

ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

№13/2016 АВГУСТ



М. М. КОТЮКОВ:

«Сегодня становится очевидной потребность в новом, гибридном подходе к обеспечению финансовой прозрачности и безопасности. Он подразумевает объединение усилий как государственных органов и организаций финансового и нефинансового секторов, так и научного, прежде всего академического сообщества».

СОДЕРЖАНИЕ

- 5 Вступительное слово директора Росфинмониторинга Ю. А. Чиханчина

Тема номера

- 6 Вклад российской науки в систему финансовой безопасности и обеспечения прозрачности экономики
- 10 Сетевой Институт в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма – пример успешной реализации сетевых образовательных программ

Образование в странах БРИКС

- 13 Связь Ассоциации с сетью ПОД/ФТ важна для усиления международного взаимодействия

Сетевой Институт

- 15 Подготовка кадров на базе сетевого Института в сфере ПОД/ФТ: результаты и перспективы

Международная научно-практическая конференция «Угрозы и риски для экономик стран БРИКС» 10–12 ноября 2015 г., Москва, Россия

- 18 БРИКС и Китай: проблемы и возможности
- 23 Выработка комплексного экономического и юридического подхода к рискам и угрозам антиотмывочному режиму
- 28 Создание и развитие бизнес-школ в странах БРИКС: опыт Индии
- 33 Обеспечение устойчивой конкурентоспособности стран БРИКС: роль бизнес-школ
- 39 Влияние китайской гармоничной культуры на корпоративную социальную ответственность и управление устойчивым развитием в Китае
- 43 Финансово-экономическая безопасность экономических агентов: эволюционно-симулятивная модель индикаторов
- 46 Актуальные задачи университетов по развитию системы финансового мониторинга в России
- 51 Роль Евразийского экономического союза в обеспечении экономической безопасности стран-участниц: опыт России и Казахстана
- 55 Участие в новых восточных банках как возможность поддержки экономической безопасности России в мировой финансовой системе
- 58 Спортивные соревнования студентов БРИКС

Международная система ПОД/ФТ

- 60 Оценка рисков: аналитика и обмен опытом
- 62 VII Заседание Совета БРИКС по ПОД/ФТ
- 64 TREIN – обучающий и научно-исследовательский институт ФАТФ
- 66 Росфинмониторинг – UIF: развивая сотрудничество

Образование и наука в сфере ПОД/ФТ

- 68 Дипломированные специалисты
- 70 Формирование правовой и финансовой грамотности специалистов в сфере ПОД/ФТ (в свете интеграционных процессов в ЕАЭС)

Спорт

- 75 Спорт. Здоровье. ГТО

Блок новостей

- 77 Инновационный взгляд на экономику
- 77 XXV Международный финансовый конгресс
- 78 С июля 2016 г. президентство в ФАТФ перешло к Испании

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.



Иванов О. А.



Клименченко А. С.



Крылов О. В.



Ливадный П. В.



Нечаев В. П.



Петренко А. Г.



Фролов А. Н.

УВАЖАЕМЫЕ ЧИТАТЕЛИ!

Усложнение финансово-экономической системы, развитие технологий, увеличение объемов информации требуют от нас нового подхода к подготовке кадров в сфере финансового мониторинга. Перед нами также стоят задачи повышения финансовой грамотности населения, создания актуальных обучающих курсов, реализации образовательных программ, способных подготовить студентов к практической работе.



Решая эти вопросы, Россия пошла по проактивному пути. Так в 2013 году нами был создан сетевой Институт в сфере ПОД/ФТ. Развивая этот уникальный образовательный проект, включающий более 15 научно-образовательных организаций из нескольких стран, в 2014 г. был подписан Меморандум с Ассоциацией бизнес-школ стран БРИКС. Важность сотрудничества со странами объединения, усиление академической мобильности студентов и профессорско-преподавательского состава, проведения совместных научных исследований и осуществления публикаций обусловили интеграцию двух образовательных организаций.

В целях развития данного сотрудничества была организована международная научно-практическая конференция «Угрозы и риски для экономик

стран БРИКС» (ноябрь 2015 г., Москва, Россия). Решение об ее проведении было поддержано Президентом Российской Федерации Владимиром Путиным.

Этот номер включает статьи участников конференции – профессоров, преподавателей и студентов. Участники продемонстрировали свой взгляд на проблемы противодействия отмыванию преступных доходов, финансированию терроризма, экономической безопасности и иные вопросы. Актуальность тем, широкий круг участников, большой интерес экспертов к данному мероприятию обусловили проведение аналогичной конференции осенью 2016 г. – мы приглашаем всех желающих принять участие в ее работе!

