

ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

№31/2021 СЕНТЯБРЬ



Международная
олимпиада
по финансовой
безопасности

СПЕЦВЫПУСК:
МЕЖДУНАРОДНАЯ
ОЛИМПИАДА
ПО ФИНАНСОВОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ,
«СИРИУС»,
3–9 ОКТЯБРЯ 2021Г.

Д.Н. ЧЕРНЫШЕНКО:
«Сегодня наша страна задает
мировой тренд в вопросах
повышения финансовой
грамотности молодежи».



СОДЕРЖАНИЕ

5 Вступительное слово директора Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчина

Тема номера — Международная олимпиада по финансовой безопасности

- 6 Приветственное слово заместителя Председателя Правительства РФ Д.Н. Чернышенко участникам и организаторам Международной олимпиады по финансовой безопасности
- 8 Подготовка профессиональных кадров, способных противостоять современным вызовам в сфере ПОД/ФТ — это залог финансовой безопасности страны
- 10 Так же, как и спорт, основы финансовой безопасности должны прививаться с детства
- 12 Росфинмониторинг стоит на страже финансовой безопасности
- 18 Будем рады увидеть победителей и призеров олимпиады в рядах сотрудников Секретариата ЕАГ
- 20 Мы заинтересованы в молодых, талантливых и инициативных специалистах

Сибирский федеральный округ

- 22 Дерзайте, участвуйте, побеждайте!
- 24 Олимпиада по финансовой безопасности: опыт Новосибирского государственного университета экономики и управления «НИНХ» (НГУЭУ)
- 29 Финансовая безопасность как фактор привлекательности бизнеса и устойчивого социально-экономического развития региона

Центральный федеральный округ

- 37 Участие в олимпиаде позволит поднять уровень финансовой культуры
- 39 Финансовая безопасность — важнейший приоритет национальной политики Российской Федерации
- 41 Олимпиада позволила объединить молодых талантливых людей, развить интерес к финансовой безопасности
- 43 Моя история победы

Северо-Западный федеральный округ

- 45 Вам выпал шанс проявить себя, использовать свои знания для решения финансовых задач!
- 47 Олимпиада — это возможность на практике представить себя участником службы финансовой разведки

Северо-Кавказский федеральный округ

- 49 Мы хотим выявить талантливых ребят с новыми формами мышления
- 51 Профессиональная подготовка специалистов в области финансовой безопасности: опыт Северо-Кавказского федерального университета

Южный федеральный округ

- 55 Ждем активных, творчески мыслящих, не боящихся трудностей патриотов!
- 57 Надеемся, что олимпиада привлечет в сферу ПОД/ФТ новую генерацию кадров
- 63 Начните изучать мир финансов, поймите его и подружитесь с ним!

Приволжский федеральный округ

- 64 Ждем всех, кто готов встать на путь защиты финансовой безопасности нашей страны!

Уральский федеральный округ

- 66 Подготовка молодых профессионалов является важной частью в деятельности Росфинмониторинга
- 68 Труды, вложенные в участие, не окажутся напрасными!

Дальневосточный федеральный округ

- 70 Одна из самых современных профессий — финансовый разведчик!
- 71 Грамотное управление финансами — залог устойчивого развития государства!

Республика Кыргызстан

- 73 Роль Учебно-методического центра государственной службы финансовой разведки при Кабинете министров Кыргызской Республики в развитии молодежи

РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ



**Председатель
редакционного
совета**
Чиханчин Ю.А.



**Заместитель
председателя
редакционного
совета**
Овчинников В.В.



**Главный
редактор**
Иванова И.В.

Члены редакционного совета



Короткий Ю.Ф.



Бобрышева Г.В.



Глотов В.И.



Андропова М.Ю.



Корнев И.А.



Крылов О.В.



Тетеруков С.А.



Петренко А.Г.



Негляд Г.Ю.

УВАЖАЕМЫЕ ЧИТАТЕЛИ!

Финансы сегодня играют огромную роль в нашей жизни: в отношениях между людьми и бизнесом, между гражданином и государством, между странами. Поэтому быть финансово грамотным, финансово защищенным так же важно, как знать историю своей Родины.



Впервые в этом году мы проводим уникальное мероприятие — Международную олимпиаду по финансовой безопасности.

Финансовая безопасность — это не просто умение защитить собственные деньги от необдуманных действий. Это — твой личный вклад в безопасность страны, которая является гарантом нашей экономической

независимости от остального мира. Именно финансово грамотные люди в большей степени защищены от рисков и непредвиденных ситуаций.

Олимпиада по финансовой безопасности проводится в рамках реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы.

Студенты и школьники, принимая участие в олимпиаде, получают уникальную возможность не только проверить свои знания в этой области, но и обрести новые навыки и новых друзей.

Для многих из них это событие станет путевкой для поступления в ведущие финансово-экономические вузы нашей страны.

Желаю удачи!

*Ю.А. Чиханчин,
директор Росфинмониторинга*

ТЕМА НОМЕРА — МЕЖДУНАРОДНАЯ ОЛИМПИАДА ПО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

ПРИВЕТСТВЕННОЕ СЛОВО ЗАМЕСТИТЕЛЯ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РФ Д.Н. ЧЕРНЫШЕНКО УЧАСТНИКАМ И ОРГАНИЗАТОРАМ МЕЖДУНАРОДНОЙ ОЛИМПИАДЫ ПО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

*Дмитрий Николаевич Чернышенко,
заместитель председателя Правительства Российской Федерации,
председатель Организационного комитета Международной
олимпиады по финансовой безопасности*



Дмитрий Николаевич Чернышенко

Дорогие друзья!

От имени Правительства Российской Федерации и от себя лично приветствую участников, организаторов и гостей Международной олимпиады по финансовой безопасности. Мероприятие организовано по поручению Президента России Владимира Путина и проводится впервые в мировой практике.

Я с уверенностью могу сказать, что сегодня наша страна задает мировой тренд в вопросах повышения финансовой грамотности молодежи. И эта олимпиада собрала в Сочи талантливых школьников и студентов со всей страны, а также из иностранных государств.

Всего для участия в ней зарегистрировались более 31 тысячи участников из 7 стран. В финал вышли 500 человек. Это 440 российских

школьников и студентов и 60 студентов из вузов стран ближнего зарубежья (Белоруссии, Казахстана, Киргизии, Узбекистана, Таджикистана и Туркмении). У каждого за спиной — недели и месяцы напряженной подготовки. А впереди — тестовые задания по обществознанию, юриспруденции и международным отношениям. Уверен, вы с ними легко справитесь.

Кроме того, за проведением олимпиады пристально наблюдают ведущие российские университеты и работодатели. Победителям и призерам олимпиады из числа школьников будет предоставлено право преимущественно-

го поступления в образовательные организации высшего образования. А студентам — перспективные места для трудоустройства.

Но в рамках олимпиады вы сможете не только проявить себя, но и расширить свой кругозор. Для вас мы подготовили экскурсионные программы по самым интересным местам Сочи. Поэтому желаю вам достойно пройти все испытания, правильно использовать свои знания и показать свой лучший результат. Будьте уверены в своих силах!

Ну и, конечно, не забудьте отдохнуть и насладиться атмосферой Сочи!

ПОДГОТОВКА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ КАДРОВ, СПОСОБНЫХ ПРОТИВОСТОЯТЬ СОВРЕМЕННЫМ ВЫЗОВАМ В СФЕРЕ ПОД/ФТ — ЭТО ЗАЛОГ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАНЫ

Одной из ключевых задач современного мира является обеспечение финансовой безопасности, предполагающей стабильность всей финансовой системы государства. Основой для этого должна стать надежная система защиты финансовых ресурсов, субъектов финансовой деятельности и финансовых институтов

Анатолий Анатольевич Серышев,
помощник Президента Российской Федерации



Анатолий Анатольевич Серышев

Сегодня в условиях качественно меняющегося формата экономических отношений и стремительного развития информационных технологий становится очевидной потребность в непрерывной модернизации системы противодействия легализации теневых доходов и совершенствовании подходов к реализации Концепции финансовой безопасности России путем объединения усилий государственных органов, научного и образовательного секторов.

Важнейшим элементом системы противодействия отмыванию денег как явлению социальной действительности является продуманная и взвешенная государственная кадровая политика, основанная на взаимодействии органов государственной власти, институтов гражданского общества, организаций и физических лиц.

Главными целями кадровой политики являются обеспечение государственных органов и структур частного и общественного секторов подготовленными кадрами в сфере ПОД/ФТ, которые будут способны реализовать профессиональ-

ные способности в условиях современных вызовов; создание условий для максимально эффективного использования их интеллектуальных возможностей и развития, в том числе на основе опережающего использования научных достижений.

Современное образование при этом должно учитывать текущие и перспективные требования рынков труда. Важно, чтобы выпускник вуза обладал необходимым набором компетенций и навыков, которые будут востребованы и конкурентоспособны в последующей профессиональной деятельности.

Для этого необходимо обеспечить сетевое, междисциплинарное обучение, которое позволит специалистам направить свои многопрофильные знания на решение задач, стоящих в том числе и в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Учитывая важность развития интеграционно-го партнерства между наукой и образованием, Президент Российской Федерации поддержал инициативу Росфинмониторинга по созданию в 2013 году Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ как консорциума вузов России и стран — партнеров из Евразийского региона, занимающихся подготовкой профессиональных кадров для национальных антиотмывочных систем. При содействии академических институтов Российской Федерации был разработан и принят профессиональный стандарт «Специалист в области финансового мониторинга», который стал

базовым в образовательном процессе Международного сетевого института.

Следует отметить, что речь идет не только о системных знаниях в этой области, повышении квалификации, обучении преподавателей и студентов, но и о формировании целого мировоззрения, базирующегося на финансовой грамотности и закладывающегося на ранних образовательных этапах.

Поэтому успешное развитие системы обучения по направлению финансовой безопасности должно сопровождаться вовлечением в ее орбиту учеников старших классов средней школы.

Важным инструментом в достижении указанных целей должна стать Международная олимпиада по финансовой безопасности, проводимая по поручению Президента Российской Федерации. Ее организаторы — Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Росфинмониторинг, вузы — участники Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ приняли правильное решение о привлечении к участию в мероприятии наряду со студентами и старшеклассников.

Очень верно выбранная основная тема олимпиады, вплотную приближенная к проблематике национальной безопасности, приобретает все большее значение для России и государств — партнеров нашей страны. Международный статус, широкий географический охват и высокая конкуренция на пути к финалу уже сейчас свидетельствуют о необходимости ежегодного формата такого мероприятия.

ТАК ЖЕ, КАК И СПОРТ, ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ДОЛЖНЫ ПРИВИВАТЬСЯ С ДЕТСТВА

Финансовая грамотность граждан составляет основу успешного развития общества. Ведь потребность в безопасности, в том числе и финансовой, является одной из базовых потребностей человека

Олег Васильевич Матыцин,
министр спорта Российской Федерации



Олег Васильевич Матыцин

Отсутствие финансовой стабильности и неуверенность в завтрашнем дне неизбежно сказываются на качестве жизни. В таких условиях невозможно достижение глобальных целей и хороших результатов, будь то спорт или же любой другой вид деятельности.

Счастливые и здоровые люди — основа процветания любой страны. Именно поэтому государство взяло курс на мотивирование личной заинтересованности граждан в своем развитии и популяризацию ответственного отношения к жизни через формирование правовой культуры каждого человека.

В случае финансовой безопасности уже сегодня проводятся бесплатные обучающие программы и проекты в области повышения осведомленности граждан о тех или иных аспектах финансовой грамотности. Новой инициативой можно считать внедрение уроков по финансовой грамотности для школьников. Так же, как и спорт, основы финансовой безопасности должны прививаться с детства, ведь, по статистике, пострадавшими от рук мошенников все чаще становятся подростки.

Благодаря популяризации физической культуры и активного образа жизни с каждым годом растет количество граждан, регулярно занимающихся спортом. Я очень надеюсь, что число людей, повышающих уровень своей финансовой грамотности, будет также расти.

На федеральном уровне проектам, стимулирующим данные тенденции, уделяется все больше внимания. Государством разрабатываются федеральные программы, такие как «Спорт — норма жизни» национального проекта «Демография».

В рамках реализации проекта уделяется внимание развитию массового спорта, создаются и улучшаются условия для занятий физической культурой, проводятся различные мастер-классы, спортивно-образовательные программы, тренировки и соревнования. Хочется верить, что подобные проекты будут успешно продвигаться и в области финансовой грамотности.

Безусловно, одним из важнейших этапов в становлении такого вектора в государственной политике стало проведение Международной олимпиады по финансовой безопасности по Поручению Президента Российской Федерации В.В. Путина Пр. № 103 от 26 января 2021 г.

Благодаря таким уникальным мероприятиям, как Международная олимпиада по финансовой безопасности, проводимая под эгидой Росфинмониторинга при поддержке Министерства науки и высшего образования Российской Федерации, совместно с ведущими вузами России, входящими в Международный сетевой институт в сфере ПОД/ФТ, школьники и студенты смогут повысить финансово-правовую грамотность и познакомиться с современными трендами экономической безопасности.

Знания, полученные в ходе олимпиады, также будут способствовать повышению общей грамотности наших ответственных и мотивированных молодых граждан. Таким образом нам удастся достичь поставленных целей — сформировать новое поколение сильных духом, спортивных и умных ребят, способных работать в команде и с гордостью защищающих честь своей страны!

Министерство спорта Российской Федерации выражает благодарность за оказанное доверие и возможность принять участие в организации Международной олимпиады по финансовой безопасности.

Желаем удачи всем участникам и надеемся, что данное мероприятие станет отправной точкой в достижении ваших целей!

РОСФИНМОНИТОРИНГ СТОИТ НА СТРАЖЕ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

На вопросы корреспондента радиостанции «Вести FM» отвечает статс-секретарь — заместитель директора Росфинмониторинга Герман Юрьевич Негляд



Герман Юрьевич Негляд

— Герман Юрьевич, у меня есть подозрение, что многие слушатели не до конца представляют себе масштабы деятельности вашего ведомства. Не могли бы вы рассказать о Службе подробнее?

— Федеральная служба по финансовому мониторингу является органом, ответственным за противодействие легализации преступных доходов, противодействие финансированию терроризма. Кроме того, мы информируем другие государственные органы о рисках совершения незаконных финансовых операций в целом и совместно вырабатываем меры по снижению этих рисков. Росфинмониторинг является координатором всей национальной антиотмывочной системы, а это более двадцати ведомств финансового и правоохранительного блока, а также несколько тысяч организаций частного сектора.

Стратегическая цель антиотмывочной системы России и Росфинмониторинга как ее центрального элемента заключается в защите финансовой системы экономики России от угроз отмывания преступных доходов и финансирования

терроризма. Необходимость наличия такого органа — финансовой разведки — предусмотрена на уровне международных стандартов: например, Конвенцией ООН против коррупции, Конвенцией ООН против транснациональной организованной преступности. Поэтому с учетом этих конвенций, с учетом поручения Президента еще в 2001 году в нашей стране был разработан и принят Государственной Думой профильный закон «О противодействии легализации преступных доходов», а также учрежден орган финансового мониторинга. Так что в этом году 1 ноября российской антиотмывочной системе, ее центральному органу исполняется уже 20 лет.

Принципом работы любой финансовой разведки является сбор, анализ и передача в правоохранительные органы той информации, которая касается случаев отмывания преступных доходов либо финансирования терроризма. Ну а поскольку преступный доход может быть получен от широкого круга преступлений и потом легализован, в наше поле зрения попадают финансовые операции, связанные с возможным совершением любого приносящего доход преступления. Отсюда и такой широкий перечень сфер, попадающих в зону нашего внимания.

— Я думаю, что словосочетание «отмывание преступных доходов» каждый слушатель слышал неоднократно. Если можно, подробнее: что такое «отмывание преступных доходов» и почему так важно с ним бороться?

— Что касается самого термина «отмывание», несмотря на то, что он носит несколько бытовой характер, тем не менее он вполне точно отражает суть: грязные, преступные доходы отмываются и становятся как бы законными. Считается, что этот термин возник на конкретном историческом примере. Один из лидеров преступного мира в США в начале XX века Аль Капоне подмешивал доходы от своей преступной деятельности к официальному доходу сети прачечных, которыми он владел, отмывая таким образом деньги.

Теперь к вопросу, зачем нужно бороться с отмыванием. Ведь деньги, как говорят, не пахнут. Однако в рыночной экономике основным фактором является честная здоровая конкуренция. Согласитесь, что невозможно на равных конкурировать с теми, кто использует в бизнесе преступные доходы, применяет теневые схемы и т. д. В результате этого в экономике возникают серьезные дисбалансы,

а страдают в конечном итоге потребители товаров и услуг. Поэтому вывод с рынка недобросовестных игроков — одна из задач антиотмывочной системы.

— Не могли бы вы вкратце описать области, в которых вы работаете, и какие считаете приоритетными? Все-таки где-то криминала больше, а где-то меньше.

— Действительно, мы с коллегами по антиотмывочной системе стараемся концентрироваться на тех областях, где проявление процессов отмывания наиболее вероятно. Для себя мы выделили несколько таких зон: бюджетная сфера, кредитно-финансовая сфера, сфера противодействия незаконному обороту наркотиков, область коррупционных правонарушений и финансирование терроризма как самостоятельная зона риска. В этих сферах на сегодняшний момент мы определили основные риски.

В первую очередь это использование номинальных юридических лиц, или фирм-однодневок, в схемах отмывания. Также фиктивная внешнеэкономическая деятельность — это «серый» импорт, уклонение от налоговых, таможенных платежей. В схемах отмывания используются иностранные юридические лица и трасты, наличные денежные средства, а также неперсонифицированные электронные средства платежа — так называемые анонимные кошельки. В последние годы мы фиксируем использование в таких схемах виртуальных активов, в первую очередь криптовалют.

Теперь что касается результатов нашей работы. Для примера можно сказать, что в бюджетной сфере на мониторинге у нас находится порядка 2,5 триллиона рублей — это около 40 тысяч контрактов, 25 тысяч исполнителей. В прошлом году совместно с антимонопольной службой было выявлено 270 картельных сговоров, расторгнуто контрактов на 29 миллиардов рублей.

В области антикоррупционных правонарушений мы участвуем в проведении проверок в отношении кандидатов и действующих государственных служащих, в прошлом году было осуществлено более 9 тысяч таких проверок. Проведено более 5 тысяч финансовых расследований, возбуждено порядка 600 уголовных дел, вынесено 120 приговоров. По фактам незаконного оборота наркотиков возбуждено порядка 190 уголовных дел. Это данные прошлого года.

— *Россия недавно прошла оценку со стороны международной группы по борьбе с отмыванием денег. Каковы же были результаты этой оценки, как мы смотримся по сравнению с другими странами?*

— Да, чуть больше года назад российская антиотмывочная система прошла серьезный аудит со стороны международного сообщества, а именно международной группой по борьбе с отмыванием денег — ФАТФ. Это очень серьезная оценка, она шла полтора года. Вначале международная команда оценщиков изучала нашу систему дистанционно, потом три недели находилась в России, встречалась с представителями практически всех ведомств, финансовыми организациями, выезжала в регионы. Наше законодательство было проверено примерно по 300 критериям, также изучалась эффективность его применения.

В результате Россия была поставлена на регулярный мониторинг — это лучший из возможных результатов оценки. К примеру, на момент оценки из 26 стран — членов ФАТФ, которые на тот момент были проверены, такого результата добились только 8 стран. Думаю, что это стало возможным, поскольку исторически, еще с 2001 года, у нас присутствует политическая воля на самом высоком уровне на имплементацию антиотмывочных стандартов в законодательство и в практику. Создана система, которая включает в себя более 20 ведомств, предприятия частного сектора, разделяющие ценности противодействия незаконным финансовым операциям, и напряженно, добросовестно работает все эти годы.

Поскольку ФАТФ — организация профессиональная, экспертная, неполитическая, мы считаем результаты этой оценки объективными. Конечно, был ряд рекомендаций по усовершенствованию нашей антиотмывочной системы, мы их уже взяли на вооружение и совместно с коллегами активно работаем над изменением законодательства и где-то в подходах к правоприменительной практике.

— *Если говорить о попытках финансирования терроризма, за последние годы их стало больше или меньше? И можете ли вы рассказать, откуда в основном поступают деньги?*

— В 2020 году выявлено 173 факта финансирования терроризма, по которым возбуждено 143 уголовных дела. В 2019 году таких фактов

было 169, а в 2018 году — 103. То есть, с одной стороны, имеется определенный рост. Но я бы здесь сказал, что этот рост не связан на самом деле с возрастанием террористической активности, а больше — с активизацией совместной работы с правоохранительными органами по выявлению фактов финансирования терроризма. При этом нами принимаются активные превентивные меры. В прошлом году мы заморозили активы более 1200 лиц, подозреваемых в причастности к террористической деятельности.

