и элективные курсы, в том числе межфакультетского характера по проблематике ПОД/ФТ. Научно-практические конференции и семинары, олимпиады. Кейсы по выявлению отмывочных схем. Специальные курсы на английском языке по изучению терминов и жаргона в международной антиотмывочной системе	1. Способность на практике реализовывать требования международного и национального законодательства в сфере ПОД/ФТ. 2. Высокий уровень владения основами кибербезопасности 1. Способность распознать большинство способов введения потребителя в заблуждение. 2. Способность оценивать основные виды финансовых рисков. 3. Способность к реализации программы управления рисками ОД/ФТ в организации. 4. Способность анализировать финансовые операции (сделки) клиентов организации в целях выявления их связи с ОД/ФТ. 5. Способность к реализации программы управления рисками ОД/ФТ в организации
Подготовка кадров высшей квалификации (аспирантура)	Научно-практические конференции и семинары. Кейсы по выявлению отмывочных схем. Специальные курсы на английском языке по изучению терминов и жаргона в международной антиотмывочной системе	1. Способность выявлять и прогнозировать отмывочные схемы. 2. Способность выявлять риски ПОД/ФТ/ФРОМУ. 3. Способность к реализации программы управления рисками ОД/ФТ в организации. 4. Способность проводить финансовые расследования в целях ПОД/ФТ в организации. 5. Способность к реализации программы управления рисками ОД/ФТ в организации
Система повышения квалификации и дополнительного профессионального образования	Организация самообучения работников всех звеньев СФМ. Введение специальных квалификационных экзаменов специалистов в области ПОД/ФТ. Аттестация кадров. Подготовка специалистов и контролеров, ответственных в СФМ за ПОД/ФТ	1. Способность оперировать всеми видами финансовых продуктов. 2. Высокий уровень кибербезопасности. 3. Способность оценивать основные виды финансовых рисков и управлять ими. 4. Способность к реализации программы управления рисками ОД/ФТ в организации. 5. Способность проводить финансовые расследования в целях ПОД/ФТ в организации. 6. Способность анализировать финансовые операции (сделки) клиентов организации в целях выявления их связи с ОД/ФТ

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Список литературы

1. Прошунин М.М. Финансовый мониторинг и цифровая экономика: вызовы и пути их решения // Финансовое право. 2018. № 8. С. 3–7.
URL: <https://urfac.ru/?p=516>
2. Долбня А.А. Развитие системы финансового мониторинга Российской Федерации // Вестник НГУЭУ. 2019. № 1. С. 205–222.
URL: https://nsuem.elpub.ru/jour/article/view/1449?locale=ru_RU
3. Ващекина И.В., Ващекин А.Н. Информационное взаимодействие в системе борьбы с «отмыванием» преступных доходов: риск-ориентированный подход // Правовая информатика. 2018. № 4. С. 4–14.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/informatsionnoe-vzaimodeystvie-v-sisteme-borby-s-otmyvaniem-prestupnyh-dohodov-risk-orientirovannyu-podhod>
4. Буткеева Е.В. Международный сетевой институт в сфере ПОД/ФТ как многофункциональный центр подготовки специалистов и научной школы финансовой разведки // Финансовые исследования. 2018. № 4. С. 158–165. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/mezhdunarodnyy-setevoy-institut-v-sfere-pod-ft-kak-mnogofunktsionalnyy-tsentr-podgotovki-spetsialistov-i-nauchnoy-shkoly-finansovoy>
5. Шоломицкая О.А. Взаимодействие Росфинмониторинга с МУМЦФМ по вопросам подготовки и обучения кадров организаций – субъектов финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ // Финансовая безопасность. 2020. № 29. С. 38–39.
URL: https://fedsfm.ru/content/files/%D0%B6%D1%83%D1%80%D0%BD%D0%B0%D0%BB/2020/brochure_29.pdf
6. Буткеева Е.В. Международный сетевой институт в сфере ПОД/ФТ: новый шаг в подготовке кадров на базе интеграции науки, образования и практики // Финансовая безопасность. 2020. № 29. С. 45–49.
URL: https://fedsfm.ru/content/files/%D0%B6%D1%83%D1%80%D0%BD%D0%B0%D0%BB/2020/brochure_29.pdf
7. Лебедев И.А., Ефимов С.В., Потехина В.В. Проблемы эффективности российской системы финансового мониторинга // Известия высших учебных заведений. Сер. Экономика, финансы и управление производством. 2019. № 4. С. 26–31.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-effektivnosti-rossiyskoy-sistemy-finansovogo-monitoringa>
8. Калинина Э.Б. Повышение квалификации педагогических кадров в сфере ПОД/ФТ на пространстве ЕАГ // Финансовая безопасность. 2020. № 29. С. 50–51.