Вопросам образования большое значение сегодня уделяют все крупные международные организации в сфере ПОД/ФТ, в том числе и ФАТФ. В этом номере вы найдете информацию о создаваемом в Корею Научно-исследовательском институте Группы (TREIN). Мы поддерживаем реализацию подобных инициатив и уверены, что появление все большего количества образовательных организаций обогатит глобальную антиотмывочную систему, задаст высокие стандарты подготовки специалистов в сфере ПОД/ФТ, повысит общий уровень финансовой грамотности населения различных стран. Мы многого достигли в этой сфере, но важно не останавливаться на достигнутом, а стремиться к все более высоким результатам.

*Всегда ваш,
Ю. А. Чиханчин,
Директор Росфинмониторинга –
Председатель ЕАГ*

ТЕМА НОМЕРА

ВКЛАД РОССИЙСКОЙ НАУКИ В СИСТЕМУ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПРОЗРАЧНОСТИ ЭКОНОМИКИ

Михаил Михайлович Котюков,
руководитель Федерального агентства
образовательных организаций (ФАО России)



Финансовая безопасность является одной из ключевых проблем современного мира. Стремительное развитие информационных технологий делает транспарентными государственные границы, качественно меняет формат экономических отношений. Сегодня становится очевидной потребность в модернизации системы противодействия легализации теневых доходов. Необходимо совершенствовать подходы к реализации Концепции финансовой безопасности России путем объединения усилий государственных органов, организаций финансового и нефинансового секторов, фундаментальной науки.

Академический сектор обладает серьезным научным потенциалом в области противодействия отмыванию преступных доходов. В институтах, подведомственных ФАО России, существуют исследовательские лаборатории по ключевым направлениям, включая гуманитарные науки, которые необходимы для понимания природы те-

невого финансового рынка. С помощью знаний, накопленных ими, можно разрабатывать современные методики мониторинга финансовых операций и обнаружения нелегальных транзакций. Вместе с тем вычислительные и информационные центры, созданные на базе институтов РАН, позволяют создавать механизмы для обработки больших данных.

Однако еще несколько лет назад, до реформы РАН реализовать все возможности, которыми располагает академическая наука в области противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), было сложно. Научно-исследовательские институты, как правило, работали каждый в рамках своей специализации. В 2013 году система управления фундаментальным сектором изменилась. Академические институты вошли в систему Федерального агентства научных организаций. И перед нами, а также и перед Академией была поставлена четкая задача – теснее интегрировать различные направления научных исследований между собой и с реальным сектором экономики. Могу сказать, что мы совместно с РАН идем по этому пути и уже достигли определенных результатов. В настоящий момент разработана и реализуется программа фундаментальных исследований Президиума РАН «Финансово-правовые механизмы обеспечения прозрачности ведения бизнеса». Данная программа направлена на всестороннее исследование условий и предпосылок, которые могут содействовать решению общегосударственной задачи по формированию благоприятной среды для ведения предпринимательской деятельности. Ее координатором выступает вице-президент РАН академик РАН Т. Я. Хабриева. В рамках этой программы в своей работе ученые используют современные методы выявления и прогнозирования финансовых угроз. Такие, например, как вычислимые модели общего равновесия (Computable General Equilibrium, CGE). Это новое направление в прикладной экономике.

**Талия Хабриева,
вице-президент РАН, академик РАН:**

«Основная цель программы – спроектировать и уточнить представления о наиболее значимых параметрах финансовой системы Российской Федерации, это позволит обеспечить прозрачность веде-

ния бизнеса, с одной стороны, и финансовую безопасность страны – с другой, и разработать предложения для создания и последовательной реализации Концепции финансовой безопасности страны.

Это предполагает разработку и последующее внедрение современных методов социологического и экономико-математического мониторинга и оценки уровня незаконных финансовых операций, в том числе разработку Целевой вычислимой модели общего финансового равновесия (Target Computable General Equilibrium Financial Model), направленной на предупреждение финансовых угроз и рисков и обеспечение финансового равновесия. Исследование возможности практического применения таких моделей уже проводится в Центральном экономико-математическом институте РАН под руководством академика Валерия Леонидовича Макарова».

Посредством CGE-модели, разрабатываемой учеными Центрального экономико-математического института РАН, можно будет получить количественную оценку последствий от незаконных финансовых операций.

Еще одна фундаментальная задача, которую необходимо решить в рамках построения Концепции финансовой безопасности, касается непосредственно обнаружения нелегальных операций. Специалисты признают, что «увидеть» схемы отмывания старыми способами, рассматривая лишь разрозненные события, сегодня практически невозможно. Схемы постоянно меняются, появляются все более изощренные способы. Нужен инструмент, который позволит вовремя выявить подозрительную активность и заблокировать ее. Разработка такого программно-аппаратного комплекса требует междисциплинарного подхода. И создание основы для взаимодействия ученых из разных областей – математиков, физиков, социологов, лингвистов, экономистов – является для нас одним из приоритетов. В этом направлении мы тоже активно работаем. В частности, нами создана площадка для развития горизонтальных связей между институтами. Мы предложили самим научным организациям сформировать темы исследований и договориться между со-

бой о вкладе каждой из них в общий проект. Такой формат академического сотрудничества мы назвали комплексными программами научных исследований (КПНИ). Одна из них «Математическое и социоэкономическое моделирование в целях ПОД/ФТ» как раз посвящена теме финансовой безопасности.