Что же касается источников поступления средств, то большинство фактов финансирования терроризма связано с предоставлением средств участникам террористических организаций, находящихся за рубежом, — это Сирия, Афганистан и Ирак. Обычно это осуществляется такими способами, как привлечение средств через сеть Интернет на банковские карты, на электронные кошельки. В отдельных случаях предоставляются наличные денежные средства. В последнее же время мы фиксируем активизацию использования виртуальных активов, в том числе криптовалют, под указанные цели. Суммы финансирования, как правило, незначительные, часто близкие помогают, чем могут, уехавшим в зону террористической активности. Вместе с тем имеются случаи привлечения к финансированию терроризма и несовершеннолетних.

Я бы также отметил, что уголовная ответственность за финансирование терроризма наступает даже при перечислении лицу средств на личные нужды, когда лицо заведомо для отправления причастно к террористической деятельности. Это может быть связано, например, с оплатой транспортных расходов для проезда к месту участия в террористической деятельности. Это требование имплементировано нашим законодательством на основании международных конвенций и стандартов ФАТФ.

— *Можно ли сказать, что отмывание денег в России становится все более сложной задачей? Какие суммы попадают в поле вашего зрения?*

— Работа нашей антиотмывочной системы начинается с предупреждения, а предупредить отмывание означает предупреждение самого преступления, снижение самой возможности получения преступного дохода. И на переднем крае этой работы находятся финансовые ор-

ганизации, которые осуществляют мониторинг, оценивают операции и применяют различные меры, такие как направление информации о подозрительных операциях в финансовую разведку. Бывают также исключительные меры в виде отказов в совершении операций. Я бы здесь также сослался на международные стандарты, полностью основанные на документах ФАТФ, в которых прямо закреплено, что банки обязаны отказывать в проведении операций, если они не могут разобраться в источниках происхождения средств, если банк не провел идентификацию клиента, не уяснил смысл операции. Так сейчас работает весь мир. Отрадно констатировать, что и у нас это становится обычной деловой практикой — интересоваться источниками происхождения денежных средств. Если взять прошлый год, наш частный сектор, в том числе банки, отказали в проведении операций в связи с подозрениями в отмывании доходов, финансировании терроризма, совершении незаконных финансовых операций на 190 миллиардов рублей. При этом отмечу, что обжаловано было только 0,2% от общего количества отказов.

Вместе с тем организаторы теневых схем, конечно, ищут новые способы обхода заградительных мер банков. Например, предъявляют исполнительные документы, полученные по результатам притворных, скажем так, судебных разбирательств, в основу которых положены мнимые споры, а истинной целью является получение исполнительного документа для последующего предъявления в банк. Суды также активно работают по таким вопросам. В прошлом году в ходе порядка пяти тысяч судебных разбирательств с нашим участием судами было отказано в удовлетворении таких незаконных требований на сумму 71 миллиард рублей. Также в качестве исполнительных документов с указанными целями в последнее время активно используются исполнительные надписи нотариусов. По данным вопросам мы плотно взаимодействуем в методическом плане и с судебным, и с нотариальным сообществами, Министерством юстиции, находя у коллег понимание этих проблем.

Что касается расследования уже совершенных случаев отмывания денег, то и мы, и наши коллеги в правоохранительных органах ориентированы на проверку версии отмывания в каждом случае преступления, приносящего доход. Впоследствии включаются механизмы ареста, изъятия преступного дохода. Кстати, эти механизмы были оценены

положительно в ходе оценки нашей страны на соответствие стандартам ФАТФ, которая проходила год назад.

Теперь о суммах отмывания. Конечно, это могут быть любые суммы. Но с учетом рекомендаций, которые нам дали международные эксперты-оценщики, мы совместно с коллегами из правоохраны стараемся концентрироваться на крупных, сложных схемах отмывания доходов, в том числе, когда такие услуги предоставляются на профессиональной основе. Например, в прошлом году совместно с правоохранительными органами была пресечена деятельность восьми крупных теневых площадок, которые предоставляли такого рода криминальные услуги.

Поэтому, отвечая на ваш вопрос, могу сказать, что отмывать преступные доходы в России с каждым годом становится все сложнее и сложнее.

— Насколько быстро меняют свои методы финансовые мошенники? На каком технологическом уровне они сейчас находятся и достаточно ли в России специалистов для борьбы с подобного вида мошенничествами?

— Это очень актуальный вопрос на сегодняшний день. Экономические преступники во все времена подстраивались под обстановку. Эпидемия, мир, война — не важно. Ну и конечно, то бурное развитие информационных и иных технологий, которое сейчас происходит, не могло остаться незамеченным для преступного мира. И эти технологии, конечно, используются в корыстных целях.

Удобство действующей системы платежей — быстро и в любой регион мира — имеет и обратную сторону: риски мошенничества с этими средствами. Особенно это проявилось в прошлом году в связи с пандемией COVID-19, когда люди вынужденно стали больше взаимодействовать онлайн. Мы не стали исключением в общемировой тенденции данного явления. Если посмотреть официальные данные МВД России по прошлому году, то мы увидим, что на 71% выросло число преступлений экономической направленности с использованием информационно-телекоммуникационных технологий. Более чем в четыре раза выросло число преступлений с использованием пластиковых карт, на 40% — с использованием фиктивных электронных платежей, на 60% увеличилось число мошенничеств с использованием электронных средств платежа.

Вместе с тем, если провести анализ, то все же подавляющее большинство этих преступлений — не через воздействие, например, на информационные системы банков, а посредством методов так называемой социальной инженерии. Это когда под воздействием мошенников люди сами отдают им средства либо сообщают реквизиты своих платежных инструментов. И одним из способов противодействия этому явлению мы видим повышение финансовой грамотности. Эта работа проводится нами совместно с Центральным банком, Министерством финансов. У нас есть Международный учебно-методический центр финансового мониторинга, Международный сетевой институт в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, включающий порядка сорока вузов, где мы планируем соответствующие курсы и проводим разъяснительную работу. Не стоит забывать народную мудрость о том, что бесплатный сыр бывает только в мышеловке.

— Насколько сегодня для Росфинмониторинга является прозрачной российская банковская сфера? Позволяют ли действующие законы активно защищать интересы граждан и государства?

— Что касается банковской сферы, то здесь мы очень плотно работаем с мегарегулятором, то есть с надзорным органом для банков — Центральным банком Российской Федерации. В частности, в прошлом году из 16 отозванных у банков лицензий 9 были связаны в том числе с невыполнением банками антиотмывочного законодательства, возбуждено 60 уголовных дел. Это плановая работа, которую Центральный банк ведет во взаимодействии с Генеральной прокуратурой, другими правоохранительными органами, и которая приносит, на наш взгляд, вполне ощутимые результаты. За последние два года доля банков с высоким риском снизилась на 60%, также за два года более чем вдвое снизился объем подозрительных операций, проходящих через банки.

Могу сказать, что сейчас большинство банков разделяют ценности, связанные с необходимостью противодействия незаконным финансовым операциям, и приносят реальную пользу в этой работе.

При Росфинмониторинге существует несколько постоянных форматов для взаимодействия

с частным сектором. Хотелось бы привести пример такого взаимодействия в период пандемии. Совместно с Банком России мы наладили контроль за расходованием средств, выделяемых на борьбу с COVID-19. В результате кредитные организации направили нам 18 тысяч сообщений о подозрительных операциях в этой сфере на сумму порядка 34 миллиардов рублей. На основе этих сообщений возбуждено уже несколько десятков уголовных дел.

— Как в Росфинмониторинге относятся к криптовалютам? Какую роль они играют сегодня в финансировании незаконной деятельности и в отмывании денег?

— Действительно, благодаря высокой степени анонимности, возможности быстрого, в том числе трансграничного, перемещения криптовалюты, виртуальные активы привлекают внимание преступного сообщества, помимо прочего — в целях отмывания денег. Например, по данным Интерпола, около 90% операций по купле-продаже незаконных товаров в DarkNet — теневом сегменте Интернета — осуществляется сейчас с использованием криптовалют.

Что касается ситуации в Российской Федерации, то риск использования криптовалют в целях легализации мы считаем высоким. Эта оценка связана в первую очередь с распространенностью таких расчетов за наркотические средства, в киберпреступности, незаконной внешнеэкономической деятельности, а также в отдельных случаях — с целью финансирования терроризма. То есть эта проблема сейчас общая для всего мира и, в частности, для России.

Мировым сообществом выработаны определенные способы противодействия данному явлению. Так, группа ФАТФ в 2019 году выпустила стандарты по данному вопросу, и одним из правил стало обязательство для стран выявлять риски отмывания доходов и финансирования терроризма, которые проистекают из виртуальных активов, криптовалют, и принимать меры по снижению таких рисков. Здесь страны принимают, как правило, регуляторные и технологические меры.

Россия тоже не стоит на месте в данном вопросе. Например, что касается регуляторных мер. Летом прошлого года был принят Федеральный закон № 259-ФЗ, в соответствии с которым цифровая валюта в законах о противодействии легализации

доходов, о противодействии коррупции была приравнена к имуществу. В этой связи наши традиционные финансовые институты, банки, начали обращать внимание на соответствующие обменные операции, если возникает подозрение в преступном происхождении таких средств.

Еще одним прогрессивным способом отслеживания операций с криптовалютой в большинстве стран стала разработка специальных технологических инструментов, в том числе на основе технологий искусственного интеллекта. Такие программы уже созданы в США, странах Европы. В России развивается совместный проект Росфинмониторинга и Российской академии наук под эгидой Министерства цифрового развития, который называется «Прозрачный блокчейн». В рамках этого проекта мы осуществляем мониторинг движения криптовалютных активов в преступных целях. Часть результатов анализа уже передана в правоохранительные органы, возбуждено несколько уголовных дел, также активно обмениваемся информацией с иностранными подразделениями финансовой разведки.

— С учетом сложной международной обстановки удастся ли вам эффективно сотрудничать с вашими западными коллегами? Или политика играет в этом процессе большую роль?

— К счастью, политика не мешает профессиональному диалогу спецслужб. В частности, у нас заключено более 100 соглашений с иностранными подразделениями финансовой разведки, с которыми мы взаимодействуем. Есть много примеров совместных расследований. Можно в качестве примера привести совместное расследование порядка 35 финансовых разведок, в том числе России, по отмыванию доходов, полученных от незаконного оборота наркотических средств. Посредством международной операции «Барьер» выявлено более 200 человек, причастных к финансированию терроризма. Еще один проект, в котором участвовало более 30 стран, в том числе США, Канада, Германия, ряд международных организаций, был связан с анализом трансграничных схем отмывания денег, выявлено порядка 2 тысяч организаций.

Помимо ФАТФ, есть профильная международная структура, объединяющая финансовые разведки всего мира, называется Группа «Эгмонт». На этой

площадке мы также активно работаем. В частности, в данной Группе с нашим участием запущен проект по трансграничным потокам, где участвуют финансовые разведки более 40 стран. Например, только в рамках изучения дела латвийского ABLV Bank Росфинмониторинг сотрудничает с финансовыми разведками 18 стран. Думаю, цифры говорят сами за себя, международное сотрудничество активно осуществляется, и политика, к счастью, не мешает.

— И последний вопрос. С какими законами, повышающими прозрачность российской финансовой системы и защищающими граждан от финансовых махинаций, вы будете работать в этом году?

— Я уже отмечал, что мы приступили к корректировке законодательства, к подготовке соответствующих проектов по результатам прошедшей год назад оценки ФАТФ. В частности, планируется вовлечь в антиотмывочную систему лиц — граждан России, являющихся доверительными управляющими иностранных трастов, для того чтобы они взаимодействовали с финансовой разведкой, идентифицировали стороны этого траста, предоставляли информацию о подозрительных операциях.

Совместно с Минфином России прорабатывается инициатива о запрете для юридических лиц, учредители которых зарегистрированы в офшорных зонах, участвовать в государственных закупках. Кроме того, я уже говорил о рисках использования номинальных юридических лиц в схемах отмывания. Здесь мы работаем совместно с Генеральной прокуратурой над введением административной ответственности юридических лиц за причастность к отмыванию доходов.

Конечно, мы стараемся быть современными, идти в ногу со временем. Есть законопроект о регулировании последних подходов к надзорной деятельности за финансовым сектором. Речь идет о надзоре бесконтактном, дистанционном, риск-ориентированном. Здесь мы работаем совместно с Центральным банком, Минфином, Налоговой службой, Роскомнадзором и Пробирной палатой.

Именно такие инициативы у нас в работе на текущий год.

— Спасибо. На связи со студией был статс-секретарь — заместитель директора Росфинмониторинга Герман Юрьевич Негляд.

БУДЕМ РАДЫ УВИДЕТЬ ПОБЕДИТЕЛЕЙ И ПРИЗЕРОВ ОЛИМПИАДЫ В РЯДАХ СОТРУДНИКОВ СЕКРЕТАРИАТА ЕАГ

Сергей Александрович Тетеруков,
исполнительный секретарь Евразийской группы по противодействию легализации
преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)



Сергей Александрович Тетеруков

Уважаемые участники олимпиады!

Будучи региональной межправительственной организацией, объединяющей девять государств в качестве полноправных членов, а также 15 стран и более 20 международных организаций со статусом наблюдателей, ЕАГ призвана всемерно содействовать снижению угрозы международного терроризма, укреплению безопасности финансовых систем стран-участниц и их дальнейшей интеграции в Глобальную сеть ФАТФ.

Наряду с задачами оказания содействия во внедрении государствами – членами Стандартов ФАТФ, проведения взаимных оценок, оценки рисков, анализа типологий ОД/ФТ и обмена опытом противодействия таким преступлениям другим приоритетным направлением деятельности Евразийской группы продолжают оставаться вопросы координации обучающих мероприятий, разработки учебных материалов, базового обучения в сфере ПОД/ФТ, в том числе в вузах Международного сетевого института.

Считаем, что инициированная Росфинмониторингом и поддержанная Президентом Российской Федерации Международная олимпиада по

финансовой безопасности призвана способствовать повышению общей информационной, финансовой и правовой грамотности молодежи государств — членов ЕАГ, дает наиболее одаренным школьникам и студентам возможность определить свой дальнейший путь через знакомство с передовыми направлениями развития науки и технологий в области финансовой безопасности.

Другим результатом олимпиады, несомненно, станет расширение охвата широких кругов населения Евразийского региона просветительской работой по вопросам ПОД/ФТ за счет знаний тех талантливых школьников и студентов, которые приняли участие во всех ее этапах.

Убеждены, что проведение соревнований подобного уровня на ежегодной основе будет вносить существенный вклад в формирование высококвалифицированных кадров, обладающих передовыми знаниями и компетенциями, в интересах национальных антиотмывочных систем стран — участниц ЕАГ.

Будем очень рады в дальнейшем увидеть победителей и призеров олимпиады в рядах сотрудников Секретариата ЕАГ — как в качестве штатных работников, так и в статусе прикомандированных специалистов от государств-членов.

От всей души желаем олимпийцам успешной учебы, крепкого здоровья, творческой энергии и новых побед!

МЫ ЗАИНТЕРЕСОВАНЫ В МОЛОДЫХ, ТАЛАНТЛИВЫХ И ИНИЦИАТИВНЫХ СПЕЦИАЛИСТАХ

Дмитрий Германович Скобелкин,
заместитель председателя Центрального банка Российской Федерации



Дмитрий Германович Скобелкин

Уважаемые читатели, дорогие друзья!

Стремительное развитие и внедрение финансовых технологий, цифровые коммуникации сегодня значительно повышают уровень финансовой доступности и делают возможными мгновенные транзакции между странами и континентами. Одновременно растет значимость обеспечения финансовой безопасности при использовании этих технологий, а также эффективного противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма.

Работа по выявлению противоправной деятельности, в том числе на финансовом рынке, всегда эффективнее при объединении различных сил и ресурсов. И борьба с легализацией преступных доходов не исключение. Благодаря совместной и слаженной работе Банка России с Росфинмониторингом, Федеральной налоговой службой, правоохранительными и другими контрольно-надзорными органами за последние пять лет (2016–2020 годы) объемы сомнительных операций в российском банковском секторе по выводу денежных средств за рубеж сократились в 4 раза, до 52 миллиардов рублей, по обналичиванию денежных средств — почти в 7 раз, до 78 миллиардов рублей.

Банк России ведет системную работу по надзору за соблюдением всеми участниками финансового рынка противозаконного законодательства, контролирует проведение валютных операций кредитными и некредитными финансовыми организациями, занимается оздоровлением финансового сектора, совершенствует нормативно-правовую базу. Чтобы обеспечить соответствие российского законодательства в данной сфере лучшим мировым практикам, мы анализируем международный опыт и практику применения иностранного законодательства, у нас организовано взаимодействие с зарубежными партнерами.

Но эффективность механизма противодействия незаконным финансовым потокам достижима, если и сама финансовая система ставит заслон для экономической активности преступных элементов. Так, банки имеют право отказывать в открытии счетов, вкладов или проведении операций клиентам, чья добросовестность вызывает сомнения.

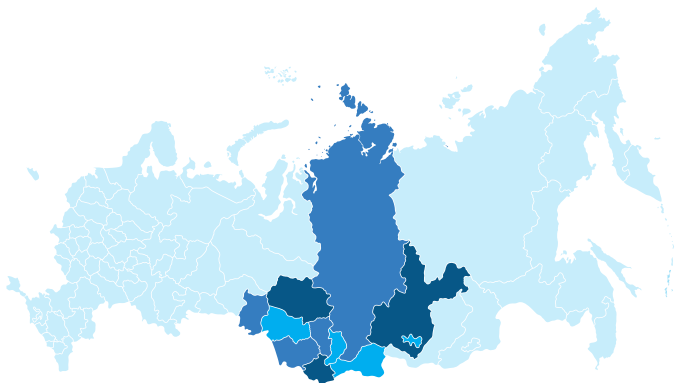
Однако иногда и добросовестные клиенты могут получать отказы, если они не предоставили банкам достаточно информации или банки ошибочно расценили их операции как сомнительные. Чтобы такие ситуации не приводили к трудностям и дополнительным затратам для честного бизнеса, Банк России создал систему обжалования решений банков об отказах.

Кроме того, регулятор оказывает методологическую и информационную поддержку всем участникам рынка, ведет большую работу по повышению уровня финансовых знаний граждан и предпринимателей.

При этом важно понимать, что самым действенным способом противостояния различным противоправным и подозрительным операциям является осведомленность о возможных рисках и их предотвращение, разумное экономическое поведение и прозрачное ведение бизнеса. И мы хотели бы, чтобы представители молодого поколения знали и выполняли простые правила финансовой гигиены при осуществлении своих гражданских прав: внимательно относились к участию в разного рода сделках и проектах, выбору контрагентов, подробно информировали кредитные организации о целях своих операций, ответственно подходили к формированию своих финансовых планов, учету доходов и расходов.

Успешное противостояние нелегальной деятельности, борьба с отмыванием доходов и финансированием терроризма были бы невозможны без команды профессионалов, работающих на благо всей финансовой системы страны. Мы готовы делиться своими знаниями и опытом, заинтересованы в молодых, талантливых и инициативных специалистах. И для нас всегда ценен и важен диалог с активными представителями молодого поколения на очень разные, а порой сложные даже для нас темы. Уверен, вместе мы сможем сделать многое на пути к дальнейшему оздоровлению финансовой системы нашей страны и сокращению теневого сектора экономики.

В заключение хочу пожелать всем читателям и особенно участникам, финалистам и победителям олимпиады удачи, успехов и, конечно же, крепкого здоровья!



Сибирский федеральный округ

ДЕРЗАЙТЕ, УЧАСТВУЙТЕ, ПОБЕЖДАЙТЕ!

Николай Анатольевич Буймов,
руководитель Межрегионального управления Росфинмониторинга
по Сибирскому федеральному округу



Николай Анатольевич Буймов

Дорогие друзья!

Мы живем в очень динамичное время. Пройдет совсем немного времени, и вам нужно будет выбирать профессию. Перед вами открыто сто дорог, и лишь одна из них станет вашей.

Среди множества профессий есть одна из самых современных, которая сочетает в себе владение высокими технологиями и работу с большими данными, научный подход и практическую реализацию, романтизм и служение обществу. Это профессия финансового разведчика.

Финансы всегда оставляют след. Какими бы запутанными ни были схемы по отмыванию преступных денег, какой бы длины ни была цепочка финансовых операций, какие бы анонимные цифровые инструменты ни использовали преступники, чтобы спрятать следы, финансовый разведчик всегда установит преступное происхождение грязных денег и их конечное применение.

Финансовой разведке России в этом году исполняется 20 лет. Это очень молодая служба и очень молодая профессия. Несмотря на это служба уже завоевала авторитет и признание среди международных профессионалов, достигла значительных успехов в сохранении бюджетных средств, противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма.

И первым шагом в эту профессию может стать ваше участие в Международной олимпиаде по финансовой безопасности, которая проходит в этом году в рамках юбилейных мероприятий.