URL: https://fedsfm.ru/content/files/%D0%B6%D1%83%D1%80%D0%BD%D0%B0%D0%BB/2020/brochure_29.pdf

9. *Лебедев И.А., Кабанова Н.А.* Основные тренды в системе подготовки кадров в сфере ПОД/ФТ как результат совместной работы Росфинмониторинга, МУМЦФМ и Финансового университета при Правительстве РФ // *Финансовая безопасность*. 2020. № 29. С. 52–55.
URL: https://fedsfm.ru/content/files/%D0%B6%D1%83%D1%80%D0%BD%D0%B0%D0%BB/2020/brochure_29.pdf
10. *Глотов В.И.* Молодежная студенческая лаборатория – кузница кадров Росфинмониторинга // *Финансовая безопасность*. 2020. № 29. С. 35–39.
URL: https://fedsfm.ru/content/files/%D0%B6%D1%83%D1%80%D0%BD%D0%B0%D0%BB/2020/brochure_29.pdf

Информация о конфликте интересов

Мы, авторы данной статьи, со всей ответственностью заявляем о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

pISSN 2073-2872
eISSN 2311-875X

Economic Security

THE NATIONAL SYSTEM OF FINANCIAL MONITORING TRAINING: AREAS FOR DEVELOPMENT

Natal'ya A. KHUTOROVA ^{a,*},
Evgeniya S. KOTUKHOVA ^b

^a Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration (RANEPA),
Moscow, Russian Federation
khutorova-na@ranepa.ru
<https://orcid.org/0000-0002-2123-4573>

^b Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration (RANEPA),
Moscow, Russian Federation
kotukhova2012@mail.ru
ORCID: not available

* Corresponding author

Article history:

Article No. 415/2021
Received 19 July 2021
Received in revised
form 5 August 2021
Accepted 20 Aug 2021
Available online
15 November 2021

JEL classification: H56,
I25

Keywords: AML/CFT,
FATF, ITMCFM,
training of personnel,
financial intelligence

Abstract

Subject. This article deals with the issues of improving the professional competence and skills of financial monitoring specialists within the framework of enhancing the activities of the national anti-money laundering system (AML/CFT).

Objectives. The article aims to identify the main areas of development of the national system of financial monitoring personnel training and the creation of an educational framework in this field.

Methods. For the study, we used the systems approach, methods of comparative analysis, and the historical and logical unity principle.

Results. The article offers recommendations to create an integrated educational space of the EAEU in the field of AML/CFT and the main directions of development and improvement of the Russian system of training and retraining of personnel in this area.

Conclusions. In the context of the digitalization of the economy and the rapid development of financial technologies, it is necessary to constantly update the methods and tools for training personnel for the national financial monitoring system, including the expansion of cooperation between Russian universities and organizations that train and retrain AML/CFT specialists, as well as strengthening the positions of the International Training and Methodology Center for Financial Monitoring (ITMCFM) and the International Network Institute.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2021

Please cite this article as: Khutorova N.A., Kotukhova E.S. The National System of Financial Monitoring Training: Areas for Development. *National Interests: Priorities and Security*, 2021, vol. 17, iss. 11, pp. 2095–2111.
<https://doi.org/10.24891/ni.17.11.2095>