Основой для ее реализации стало соглашение о сотрудничестве, подписанное между ФАНО России и Росфинмониторингом в 2015 году. Задача этого проекта – создать программное обеспечение для предиктивной аналитики, которая позволит эффективнее выявлять «подозрительные» операции, снижая процент ложных срабатываний. Еще 10 лет назад сложно было представить, что физики будут работать над совместным проектом с лингвистами, психологами, социологами, юристами. А сегодня это становится практикой междисциплинарных исследований.

**Николай Колачевский,
директор Физического
института им. П. А. Лебедева,
член-корреспондент РАН:**

«Главное в предиктивной аналитике – это создание образцов, то есть научить машину понимать, как должен вести себя потенциальный злоумышленник. Это самое сложное. Здесь одной математики недостаточно. Нужна комплексная работа аналитиков, психологов, социологов и т. д. После того как этот образ будет создан, его необходимо наложить на существующие объемы данных. Для этого нам понадобятся высокоинтеллектуальные системы, наподобие разработок Google. В ФИАНе созданы научные подразделения, работающие в этих направлениях, у них есть серьезный опыт и научная школа.

Также я очень рассчитываю на помощь наших коллег из других академических институтов. Уверен, мы сможем сформировать коллектив, для того чтобы помочь государству решить проблему финансовой безопасности».

**Александр Дынкин,
директор ИМЭМО им. Е. М. Примакова,
академик РАН:**

«В рамках Комплексной программы мы можем организовать исследования, которые будут учитывать международный опыт в области борьбы с коррупцией и финансированием террористической деятельности. Они будут направлены на выявление финансовой стороны легализации – обнаружение цепочек, которые финансируют эту деятельность, противодействие незаконным международным финансовым транзакциям.

У нас в институте работают признанные специалисты мирового класса, они проводят исследования по природе террористической деятельности. Их труды имеют очень высокий международный рейтинг цитируемости. Так что постановка работы очень масштабная, предмет исследования давно находится в фокусе внимания специалистов ИМЭМО имени Е. М. Примакова».

Современное законодательство, инновационные методы анализа и прогнозирования, высокоинтеллектуальные системы обнаружения – это важные составляющие финансовой безопасности. Но ключевая роль в борьбе с теневой экономикой принадлежит высококвалифицированным кадрам. Специалисты по финансовому мониторингу должны не только противодействовать существующим угрозам, но и работать на опережение. Учитывая важность развития интеграционного партнерства между наукой и образованием, ФАНО России поддерживает созданный Росфинмониторингом сетевой Институт в сфере ПОД/ФТ, принимает активное участие в его работе.

При содействии академических институтов был разработан и принят профессиональный стандарт специалистов в области финансового мониторинга. Он утвержден Министерством труда РФ. Кроме того, специалисты РАН принимали участие в разработке образовательных профилей по подготовке юристов и экономистов, специализирующихся в области ПОД/ФТ и в области информационной безопасности. Они уже внедрены

в вузах сетевого Института. Совместно с научными организациями ФАНО России организована подготовка аспирантов.

Хочу особо отметить, что кадровый резерв – это краеугольный камень системы финансовой безопасности. Уверен, что передовые практики подготовки специалистов, которыми обладает сетевой Институт, обеспечат преемственность управленческих кадров в области противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма.

ФАНО России будет и дальше развивать партнерство с Росфинмониторингом. Научный потенциал академических институтов в современных условиях нельзя недооценивать. Особую актуальность это партнерство приобретает в свете проведения национальной оценки рисков в сфере предотвращения и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

СЕТЕВОЙ ИНСТИТУТ В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА – ПРИМЕР УСПЕШНОЙ РЕАЛИЗАЦИИ СЕТЕВЫХ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ПРОГРАММ

Александр Алексеевич Климов,
заместитель министра образования
Российской Федерации



Образование – фундамент деятельности любого человека, инвестиции в будущее, в прогрессивное и успешное развитие личности, общества и государства. В связи с этим новая редакция Закона № 273-ФЗ от 29.12.2012 г. «Об образовании в Российской Федерации» предусматривает инновационные подходы к подготовке специалистов. Среди них – реализация сетевой формы обучения, а также образовательных программ с применением электронного обучения и дистанционных технологий. Эти новации призваны повысить конкурентоспособность российской системы образования, расширить академическую мобильность студентов и преподавателей.

Образование является приоритетным и для будущих специалистов в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Подготовка профильных квалифицированных кадров, просвещение в вопросах ПОД/ФТ, повышение правовой культуры, финансовая грамотность населения – необходимые и важные условия для обеспечения экономической безопасности человека, общества и страны в целом.