Дерзайте, участвуйте, побеждайте — и вас будет ждать неделя интереснейших мероприятий

на берегу Черного моря, и вам с радостью откроет двери любой из вузов страны!

На уроке финансовой безопасности вы узнаете о большой финансовой вселенной, которая окружает нас, цифровой и фиатной. Узнали, какие опасности поджидают вас в этой сфере, какие сети пытаются расставить злоумышленники, чтобы подловить доверчивых посетителей, как противостоять их уловкам и как защитить свои финансы и финансы страны.

Будем безмерно горды и рады за вас, если первая в истории Международная олимпиада по финансовой безопасности станет началом вашего пути в интересный и увлекательный мир финансовой разведки! Желаем вам успехов!

ОЛИМПИАДА ПО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ: ОПЫТ НОВОСИБИРСКОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО УНИВЕРСИТЕТА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ «НИНХ» (НГУЭУ)

Финансовый рынок является значимым механизмом привлечения и перераспределения финансовых ресурсов, соединения эмитентов финансовых инструментов и инвесторов, желающих их приобрести. Принятие решения об инвестировании на финансовом рынке требует специальных знаний, наличия соответствующей инфраструктуры, опыта инвестирования в финансовые инструменты, обладающие различными характеристиками



Александр Владимирович
Новиков,
президент НГУЭУ, доктор экономических
наук, профессор



Сергей Павлович Анофриков,
заведующий кафедрой общественных
финансов НГУЭУ,
кандидат экономических наук, доцент

Как известно, в настоящее время наблюдается стремительный рост частных инвесторов на финансовом рынке. Например, количество физических лиц, имеющих брокерские счета на Московской бирже, превысило 11 миллионов человек, наблюдается дальнейший рост частных инвесторов. Можно утверждать, что население «проснулось» и стало проводить активные операции на финансовом рынке, выйдя за привычные рамки вложений в банковские депозиты.

НОВЫЕ ПОДХОДЫ К ОБУЧЕНИЮ ОСНОВАМ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Такая ситуация требует формирования новых подходов к обучению населения и прежде всего молодежи основам финансовой грамотности. Новосибирский государственный университет экономики и управления (НГУЭУ) вносит свой вклад в решение проблемы финансовой грамотности.

НГУЭУ в течение нескольких лет для студентов, обучающихся по программам высшего образова-

ния, независимо от направления/специальности подготовки, разработал и проводит обучение по курсу «Финансовая математика», что позволяет не только экономистам, но и юристам, психологам, экологам, маркетологам, будущим специалистам в области IT-технологий, а также представителям других направлений и специальностей изучить основные приемы и методы принятия решений на финансовом рынке. Аналогичный курс «Финансовая грамотность» начиная с 2021/2022 учебного года внедрен для студентов среднего профессионального образования.

Кроме того, Министерство финансов Новосибирской области и НГУЭУ учредили «Дом финансового просвещения», деятельность которого направлена на развитие финансовой грамотности населения.

Таким образом, в НГУЭУ создана база для работы по формированию финансовой грамотности как студентов, так и других слоев населения, а также руководителей предприятий.

ОЛИМПИАДА ПО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И РОЛЬ ВУЗОВ

В соответствии с Поручениями Президента Российской Федерации В.В. Путина (Пр-103 от 26.01.2021) и заместителя председателя Правительства Российской Федерации Д.Н. Чернышенко (ДЧ-П8-2809 от 09.03.2021) в 2021 году впервые проводится Международная олимпиада по финансовой безопасности. Актуальность таких мероприятий описана, в частности, известными юристами и экономистами, в том числе руководителем Росфинмониторинга.

Активными соорганизаторами олимпиады по финансовой безопасности стали вузы, входящие в Международный сетевой институт в сфере ПОД/ФТ. Не стал исключением и Новосибирский государственный университет экономики и управления. Активную позицию в подготовке к проведению первого (отборочного) этапа олимпиады занял факультет государственного сектора НГУЭУ и, в частности, кафедра общественных финансов. Также к проведению первого этапа была привлечена кафедра административного, финансового и корпоративного права юридического факультета НГУЭУ.

На подготовительном этапе университет плотно сотрудничал с Межрегиональным управлением

Федеральной службы по финансовому мониторингу по СФО в лице руководителя Николая Анатольевича Буймова, заместителя руководителя Сергея Юрьевича Некрасова, начальника отдела анализа и оценки рисков Дмитрия Евгеньевича Шотта, а также проводилась рабочая встреча с советником директора Федеральной службы по финансовому мониторингу Олегом Васильевичем Шабуневичем.

В ходе подготовки к олимпиаде университетом было сформировано Положение о проведении первого (отборочного) этапа олимпиады и издан приказ. Университет активно информировал потенциальных участников олимпиады, используя разработанный лендинг, на котором была размещена актуальная информация, социальные сети, а также направляя информационные письма. Результатом данных усилий стало более двух тысяч заявок на участие в олимпиаде от студентов и школьников из многих регионов Сибирского федерального округа. В частности, были поданы заявки от школьников и студентов Алтайского края, Иркутской области, Кемеровской области — Кузбасса, Красноярского края, Новосибирской области, Омской области, Республики Алтай, Республики Тыва, Республики Хакасия, Томской области. Такое количество заявок и представленных регионов явно свидетельствует об интересе современной молодежи к проблеме финансовой безопасности.

ИТОГИ ОЛИМПИАДЫ ПО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В НГУЭУ

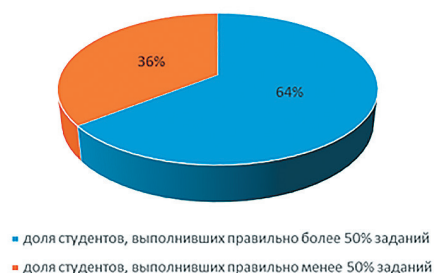
Новосибирский государственный университет экономики и управления организовал участие школьников в первом (отборочном) туре олимпиады по направлению «экономика», студенты же, обучающиеся по программам бакалавриата, специалитета и магистратуры, имели возможность проявить свои знания в направлениях «Экономика, финансы и кредит», «Экономическая безопасность» или «Юриспруденция». Для обеспечения самостоятельности участников при выполнении олимпиадных заданий преподавателями НГУЭУ осуществлялась процедура прокторинга.

Результаты первого (отборочного) этапа олимпиады демонстрируют заинтересованность участников и их хорошую подготовку.

Результаты выполнения олимпиадных заданий школьниками



Результаты выполнения олимпиадных заданий студентами



Среди школьников, принявших участие в первом (отборочном) туре олимпиады, 57% участников правильно выполнили более половины заданий. Наилучший результат составил 74% правильных ответов.

От Новосибирского государственного университета экономики и управления участие принимали студенты, обучающиеся по различным образовательным программам, но наиболее высокие результаты по направлению «Экономика, финансы и кредит», «Экономическая безопасность» продемонстрировали студенты специальности «Экономическая безопасность», а также студенты бакалавриата, обучающиеся по профилям «Банковское дело» и «Финансовый рынок». В направлении «Юриспруденция» лучших результатов достигли студенты, обучающиеся по программам «Правовое обеспечение национальной безопасности» и «Правоохранительная деятельность».

Среди студентов доля участников, правильно выполнивших более половины заданий, составила 64%. Лучший показатель по направлению «Экономика, финансы и кредит», «Экономическая безопасность» составил 83%, по направлению «Юриспруденция» — 86%.

Более высокую долю справившихся с заданиями участников среди студентов можно объяснить, с одной стороны, тем, что студенты, имея собственный доход, чаще сталкиваются с проблемой финансовой безопасности, а с другой стороны — большим опытом участия в различных олимпиадах, конференциях

и прочих мероприятиях. В частности, многие студенты НГУЭУ, обучающиеся по специальности «Экономическая безопасность», принимали активное участие во Всероссийском конкурсе профессионального мастерства специалистов финансово-экономического профиля FinSkills Russia в 2020 году.

Проведение первого (отборочного) этапа олимпиады побудило участников Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ к более тесному сотрудничеству. В частности, НГУЭУ оказывал содействие Службе финансового мониторинга Туркменистана в подготовке олимпиадных заданий.

Нужно отметить, что первый опыт проведения данной олимпиады позволил наметить некоторые направления ее совершенствования. В частности, в дальнейшем, на наш взгляд, стоит расширить список участников, включив в него студентов среднего профессионального образования и аспирантов.

В целом хочется отметить значимость олимпиады для повышения уровня финансовой грамотности современной молодежи. Подобные мероприятия позволяют не только выявить наиболее подготовленных и одаренных студентов, но и дают почву для размышления остальным участникам: верно ли я веду себя в тех или иных ситуациях, связанных с использованием финансовых ресурсов? Что нужно сделать для повышения своего уровня благосостояния и его защищенности? И лучший ответ — повышать свою финансовую грамотность.

Кирилл Асанов:

За этот год мне удалось принять участие во многих олимпиадах и конкурсах. Я участвовал в олимпиадах в основном близких мне по интересам, в которых я могу действительно что-то показать и занять призовое место. Участие конкретно в этой олимпиаде для меня было вызовом попробовать себя в сфере финансовой безопасности, в которой я не так уж силен. Как ни странно, мне было достаточно знаний, которые я получил на предmete, где мы изучали ПОД/ФТ, если не считать, что я дополнительно заранее изучил весьма интересные моменты нашего законодательства, и, как оказалось, не зря, мне это помогло впоследствии. Задания, как и предполагал, оказались в основном практической направленности, и это радует, так как позволяет оценить степень своего понимания тех или иных моментов законодательства. Лично для меня задания оказались не очень сложными, но часть из них все же оказались не такими простыми, как показалось на первый взгляд. Выход в финал для меня не был такой уж неожиданностью, я выкладываюсь по полной и привык к тому, что это окупается с лихвой.

Пожелаю от себя другим участникам выложиться по полной, а главное — получить незабываемые впечатления от самой олимпиады и атмосферы, которую создадут нам организаторы на финальном этапе.

**Милена Воронченко:**

Про данную олимпиаду я узнала от своего преподавателя, она показалась мне достаточно интересной, и я решила проверить свои силы. У нас достаточно активная кафедра и группа, и мы очень часто принимаем участие в различных мероприятиях.

Задания из олимпиады были достаточно профессионально ориентированы, их можно было бы применить на практике. Не могу сказать, что они были очень простыми, но при достаточном багаже знаний они давались мне достаточно легко. Задания были в рамках нашего профиля. Это достаточно интересный опыт, и, я думаю, он позитивно скажется на моих знаниях. Я рада, что приняла участие в этой олимпиаде, так как, получив 1-е место, я мотивировала себя стараться еще больше.



Что касается конкуренции, я могу сказать, что из моих знакомых в университете очень многие приняли участие в олимпиаде и соперники у меня были очень достойные.

Хочется пожелать всем студентам НГУЭУ отличной учебы и преодоления всех преград, которые появляются на вашем пути. Верьте в себя, упорно трудитесь, и у вас обязательно все получится!

Кристина Жирова:

Обучаясь на 2-м курсе, я принимала участие в Международной олимпиаде по финансовой безопасности. О данной олимпиаде я узнала от своей одногруппницы.

Прежде всего, участие в олимпиаде дало мне возможность познакомиться со сферой финансовой безопасности. Также способствовало повышению правовой грамотности в области противодействия отмыванию доходов, добытых преступным путем и финансированию терроризма. Олимпиада дала мне возможность понять серьезность данных экономических преступлений. Ведь преступники стараются скрыть настоящее назначение денежных средств, которые, как правило, могут быть связаны с финансированием терроризма или коррупцией. Эффективная борьба с криминалом невозможна без перекрытия его финансовых потоков. Задания олимпиады были решаемыми и интересными. Также были вопросы, над которыми стоило подумать логически.

Спасибо организаторам за возможность попробовать свои силы и получить большой опыт. Искреннюю благодарность за помощь в подготовке к олимпиаде выражаю старшему преподавателю кафедры административного, финансового и корпоративного права НГУЭУ Сергею Сергеевичу Кузову.

**Ксения Калдоркина:**

Про олимпиаду по финансовой безопасности мне рассказал мой брат, хотя обычно я сама активно ищу и участвую в различных олимпиадах. Главная моя мотивация — интерес: приятно решать нестандартные задачи по предметам, которые нравятся.



Отборочный этап я писала дома, через Zoom за мной наблюдали проверяющие. Некоторые олимпиадные задания оказались для меня легкими, а над другими пришлось хорошенько подумать. Интереснее всего было решать задачи на проценты, так как они являются практико-ориентированными и реальными.

Я очень рада, что заняла призовое место, ведь теперь на правах победителя смогу поехать в Сочи в «Сириус», приобрести новый опыт и общаться с ребятами со схожими интересами.

Анастасия Колесник:

« О данной олимпиаде я узнала от нашего преподавателя. Он предложил поучаствовать нашей группе, и я решила: почему бы и нет? Вопросы в олимпиаде были интересные, в меру сложные и действительно связанные с практической деятельностью. Сама тема олимпиады очень интересная и актуальная в наше время.

По ходу решения вопросов олимпиады я поняла, что многое мне известно, но на некоторые вопросы приходилось отвечать интуитивно.

Проведение олимпиады в дистанционном формате мне показалось удобным, ведь находясь в домашней обстановке, не чувствуешь напряжения.

На самом деле мне было очень приятно и неожиданно узнать, что я вышла в финальный этап олимпиады, хочу сказать спасибо организаторам за ее проведение.



Екатерина Скопень:

« Результаты изучения различных дисциплин по специальности отлично видны на подобных олимпиадах. В процессе прохождения была приятно удивлена, что условия большинства заданий были изучены за все предыдущие годы и ничего незнакомого не встретилось. Сами задания мне не показались особо сложными, очень помогли преподаватели при подготовке к олимпиаде, напомнив, что повторение уже изученного материала не будет лишним. Так и оказалось.



Дарина Чудайкина:

« О Международной олимпиаде по финансовой безопасности мне рассказала преподаватель кафедры финансов и управления рисками — Светлана Александровна Козлова (она всегда держит студентов в курсе проведения различных профильных мероприятий соревновательного характера). Я учусь в Сибирском федеральном университете, мне и еще двоим одногруппникам предложили поучаствовать в первом этапе олимпиады на базе НГУЭУ. Это был весьма интересный опыт еще и потому, что во время олимпиады осуществлялся прокторинг, что позволило одновременно сохранить конкурсную атмосферу и соблюсти меры предосторожности.

Задания олимпиады включали вопросы сразу из всех заявленных областей — экономика, финансы и кредит, экономическая безопасность. Для успешного решения конкурсных заданий пришлось вспомнить самые основы — то, что изучали на начальных курсах, а также было необходимо знать содержание Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (мне помогло, что буквально в прошлом семестре мы изучали данный нормативно-правовой акт на одной из дисциплин). Некоторые вопросы были направлены на проверку эрудиции именно в сфере безопасности — например, знание дат принятия соответствующих актов на международном и национальном уровнях, что несколько застало врасплох.

Участие в олимпиаде я приняла, наверное, больше ради интереса, потому что хотела проверить свои знания, а когда сообщили, что я заняла 2-е место, была приятно удивлена данной новостью. Поэтому хочу сказать будущим участникам — не бойтесь пробовать, идите только вперед, и у вас все получится! Как результат, вы приобретете отличный опыт и получите положительные эмоции! Спасибо организаторам за четкую и слаженную работу!



ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ КАК ФАКТОР ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ БИЗНЕСА И УСТОЙЧИВОГО СОЦИАЛЬНО- ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ РЕГИОНА

Сибирский федеральный университет как участник Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ стал базовой площадкой вузовского/отборочного тура Международной олимпиады по финансовой безопасности, организованной по решению Президента Российской Федерации В.В. Путина, инициированной Росфинмониторингом. Совместно с базовой кафедрой Росфинмониторинга и научно-учебной лабораторией «Финансово-экономическая безопасность и цифровая трансформация» в СФУ формируется система профессиональных, цифровых и личностных компетенций в области финансово-экономической безопасности государства, бизнеса, личности



Максим Валерьевич Румянцев,
ректор Сибирского федерального
университета



Зоя Андреевна Васильева,
директор Института управления бизнес-
процессами СФУ

Одним из ключевых факторов, снижающих эффективность устойчивого развития государства, инвестиционную привлекательность бизнеса и уровень благосостояния населения, являются разнообразные модели, методы и инструменты финансового мошенничества.

Исследование научной, деловой и судебной практик позволяют отметить повышение актуальности данной проблемы. По данным Генеральной

прокуратуры (<http://crimestat.ru/>), за последние 5 лет количество регистрируемых видов финансового мошенничества стремительно возрастает (2020 год — 69,86 тыс. против 49,98 тыс. в 2016 году). При этом среди всех видов мошенничества наибольший рост в 2020 году показали: мошенничество с банковскими картами (8,1 тыс.), мошенничество при получении выплат (2,2 тыс.), мошенничество в сфере кредитования (1,6 тыс.).

Многоаспектность решения данной проблемы возрастает вместе с расширением использования новых инструментов, методов и моделей мошенничества, формируемых цифровыми технологиями (кардинг, БИН-атаки, скиммеры, почтовый и телефонный фишинг, социальные сети, подозрительные сайты), проникающих во все сферы деятельности и охватывающих все слои населения.

По данным МВД (<https://мвд.рф/>), отмечается рост видов мошенничества за 2019–2020 годы с использованием цифровых технологий на 77%, при этом мошенничество с пластиковыми картами увеличилось в 5 раз.

Особый вид финансового мошенничества представлен финансовыми мошенничествами, осуществляемыми собственными сотрудниками предприятий и организаций. Ежегодно в России сотни компаний страдают от мошеннических действий, совершаемых внутри организаций, многомиллионные убытки сказываются не только на инвестиционной привлекательности бизнеса, имидже и репутации компаний на российском и международных уровнях, но и подрывают национальную безопасность государства.

По данным консалтинговой компании PricewaterhouseCoopers (PwC), за 2020 год доля мошеннических действий клиентов составила 35% (в сфере финансовых услуг — 27%, в сфере потребительских товаров и услуг — 18%); доля незаконного присвоения активов — 31% (в сфере производства промышленных товаров — 21%); доля манипуляций данными бухгалтерского учета — 28% (в государственном секторе — 17%, в сфере информационных технологий, телекоммуникаций — 16%, в сфере финансовых услуг — 14%, в сфере здравоохранения, ТЭК и сырьевого сектора — 13%).

Масштаб проблемы финансового мошенничества и скорость нарастания угроз, формируемая цифровыми технологиями, вызывают необходимость усиления научно-образовательного, нормативно-правового, предпринимательского и административного взаимодействия по формированию профессиональных и цифровых компетенций, направленных, с одной стороны, на поиск моделей, процессов и инструментов обнаружения финансового мошенничества, с другой стороны, на формирование методов и механизмов, предупреждающих возникновение мошенничества.

Сибирский федеральный университет для решения этой многоаспектной задачи вовлекает

в свою систему взаимодействия федеральные и региональные контрольно-надзорные органы, государственные и муниципальные структуры, работодателей, студентов, школьников.

Наиболее эффективным инструментом, объединяющим усилия власти, бизнеса и общества по формированию информационной, финансовой и правовой грамотности населения; новой формы мышления и нового формата деятельности в области финансовой безопасности государства, бизнеса и личности стала организация, по решению Президента Российской Федерации В.В. Путина, Международной олимпиады по финансовой безопасности, инициированной Росфинмониторингом.

Сибирский федеральный университет как участник Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ является базовой площадкой вузовского/отборочного этапа для школьников Сибирского федерального округа по направлениям «Математика и информатика» и «Обществознание и право» и для студентов по направлениям «Экономика, финансы и кредит, экономическая безопасность», «Международные отношения», «Юриспруденция» и «Информационная безопасность, прикладная информатика».

Для проведения электронного тестирования олимпиадных заданий была использована цифровая образовательная платформа «Е-Сибирь», разработанная в СФУ (сайт Регионального центра компетенций в области онлайн-обучения Сибирского федерального университета — Сиб. РЦ КОО) для обучения школьников, студентов, предпринимателей.

В олимпиаде приняли участие студенты из 25 российских и одного зарубежного университета. Самыми активными в Сибирском федеральном округе были школьники и студенты Красноярского края, Новосибирской, Кемеровской, Омской, Томской областей, республик Хакасия, Тыва и Алтай.

Более 66% школьников выбрали направление «Обществознание и право». Наибольший интерес у студентов вызвали направления «Юриспруденция» (42,5%), «Экономика, финансы и кредит, экономическая безопасность» (35,2%).