References

1. Proshunin M.M. [Financial monitoring and digital economy: challenges and solutions]. *Finansovoe pravo = Financial Law*, 2018, no. 8, pp. 3–7. URL: <https://urfac.ru/?p=516> (In Russ.)
2. Dolbnya A.A. [The development of the financial monitoring system of the Russian Federation]. *Vestnik NGUEU = Vestnik NSUEM*, 2019, no. 1, pp. 205–222. URL: https://nsuem.elpub.ru/jour/article/view/1449?locale=ru_RU (In Russ.)
3. Vashchekina I.V., Vashchekin A.N. [Information interaction in the system of legal organizations for combating criminal income "washing": risk-oriented approach]. *Pravovaya informatika*, 2018, no. 4, pp. 4–14. (In Russ.) URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/informatsionnoe-vzaimodeystvie-v-sisteme-borby-s-otmyvaniem-prestupnyh-dohodov-risk-orientirovannyi-podhod>
4. Butkeeva E.V. [International network AML/CFT institute as a multifunctional center for training specialists and scientific school financial intelligence]. *Finansovye issledovaniya = Financial Research*, 2018, no. 4, pp. 158–165. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/mezhdunarodnyy-setevoy-institut-v-sfere-pod-ft-kak-mnogofunktsionalnyy-tsentr-podgotovki-spetsialistov-i-nauchnoy-shkoly-finansovoy> (In Russ.)
5. Sholomitskaya O.A. [Interaction of Rosfinmonitoring with the ITMCFM on training and education of personnel of organizations – subjects of financial monitoring for AML/CFT purposes]. *Finansovaya bezopasnost'*, 2020, no. 29, pp. 38–39. URL: https://fedsfm.ru/content/files/%D0%B6%D1%83%D1%80%D0%BD%D0%B0%D0%BB/2020/brochure_29.pdf (In Russ.)
6. Butkeeva E.V. [International Network AML/CFT Institute: A new step in personnel training based on the integration of science, education and practice]. *Finansovaya bezopasnost'*, 2020, no. 29, pp. 45–49. URL: https://fedsfm.ru/content/files/%D0%B6%D1%83%D1%80%D0%BD%D0%B0%D0%BB/2020/brochure_29.pdf (In Russ.)
7. Lebedev I.A., Efimov S.V., Potekhina V.V. [Problems of efficiency of the Russian financial monitoring system]. *Izvestiya vysshikh uchebnykh zavedenii. Ser. Ekonomika, finansy i upravlenie proizvodstvom = News of Higher Educational Institutions. Series: Economics, Finance and Production Management*, 2019, no. 4, pp. 26–31. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-effektivnosti-rossiyskoy-sistemy-finansovogo-monitoringa> (In Russ.)

8. Kalinina E.B. [Improving the qualifications of teaching staff in the field of AML/CFT in the EAG space]. *Finansovaya bezopasnost'*, 2020, no. 29, pp. 50–51.
URL: https://fedsfm.ru/content/files/%D0%B6%D1%83%D1%80%D0%BD%D0%B0%D0%BB/2020/broshure_29.pdf (In Russ.)
9. Lebedev I.A., Kabanova N.A. [The main trends in the system of training personnel in the field of AML/CFT as a result of the joint work of Rosfinmonitoring, ITMCFM and the Financial University under the Government of the Russian Federation]. *Finansovaya bezopasnost'*, 2020, no. 29, pp. 52–55.
URL: https://fedsfm.ru/content/files/%D0%B6%D1%83%D1%80%D0%BD%D0%B0%D0%BB/2020/broshure_29.pdf (In Russ.)
10. Glotov V.I. [Youth student laboratory – The source of manpower of Rosfinmonitoring]. *Finansovaya bezopasnost'*, 2020, no. 29, pp. 35–39.
URL: https://fedsfm.ru/content/files/%D0%B6%D1%83%D1%80%D0%BD%D0%B0%D0%BB/2020/broshure_29.pdf (In Russ.)

Conflict-of-interest notification

We, the authors of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.