Традиционно в марте проводятся Всероссийские недели финансовой грамотности для детей и молодежи (проект Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»). В этом году в различных мероприятиях Недели приняли участие более 570 тысяч человек. Всего же проведено более 11 тысяч мероприятий: открытые лекции и уроки, экскурсии, семинары, мастер-классы, конкурсы, деловые игры и т. д. В 20 городах сдавали экзамены по финансовой грамотности около 30 тысяч человек. А онлайн-тест на сайте вашифинансы.рф прошли более 50 тысяч человек. Заявки на проведение мероприятий на сайте Недели подали более 3,5 тысяч учебных заведений. В рамках II Всероссийской недели финансовой грамотности для детей и молодежи проходил конкурс эссе для молодых людей от 10 до 22 лет – поступило две тысячи творческих работ. Талантливая, образованная молодежь – настоящее и будущее нашей страны.

Важнейшим ориентиром для системы высшего образования является подготовка востребованных рынком труда специалистов, готовых и способных к реальной профессиональной деятельности. Мы активно взаимодействуем с Минтруда России, национальным Советом по профессиональным квалификациям, отраслевыми советами. Активно внедряется идеология прикладного бакалавриата и практико-ориентированной магистратуры, когда в образовательной программе больше времени и внимания отводится практической деятельности студента. Сохраняются программы специалитета по областям, затрагивающим сферу ПОД/ФТ: «Экономическая безопасность», «Информационно-аналитические системы безопасности», «Компьютерная безопасность», «Таможенное дело».

В 2014 году министерством запущена инициатива «Новые кадры для оборонно-промышленного комплекса». За два года реализации она показала высокие результаты.

Инновационные форматы подготовки кадров расширяют доступ обучающихся к современным образовательным технологиям и средствам обучения, способствуют более эффективному использованию имеющихся ресурсов, повышают вариативность учебных программ, позволяют студенту выстраивать индивидуальные образовательные траектории, предоставляя возможность выбора курсов, дисциплин и модулей. Многие зарубежные и российские универ-

ситеты также активно используют технологии и инструменты дистанционного образования.

Особый интерес представляет сетевая форма реализации образовательных программ. Такая возможность предусмотрена частью 1 статьи 13 и статьей 15 Федерального закона от 29.12.2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» (далее Федеральный закон). Министерством подготовлены Методические рекомендации по организации образовательного процесса при сетевых формах реализации образовательных программ. В условиях глобализации, расширения интеграционных процессов и востребованности поликультурной подготовки прослеживается тенденция к сближению университетов с целью совместного использования материально-технической, методологической базы и ресурсов участников, развития академической мобильности студентов и преподавателей.

Хорошим примером является сетевой Институт в сфере ПОД/ФТ. Такие образовательные программы:

- формируют новое поколение профессионалов высокой квалификации с навыками критического мышления и способностью принимать и реализовывать нестандартные решения;
- содействуют интенсификации сотрудничества образовательных и научных организаций;
- способствуют созданию единого исследовательского и образовательного пространства;
- развивают интернационализацию высшего образования и академическую мобильность.

За 2,5 года своей эффективной работы сетевой Институт превратился в действующий научно-образовательный центр по подготовке кадров, способных противостоять угрозам финансово-экономической безопасности. Это многопрофильные специалисты, обладающие разнообразными компетенциями в экономике, юриспруденции, в сфере информационных технологий и международной деятельности. Сетевая форма реализации образовательных программ позволяет готовить кадры на стыке различных направлений. Таким образом, в университетах-участниках разработка и реализация образо-

вательных программ осуществляется с учетом особенностей и специфики реальной профессиональной деятельности в системе ПОД/ФТ.

Механизмы взаимодействия, отработанные в рамках сетевого Института, позволяют обеспечить высокое качество подготовки специалистов, так как в вузах-участниках созданы и активно функционируют профильные подразделения по финансовому мониторингу (департаменты, кафедры, центры, лаборатории), отвечающие за подготовку кадров в сфере ПОД/ФТ. Четыре участника сетевого Института в сфере ПОД/ФТ входят в группу ведущих университетов, которые участвуют в программе повышения международной конкурентоспособности. А то, что в сетевой Институт входят не только образовательные, но и научные организации, способствует продвижению и лидерству нашей страны в области экономической безопасности. Такие формы сотрудничества в части формирования единого исследовательского и образовательного пространства помогают вузам развивать совместные проекты.

Запуск подобных инициатив и осуществление многостороннего взаимодействия университетов оказывает положительное влияние на развитие российского высшего образования, усиливает связи и кооперацию между организациями образования и науки.

Сетевой Институт – транснациональный проект, в рамках которого готовятся кадры для антиотмывочных систем разных государств. По программам в сфере ПОД/ФТ обучаются более 100 иностранных студентов из стран ближ-

него и дальнего зарубежья. Сегодня благодаря слаженной работе национальных министерств и ведомств, обогащая и укрепляя связи между университетскими сообществами России и государств-партнеров, диалог в сфере образования на международной арене переходит на качественно новый уровень.