Формирование профессиональных и цифровых компетенций в области финансово-экономической безопасности государства, бизнеса и личности в Сибирском федеральном университете осуществляется в рамках трех специальностей:



«Компьютерная безопасность», «Информационная безопасность», «Экономическая безопасность». Единая система компетенций (hard-skills, soft-skills, digital-skills) в области нормативно-правового регулирования практики предупреждения, обнаружения и пресечения фактов мошенничества; особенностей видов мошенничества в компаниях различных отраслей экономики; организации внутреннего комплаенса с использованием информационно-аналитических баз данных, цифровых сервисов автоматизации финансово-экономических бизнес-процессов позволяет расширить спрос на выпускников со стороны крупных промышленных компаний, органов государственной и муниципальной власти.

Взаимный интерес университета, органов власти, работодателей, студентов позволил выстроить научно-образовательную, практико-ориентированную инфраструктуру. Для усиления взаимодействия выпускающей кафедры «Экономическая и финансовая безопасность» с контрольно-надзорными органами создана базовая кафедра Федеральной службы по финансовому мониторингу (зав. кафедрой — руководитель Межрегионального управления Росфинмониторинга СФО Н.А. Буймов) и научно-учебная лаборатория «Финансово-экономическая безопасность и цифровая трансформация».

Студенты проводят научные исследования, выполняют выпускные квалификационные работы по экономической и финансовой безопасности региона, промышленных компаний, организаций финансово-кредитного сектора. Совместно с ведущими сотрудниками Счетной палаты Красноярского края разрабатывают методики оценки эффективности реализации национальных проектов и использования бюджетных средств для решения целевых задач.

Для одной из крупнейших российских компаний агрохимической отрасли ПАО «ФосАгро» — лидера в изготовлении фосфорных удобрений с полным циклом производства, работающей на экспорт, — разрабатывается Концепция экономической безопасности холдинга, сценарии развития системы экономической безопасности с последующим наращиванием новых модулей, сопровождением внедрения и цифровой трансформации бизнес-процессов. Данная работа предполагает долгосрочное сотрудничество и участие студентов в реальных проектах действующих моделей бизнеса холдинга.

Наибольший интерес у студентов вызывают проблемы поиска оптимальных способов выявления признаков преднамеренных или непреднамеренных ошибок при составлении бухгалтерской отчетности крупных корпораций на основе

исследования научно-методических подходов и существующих лучших российских и зарубежных деловых практик. Полученные результаты исследований используются для формирования систем управления рисками компаний и организации системы внутреннего комплаенса. Заинтересованность в специалистах, обладающих профессиональными и цифровыми компетенциями в области финансово-экономической безопасности, проявляется в активном участии представителей крупных компаний на защитах выпускных квалификационных работ.

Сибирский федеральный университет в качестве участника Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ для расширения взаимного интереса с ведущими российскими и зарубежными университетами открыл три специализированные магистерские программы: «Финансовые исследования в организациях», «Информационное обеспечение финансового мониторинга», «Технологии цифровой экономики», которые дополняют и расширяют профессиональные и цифровые компетенции по специальностям «Экономическая безопасность», «Компьютерная безопасность», «Информационная безопасность».

Для формирования навыков работы с информационно-аналитическими базами данных подписано Соглашение с ведущим информационным агентством «Интерфакс». В рамках Соглашения студенты и преподаватели получают доступ к базам СПАРК «Анализ рынков и компаний»; СПАРК «Судебная практика» (судебная экономическая экспертиза) и новых модулей: МАРКЕР «Контроль» (безопасность государственных и корпоративных закупок); RU DATA (управление рисками и внутренний контроль финансовых организаций); X-COMPLIANCE (санкционный комплаенс); АСТРА (трансфертное ценообразование). Преподаватели и студенты магистратуры прошли обучение по скоринговым моделям, типам и ис-

точникам данных в ФинТех, алгоритмам мониторинга в рамках университетской программы Interfax «Цифровые технологии для образования и науки».

Недостаток квалифицированных специалистов в сфере экономической безопасности для анализа больших данных, принятия решений по противодействию экономическим и информационным угрозам, автоматизации сквозных бизнес-процессов служб экономической безопасности вызвал необходимость разработки дополнительной образовательной программы «Экономическая безопасность корпоративных систем». Базовая модель этой программы была адаптирована в АО «Красцветмет». В настоящее время формируется модуль цифровых компетенций. Данная программа расширяет знания в области специализированных баз данных и комплексных информационных систем, механизмов защиты цифровых данных, технологий цифровой бизнес-разведки, цифровых закупок, интернет-торговли и цифровых рынков.

Формирование единой интегрированной системы (бакалавриат, магистратура, аспирантура, допобразование) позволяет расширить участие СФУ в национальном проекте подготовки цифровых кадров для новых профессий.

Предлагаемая система взаимодействия Сибирского федерального университета с Росфинмониторингом, Международным сетевым институтом в сфере ПОД/ФТ, контрольно-надзорными федеральными и региональными органами, органами государственной и муниципальной власти, крупными корпорациями позволяет формировать профессиональные, цифровые и личностные компетенции в области финансово-экономической безопасности с целью обеспечения национальной безопасности, инвестиционной привлекательности бизнеса и устойчивого социально-экономического развития региона.

Даниил Бидненко:

«Информацию об олимпиаде я получил от учителя обществознания и истории И.П. Отливниковой. Очень радует, что учитель следит за подобными мероприятиями и направляет нас на участие в них.

К сожалению, без прокрастинации в этом деле не обошлось. Я оставил последние дни перед олимпиадой на изучение информации и подготовку, поэтому пришлось приступать к выполнению олимпиадных заданий лишь с одним загуленным термином «финансовая безопасность» в памяти. Однако многие вопросы заданий уже были рассмотрены в школе на уроках права и финансовой грамотности. А также за несколько месяцев до олимпиады уже имел сформированный собственный интерес по вопросам финансового мошенничества, инструментов отмыкания денежных средств, финансирования терроризма и, конечно же, ответственности за подобные преступления.

Волнения при выполнении заданий не было, так как до этого не раз участвовал в подобных мероприятиях как офлайн, так и онлайн с прокторингом.

Я очень рад, что получил возможность отправиться в Федеральный центр «Сириус» и поучаствовать в заключительном этапе Международной олимпиады по финансовой безопасности.



Анна Вульферт:

«О Международной олимпиаде по финансовой безопасности я узнала на своей выпускающей кафедре СФУ и без раздумий подала заявку на участие.

Это был мой первый опыт участия в олимпиадах по моей профильной тематике. К тому же я как раз заканчивала полный курс и мне очень хотелось проверить и закрепить полученные знания!

Я стараюсь участвовать в различных курсах, особенно в онлайн-формате, которые распространились благодаря пандемии. Так, например, в прошлом семестре я уже побывала в Москве на очном этапе другой олимпиады



после прохождения отборочного онлайн-этапа, для меня это все было уже знакомым и никаких трудностей при прохождении олимпиады по финансовой безопасности в техническом плане не возникло. Сами задания показались мне очень интересными. Особенно мне запомнился кейс на определение видов преступных операций. Мне понравилось, что организаторы подошли к тексту задания с капелькой юмора, это очень приятно.

Я очень рада, что смогла пройти в финал олимпиады. Для меня это, с одной стороны, возможность интересно провести время, а с другой стороны, большая ответственность! Ведь мне предстоит защищать честь своего института и университета в целом! С нетерпением жду этой поездки!

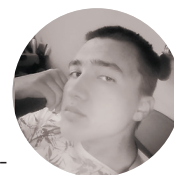
Александр Говорков:

«Я узнал про олимпиаду по финансовой безопасности в последний день регистрации участников от моего преподавателя. Мой интерес значительно возрос от информации, что финальный тур пройдет в «Сириусе».

Задания мне показались не слишком сложными, но над каждым пришлось подумать и было интересно их решать.

Я особо не переживал по поводу конкуренции, не из-за самоуверенности, а скорее наоборот — не думал, что смогу претендовать на роль победителя.

Хочется пожелать всем успеха и прогресса в том направлении, которое они для себя выбрали или выберут.



Виктория Ефремова:

«В обычный учебный день нашей группе поступило объявление, что скоро пройдет олимпиада по финансовой безопасности. Это, безусловно, пробудило во мне интерес, хотелось попробовать свои силы в этом направлении. Я не сразу зарегистрировалась на участие. Страх и волнение все же были, возможно, я не



чувствовала уверенности, потому что в нашем институте есть довольно сильные и способные ребята, которые меня вдохновляют. Наверное, я бы не приняла участие в этом мероприятии, если бы не мой одноклассник, который уже зарегистрировался и смотивировал меня на этот шаг. Так началась моя подготовка к олимпиаде.

Вспомнив информацию, которую мы проходили в рамках семинарских занятий, дополнительно изученных источников, я освежила в памяти материал. Задания олимпиады, на первый взгляд, показались достаточно сложными, но, когда вчитываешься в задание, информация сама в голове начинает появляться, так устроена наша память. Иногда задания можно было выполнить методом исключения. Скажу честно, я не была уверена в своем результате на все сто процентов, поэтому была очень удивлена сообщению на почте о том, что оказалась в числе победителей отборочного этапа олимпиады.

На самом деле это был интересный опыт и невероятные ощущения. Чувствовать, что твои старания могут получить вознаграждение. Это больше не про диплом призера как нечто материальное, а про само состояние. Состояние победы над собой и своими страхами. Я очень благодарна всем причастным к этому проекту лицам и организациям. Вы даете молодому поколению возможность проявить себя и становиться лучше.

Хотелось бы пожелать всем нынешним и будущим участникам удачи. Но, как говорится: на бога надейся, а сам не плошай! За любым результатом всегда должна стоять не только удача, но и ваш труд.

Владимир Колмаков:



« На Международную олимпиаду по финансовой безопасности я наткнулся в социальных сетях и принял решение участвовать. Как говорится — была не была! Выбрал два направления «Обществознание и право» и «Математика и информатика». После чего начал усердную подготовку.

Задания в первом направлении для меня оказались не такими сложными. Конечно, приходилось над некоторыми вопросами долго думать, но тем не менее результат того стоил.

В направлении «Математика и информатика» задания были сложнее. Думал, что решил все, но, видимо, где-то ошибся. Занять призовое место в отборочном этапе для меня уже честь. Далее финальный этап в городе Сочи, где надо будет выступить достойно. Для этого буду усердно готовиться, ведь туда едут лучшие из лучших в своих регионах.

Участвуйте в подобных мероприятиях, развивайтесь, пробуйте свои силы!

Роман Кривосудов:



« Олимпиаду нашел, можно сказать, случайно, потому что она проходила в необычное время — в мае. Увидел объявление в группе ВКонтакте по олимпиадам. Международный уровень олимпиады меня не смутил, и я с удовольствием зарегистрировался. В дальнейшем, обсуждая с друзьями свою победу, выяснил, что название «международная» сыграло роль ограничителя для проверки на соответствие своих знаний.

В Красноярском крае олимпиаду проводил родной Сибирский федеральный университет, который находится в городе Красноярске.

Дистанционный формат олимпиады и очень короткое время выполнения заданий вызвало необходимость четкой концентрации знаний. Я сразу понял, что нужно думать быстро, и на последних секундах ответил на последнюю задачу. Позже удивился, что смог стать победителем, ошибок оказалось немного.

Осталось самое главное — финальный этап, который пройдет в «Сириусе». Честно сказать, я уже не рассчитывал еще раз туда попасть, а потому очень рад такому обстоятельству. Очень жду финала, думаю, будет интересно!

Андрей Кузьмин:



« Впервые информацию про Международную олимпиаду получил на выпускающей кафедре СФУ, которая постоянно информирует студентов о проведении различных мероприятий, что очень удобно.

Я не особо долго думал, участвовать в олимпиаде или нет, всегда старался принимать участие в различных конкурсах, а участие в Международной олимпиаде предоставляло возможность проверить результаты четырехлетнего обучения по программе «Экономическая безопасность», поэтому я с радостью зарегистрировался для участия.

Задания олимпиады мне показались достаточно интересными. Сочетание вопросов, на которые можно было быстро ответить, с вопросами, которые требовали глубокого анализа и всего того опыта, что мы приобрели в процессе обучения. С большинством заданий мне удалось успешно справиться и стать призером олимпиады.

Особенно был рад осознанию того, что все, что мы изучали на занятиях по профильным предметам, действительно может пригодиться при выполнении кейсов, отражающих реальную практику бизнеса.

Студентам хочется пожелать никогда не останавливаться на достигнутом. Нет пределов развитию. Если есть возможность бросить себе вызов, будь то олимпиада, кейс-чемпионат или иной конкурс — обязательно стоит попробовать. Даже если не получится выиграть, вы можете приобрести большой опыт, который так ценен в наше время.

Анастасия Пастушук:

«Про Международную олимпиаду по финансовой безопасности я узнала из объявления на сайте моего института и, не раздумывая, решила принять участие, поскольку еще со школьных времен всегда активно участвовала в различных олимпиадах, конкурсах, конференциях и форумах. Это отличный шанс проявить себя, проверить свои знания и навыки, приобрести полезный опыт для моей будущей учебной и профессиональной деятельности, познакомиться с современными тенденциями в науке и технологиях. Участие в олимпиаде открывает серьезные перспективы и становится одним из мотиваторов для дальнейшего развития.

Отборочный (вузовский) этап олимпиады проходил в онлайн-формате. Для меня это было



особенно важно, поскольку в другом случае я бы физически не смогла принять участие, так как на момент проведения отборочного тура олимпиады проходила включенное обучение в одном из зарубежных университетов.

Большинство заданий показались несложными, но некоторые потребовали более длительного размышления. Однако, как я всегда говорю, чем задача сложнее, тем она интереснее!

Особенно понравились задания, представлявшие собой описание ситуации, по которой необходимо было дать правовую квалификацию. Практико-ориентированный подход очень важен для юриста, поскольку именно с практикой связана большая часть его деятельности. Это учит применять полученные в университете знания к реальным жизненным ситуациям.

Когда я увидела свое имя в числе победителей олимпиады, это так воодушевило меня! Ведь кроме меня в олимпиаде принимали участие тысячи ребят!

И вот я в списке победителей, а значит — прохожу на заключительный этап, это открывает просто невероятные возможности: поездка в «Сириус», встречи с интересными людьми, партнерами олимпиады, увлекательные дискуссии, круглые столы, новые знакомства, будущие карьерные перспективы...

Хочу пожелать другим студентам упорно идти к своей цели и никогда не бояться пробовать свои силы в чем-то новом. Если упорно и много трудиться, то отличный результат не заставит себя ждать. А это подарит не только замечательное настроение, но и хорошие перспективы для вашего будущего.

Егор Пашков:

«Обучаясь в Институте прикладной математики и компьютерных наук, я заинтересовался экономикой и начал самостоятельно ее изучать по книгам и электронным курсам на платформе Coursera. Также мои друзья учатся в Институте экономики и менеджмента, мы с ними постоянно участвуем в различных мероприятиях.



Задания олимпиады были подготовлены с учетом реальных практик, для решения приходилось серьезно думать над правильным ответом. Особенно интересными мне показались вопросы про ценные бумаги и финансовые риски.

Для меня это уже не первая победа в этом направлении. Одним из моих достижений является первое место по направлению «Финансы и кредит» в олимпиаде «Магистр ТГУ», а также призовое место по направлению «Экономика», что позволяет мне в дальнейшем продолжить обучение в магистратуре без сдачи вступительных экзаменов.

Я желаю всем студентам не упускать возможности и постоянно пробовать себя в чем-то новом!

Победа в отборочном (вузовском) этапе позволяет мне принять участие в заключительном туре Международной олимпиады по финансовой безопасности, который пройдет на территории образовательного центра «Сириус» в городе Сочи с 3 по 9 октября.

Дарья Якимова:



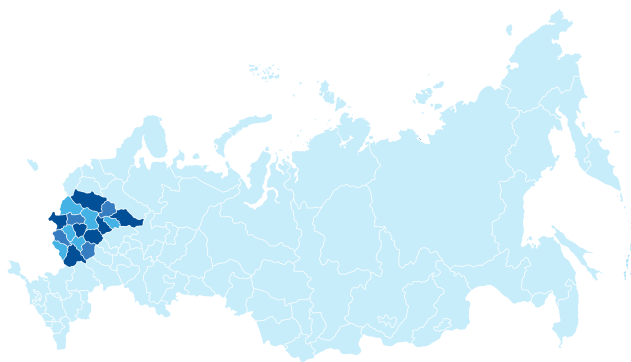
Об олимпиаде я узнала от заведующей кафедрой Международного права. В нашем Юридическом институте очень активная олимпиадная и научная деятельность, поэтому студенты часто участвуют в таких мероприятиях.



Подготовка к олимпиаде была очень интересной. Задания показались, с одной стороны, очень практико-ориентированными, реальными. С другой стороны, для меня были несложными. Больше всего мне понравились задачи по теме «противодействие финансированию терроризма», ведь эта проблема очень актуальна для современного мира. Все задания были в рамках нашего направления «Международные отношения».

Хочется пожелать всем победителям отборочного этапа усердно готовиться к финальному этапу. Трудитесь, старайтесь и будьте первыми!

Также всем студентам хочется пожелать всегда верить в себя и никогда не сдаваться!



Центральный федеральный округ

УЧАСТИЕ В ОЛИМПИАДЕ ПОЗВОЛИТ ПОДНЯТЬ УРОВЕНЬ ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЫ

Станислав Евгеньевич Волков,
руководитель Межрегионального управления Росфинмониторинга
по Центральному федеральному округу



Станислав Евгеньевич Волков

Зачастую для того, чтобы накопить крупную сумму денежных средств, можно потратить всю жизнь. Вместе с тем для того, чтобы ее потерять, — считанные мгновения.

В настоящее время в условиях цифровизации одним из наиболее распространенных видов преступлений является мошенничество с использованием электронных средств платежа. Риск оказаться вовлеченным в преступные схемы есть у любого из нас, поскольку у каждого в современном мире есть банковская карта, каждый в своей жизни переводил денежные средства с карты на карту, осуществлял покупки в интернет-магазинах, пополнял различные электронные кошельки.

Обеспечение финансовой безопасности, стабильности и устойчивости национальной финансовой системы — одно из важнейших условий для обеспечения национальной безопасности любого государства в целом. При таких условиях возникает необходимость создания эффективных механизмов защиты национальных финансовых средств, а также сохранения единства и целостности финансовой системы.

Все большую роль в обеспечении финансовой безопасности Российской Федерации приобретает деятельность Федеральной службы по финансовому мониторингу, одним из ключевых направлений которой является определение, понимание и оценка рисков, связанных с отмыванием денежных средств и финансированием терроризма.

Криминальные и террористические организации используют различные финансовые инструменты для осуществления преступных замыслов. В современном мире широкое распространение преступлений, связанных с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, приобрело дестабилизирующий характер и представляет реальную угрозу устойчивости финансовой системы, позволяет преступным сообществам пользоваться и извлекать выгоду из доходов, полученных преступным путем, а террористическим группам совершать террористические акты.

В условиях экономического кризиса борьба с недобросовестными банками привела к оттоку денежных средств в небанковские кредитные организации (микрофинансовые организации, ломбарды, потребительские кооперативы), которые нередко на незаконных основаниях пытаются получить для себя дополнительную выгоду и оставить без средств к существованию заемщиков, что подрывает стабильность всей финансовой системы.

Особое значение для обеспечения финансовой безопасности, в частности, в сфере оказания цифровых финансовых услуг, имеет повышение финансовой грамотности потребителей.

Так, распоряжением Правительства Российской Федерации утверждена Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы¹, целью которой является создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан, в том числе за счет использования финансовых продуктов и услуг надлежащего качества.

При таких условиях навык по управлению финансовыми рисками и оценке возможных последствий в настоящее время приобретает особенно актуальный характер. Эффективное планирование своих доходов и расходов, умение выбирать качественные финансовые услуги, отстаивать свои законные права как потребителя финансовых услуг помогут существенно минимизировать различные негативные риски финансового характера.

Участие в Международной олимпиаде по финансовой безопасности не только поможет приобрести указанные навыки, но и повысит уровень финансовой культуры в целом. Активный интерес со стороны населения, составляющего потенциал будущего развития России, позволит повысить прозрачность и эффективность финансовой системы Российской Федерации.

¹ Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы».

ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ — ВАЖНЕЙШИЙ ПРИОРИТЕТ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПОЛИТИКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



Олег Александрович Ястребов,
ректор Российского университета дружбы народов,
доктор юридических наук, профессор

С 17 мая по 9 октября 2021 года Росфинмониторинг и Российский университет дружбы народов вместе с партнерами проводят Международную олимпиаду по финансовой безопасности. Организатором олимпиады является Росфинмониторинг в сотрудничестве с Минобрнауки и Минпросвещения Российской Федерации, а также российскими и зарубежными вузами.

Первым ключевым событием олимпиады стал Всероссийский школьный тематический урок «Финансовая безопасность». В уроке приняли участие 17 233 школы. Слушателями урока стали 1 252 885 учеников 8–10 классов, то есть около 67% всех старшеклассников России.

Целью урока стало создание условий для формирования у обучающихся базовых представлений о различных видах финансового мошенничества и основных правилах финансовой безопасности.