Важным результатом работы сетевого Института является гармонизация и выработка общих подходов к подготовке кадров, реализация совместных методик и программ, которые основаны на едином понимании принципов качества, открытости, равенства.

Современная экономика в значительной степени меняет требования к специалистам, которых готовят университеты. Растет производительность труда, меняются технологии. Как следствие, меняется содержание образования. Успешная реализация социально-экономических программ напрямую зависит от уровня развития человеческого капитала. Мировой опыт свидетельствует, что успешное развитие образования основано на тесном взаимодействии вузов и предприятий реального сектора экономики.

Подводя итог, необходимо отметить, что современное образование должно учитывать текущие и перспективные требования рынков труда. Важно, чтобы выпускник вуза обладал необходимым набором компетенций и навыков, которые будут востребованы и необходимы ему в последующей профессиональной деятельности. В этой связи Сетевой Институт в сфере ПОД/ФТ, реализующий сетевой формат обучения, в полной мере отвечает вызовам времени.

ОБРАЗОВАНИЕ В СТРАНАХ БРИКС

**СВЯЗЬ АССОЦИАЦИИ С СЕТЬЮ ПОД/ФТ
ВАЖНА ДЛЯ УСИЛЕНИЯ МЕЖДУНАРОДНОГО
ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ**

Профессор Джозеф Филип – один из основателей Ассоциации бизнес-школ стран БРИКС (ABBS), ее первый президент. Он вновь был избран на этот пост, сменив представителя Российской Федерации Владимира Година. Об истории организации и перспективах ее развития Джозеф Филип рассказал в интервью журналу «Финансовая безопасность»



*Инесса Андреевна Лисина,
заместитель главного редактора*

ФБ: *Господин Филип, пожалуйста, расскажите об истории и участниках создания Ассоциации бизнес-школ стран БРИКС.*

Д.Ф.: Мне выпала честь быть одним из основателей и первым президентом Ассоциации. Идея ее создания возникла благодаря пониманию того, что образование в сфере менеджмента является важной областью взаимодействия стран БРИКС. Впервые этот тезис прозвучал на международной конференции, проходившей в Институте управления и предпринимательства Ксавье (XIME), г. Бангалор, в январе 2008 г.

Идея активно обсуждалась и в дальнейшем, например на встрече, организованной XIME в Шанхае в том же году с участием Колледжа международного бизнеса и управления, Международного института образования в сфере управления (Китай), Государственного университета управления (Россия). По итогам заседания был согласован Меморандум

о создании Ассоциации, подписанный в октябре 2008 г. в Москве. В январе 2009 г. состоялось собрание 11 университетов-основателей, с целью обсуждения продвижения ее деятельности и усиления сотрудничества между участниками.

Все пять стран БРИКС представлены в Ассоциации. Всего же на настоящий момент ее членами являются 25 государств.

ФБ: *Расскажите о причинах интереса Индии к проектам в сфере бизнес-образования.*

Д.Ф.: Интерес Индии к образованию в сфере международного менеджмента объясняется тем, что страна была одной из первых в Азии, начавших преподавание этой дисциплины, основав широко известные государственные институты менеджмента в 1961 и 1962 гг. В Индии находится самое большое в мире количество бизнес-школ: в настоящий момент их насчитывается свыше 3500.

ФБ: *Какие основные цели были определены в момент создания Ассоциации?*

Д.Ф.: Ассоциация призвана распространять информацию и развивать сотрудничество между своими членами. Это достигается через реализацию следующих мер:

- a) обмен преподавательским составом университетов;
- b) обмен студентами;
- c) реализация совместных образовательных программ;
- d) обмен публикациями, учебными материалами, ситуационными исследованиями и научными работами;
- e) проведение семинаров, мастер-классов и конференций;
- f) организация совместных исследований и осуществление научных публикаций;
- g) обеспечение организаций ресурсами посредством взимания сборов, отчислений, членских взносов, пожертвований, а также – через получение дотаций и субсидий, – управление целевым капиталом и т. д.
- h) принятие любых других мер, которые бы содействовали достижению основных целей Ассоциации.

Эти приоритеты являются непреходящими для АВБС, они продолжают вдохновлять ее и определять ключевые направления деятельности и сегодня.

ФБ: *На что сейчас нацелена деятельность Ассоциации? С кем выстраивается основное взаимодействие?*

Д.Ф.: Основным видом деятельности Ассоциации сейчас является обмен профессорско-преподавательским составом и студентами, публикациями. Также мы реализуем совместные учебные программы и ситуационные исследования и, в частности, организуем ежегодные встречи студентов стран БРИКС в государствах – участниках Ассоциации. Последняя та-



Джозеф Филиппини

кая встреча прошла в Москве, в этом году она будет проведена в Индии.

Все направления нашей деятельности ориентированы на усиление взаимодействия между институтами-членами. У Ассоциации нет международных партнеров вне области ПОД/ФТ, однако она ведет диалог с различными странами и организациями через участие в проводимых конференциях и встречах.

ФБ: *Каким Вы видите будущее Ассоциации бизнес-школ стран БРИКС? На что будет направлена ее работа в дальнейшем?*

Д.Ф.: Деятельность Ассоциации в эти годы способствовала развитию и поддержанию единения стран – участниц БРИКС, а также межвузовскому взаимодействию и обменным процессам. Мы считаем, что партнерство между бизнес-школами стран объединения очень перспективно, а их сотрудничество принесет большой вклад в образование в сфере управления в странах-участницах.

Мы стараемся расширить количество членов Ассоциации. Благодаря этому, а также большому числу разнообразных направлений деятельности, мы рассчитываем на более полное интенсивное международное сотрудничество.

Связь Ассоциации с сетью ПОД/ФТ важна для усиления международного взаимодействия, которое необходимо для сохранения мирового финансового порядка.

Мы уверены, что Ассоциацию ждет большое будущее в условиях расширенного членства и диверсификации направлений деятельности в целях сотрудничества в области менеджмент-образования – ключевой сфере для развития стран БРИКС.

СЕТЕВОЙ ИНСТИТУТ

ПОДГОТОВКА КАДРОВ НА БАЗЕ СЕТЕВОГО ИНСТИТУТА В СФЕРЕ ПОД/ФТ: РЕЗУЛЬТАТЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ



Екатерина Владимировна Буткеева,
ответственный секретарь
Совета сетевого Института в сфере ПОД/ФТ

Сетевой Институт в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) существует более двух лет. За прошедший период он превратился в действующий научно-образовательный центр по подготовке специалистов для систем ПОД/ФТ России и государств-партнеров.

Институт динамично развивается. К настоящему моменту проведено более 20 совместных мероприятий, на которых обсуждались актуальные вопросы в области ПОД/ФТ и подготовки кадров, принимались важные стратегические и научные решения.

Основными результатами работы всех его участников при поддержке государственных органов и структур (Росфинмониторинг, Минобрнауки России, Минтруда России, МИД России, Россотрудничество и др.) стали:

- разработка и утверждение профессионального стандарта

«Специалист по финансовому мониторингу (в сфере ПОД/ФТ)», положения которого учитываются в учебно-методическом обеспечении и построении образовательного процесса в вузах сетевого Института;

- реализация более 25 программ подготовки специалистов различного профиля и направленности в данной области, разработка пяти специализированных образовательных программ («Финансовый мониторинг», «Противодействие незаконным финансовым операциям», «Информационно-аналитическое обеспечение финансового мониторинга», «Управление экономической безопасностью», «Анализ рисков и экономическая безопасность»), по которым с 2015 г. ведется подготовка российских и иностранных студентов;



- создание в каждом вузе профильных подразделений (департаментов, кафедр, центров и лабораторий), отвечающих за подготовку кадров для сферы ПОД/ФТ и экономической безопасности;
- заключение соглашений между профильными структурами вузов и межрегиональными управлениями Росфинмониторинга с целью прохождения студентами практики и подготовки к будущей работе;
- заключение Меморандума о взаимопонимании между сетевым Институтом в сфере ПОД/ФТ и Ассоциацией бизнес-школ стран БРИКС в целях развития академической мобильности, создания единого образовательного пространства и усиления интеграционных процессов;
- прием на обучение в вузы сетевого Института в 2015 г. более 70 человек из Армении, Белоруссии, Казахстана, Кыргызстана, Таджикистана и иных стран. В 2016 году документы подали более 200 иностранных абитуриентов (из стран СНГ, Аргентины, Бразилии, Индии, Монголии, Сербии и др.);
- прохождение курсов повышения квалификации преподавателями из вузов – участников Института (порядка 50 человек из России, Казахстана, Кыргызстана);
- проведение 10–12 ноября 2015 г. конференции сетевого Института и Ассоциации бизнес-школ стран БРИКС «Угрозы и риски для экономик стран БРИКС», в которой приняли участие более 150 специалистов по ПОД/ФТ, ученых, исследователей.

Приоритетные направления работы были определены на очередном заседании Совета сетевого Института (20 мая 2016 года). Мероприятие прошло на площадке Росфинмониторинга под председательством Директора службы Ю. А. Чиханчина. В совещании приняли участие заместитель министра образования и науки Российской Федерации А. А. Климов, руководитель Федерального агентства научных организаций М. М. Котюков, начальник Управления сотрудничества в сфере образования и науки Россотрудничества В. В. Чеха, а также руководители и представители научно-образовательных организаций России, Казахстана, Кыргызстана.