Задачи урока:

1. сформировать убежденность учащихся в том, что финансовая грамотность и личная финансовая безопасность — основа финансового благополучия;
2. заложить у школьников установки грамотного финансового поведения, закрепить базовые финансовые понятия, предупредить о рисках;

3. сформировать у школьников представление об основных видах финансового мошенничества и о способах противодействия им.

Подготовленные специалистами РУДН материалы для урока прошли экспертизу в Минпросвещения и будут направлены в школы через размещение в сети Интернет.

В ходе проведения урока школьники познакомились с основными способами противодействия финансовому мошенничеству и с основами личной финансовой безопасности. По завершении урока им рассказали про Международную олимпиаду по финансовой безопасности и пригласили в ней поучаствовать.

Вторым событием олимпиады стало проведение ее первого, вузовского этапа с 17 по 21 мая. Олимпиада проводится по нескольким направлениям в областях финансовой безопасности и финансового мониторинга. Такими направлениями для студентов являются: экономика, финансы и кредит, экономическая безопасность, юриспруденция, информационная безопасность, международные отношения, а для школьников: математика и информатика, обществознание и право, экономика.

Победители первого этапа примут участие в финале олимпиады, который будет проведен на площадке федеральной территории «Сириус» в г. Сочи с 3 по 9 октября этого года. Это станет третьим, завершающим этапом олимпиады.

Подготовка к финальному этапу олимпиады идет по двум направлениям: первая часть олимпиадного задания будет направлена на выявление индивидуальных компетенций, знаний и навыков участников, вторая, внеконкурсная часть — проектная работа команд нацелена на выявление навыков работы междисциплинарной направленности в коллективе.

В финальном этапе при проверке индивидуальных компетенций участники должны будут продемонстрировать навыки логического мышления, понимания прочитанного, аналитического мышления и оценки аргументации.

Финансовая безопасность является важнейшим приоритетом национальной политики Российской Федерации. Ведь общее финансовое благосостояние нации напрямую связано с финансовой стабильностью и защищенностью наших граждан.

Проведение Международной олимпиады по финансовой безопасности нацелено на выявление талантов, умений и навыков участников — людей, которые через несколько лет смогут деятельно участвовать в реализации государственной политики и национальных приоритетов Российской Федерации.

Именно эти люди, целеустремленные, заинтересованные, мотивированные, будут активно участвовать в жизни страны и добиваться снижения рисков отмывания денежных средств и иного имущества, полученного преступным путем, рисков

финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения.

Они будут предпринимать необходимые усилия по предупреждению нецелевого расходования бюджетных средств и обеспечению повышения эффективности их использования.

Эти люди будут способствовать повышению уровня прозрачности российской экономики и укреплению роли Российской Федерации в международной системе противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Олимпиада объединила усилия многих вузов, каждый из которых внес свою лепту в ее организацию. Таким образом, олимпиада — это одно из мероприятий, которое в тесной взаимосвязи с усилиями государственных органов, образовательных и научных учреждений станет первым шагом в интеграции элементов государственной политики, академической повестки, потребностей экономики Российской Федерации, приоритетов социально-экономического развития нашей страны.

Такой подход масштабируется в следующих характеристиках олимпиады. Во-первых, приоритетом является государственная финансовая и организационная поддержка частных и общественных инициатив в области финансового просвещения населения России, внедрение наиболее эффективных инициатив в этой сфере. Во-вторых, речь идет о развитии темы социальной ответственности, предполагающей, что финансовым просвещением должно заниматься не только государство, но, может, и в первую очередь само гражданское общество через свои институты, в частности — образовательные и научные организации.

Валентина Марушина:



Международная олимпиада по финансовой безопасности — отличная возможность для школьников и студентов попробовать свои силы в достаточно непростой сфере финансов.

Для меня как студента-юриста было интересно поучаствовать в олимпиаде по направлению, которое является для меня достаточно новым, ведь финансовое право мы будем изучать только на третьем курсе. Поэтому не



все задания оказались простыми, но тем не менее при решении олимпиады пригодились полученные знания в области уголовного и других областей права.

Увидев результаты отборочного этапа олимпиады, я очередной раз убедилась, что не стоит бояться, нужно рисковать и не сомневаться в своих силах.

Большое спасибо организаторам олимпиады по финансовой безопасности!

«Сириус», жди нас!

ОЛИМПИАДА ПОЗВОЛИЛА ОБЪЕДИНИТЬ МОЛОДЫХ ТАЛАНТЛИВЫХ ЛЮДЕЙ, РАЗВИТЬ ИНТЕРЕС К ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ



Алексей Сергеевич Никулин,
проректор ФГБОУ ВО «Российский экономический университет
имени Г.В. Плеханова», кандидат философских наук

Мир стремительно изменяется. То, что еще вчера казалось невозможным и далеким, сегодня окружает нас и становится обыденным. Прогресс, инновации, технологии, глобализация, турбулентность, конкуренция, стремление быть «выше, умнее, сильнее», принципы устойчивого развития — все это характеризует современную среду, к условиям которой необходимо оперативно адаптироваться, уметь реагировать на возникающие угрозы, оценивать риски.

Так и в финансах: еще десять лет назад скорость и объем финансовых операций были значительно ниже, не столь разнообразны и вариативны. Сегодня мы обладаем возможностью управлять множеством различных финансовых инструментов, использовать и перераспределять имеющиеся ресурсы. Но также мы имеем право на контроль и защищенность от возникающих рисков, которое основано на принципах финансовой безопасности.

Повышение финансовой и правовой грамотности, знание основ цифровой гигиены, навыки критического мышления и оценки ситуации неотъемлемо связаны с финансовой безопасностью

личности, общества и государства. Международная олимпиада по финансовой безопасности призвана развить эти знания, умения и навыки, выявить талантливую молодежь, повысить интерес к вопросам финансовой безопасности, обозначить возможные векторы будущего профессионального развития.

Для Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова стало честью войти в состав организаторов Международной олимпиады по финансовой безопасности и провести школьную и студенческую секции 1-го вузовского (отборочного) этапа олимпиады на своей площадке, продолжая следовать целям и задачам Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ, участником которого университет является с 2015 года, став звеном единого образовательного пространства Евразийского региона.

В целях реализации направлений развития российской антиотмывочной системы, а также руководствуясь принципами практико-ориентированного подхода в подготовке кадров, способных оценивать экономические риски, разрабатывать и реализовывать комплексные программы мероприятий по минимизации угроз, работать для

обеспечения как государственной финансовой безопасности, так и финансовой безопасности хозяйствующих субъектов, обеспечивать информационную безопасность, осуществлять аналитическую разведку, в РЭУ им. Г.В. Плеханова проходит подготовка по образовательным программам бакалавриата по направлению «Финансовая безопасность» и «Информационно-аналитические системы финансового мониторинга», а также специалитета по программе «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности».

В 2018 году в университете была открыта базовая кафедра финансовой и экономической безопасности, задачами которой стало аккумулирование и ретрансляции идей МСИ в сфере ПОД/ФТ в образовательное, научное и профессиональное сообщество как внутри университета, так и по внешним каналам взаимодействия. Создание базовой кафедры позволило внедрить курс по финансовому мониторингу и смежные дисциплины в области финансовой безопасности в основные учебные планы бакалавриата, специалитета и магистратуры.

В подготовке банка олимпиадных заданий для 1-го этапа принимали участие преподаватели кафедр, на которых реализуются основные профессиональные образовательные программы, формирующие комплекс компетенций экономической, финансовой и информационной

безопасности: базовой кафедры финансовой и экономической безопасности (профессор И.Н. Дмитренко, доцент Н.М. Чуйкова), кафедры прикладной информатики и информационной безопасности (доцент В.В. Алейников, доцент А.О. Горбенко, доцент В.В. Креопалов) и образовательно-научного центра «Финансы» (старший научный сотрудник Т.Г. Бондаренко).

Возможность участия университета в организации и проведении Международной олимпиады по финансовой безопасности позволила объединить молодых, заинтересованных, талантливых людей, мотивировать и развить интерес к финансовой безопасности. В 1-м отборочном этапе олимпиады приняли участие и попробовали свои силы в выполнении заданий по направлению «Экономика» более 150 школьников из общеобразовательных школ ЦФО и более 60 российских и иностранных студентов из 15 вузов России.

От себя лично и от имени Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова хотелось бы пожелать участникам финального этапа олимпиады достойно пройти все испытания, не бояться конкуренции, а видеть в ней стимул и мотивацию к достижению высоких результатов, получить новые знания, расширить круг знакомств и зарядиться положительными эмоциями на новый учебный год.

Кирилл Кушнарев:



Я являюсь студентом финансового факультета РЭУ им. Г.В. Плеханова и работаю лаборантом-исследователем научной лаборатории «Исследования денежно-кредитной системы и анализа финансовых рынков». Областью научных интересов являются темы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма на рынках престижного потребления (рынок искусства, рынок алмазов), декарбонизации российской промышленности и экономической политики в условиях международных обязательств перехода к углеродно-нейтральной экономике, инфраструктуры финансового рынка. Среди достижений можно выделить авторство более



20 статей в научных журналах, индексируемых в РИНЦ, ВАК и Scopus. Участвовал в ведущих российских и международных конференциях по вопросам экономической политики и финансов. Являюсь стипендиатом Правительства РФ, награжден почетной грамотой Министерства науки и высшего образования за успехи в учебной и научной деятельности, грантом ПАО «Роснефть» для талантливых студентов.

Об олимпиаде я узнал от преподавателей, с которыми занимаюсь научно-исследовательской деятельностью. Задания первого тура были достаточно легкими, позволяющими проверить базовые знания по системе ПОД/ФТ в России. От заключительного этапа олимпиады ожидаю творческих заданий, конкурентной борьбы и элегантных решений задач, поставленных перед участниками олимпиады.

МОЯ ИСТОРИЯ ПОБЕДЫ

Победа — это то, к чему мы стремимся на протяжении всей жизни. Ты ожидаешь ее и в конкурсе, и на соревнованиях, на протяжении учебы, профессионального становления. Стимул побеждать все обстоятельства и идти к цели, несмотря ни на что, лег в основу моей мотивации — участвовать в Международной олимпиаде по финансовой безопасности, справиться с большинством заданий и выйти в финал



Андрей Александрович Сметанников,
магистрант 1-го курса ЯГПУ им. К.Д. Ушинского

Я являюсь студентом магистратуры Ярославского государственного педагогического университета имени К.Д. Ушинского и делюсь своими знаниями, лидерским опытом и энтузиазмом с учениками средней школы № 70.

Стоит сказать, что без интереса и мотивации сегодня вряд ли придешь к успеху или придумаешь классный проект. Это две важнейшие составляющие, которые всегда идут со мной рука об руку.

В 2020 году я закончил бакалавриат по направлению «Экономика и управление». На протяжении всей жизни мы так или иначе взаимодействуем с финансами: если не как профессиональные экономисты, бухгалтеры, то как учителя, получающие зарплаты, студенты — стипендии, пенсионеры — заслуженные пенсии и т. д. Компетенции (пусть базовые) в этой области должны быть сформированы у всех. Я стараюсь помогать и своим ребятам в школе, и близким, окружающим меня, быть в тренде, понимать ключевые процессы, защищаться от мошенников и т. п.

Когда начинаешь углубляться в экономику, во все ее внутренние и внешние механизмы, сталкиваешься со многими сложностями. Решив их, хочется помочь другим, потому что большая часть — она все-таки базовая.

Я решил для себя, что хочу транслировать полученные знания подрастающему поколению. Стоило мысли прийти, как сформировался под нее и целый проект. Цель была поставлена — просвещать и помогать. В 2018 году мы вместе с научным руководителем Надеждой Леонидовной Будахиной создали волонтерский финансовый отряд на базе своего университета. Отряд начал разрабатывать серию мероприятий по повышению финансовой грамотности среди населения Ярославской области. Охватить удалось почти всю молодежь от мала до велика: детские сады, школы, колледжи, социальные учреждения. Мероприятия помогают участникам получить необходимые знания в сфере финансовой грамотности, найти возможности для самозащиты от кибернападений, механизмы финансового планирования, накопления и т. д. Участники фи-

нансового отряда в свою очередь приобретают навыки, которые пригодятся им в дальнейшей профессиональной деятельности и в быту.

Я очень много внимания уделяю своим ученикам. Завершился первый учебный год в средней школе № 70. И нам с ребятами за эти девять месяцев работы удалось добиться первых побед. Важной частью считаю наши общие проекты и мероприятия, которые помогают самосовершенствоваться ребятам, чувствовать конкуренцию, желать и идти к успеху. Поэтому я сразу начал готовить учеников к различным конкурсам, олимпиадам, проектам по экономике и финансовой грамотности.

Стоит сказать, что, когда узнаешь результаты своих учеников, которые добились успеха, испытываешь непередаваемые эмоции и гордость за них. И вот в один прекрасный момент приходит на рабочую почту письмо о том, что есть возможность поучаствовать в Международной олимпиаде. Это письмо я начал сразу же изучать и увидел, что в данной олимпиаде могут участвовать студенты вузов. Особый восторг у меня вызвало то, что второй (финальный) этап состоится в Сочи на базе образовательного центра «Сириус». Я сразу начал формировать команду своих учеников для участия в олимпиаде, и, конечно же, зарегистрировался сам. Очень хотелось проверить свои силы и посоревноваться с другими ребятами.

Олимпиада включила три направления: экономика, финансы и кредит, информационная безопасность. Я очень долго выбирал направление. Свой выбор остановил на информационной безопасности. На мой взгляд, данное направление — наиболее актуальное в современном мире, и связано это с тем, что IT и digital-технологии молниеносно развиваются. Не все успевают разобраться в новшествах, а те же мошенники не дремлют, поэтому учащаются случаи электронных краж и обманов. Не стоит забывать и про информационную безопасность. Личные данные и другую информацию, как у обычных людей, так и у крупных компаний, мошенники вылавливают, обходя устаревающие способы защиты. Надо находить новые, помогать людям защищаться, быть на шаг впереди.

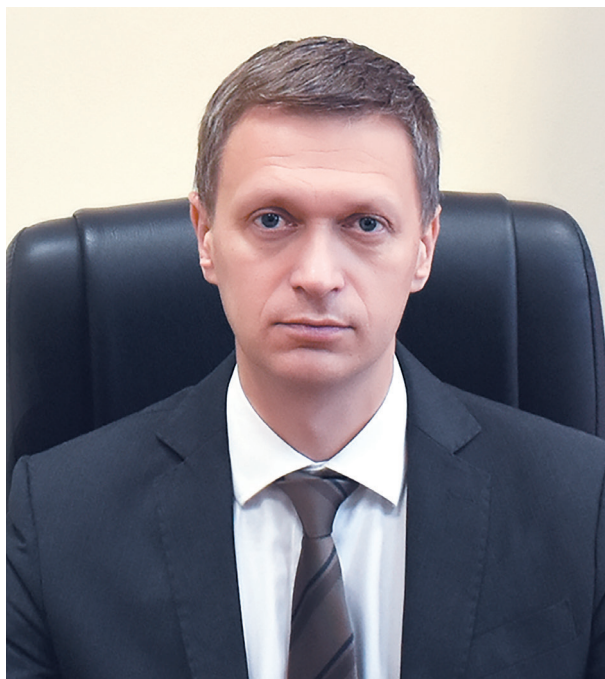
Но это только первый этап. Интересно, что будет меня ждать в Сочи! Я буду рад вновь поделиться своим опытом с учениками и волонтерами. Потому что он действительно — уникальный. От Сочи также буду ждать незабываемых эмоций, новых знакомств и возможности показать все свои знания. И всем поделюсь. Мне кажется, что именно в этом залог успешной педагогической практики — в умении делиться так, чтобы заинтриговать, заинтересовать. И экономика может быть интересной. Надеюсь, мой пример — одно из доказательств тому.



Северо-Западный федеральный округ

ВАМ ВЫПАЛ ШАНС ПРОЯВИТЬ СЕБЯ, ИСПОЛЬЗОВАТЬ СВОИ ЗНАНИЯ ДЛЯ РЕШЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ЗАДАЧ!

Евгений Сергеевич Гилета,
руководитель Межрегионального управления Росфинмониторинга
по Северо-Западному федеральному округу



Евгений Сергеевич Гилета

Дорогие участники олимпиады!

В настоящее время в мире существует глобальная проблема — экономическая преступность и терроризм. С развитием цифровых технологий преступным миром применяются все более изощренные способы хищений финансовых средств. Переводы денежных средств возможно произвести всего лишь парой нажатий клавиш в своем телефоне. В связи с этим в обществе возникают и новые угрозы.

Мир состоит из порядочных и непорядочных людей. Желая обогатиться на незаконно полученных доходах, непорядочные люди составляют сложные схемы хищения денежных средств, в том числе государственных.

Финансовый мир — как клубок ниток. Одни люди запутывают финансовые нити в паутину, другие, такие как сотрудники финансового мониторинга, их распутывают. Одни люди собирают и фор-

мируют бюджет Российской Федерации (платят и собирают налоги), а другие тратят его не по назначению, воруют бюджетные средства и предоставляют поддельные документы о якобы выполненных работах.

С учетом активного развития информационных технологий возрастает риск киберпреступлений. Хакеры и причастные к ним люди разрабатывают программы хищения денежных средств через личные кабинеты клиентов банков. Также остро стоит вопрос отслеживания электронных платежей и виртуальных валют.

Сотрудники отдела расследований финансовых преступлений Росфинмониторинга раскрывают замыслы злоумышленников и выводят их на чистую воду, тем самым стоят на защите финансовых интересов государства.

Преступники различными способами пытаются использовать современные блага, ежедневно придумывая изощренные способы для сокрытия доходов, полученных преступным путем. С данными угрозами и пытается бороться Федеральная служба по финансовому мониторингу.

В 2021 году мы будем отмечать юбилей нашей службы — 20 лет со дня образования финансовой разведки России.

Финансовая разведка, наверное, является одной из самых закрытых федеральных спецслужб в нашей стране. Именно стараниями финансовой разведки имидж России на мировой арене реально изменился в положительную сторону.

Росфинмониторинг призван противодействовать любым незаконным действиям преступников, их финансовым махинациям и ухищрениям.

Финансовые разведчики обладают широким спектром различных навыков — аналитическое мышление, острый ум, развитые коммуникативные способности.

Специалисты в сфере финансовой безопасности имеют высокую востребованность в различных сферах экономики, контрольно-надзорных органах.

Банковские вклады, акции, электронные деньги, наличность, десятки видов безналичных расчетов — без всего этого сегодня невозможно существование общества и государства. Философия государства проста: если ведешь успешный бизнес на территории страны: качаешь нефть, добываешь рыбу, продаешь машины, то будь добр, заплати часть от прибыли в казну, чтоб на эти деньги работали учителя, строились больницы и детсады, содержалась армия. Но, увы, находятся люди, которые мало того, что не платят налоги, но и увеличивают состояние, перенаправив деньги в криминальную среду, поддерживают и лоббируют преступников, помогая им занять госкресла или и вовсе оказывают поддержку террористам.

Там, где возникло хоть малейшее сомнение или подозрение — начинается финансовое расследование.

К 20-летию финансовой разведки Росфинмониторинг совместно с министерствами образования и просвещения, Международным сетевым институтом и Образовательным центром «Сириус» проводят Международную олимпиаду по финансовой безопасности.

Мы надеемся, что участие в олимпиаде позволит вам раскрыть в себе множество новых способностей и проверить уже имеющиеся знания.

На сегодняшний день вам выпал шанс проявить себя, использовать свои знания для решения сложных и запутанных финансовых задач. Участие в олимпиаде поможет вам в выборе профессии в дальнейшем.

Удачи, успехов, победы!

Всех желающих будем ждать в рядах нашей дружной команды Росфинмониторинга!

ОЛИМПИАДА — ЭТО ВОЗМОЖНОСТЬ НА ПРАКТИКЕ ПРЕДСТАВИТЬ СЕБЯ УЧАСТНИКОМ СЛУЖБЫ ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ



*Владимир
Энгелевич
Щепинин,
директор Института
промышленного
менеджмента, экономики
и торговли ФГАОУ ВО
«Санкт-Петербургский
политехнический
университет Петра
Великого» (СПбПУ),
кандидат педагогических
наук, доцент*



*Дмитрий
Григорьевич
Родионов,
директор
Высшей инженерно-
экономической
школы ИГМЭИТ
СПбПУ, доктор
экономических наук,
профессор*



*Ольга
Сергеевна
Надежина,
руководитель
образовательной
программы
«Экономическая
безопасность»,
кандидат
экономических наук,
доцент*

Уважаемые участники 1-й Международной олимпиады по финансовой безопасности! От имени Санкт-Петербургского политехнического университета Петра Великого рады приветствовать вас на данном мероприятии!