Председатель Совета Ю. А. Чиханчин отметил важность борьбы с коррупцией, контроля за целевым расходованием бюджетных средств и исполнения поручений Президента. Также он подчеркнул значимость высококвалифицированного кадрового обеспечения международной и национальных систем ПОД/ФТ, а также особую роль сетевого Института, решающего эту задачу.

Руководители образовательных организаций осветили вопросы подготовки специалистов, реализации научных исследований в области

финансового мониторинга, поделились накопленным опытом и обозначили направления дальнейшей совместной работы. Среди них можно выделить следующие:

- качественная и системная подготовка кадров для систем ПОД/ФТ России и государств-партнеров;
- развитие научной базы, проведение исследований в сфере финансового мониторинга и ПОД/ФТ для выработки новых практических решений, совершенствования антиотмывочной системы;
- разработка и запуск общего информационного ресурса – сайта сетевого Института в сфере ПОД/ФТ;
- внедрение в образовательный процесс разработанных программ, профилей и специализаций;
- актуализация образовательных программ с учетом действующего профстандарта в сфере ПОД/ФТ;
- создание единого образовательного пространства и выработка единых подходов к подготовке профильных специалистов;
- разработка и внедрение совместных современных подходов, технологий и форм контура системы видео-конференц-связи (ВКС);
- развитие академической мобильности студентов, преподавателей, ученых;

- укрепление и расширение международного сотрудничества, партнерских связей в образовательной, а также научной сфере по линии ПОД/ФТ;
- совместное использование материально-технической, исследовательской базы, а также интеллектуальных, кадровых и иных ресурсов участников.

Подводя итоги, линию движения, по которой происходит развитие Института, схематично можно представить следующим образом:



Так, в 2013 г. участники приняли единогласное решение об объединении, подписав Соглашение о создании сетевого Института в сфере ПОД/ФТ, приступили к активным действиям по разработке программ, учебно-методического обеспечения, профстандарта и т. д., а также к обучению студентов на площадках своих вузов. Сегодня, когда пройдены трудные этапы, настало время для самого важного шага, положенного в основу создания Института, – **организации взаимодействия**.

Финансирование терроризма и легализация (отмывание) доходов от незаконной деятельности представляют угрозу для финансовой системы, препятствуют развитию экономики и создают угрозы национальной безопасности. Высококвалифицированные кадры призваны противодействовать этим вызовам, разрабатывая и реализуя эффективную государственную политику в сфере борьбы с ОД/ФТ.

**МЕЖДУНАРОДНАЯ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ
«УГРОЗЫ И РИСКИ ДЛЯ ЭКОНОМИК СТРАН БРИКС»
10–12 НОЯБРЯ 2015 Г., МОСКВА, РОССИЯ**

БРИКС И КИТАЙ: ПРОБЛЕМЫ И ВОЗМОЖНОСТИ

*Чжоу Хонг, Ли Сяохуэй, Хуанг Фенг,
Ло Инг, Лю Дзяньвэй, Го Веньченг
под руководством профессора Юань Денгхуа
и д-ра Хуанг Лей,*

*Образовательный центр МВА, Гуандунский университет
иностранных языков и внешней торговли, Китай*

1. ВВЕДЕНИЕ

На протяжении длительного времени мир был «зажат» в тисках однополярной экономической системы. До наших дней огромное количество проблем и вопросов остаются неразрешенными, особенно в развивающихся странах. Например, надлежащим ли образом Всемирный банк и МВФ в одиночку обеспечивают устойчивый глобальный экономический рост? Являются ли евро, доллар США и японская иена достаточно сильными валютами для обеспечения потребностей мирового экономического развития? Имеется ли какой-либо «аварийный механизм» для преодоления мирового экономического кризиса? И, наконец, в каком состоянии будут находиться страны БРИКС к 2020 и в последующие годы?

2. ПРОБЛЕМЫ

2.1. Ненадежная финансовая система

Всемирный банк и МВФ являются двумя крупнейшими финансовыми организациями – они оказывают прямое влияние на международные

финансы. Хотя они активно содействовали и продолжают содействовать мировому экономическому развитию, в этой системе по-прежнему существуют подводные камни и имеют место серьезные недостатки, некоторые из которых перечислены и рассмотрены далее.

По оценкам, требуемые инвестиции в развитие инфраструктуры в целях паназиатской интеграции в транспортном секторе, секторе связи и энергетическом секторе в 2010–2020 годах обеспечат развивающимся странам региона существенный прирост доходов в размере порядка 13 триллионов долларов США. В этот период Азии потребуются порядка 8 триллионов долларов США на развитие общей национальной инфраструктуры и дополнительно 287 миллиардов долларов США на реализацию конкретных региональных инфраструктурных объектов, что в общей сложности составляет 750 миллиардов долларов США в качестве инфраструктурных инвестиций в год.