Как вы знаете, 1-я Международная олимпиада по финансовой безопасности проводится по поручению Президента России В.В. Путина в год юбилея Федеральной службы по финансовому мониторингу — ведомства, высококлассные специалисты которого уже на протяжении 20 лет ведут деятельность по обеспечению экономической безопасности нашего государства.

Хотелось бы отметить особую значимость проведения такой олимпиады, поскольку экономическая безопасность государства формируется финансовой безопасностью каждого гражданина и общества в целом, а участие в Олимпиаде способствует не только повышению интереса к вопросам финансовой грамотности, финансовой безопасности, но и дает возможность развить и закрепить навыки принятия финансовых

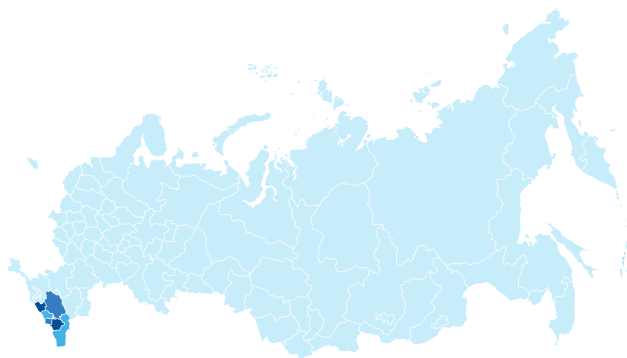
решений, способности анализировать финансовые операции (сделки) клиентов организации в целях выявления их связи с ОД/ФТ, выявлять схемы отмыwania преступных доходов в целях ПОД/ФТ, оценивать риски.

Развитие цифровой экономики, пандемия COVID-19 стали толчком к резкому увеличению числа случаев кибермошенничества с использованием методов социальной инженерии и фишинговых атак, к более активному использованию интернет-схем и (или) виртуальных активов в целях отмыwania доходов, к применению преступниками и террористами новых видов деятельности с большим потоком наличных денег и высокой ликвидностью, к росту числа мошенничеств со средствами, выделяемыми из государственного бюджета. И только глубокие знания в области финансовой безопасности позволят противостоять новым вызовам и угрозам, а проводимая олимпиада является возможностью для вас — ее участников — на практике представить себя участниками службы финансовой разведки и, возможно, определиться с направлением будущей профессиональной деятельности.

В связи с этим следует отметить, что Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого (на базе которого проходил отборочный этап олимпиады по СЗФО) является одним из звеньев в системе подготовки специалистов данного направления, способных к решению актуальных задач национальной финансовой безопасности. Программа специалитета 38.05.01 «Экономическая безопасность», реализуемая Высшей инженерно-экономической школой Института промышленного менеджмента экономики и торговли, построена с учетом рекомендаций профессиональных сообществ, государственных органов исполнительной власти, участников

профессиональной деятельности, в частности Ассоциации «Институт внутренних аудиторов», Российского отделения Ассоциации сертифицированных специалистов по расследованию хищений, Межрегионального управления Федеральной службы по финансовому мониторингу по Северо-Западному федеральному округу, а это обеспечивает востребованность выпускника в различных отраслях и сферах деятельности.

Желаем вам успешного участия и отличных оценок! Пусть ваше стремление в изучении вопросов финансовой безопасности только растет, а итоги олимпиады станут стимулом для достижения еще более высоких целей. Удачи вам!



Северо-Кавказский федеральный округ

МЫ ХОТИМ ВЫЯВИТЬ ТАЛАНТЛИВЫХ РЕБЯТ С НОВЫМИ ФОРМАМИ МЫШЛЕНИЯ

Андрей Михайлович Волобуев,

руководитель Межрегионального управления Росфинмониторинга
по Северо-Кавказскому федеральному округу



Андрей Михайлович Волобуев

Дорогие друзья!

Росфинмониторингу отведена важная роль в общей системе безопасности государства. Напряженный ритм, в котором мы сейчас движемся, диктуется новыми глобальными задачами, поступающими от руководства страны. Это говорит о том, что результаты работы финансовых разведчиков востребованы.

Коллектив МРУ по СКФО внес свой большой вклад в построение единой национальной системы противодействия незаконным финансовым операциям.

В прошлом году Межрегиональное управление Росфинмониторинга по СКФО отмечало свое десятилетие. За это время его сотрудники достигли впечатляющих результатов. Управлению есть чем гордиться, в первую очередь в области противодействия финансированию терроризма. Такова, к сожалению, специфика округа. Постепенно общими усилиями удастся снизить напряженность в этой области. Но проблема все еще не решена, и это не секрет.

Фундаментом в раскрытии громких дел является постоянное обновление и пополнение профессиональных знаний. Своими наработками мы делимся с другими службами, правоохранительными и надзорными органами.

Для финансового разведчика важно уметь работать в команде. Любой успешный результат — это итог коллективной работы. Поэтому достижение каждого нашего сотрудника мы по праву считаем достижением всего Управления. Некоторым из них вручены ведомственные награды, благодарности и почетные грамоты Президента Российской Федерации.

Интеллект — наше оружие. Сотрудникам Управления приходится много думать, анализировать, выделять в огромном потоке информации наиболее важную. А для этого нужно постоянно расширять свой кругозор. Финансовый разведчик обязан развиваться. Это помогает проводить финансовые расследования так, что даже тонкая ниточка зацепок может раскрутить запутанный клубок денежных махинаций.

В основе работы разведчика всегда лежит творчество, но, когда оно становится системой, оно становится ремеслом. Противник слишком изобретателен, поэтому мы должны всегда быть начеку. Ведь за обыденностью мы можем не увидеть новых элементов, которые он использует. Но финансовый разведчик еще и режиссер. Он просто обязан видеть весь сценарий целиком. Мы выявляем схемы, которые скрыты для других. И здесь сотрудникам предоставляется свобода творчества. Но она должна привести к результату, иначе это не имеет смысла.

Цель Международной олимпиады по финансовой безопасности — не только повысить информационную, финансовую и правовую грамотность молодежи. Мы хотим выявить талантливых ребят с новыми формами мышления, которые готовы взять на себя почетный труд по противодействию незаконным финансовым операциям.

ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ПОДГОТОВКА СПЕЦИАЛИСТОВ В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ: ОПЫТ СЕВЕРО-КАВКАЗСКОГО ФЕДЕРАЛЬНОГО УНИВЕРСИТЕТА



Дмитрий Николаевич Беспалов,
ректор ФГАОУ ВО «Северо-Кавказский федеральный университет»

Трансформация рыночного механизма хозяйствования, международная интеграция и глобализация, модификация инструментов управления экономикой сопровождаются проявлением острых проблем в области национальной безопасности. На фоне наблюдающихся структурных сдвигов мирового устройства перед российской экономикой все чаще встает задача своевременного и адекватного реагирования на глобальные вызовы и угрозы как геополитического, так и экономического характера. При этом проявляющиеся кризисные явления, введение санкций против России и пандемия предопределили особые обстоятельства обеспечения финансовой безопасности в стране.

В условиях влияния внешних и внутренних дестабилизирующих факторов важно обеспечить защиту финансовых интересов субъектов финансовых правоотношений, независимость и стабильность функционирования финансовой системы страны.

Мероприятия, реализуемые посредством государственной политики (бюджетной, налоговой, кредитно-денежной, инвестиционной) направлены на создание предпосылок, способствующих как нейтрализации, так и успешному преодолению угроз в финансовой сфере. При этом управление финансовой безопасностью важно осуществлять на уровне государства, субъекта Российской Федерации, муниципального образования, отрасли, хозяйствующего субъекта, физического лица с ориентацией на устойчивое социально-экономическое развитие.

Результативность и эффективность разрабатываемых и осуществляемых мер в области обеспечения финансовой безопасности во многом определяется знаниями, умениями и навыками работников, реализующих соответствующие трудовые функции. Безусловно, компетентность таких специалистов во многом зависит от полученного образования.

Рынок образовательных услуг высшего образования позволяет в полной мере сформировать кадровый потенциал экономики страны. Несмотря на общее снижение контингента студентов в последние годы, структурные сдвиги, связанные с изменениями спроса на отдельных специалистов и оптимизацией вузовской сети, потребность в высококвалифицированных работниках в области финансовой безопасности постоянно возрастает. При этом на рынке труда повышаются требования к таким сотрудникам, обучение становится сложнее.

Качественное образование — одна из важнейших жизненных ценностей личности. Необходима подготовка современных мобильных специалистов, готовых и способных динамично развивать свои профессиональные качества в процессе выполнения трудовых обязанностей. Основной характеристикой специалиста по финансовой безопасности является его профессиональная компетентность, формируемая в результате владения правовыми, аналитическими, контрольно-ревизионными, управленческими, финансовыми, социально-психологическими, информационными и другими компетенциями.

В результате, важной задачей современного вуза является генерирование инновационных идей, поиск новых ценностей и совершенствование на этой основе образовательного процесса с целью повышения уровня профессиональных знаний у студентов, формирования у них системного мышления, способствующего эффективному использованию приобретенных умений и навыков в будущей практической деятельности.

От регионообразующей структуры, к числу которых может быть отнесен и Северо-Кавказский федеральный университет, для повышения качества профессиональной подготовки обучающихся требуется оперативная адаптация к быстро меняющимся демографическим, социальным, финансовым, технико-технологическим условиям с учетом актуальных тенденций в научно-образовательном процессе. С этих позиций в университете реализуется комплексный подход к удовлетворению образовательных потребностей, чему способствует репутация вуза, широкий перечень образовательных программ, разнообразие реализуемых методов обучения и способов вовлечения студентов в образовательный процесс. В Северо-Кавказском федеральном университете

проводятся научные исследования, направленные на изучение передовых методик обучения с целью использования для повышения финансовой грамотности дифференцированных групп населения.

В СКФУ реализуется широкий спектр образовательных программ бакалавриата, специалитета и магистратуры, позволяющих обеспечить потребности регионов Северного Кавказа в подготовке высококвалифицированных кадров для органов государственной власти, коммерческих организаций, научных и образовательных учреждений, обладающих фундаментальными знаниями и квалификационными компетенциями в сфере финансовой безопасности. С учетом современных тенденций развития мировой экономики реализуются дисциплины как теоретической направленности, так и ориентированные на формирование профессиональных компетенций выпускников: «Экономическая безопасность», «Финансовая безопасность», «Кадровая безопасность», «Государственный финансовый контроль», «Управление рисками и угрозами экономической безопасности», «Конкурентная разведка», «Судебно-экономическая экспертиза» и др. Компетенции, формируемые в процессе обучения будущих специалистов в Северо-Кавказском федеральном университете, помогают молодому поколению задуматься о будущем, спланировать потребности и перспективы своего жизненного пути.

В университете систематически организуются и проводятся различные межрегиональные, всероссийские и международные конференции, олимпиады, форумы и конкурсы по вопросам обеспечения финансовой безопасности. Так, в рамках реализации национального проекта Министерства финансов РФ «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» на площадке Северо-Кавказского федерального университета проводились конкурсы студенческих театральных эстрадных миниатюр (СТЭМ) «Финансовые ловушки: найти и обезвредить!» (2019 год), «Осторожно — финансовые мошенники!» (2020 год). В конкурсах принимали участие коллективы студентов вузов, ссузов, а также учащихся старших классов средних общеобразовательных учреждений Ставропольского края. Видеоролики конкурса СТЭМ — в копилке методических материалов проекта по повышению финансовой грамотности Минфина

России и на стенде ММСО-2020. Ежегодно этот конкурс становится одним из самых популярных и зрелищных мероприятий на финансовую тематику, собирающим внушительную аудиторию зрителей. В рамках решения задач обеспечения финансовой безопасности сотрудники университета участвовали в заседании круглого стола «Финансовая грамотность для граждан как фактор снижения рисков мошенничеств на рынке финансовых услуг», организованном комитетом Думы Ставропольского края по бюджету, налогам и финансово-кредитной политике; принимали участие в передаче «Заработать на друзьях: ставропольцев втягивают в онлайн-игру» в рамках цикла телепрограмм ГТРК «Ставрополье» «Вести. Ставропольский край»; проводили вебинар на тему «Основы финансовой безопасности в Интернете — как защитить свои финансы», организованный Министерством финансов РФ в рамках Московского международного салона образования.

Особое значение в вузе придается развитию олимпиадного движения. Именно олимпиада является одной из наиболее эффективных форм интеллектуальных соревнований, инструментом творческой самореализации личности, обеспечивая тем самым реализацию индивидуальных образовательных траекторий студентов. Именно студенческие олимпиады позволяют выявлять талантливую молодежь, формирующую будущую интеллектуальную элиту страны.

В апреле – мае 2021 года на базе СКФУ была организована и проведена Всероссийская студенческая олимпиада по экономической безопасности, в которой приняли участие 179 студентов специальности «экономическая безопасность» из более чем 40 образовательных учреждений

высшего и среднего профессионального образования из 23 субъектов РФ.

Международная олимпиада по финансовой безопасности, организованная Федеральной службой по финансовому мониторингу при поддержке Министерства науки и высшего образования Российской Федерации и Министерства просвещения России, способствует не только популяризации экономических знаний, но и поддержке интереса обучающихся к финансовой грамотности; развитию их творческих компетенций, способностей и интереса к научной деятельности; повышению уровня интеллектуального потенциала молодого поколения в целом. В Международной олимпиаде по финансовой безопасности приняли активное участие и добились высоких результатов студенты ФГАОУ ВО «Северо-Кавказский федеральный университет» и Пятигорского института (филиала) Северо-Кавказского федерального университета.

Олимпиады позволили не только объективно оценить уровень владения профессиональными компетенциями будущих специалистов по финансовой безопасности, но и самое главное — позволили сформировать конкурентную составительную образовательную среду, оказавшую положительное влияние на все составляющие учебной, воспитательной и научно-исследовательской деятельности университета.

Таким образом, пока существует человек и экономика, всегда будут экономические интересы, и как следствие, финансовые риски и угрозы. Следовательно, всегда будут востребованы высококлассные специалисты, обладающие знаниями, умениями и навыками в области финансовой безопасности.

Елена Званбая:

« Мне интересно участвовать и оценивать свои силы и знания в различных научных конференциях, мероприятиях и олимпиадах.



Я всегда стараюсь приложить максимум усилий для подготовки к данным мероприятиям. Об олимпиаде мы с одноклассниками узнали от профессора нашей кафедры мировой экономики и таможенного дела Пятигорского института (филиала) Северо-Кавказского федерального университета Н.Ю. Рудь. Мы дружно начали подготовку, чтобы постараться занять лидирующие позиции.

Задания охватывали достаточно широкий спектр вопросов, связанных с противодействием легализации доходов, добытых преступным путем, и финансированию терроризма. Так как данная олимпиада не имела прямого отношения к нашей специальности, задания показались непростыми, но тщательная подготовка позволила нам справиться с ними.

У всех ребят был достаточно высокий уровень подготовки, соответственно, каждый был достоин победы.

Студентам и школьникам, которые сомневаются, участвовать или нет в научных мероприятиях и олимпиадах, хочется сказать, что все зависит от вашей решимости и желания. Для достижения поставленной цели необходимо прилагать большие усилия, трудиться и быть положительно настроенными, и тогда вы достигнете больших успехов!

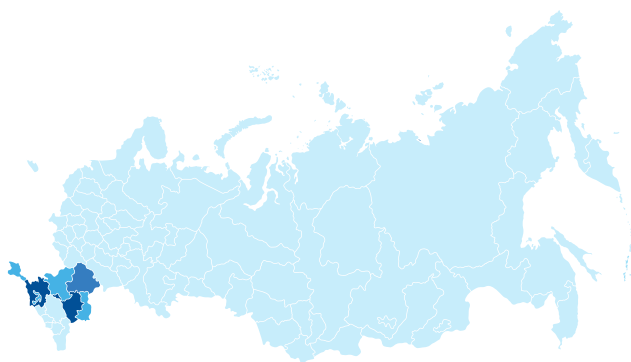
Александр Дмитриенко:

« Быть победителем всегда приятно! Даже когда это маленькая победа над собой. А если речь идет о международной олимпиаде, тут даже участие доставляет особое удовольствие.



Я люблю проверять себя на знания и прочность, поэтому всегда стараюсь участвовать в разного рода интеллектуальных (и не только) состязаниях. Во-первых, мне кажется, что это закаляет нервную систему, учит справляться с эмоциями в стрессовых ситуациях. Во-вторых, участие в олимпиадах, конкурсах всегда дает возможность узнать что-то новое, углубить знания как при подготовке к ним, так и после, когда самому любопытно заполнить пробел, если таковой выявился. Мне нравится преодолевать себя! Слышал выражение: «Нужно быть лучше, чем вчера, а не лучше, чем другие». Надеюсь, когда бросаешь вызов самому себе, принимая участие в олимпиадах, становишься хотя бы немного умнее, сильнее, закаленнее, чем был до этого.

Поскольку я люблю математику и информатику, олимпиада по финансовой безопасности не просто проверка знаний для меня. Это настоящее удовольствие! При подготовке мне пришлось повторить многое из пройденного, а также углубиться в темы, которые были изучены поверхностно. Участие я расценивал как полезный опыт, но не буду лукавить — о выигрыше думал. Считаю, что в любом деле нужно быть нацеленным на хороший результат и стремиться именно к нему! Поэтому, когда я узнал, что стал победителем в первом этапе олимпиады и иду дальше, безусловно, я очень обрадовался! Ведь теперь мне предоставляется шанс показать себя в финальном этапе в Сочи, в «Сириусе», а это дает возможность не только проверить свои знания, стрессоустойчивость, но и показать себя с лучшей стороны! И кто знает, быть может, это станет чем-то важным и ключевым в моей жизни! А возможно, даст классный опыт, который только подтолкнет меня к новым вершинам!



Южный федеральный округ

ЖДЕМ АКТИВНЫХ, ТВОРЧЕСКИ МЫСЛЯЩИХ, НЕ БОЯЩИХСЯ ТРУДНОСТЕЙ ПАТРИОТОВ!

Герман Юрьевич Шатский,

руководитель Межрегионального управления Росфинмониторинга
по Южному федеральному округу



Герман Юрьевич Шатский

Дорогие студенты и школьники!

В 2021 году исполняется 20 лет со дня образования финансовой разведки России. Мы прошли нелегкий путь становления и сегодня являемся ключевым звеном в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Несем ответственность за эффективность национальной антиотмывочной системы.

Два года назад в условиях жесткого политического давления Россия не просто успешно прошла 4-й раунд взаимных оценок ФАТФ, но вошла в пятерку стран, чьи антиотмывочные системы в наибольшей степени соответствуют требованиям международного сообщества.

С развитием цифровых технологий интеллектуальная экономическая преступность применяет все более изощренные способы хищений денежных средств и сокрытия их следов. Для распутывания сложных финансовых махина-

ций Росфинмониторинг наделен уникальными полномочиями. При помощи продвинутых IT-специалистов разрабатываются собственные информационные платформы и программы. Для того чтобы преступникам не удалось использовать судебную систему в противоправных целях, юристы Росфинмониторинга участвуют в судебных процессах. Наши аналитики умеют находить следы экономических преступлений среди сотен тысяч однотипных транзакций. Стирая границы между государствами, мы напрямую взаимодействуем с иностранными подразделениями финансовой разведки.

Росфинмониторинг — это мощный интеллектуальный инструмент, который стоит на страже экономической безопасности, финансовой стабильности и независимости нашего государства.

Специалисты в сфере финансовой безопасности имеют высокую востребованность в банковском и страховом секторах, крупных финансовых и международных корпорациях, в контрольно-надзорных органах.

Мне приятно сообщить, что сегодня у вас появилась уникальная возможность заглянуть в мир финансовой безопасности, опробовать свои силы, знания и интеллект на очень интересном направлении, не похожем ни на какие другие.

К 20-летию антиотмывочной системы России Росфинмониторинг совместно с Министерством просвещения, Министерством образования, Международным сетевым институтом и Образовательным центром «Сириус» проводит Международную олимпиаду по финансовой безопасности.

Олимпиада рассчитана на учащихся 8–10 классов и студентов.

Мы надеемся, что участие в олимпиаде будет не просто интересным и познавательным этапом в вашей жизни, но даст толчок личностного роста, поможет обрести надежных друзей и единомышленников, определиться с будущей профессией. А лучшие из вас смогут присоединиться к дружной семье Росфинмониторинга, поступить в ведущие вузы России.

Мы ждем активных, творчески мыслящих, не боящихся трудностей патриотов!

НАДЕЕМСЯ, ЧТО ОЛИМПИАДА ПРИВЛЕЧЕТ В СФЕРУ ПОД/ФТ НОВУЮ ГЕНЕРАЦИЮ КАДРОВ



*Елена Николаевна Макаренко,
ректор Ростовского государственного экономического
университета (РИНХ), доктор экономических наук, профессор*

С целью выявления талантливой молодежи в сфере финансовой безопасности, развития науки и технологий в областях финансового мониторинга, повышения общей информационной, финансовой и правовой грамотности, профилактики деструктивной и экстремистской деятельности, а также выявления возможности определения своего дальнейшего пути для школьников и студентов в период с 17 по 21 мая на базе РГЭУ (РИНХ) состоялся первый (отборочный) онлайн-этап Международной олимпиады по финансовой безопасности.

Организаторами олимпиады выступили Центральный аппарат Росфинмониторинга, Минобрнауки России, Минпросвещения России, образовательный фонд «Талант и успех», а также участники Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ.

Приятно, что это событие проходит в знаменательный год, а именно — в год 20-летия антиотмывочной системы России, а также в знаменательный год для университета — 90-летие РГЭУ (РИНХ).

РГЭУ (РИНХ) входит в состав Международного сетевого института в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (МСИ в сфере ПОД/ФТ) с момента его

создания в 2013 году. Университет реализует лучшую практику на Юге России по подготовке специалистов для сферы ПОД/ФТ, является единственным вузом в России, внедрившим базовый курс «Финансовый мониторинг» в образовательные программы всех направлений и специальностей.

РГЭУ (РИНХ) как участник МСИ активно подключился к подготовке и проведению первого (отборочного) этапа Международной олимпиады по финансовой безопасности для школьников и студентов Южного и Северо-Кавказского федеральных округов.

К участию в олимпиаде на базе РГЭУ (РИНХ) были приглашены школьники 8–10 классов общеобразовательных школ, а также студенты вузов Южного федерального округа и Северо-Кавказского федерального округа.

В рамках подготовки первого (отборочного) этапа олимпиады РГЭУ (РИНХ) были реализованы следующие мероприятия:

1. В соответствии с Положением Росфинмониторинга разработаны все необходимые документы, а именно: утверждены Положение о порядке проведения первого (отборочного) этапа олимпиады, Регламент проведения олимпиады, состав организационного комитета и жюри олимпиады.

В состав организационного комитета олимпиады вошли руководители Межрегиональных управлений Федеральной службы по финансовому мониторингу по Южному и Северо-Кавказскому федеральным округам для взаимодействия по вопросам организации олимпиады.

2. Организовано информирование потенциальных участников олимпиады посредством размещения объявлений о проведении олимпиады:

- на официальном сайте РГЭУ (РИНХ);
- через социальные сети университета (официальную группу университета ВКонтакте, официальную страницу университета в Инстаграм, группу ВКонтакте для абитуриентов университета, страницу для абитуриентов университета в Инстаграм);
- проведена рассылка писем на имя руководителей министерств, департаментов и комитетов образования и руководителей образовательных организаций субъектов РФ. Рассылкой охвачены 13 регионов ЮФО и СКФО, в них 166 вузов и 5780 школ.

Организована взаимосвязь с органами управления образованием, школами и вузами Южного и Северо-Кавказского федеральных округов.

3. Создан портал олимпиады на официальном сайте университета, где размещены официальные документы по проведению первого (отборочного) этапа олимпиады в формате онлайн-тестирования, а также прошла регистрация участников олимпиады и сами олимпиадные состязания.

4. Разработаны и сформированы банки олимпиадных заданий для школьников и студентов профессорско-преподавательским составом университета совместно с представителями МРУ Росфинмониторинга по ЮФО и СКФО, что позволило обеспечить соответствие данных заданий современным реалиям развития экономики с учетом цифровой трансформации.

Также в период организации олимпиады в РГЭУ (РИНХ) была проведена серия мероприятий, направленных на повышение интереса и мотивации к участию в ней талантливой молодежи:

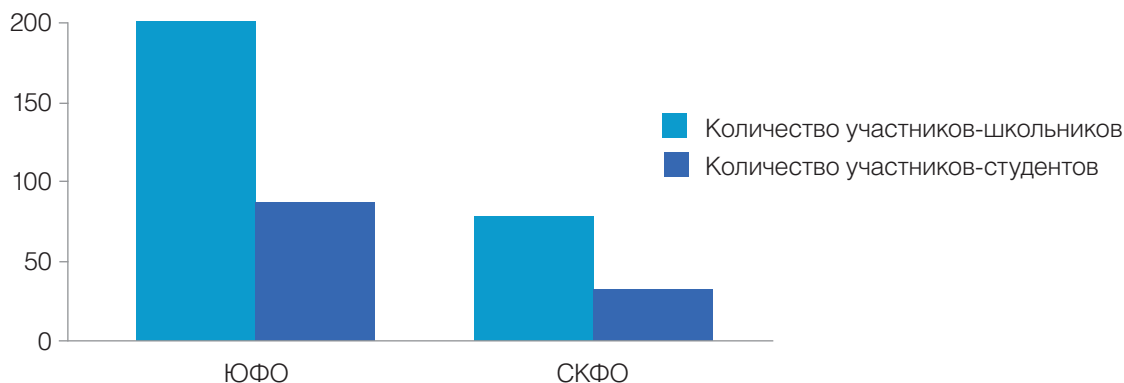
- Международная научно-практическая онлайн-конференция «Развитие российской экономики и ее безопасность в условиях современных вызовов и угроз», 21–22 апреля 2021 года;
- Круглый стол «Финансовый мониторинг как механизм противодействия отмыванию

коррупционных доходов», в работе которого приняли участие представители МРУ Росфинмониторинга по ЮФО (проведен 22 апреля);

- В рамках проведения недели науки в МБОУ «Школа № 47» г. Ростова-на-Дону преподавателями кафедры финансового мониторинга и финансовых рынков и представителями МРУ Росфинмониторинга по ЮФО 27 апреля 2021 года был организован всероссийский тематический урок «Финансовая безопасность»;
- В «Точке кипения» РГЭУ (РИНХ) состоялась онлайн-встреча со школьниками и студентами «Актуальные профессии финансового рынка» (29 апреля 2021 года), на ней выступал представитель МРУ Росфинмониторинга по ЮФО. На мероприятие были приглашены порядка 300 школьников из 40 школ Ростовской области;
- Межрегиональным управлением Росфинмониторинга по ЮФО организованы мероприятия по проведению урока «Финансовая безопасность» для старшеклассников, находящихся на обучении в Международном детском центре «Артек». В период с 4 по 6 мая, а также 12 и 13 мая 2021 года в «Артеке» проведены 32 урока. В них приняли участие 955 учеников из 79 субъектов Российской Федерации. 5 мая 2021 года в проведении урока приняли участие руководитель МРУ Росфинмониторинга по ЮФО Г.Ю. Шатский и заместитель полномочного представителя Президента Российской Федерации в Южном федеральном округе В.Н. Гурба.

В первом (отборочном) вузовском этапе, который состоялся на базе РГЭУ (РИНХ), приняли участие 414 человек, из них:

- 296 школьников, в том числе 216 обучающихся 8–10 классов образовательных школ ЮФО по направлению «Экономика»; 80 обучающихся 8–10 классов образовательных школ СКФО по направлениям «Математика и информатика» (IT, программирование, искусственный интеллект), «Обществознание и право», «Экономика»;
- 118 студентов вузов не выпускных курсов по направлениям «Экономика»,

Участники Международной олимпиады по финансовой безопасности

«Финансы и кредит», «Экономическая безопасность», в том числе:

- 89 студентов вузов ЮФО, в число которых вошли студенты Ростовского государственного экономического университета (РИНХ), Южного федерального университета, Астраханского государственного университета, Волгоградского государственного университета, КИПУ имени Февзи Якубова (Республика Крым) и др.;
- 29 студентов вузов СКФО, а именно Пятигорского института (филиал) Северо-Кавказского федерального университета, Северо-Кавказского федерального университета, Невинномысского государственного гуманитарно-технического института.

Победителями и призерами олимпиады стали 16 обучающихся 8–10 классов общеобразовательных школ и 30 студентов высших учебных заведений ЮФО и СКФО, которые продолжают борьбу за звание победителя во втором туре олимпиады на базе образовательного центра «Сириус» (г. Сочи).

Приятно отметить, что призерами олимпиады по ЮФО стали 9 студентов РГЭУ (РИНХ), что подтверждает верность внедрения в учебный процесс нашего вуза специализированных образовательных программ в сфере ПОД/ФТ.

Надеемся, что олимпиада повысит заинтересованность молодежи в вопросах финансовой безопасности и будет способствовать повышению финансовой и правовой грамотности школьников и студентов, а также привлечет в сферу ПОД/ФТ новую генерацию кадров, способную противостоять современным вызовам и угрозам.

Студентка РГЭУ (РИНХ) стала призером отборочного этапа Международной олимпиады по финансовой безопасности

В июне стали известны итоги первого (отборочного) этапа Международной олимпиады по финансовой безопасности, организованного Ростовским государственным экономическим университетом (РИНХ) совместно с Федеральной службой по финансовому мониторингу при поддержке Министерства науки и высшего образования РФ.

Во второй этап олимпиады из 15 студентов учреждений высшего образования ЮФО прошли 9 студентов Ростовского государственного экономического университета (РИНХ). Валерия Замошникова заняла в балльном рейтинге 3-е место среди студентов Южного федерального округа и 2-е — среди студентов РГЭУ (РИНХ). Валерия делится своими впечатлениями.

Валерия Замошникова:

«Я не удивлена, что в список победителей и призеров вошло столько студентов РГЭУ (РИНХ). У нас сильный вуз, который входит в Международный сетевой институт в сфере ПОД/ФТ. При обучении на любом направлении студенты изучают курс финансового мониторинга.

Я сама являюсь студенткой кафедры финансового мониторинга и финансовых рынков, обучаюсь на профиле «Финансовая безопасность». Именно преподаватели нашей кафедры рассказали об олимпиаде и предложили поучаствовать.

У меня уже есть опыт участия в подобных мероприятиях, в ноябре 2020 года я стала победителем национальной премии «Специалист года по финансовому мониторингу» в номинации «Студент года в сфере ПОД/ФТ». Готовиться к олимпиаде было несложно — на занятиях в вузе мы подробно изучали нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность по обеспечению финансовой безопасности в Российской Федерации. Дело за малым — освежить в памяти тонкости.

Понравилось, что задания по своей сути были практико-ориентированными. В одном из заданий, например, описывалась финансовая операция, проводимая физическим лицом, и нужно было понять, подлежит ли данная операция обя-

зательному контролю. В другом задании необходимо было определить последовательность действий сотрудников банка при выявлении необычной сделки. Для меня задания олимпиады были несложными, но увлекательными, было интересно проверить, на что я способна.

Я рада, что стала призером с такими сильными конкурентами. Расслабляться, конечно же, не собираюсь, все силы направляю на подготовку к финальному этапу.

Международная олимпиада по финансовой безопасности — прекрасный опыт и максимум возможностей. В финальном этапе за звание победителя лучшие студенты страны поборются уже в Сочи в образовательном центре «Сириус».

Мне очень понравилось участвовать в олимпиаде. Осознала для себя и советую всем: нужно брать и пробовать! Даже если твоя фамилия не возглавит список победителей, ты научишься чему-то новому. А регулярное обучение новому, работа над собственными ошибками — это ли не путь к успеху?»

Проведение соревнований подобного уровня на ежегодной основе внесет вклад в реализацию Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2021–2023 годы.

Поздравляем победителей и призеров и желаем удачи во втором туре Международной олимпиады по финансовой безопасности!

Наталья Ковалева:

«В моей школе учителя регулярно сообщают учащимся о различных конкурсах, поддерживают желающих. Про олимпиаду по финансовой безопасности я узнала от заместителя директора по учебно-воспитательной работе, которая является и моим учителем истории и обществознания. Меня заинтересовала тема олимпиады и я практически сразу приняла решение об участии, желая получить новый опыт.

Задания олимпиады показались мне весьма увлекательными, охватывающими разные темы и навыки, к примеру: умение размышлять, проводить расчеты, использовать знания в практических целях. Сразу же захотелось углубиться в тему финансов, при условии, что мне нравится изучать социальные науки.



Узнав итоги первого этапа, я была рада и удовлетворена, зная, какой огромный путь в изучении различных дисциплин был мной пройден, и понимая, как много всего еще предстоит усвоить, осознать, научиться применять. В любом случае, думаю, все участники олимпиады — большие молодцы, потому что для подобной деятельности всегда нужно личное желание, воля и стремление к новым знаниям.

Хочу сказать спасибо родителям, учителям, наставникам, друзьям и всем, кто находится рядом со мной, помогает и вдохновляет, а также людям, которые не верят в меня, тем самым закаляя характер. Желаю всем участникам удачи, воли к победе и, конечно же, любви к себе и своему делу. Очень хочется, чтобы олимпиадное движение школьников продолжалось и развивалось, так как это возможность для учеников разных регионов, городских и сельских школ, проявить себя и выйти на новый уровень!

Олег Мазняк:

В олимпиадах и соревнованиях я участвую достаточно часто. Не всегда в них удается занимать призовые места, но мне нравится испытывать свои способности и проявлять характер. Про эту олимпиаду я узнал в группе ВКонтакте кафедры банковского дела РГЭУ (РИНХ). Хотя я учусь еще в школе, но давно начал интересоваться вопросами экономики, финансов и банковского дела. Этой весной я как победитель Всероссийского конкурса идей IT-стартапов получил грант на бесплатное обучение и прошел курс «Стартап-Формула». Было здорово, но мне хочется знать об экономической безопасности еще больше.

Задания олимпиады были для меня достаточно сложными, но тем интереснее было на них отвечать. Сертификат призера первого отборочного этапа олимпиады стал приятной неожиданностью.

Хочется пожелать всем нынешним и будущим участникам Международной олимпиады по финансовой безопасности расширения кругозора, получения новых навыков и знаний, побед над теневыми денежными потоками и коррупцией!



Виктория Поцелуева:

Меня зовут Виктория Поцелуева. Я перешла в 11-й класс. Об олимпиаде мне рассказали на классном часе, который был посвящен финансовой безопасности. Я нередко участвую в различных мероприятиях школы и района, занимаю призовые места. С удовольствием много читаю, поэтому литература и русский язык — это те предметы, которые мне близки. Именно в них чаще всего я проявляю себя.

Когда спросили, желаю ли принять участие в Международной олимпиаде по финансовой безопасности, сразу согласилась. Мне хотелось попробовать свои силы в новой сфере.

Я была уверена в своих знаниях и не сомневалась, что мне будет интересно, потому что на уроках с удовольствием осваивала новый предмет.

У меня было немного времени на изучение нового материала и повторение пройденного. На классном часе по финансовой безопасности было много полезной информации по теме. На некоторые вопросы, а таких было, к счастью, мало, моих знаний не хватило, или от волнения я забыла ответы.

Когда писала олимпиаду, то не думала о победе.

Моей задачей было достойно представить свою школу и успешно справиться с работой. Я очень рада, что у меня это получилось! До встречи на следующем этапе!



Студентка РГЭУ (РИНХ) стала призером отборочного этапа Международной олимпиады по финансовой безопасности

РГЭУ (РИНХ) на олимпиаде представляла студентка первого курса кафедры финансового мониторинга и финансовых рынков Юлия Пузикова (гр. ЭК-518), которая стала призером первого этапа олимпиады. Юлия рассказала немного о своих впечатлениях.

Юлия Пузикова:

Я очень люблю участвовать во всех мероприятиях университета, каждый раз пробуя свои силы



в новых сферах. За время обучения на первом курсе я поучаствовала в конкурсе научных работ, в «Студенческой весне», в «КРАСЕ РИНХа», и в других не менее интересных мероприятиях.

Про Международную олимпиаду по финансовой безопасности я узнала от моего преподавателя Елены Анатольевны Чумаченко, которая помогала мне с написанием научной работы. Именно она рассказала мне, что преподавательский состав готовится к проведению олимпиады международного уровня. Я решила, что не стоит упускать такую возможность, и в тот же день подала заявку на участие.

У нас отличная кафедра, которая дает нам возможность участвовать в различных олимпиадах и конкурсах. А преподаватели кафедры всегда готовы предоставить студентам свою помощь и поддержку.

На подготовку к олимпиаде у меня было чуть больше недели. За это время я прочитала учебное пособие по финансовому мониторингу под редакцией В.И. Глотова и А.У. Альбекова, а также повторила основные положения Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Очень хорошей базой при подготовке к олимпиаде для меня были знания, полученные при изучении предмета «Введение в специальность».

Изучив данные материалы, я без проблем смогла решить олимпиадные задания. Однако попадались и очень сложные задания, которые заставляли понервничать.

Хочу пожелать студентам РГЭУ (РИНХ) заниматься тем, что им нравится, и не бояться пробовать свои силы в чем-то новом. Если на пути к своей цели вы захотите все бросить, то просто задумайтесь: готовы ли вы все потерять из-за своей слабости, или вы все же сможете найти в себе силы, чтобы добиться поставленной цели? Я верю, у нас с вами все впереди!

Александр Срабонианц:



Меня зовут Александр Срабонианц, я учусь в гимназии

№ 14 г. Ростова-на-Дону (в этом году окончил 10 класс «Б»).



У меня уже есть достаточный опыт участия в олимпиадах по гуманитарным предметам и математике на региональном уровне, о таких олимпиадах нас постоянно информируют в школе. Готовясь к олимпиадам, я узнал о наличии таких, которые дают право льготного поступления в высшие учебные заведения. Это показалось мне очень интересным. Продолжив поиски, я нашел информацию о Международной олимпиаде по финансовой безопасности, ее региональном этапе. Данные проблемы меня всегда интересовали, но в то же время эта область для меня сравнительно новая. Именно поэтому я решил принять участие в этой олимпиаде. Все задания были интересными и в определенной степени сложными для меня. Но, имея опыт самостоятельного поиска и анализа информации в той или иной сфере, я смог подготовиться к олимпиаде. Задания олимпиады показались мне и сложными, и легкими одновременно. На некоторые вопросы, казалось, могло быть несколько ответов. Например, при ответах на вопросы, связанные с финансовыми мошенничествами и финансовыми пирамидами, было трудно принимать окончательное решение, потому что подходило несколько вариантов ответов и надо было точно выбрать, какие варианты следует в итоге предпочесть. Интересно было решать задачи по таким проблемам, как оценка эффективности работы разных финансовых инструментов, рассмотрение доходности видов вложений денежных средств: депозиты, ценные бумаги и т. д. Хотелось бы продолжить изучение такой интересной сферы, как финансовая безопасность.

Думаю, что участие в работе «Сириуса» существенно мне в этом поможет, а также даст возможность познакомиться с интересными людьми.

НАЧНИТЕ ИЗУЧАТЬ МИР ФИНАНСОВ, ПОЙМИТЕ ЕГО И ПОДРУЖИТЕСЬ С НИМ!

Максим Викторович Ходоровский,
руководитель Межрегионального управления Росфинмониторинга
по Республике Крым и городу Севастополю

Дорогие ребята!

Предлагая вам участие в Международной олимпиаде по финансовой безопасности, мы хотим открыть для вас красоту и разнообразие мира финансов, ведь это не просто деньги, которые вы получаете на расходы от родителей.

Финансы — это огромная составляющая нашей жизни. И от того, что мы знаем о ней, как мы умеем зарабатывать деньги и ими распоряжаться, кому мы можем доверять в этом мире



Максим Викторович Ходоровский

и кого опасаться, будет зависеть не только финансовое благополучие вас или вашей семьи, но и всей страны в целом.

Финансовый мир огромен: в нем есть игроки и жертвы, счастливицы и банкроты, хозяева и работники. В нем казнят и милуют, строят корпорации и разрушают империи.

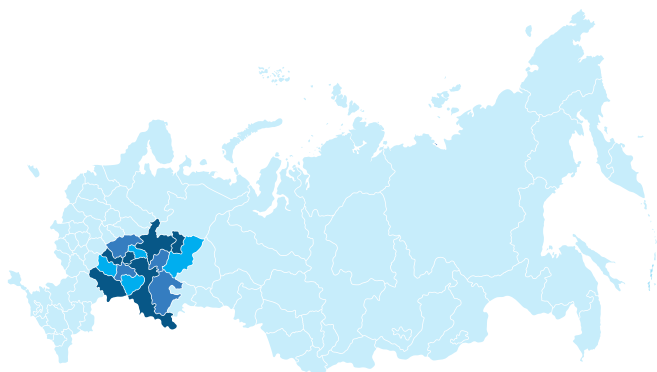
В любом мире, сообществе или каком-либо объединении существуют свои правила, и финансовый мир не исключение. Однако как в человеческом обществе, так и в мире финансов есть те, кто эти правила не соблюдает, тем самым создавая угрозу для остальных. И если в обычной жизни за порядком следит полиция, то в мире финансов за безопасность отвечают почти все: и полиция, и банки, и прокуратура, и наша организация Росфинмониторинг — российское подразделение финансовой разведки.

Финансовые разведчики — необычные люди, живущие в двух параллельных вселенных: человеческой и финансовой. Это сложная, ответственная, но очень интересная жизнь — каждый день погружаться с головой в другой мир, полный тайн, загадок, преступлений и хитросплетений.

Самое интересное, что и вы, ребята, тоже так сможете! Начните изучать мир финансов, поймите его и подружитесь с ним, узнайте и научитесь правилам его защиты!

Участвуйте в олимпиаде и побеждайте!

А самых настойчивых и упорных мы с удовольствием примем в ряды финансовых разведчиков! До встречи в мире финансов!

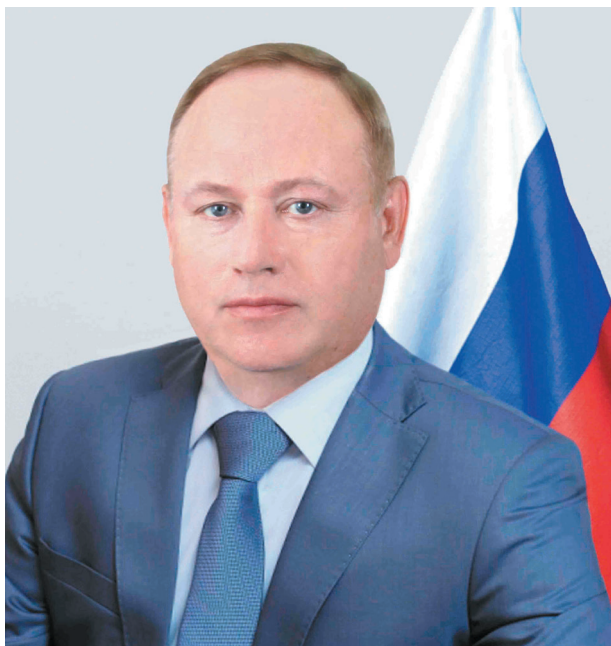


Приволжский федеральный округ

ЖДЕМ ВСЕХ, КТО ГОТОВ ВСТАТЬ НА ПУТЬ ЗАЩИТЫ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ НАШЕЙ СТРАНЫ!

Виктор Степанович Цыганов,

*руководитель Межрегионального управления Росфинмониторинга
по Приволжскому федеральному округу*



Виктор Степанович Цыганов

Дорогие ребята!

В 2021 году исполняется 20 лет со дня образования финансовой разведки России. За это время менялись задачи и приоритеты деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу, однако неизменной оставалось ее предназначение — защищать экономические интересы страны, служить на пользу нашей Родины.

Время задает свои тренды. Невозможно представить современный мир без финансовых технологий. Финансовые технологии делают нашу жизнь проще, быстрее, экономят время.

Вместе с тем с развитием финансовых технологий возрастают и риски киберпреступности и различных мошеннических действий, связанные с ростом преступных посягательств на денежные средства. Покушаются как на средства различных компаний, так и на бюджетные средства, средства граждан.

Используются разные финансовые схемы, которые усложняются с каждым годом. Часто в такие незаконные финансовые схемы вовлекаются обычные граждане, преимущественно молодежь, и даже целые семьи. Расследование всей этой преступной деятельности осуществляется правоохранительными органами, но обнаружить признаки таких преступлений правоохране помогает в том числе Росфинмониторинг.

Росфинмониторинг — мощный аналитический и экспертный центр, который стоит на страже экономической безопасности, финансовой стабильности и независимости нашей страны и входит в пятерку лучших подразделений финансовой разведки мира. Руководство деятельностью службы осуществляет Президент Российской Федерации.

Контроль за операциями на территории Приволжского федерального округа осуществляет Межрегиональное управление Росфинмониторинга, которое располагается в г. Нижнем Новгороде.

Приволжский федеральный округ (ПФО) занимает 6,1% территории России, на его долю приходится 20,1% населения страны. В его состав входят 14 субъектов. Административный центр и крупнейший город округа — Нижний Новгород. На территории округа расположено шесть национально-территориальных административных образований — Республика Башкортостан, Республика Марий Эл, Республика Мордовия, Республика Татарстан, Удмуртская Республика и Чувашская Республика. Округ входит в число наиболее плотно населенных территорий России.

Население округа многонациональное — это русские (68%), татары, башкиры, чуваша, уд-

мурты, мордва, марийцы, коми-пермяки, а также представители других национальностей и этнических групп. Крупнейшие города округа — Нижний Новгород, Самара, Уфа, Казань, Пермь, Саратов, Тольятти, Ульяновск, Ижевск, Пенза. Численность населения первых пяти городов превышает 1 миллион человек.

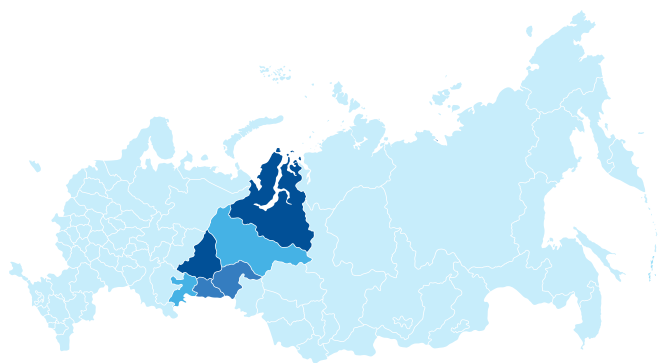
Приволжский федеральный округ является одним из крупнейших экономических регионов Российской Федерации с развитой промышленной инфраструктурой.

По уровню индустриального развития Приволжский федеральный округ является одним из ведущих в России. Наиболее значимы для ПФО такие отрасли, как нефтехимия, автомобилестроение, металлургия, а также агропромышленный комплекс.

Богатейший экономический потенциал Приволжского федерального округа чрезвычайно привлекателен для криминального элемента. На территории округа совершается одна пятая часть от всех зарегистрированных в России экономических преступлений.

Финансовая безопасность как округа, так и государства, является неотъемлемой и одной из важнейших проблем, решение которых будет напрямую влиять на обстановку в стране и на уровень жизни ее населения.

Уже совсем скоро вам придется сделать нелегкий выбор — выбор профессии, от которой зависит ваше будущее. Если вы чувствуете готовность встать на путь защиты финансовой безопасности России и управлять будущим своего государства — мы ждем вас!



Уральский федеральный округ

ПОДГОТОВКА МОЛОДЫХ ПРОФЕССИОНАЛОВ ЯВЛЯЕТСЯ ВАЖНОЙ ЧАСТЬЮ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РОСФИНМОНИТОРИНГА

*Алексей Андреевич Кардапольцев,
руководитель Межрегионального управления Росфинмониторинга
по Уральскому федеральному округу*



Алексей Андреевич Кардапольцев

Уважаемые участники олимпиады!

Федеральная служба по финансовому мониторингу прошла большой путь становления до важнейшего звена в системе федеральных органов исполнительной власти и в настоящее время входит в пятерку ведущих финансовых разведок мира. В системе ПОД/ФТ межрегиональные управления Росфинмониторинга в федеральных округах занимают особое место. Наше МРУ прошло не менее значимый путь от коллектива в 6 человек до полноценного Управления, имеющего соответствующий авторитет среди органов исполнительной власти УФО. Спустя 20 лет деятельности Службы и 19 лет деятельности Управления можно смело охарактеризовать нашу работу девизом, озвученным в свое время великим полководцем А.В. Суворовым: «Брать не числом, а умением».

Национальная система ПОД/ФТ претерпевала изменения, развивалась, и вместе с ней изменялись подходы к формированию кадрового состава. Если в начале своего существования, на заре создания Управления, упор делался на готовые кадры из других органов исполнительной власти и правоохранительных органов, которые имели разнообразный, но не всегда необходимый опыт, то сейчас перед нами стоит задача формирования кадрового потенциала Управления через призму задач, стоящих перед службой. Ввиду того, что новые задачи возникают как грибы по-

сле дождя, формирование и подготовка молодых профессионалов, что называется со школьной и студенческой скамьи, являются важной частью в деятельности Росфинмониторинга и его межрегиональных управлений.

В этой связи надеемся, что вы, как победители первой олимпиады, проведенной под эгидой нашей службы, продолжите покорять научные высоты и в будущем сможете стать достойным кадровым резервом для финансовой разведки России!

ТРУДЫ, ВЛОЖЕННЫЕ В УЧАСТИЕ, НЕ ОКАЖУТСЯ НАПРАСНЫМИ!

Тюменский государственный университет как участник Международного сетевого института в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма выступил площадкой для проведения отборочного этапа Международной олимпиады по финансовой безопасности



Дарья Васильевна Лазутина,
директор Финансово-экономического института
Тюменского государственного университета

Мероприятие проводится Федеральной службой по финансовому мониторингу при поддержке Министерства науки и высшего образования Российской Федерации в целях исполнения Поручения Президента Российской Федерации Владимира Путина № Пр-103 от 26 января 2021 года о проведении олимпиады.

Цели проведения олимпиады — повышение информационной, финансовой и правовой грамотности детей и молодежи, содействие их профессиональной ориентации, развитие научных знаний в области финансовой безопасности.

Олимпиада проходит в два этапа. Тюменский государственный университет стал одной из площадок проведения первого этапа, который прошел с 20 по 21 мая 2021 года в 2 тура: дистанционном (в тестовой форме на электронной платформе) и очном, включавшем выполнение творческого задания. Разработчиками заданий выступили эксперты из Финансово-экономического института ТюмГУ.

Участниками олимпиады стали 1358 студентов, обучающихся по программам бакалавриата, специалитета и магистратуры из 13 российских вузов (Тюменский государственный университет, Югорский государственный университет, Сургутский государственный университет, Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И. Носова, Челябинский государственный университет, Курганский государственный университет, Курганская государственная сельскохозяйственная академия имени Т.С. Мальцева, Тюменский индустриальный университет, Сургутский государственный педагогический университет, Уфимский ЮИ МВД России, Астраханский государственный архитектурно-строительный университет, Финансовый университет при Правительстве РФ, Санкт-Петербургский государственный технологический институт). Кроме того, участие в интеллектуальном соревновании приняли 978 российских школьников 8–10 классов.

Участники Международной олимпиады по финансовой безопасности смогли повысить свою финансовую грамотность, реализовать новые возможности при построении индивидуальной траектории своего развития, получить предложения о прохождении практики и дальнейшего трудоустройства в организациях, входящих в национальные антиотмывочные системы России и государств — партнеров в сфере ПОД/ФТ.

Итоги 1-го вузовского (отборочного) этапа Международной олимпиады по финансовой безопасности были подведены и опубликованы **9 июня, победителями признаны 19 человек.**

«О проведении олимпиады я узнала от куратора моей группы, — делится впечатлениями **Ксения Смирнова из Сургутского госуниверситета.** — Мне было интересно проверить свои знания, а также узнать что-то новое, поэтому я согласилась. Достаточно удобной показалась организация этапа в дистанционном формате. Задания были интересными, заставляли подумать, а некоторые и поднапрячь логику. Мне понравилось то, что задания были разного формата: с выбором одного/нескольких ответов на соответствие, со свободным ответом. Участникам заключительного этапа мне хочется пожелать удачи и больших успехов. Нас ждет серьезное и увлекательное испытание. Я уверена: все труды, вложенные в участие, не окажутся напрасными».

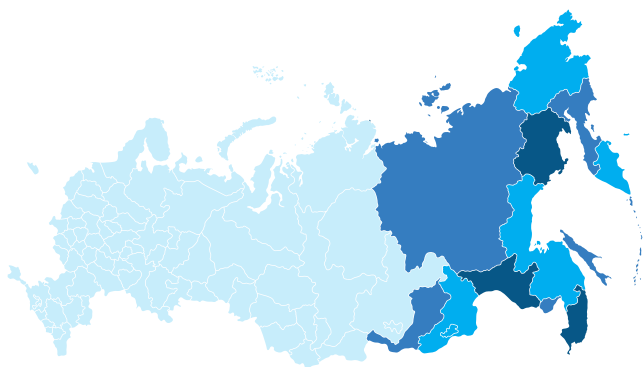
С практической точки зрения оценивает мероприятие **Анастасия Долгополова, студентка ЧелГУ:** «Задания олимпиады мне понравились, все они касались темы финансовой безопасно-

сти и работы Росфинмониторинга. Удачи желаю всем, а победы — сильнейшему!»

«Во время занятий преподаватели порекомендовали моей группе (всем желающим) поучаствовать в олимпиаде. В тот момент я еще не совсем понимала, что именно от меня требуется, и рискнула поучаствовать, — рассказывает первокурсница направления «Экономическая безопасность» из **ТюмГУ Анна Музыка.** — За короткий срок пришлось изучить много нового материала, в том числе законодательство. Считаю, что для моего уровня задания были посильны, однако нужно достаточно твердое знание законов финансового регулирования и финансовой безопасности, ведь большинство кейсов были направлены на это. В любом случае это был новый опыт для меня. Желаю участникам успехов в следующем этапе! Проявить себя, показать наивысший уровень знаний и хорошо провести время».

Успешно справился с поставленной задачей **Климентий Луллис, ученик 11-го класса лицея им. Г.Ф. Атякшева:** «Об олимпиаде я узнал от учительницы обществознания нашей школы Н.В. Гужевой. Олимпиадные задания были высокого уровня сложности, но мне удалось справиться с ними и пройти в финал. Желаю всем удачи и пусть победит сильнейший!».

Победители первого этапа продолжают борьбу за звание лучших в сфере финансовой безопасности и сразятся в финале, который состоится с 3 по 9 октября на федеральной территории «Сириус» в городе Сочи.



Дальневосточный федеральный округ

ОДНА ИЗ САМЫХ СОВРЕМЕННЫХ ПРОФЕССИЙ — ФИНАНСОВЫЙ РАЗВЕДЧИК!

Виктор Евгеньевич Чевелев,
руководитель Межрегионального управления Росфинмониторинга
по Дальневосточному федеральному округу

Дорогие друзья!

Через какое-то время вам предстоит сделать выбор будущей профессии.

Из множества профессий есть одна из самых современных, которая сочетает в себе владение высокими технологиями и аналитическими способностями, научный подход и практическую реализацию в решении государственных задач. Эта профессия — финансовый разведчик!



Виктор Евгеньевич Чевелев

Сегодня финансовая разведка стоит на страже экономической безопасности, финансовой стабильности и независимости нашей страны.

С развитием финансовых технологий возрастают риски киберпреступности и финансового мошенничества. Преступники разрабатывают различные способы хищения денег, в том числе с использованием цифровых технологий.

Для распутывания финансовых махинаций Росфинмониторинг наделен уникальными полномочиями, чтобы вывести на чистую воду изощренные замыслы преступников.

Специалисты в сфере финансовой безопасности, подготовка которых начинается со школьной скамьи, востребованы в крупных финансовых и международных организациях, в органах государственной власти.

Весной 2021 года состоялся первый этап Международной олимпиады по финансовой безопасности, который прошел на базе Тихоокеанского государственного университета. Финальный этап состоится в образовательном центре «Сириус» (г. Сочи, Россия). Участие в олимпиаде поможет вам получить не только новые знания по финансовой грамотности, но и определиться с будущей профессией.

Желаю вам успехов!

ГРАМОТНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ — ЗАЛОГ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ГОСУДАРСТВА!



*Сергей Николаевич Иванченко,
ректор Тихоокеанского государственного университета*

Уважаемые участники олимпиады, рад приветствовать вас от лица Тихоокеанского государственного университета!

В этом году наш вуз объединил тех, кому небезразличны и интересны вопросы финансовой безопасности. Грамотное управление финансами — залог не только личного благополучия каждого человека, но и устойчивого развития Российской Федерации, стран Содружества Независимых Государств, Евразийского региона, других зарубежных партнеров России.

Ваше участие в Международной олимпиаде по финансовой безопасности свидетельствует о том, что вы уже в столь юном возрасте владеете знаниями в одной из важнейших сфер — личной финансовой безопасности.

Повысить свою компетентность, сделать финансовую безопасность своей профессией вы сможете, поступив в наш вуз. ТОГУ готовит специалистов по направлениям подготовки «Экономическая безопасность», «Компьютерная безопасность», «Правовое обеспечение национальной безопасности» и многим другим. Для школьников, интересующихся вопросами



финансовой безопасности, это отличная возможность положить начало построению своего профессионального пути в этой сфере.

Желаю всем вам удачи в выполнении олимпиадных задач!

Мария Журавлева:



Про олимпиаду я узнала от своих преподавателей и сразу же решила проверить свои познания в области финансовой безопасности, а именно по направлению «Экономика, финансы и кредит, экономическая безопасность». Данное направление я выбрала потому, что оно связано с моим профилем обучения в Тихоокеанском государственном университете. Конечно, было грустно, когда я узнала, что первый этап олимпиады пройдет в онлайн-режиме, но, к сожалению, из-за COVID-19 по-другому было никак.

После того как были объявлены результаты первого этапа, я очень обрадовалась, увидев свою фамилию среди победителей. Я знала о том, что второй этап будет проходить в Сочи,



так как об этом говорилось в положении об олимпиаде. Но знаете, даже после того, как были объявлены результаты, я не могла поверить, что это все правда и вскоре я поеду на второй этап в Сочи.

Ранее я никогда не была в Сочи, но много смотрела и читала про этот город. Мне бы хотелось увидеть как можно больше и уже вживую насладиться всеми красотами такого прекрасного места.

От второго этапа олимпиады я ожидаю интересных заданий, новых знакомств с интересными людьми, а также множество незабываемых приятных эмоций. Что же касается приза, то мне бы хотелось получить тот опыт, который сейчас пригодится мне в учебе, а в будущем — суметь применить полученные знания и на практике.



Республика Кыргызстан

РОЛЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ЦЕНТРА ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ ПРИ КАБИНЕТЕ МИНИСТРОВ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ В РАЗВИТИИ МОЛОДЕЖИ

Помимо своей основной деятельности — подготовки, переподготовки и повышения квалификации лиц, реализующих меры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), —



Учебно-методический центр государственной службы финансовой разведки (УМЦ) при Кабинете министров Кыргызской Республики осуществляет деятельность по активному вовлечению молодежи в процесс развития страны посредством обеспечения качественными и квалифицированными кадрами всей системы ПОД/ФТ Кыргызстана. Ведь подготовка будущих специалистов со студенческой и школьной скамьи оказывает существенное влияние на повышение результативности деятельности организаций, политических институтов, органов власти и управления, а также будет содействовать динамичному развитию государства и общества в целом.

Для достижения указанной цели УМЦ реализует ежегодную программу по отбору абитуриентов в вузы Российской Федерации в рамках квот, предоставляемых Федеральной службой финансового мониторинга. Для охвата большего



количества студентов и школьников проводится масштабная агитационная кампания с упором на регионы: в университеты и школы направляются информационные плакаты, публикуется информация на новостных порталах, организуются дни открытых дверей, онлайн-встречи с абитуриентами из регионов, выездные гостевые лекции с участием сотрудников Государственной службы финансовой разведки, выпускников вузов — участников Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ с проведением практических игр и задач. В 2021 году более 150 абитуриентов были участниками организованных мероприятий, по итогам отборочных испытаний определены 40 наиболее активных и сильных абитуриентов, которые показали лучшие результаты.

Студенты, обучающиеся по профильным направлениям финансовой разведки, активно участвуют в мероприятиях и конференциях. УМЦ предоставляет им площадку для прохождения научной, производственной, преддипломной практики и содействует в организации стажировки и трудоустройства. В свою очередь, потенциальные работодатели обращаются к УМЦ за квалифицированными специалистами в сфере ПОД/ФТ.

Наряду с этим Учебно-методический центр является официальным координатором первой Международной олимпиады по финансовой безопасности в Кыргызстане. Отборочный тур олимпиады прошел на площадке УМЦ с участием более 100 студентов и состоял из тестирования и эссе. Экспертной комиссией, в состав которой вошли представители профессорско-преподавательского состава УМЦ и вузов, а также сотрудники Государственной службы финансовой разведки Кыргызской Республики, были отобраны наиболее одаренные, дисциплинированные студенты, набравшие максимальные баллы.

Для участников олимпиады, прошедших отборочный этап, УМЦ начал реализацию специально разработанной программы по подготовке к финальному этапу, который включает в себя лекционные и практические семинары, а также выездной подготовительный кемпинг на берегу Иссык-Куля при поддержке ОБСЕ. Стоит отметить, что последнее мероприятие позволит существенно укрепить дух и сплоченность команды, станет дополнительным стимулом и в целом позволит сформировать интерес к системе ПОД/ФТ у молодежи.

Редакция

Иванова И.В. — главный редактор, Литвинов К.В. — заместитель главного редактора,
Петренко А.Г. — редактор английской версии, Булаева А.В. — ответственный секретарь,
Сорокин К.Г. — специальный корреспондент, Буткеева Е.В. — обозреватель.

Издательство

Автономная некоммерческая организация «МУМЦФМ»
119017, Москва, Старомонетный переулок, д. 31, стр. 1.
E-mail: info@mumcfm.ru

Тираж 600 экземпляров.

Мнение редакции может не совпадать с позицией авторов.

*Автономная некоммерческая
организация «МУМЦФМ»*

2021