В Азии проживает более половины населения земного шара, имеется большое количество различных культур. Сухопутная часть Азии огромна и богата полезными ископаемыми, разнообразными энергетическими ресурсами. Азия испещрена фабриками, заводами, крупными и мелкими



предприятиями, которые производят широкий спектр товаров и оказывают разнообразные услуги. Помимо этого, Азия обладает огромным потенциалом, большая часть которого, к сожалению, не используется. Очевидно, что Всемирный банк не может обеспечить требуемую кредитную линию.

Отмеченные выше проблемы также являются потенциальным источником финансовых кризисов. Для того чтобы справиться и не допустить коллапса мировой финансовой системы, США, Европа, Япония и другие развитые страны подняли потолок госдолга, реализуют монетарную политику количественного смягчения и принимают другие меры. Однако все эти действия наносят ущерб интересам государств региона. Например, монетарная политика количественного смягчения привела к девальвации доллара США, что нанесло значительный ущерб развивающимся странам, которые являются держателями активов США, таких как государственные облигации. В то же время избыточные ликвидные средства в виде долларов вызвали рост цен как на международные энергетические ресурсы, так и на сами продукты, взвинтив стоимость импорта. Это также привело к неожиданному всплеску инфляции. В результате пострадали финансовые системы многих развивающихся стран: с 1980-х годов более чем в 100 государствах произошел коллапс банковской системы, в результате произошло снижение ВВП более чем на четыре процента.

2.2. Однополярная валютная система

Последствия нестабильной системы валютных курсов

Экономические перспективы многих развивающихся стран, таких как Китай, в значительной степени зависят от их экспортных преимуществ, обусловленных дешевой рабочей силой и огромными природными ресурсами. Однако после повышения курса юаня в последние годы эти страны лишились таких преимуществ. Поскольку обменный курс стал гораздо ниже, чем когда-либо раньше, покупатели вынуждены тратить больше денег для приобретения тех же самых продуктов, а предприятия должны снижать свою прибыль для того, чтобы оставаться на плаву. Такая нестабильная система валютных курсов, безусловно, окажет пагубное воздействие на экономическое развитие в долгосрочной перспективе.

2.3. Отсутствие «аварийного механизма» для преодоления финансового кризиса

Как Международный валютный фонд реагирует на глобальный финансовый кризис?

2.3.1. Меры, принимаемые МВФ для борьбы с финансовым кризисом

МВФ привык бороться с финансовыми кризисами, используя три общих подхода, а именно:

предоставление кредитов; применение санкций к «виновным» странам и принуждение к реформе финансовой структуры в этих странах. Эти меры, направлены на достижение двух целей. В краткосрочной перспективе целью является смягчение кризиса и недопущение его разрастания. В долгосрочной – стимулирование оздоровления этих стран за счет эффективных экономических реформ и структурных корректировок.

2.3.2. Реакция МВФ на мировой финансовый кризис

Роль МВФ в преодолении финансового кризиса заключается в предоставлении финансовой помощи. В 1980-е годы Бразилия, Аргентина, Мексика находились на грани банкротства, и финансирование, предоставленное МВФ, помогло справиться со спадом. Однако роль МВФ в ходе финансового кризиса 2008 года изменилась не в лучшую сторону.

2.3.3. Роль МВФ в борьбе с мировым финансовым кризисом

Для предоставления пакета помощи МВФ требует от стран-получателей предпринять конкретные меры. Они включают отказ от поддержания кредитоспособности своих финансовых учреждений и их передачу более мощным организациям, укрепление режима финансового надзора, более жесткую классификацию кредитов и ужесточение требований к достаточности капитала. К числу таких мер также относится внедрение международно признанного порядка ведения бухгалтерской отчетности и правил раскрытия информации, укрепление системы страхования вкладов и запрет на принятие рисков, связанных с иностранными валютами. Одновременно с этим принятие нормативных актов, касающихся структуры корпоративного управления, финансовой прозрачности и механизма прекращения хозяйственной деятельности (ухода с рынка) и ужесточение законодательства о банкротстве также являются основополагающими требованиями. В условиях нестабильного рынка такие радикальные меры приводят только к психологической панике населения и к повышению процентной ставки, снижению

объемов производства. В реальности такая политика почти не содействует обеспечению сбалансированности платежей получателей помощи.

Это также представляет серьезную угрозу для экономического суверенитета государства, что наглядно продемонстрировал финансовый кризис в Греции, которой МВФ оказал помощь. На практике деньги, выделенные стране, шли на погашение международных займов, а не попадали в экономику. К тому же на правительстве Греции до сих пор лежит огромная долговая нагрузка, а оно не может начать возвращать эти долги до тех пор, пока не будет достигнуто относительно стабильное оздоровление и восстановление финансовой системы.

3. РЕШЕНИЯ

3.1. Создание новой региональной банковской системы

Объективно, у МВФ имеются свои недостатки, а Всемирный банк не в состоянии обеспечить достаточные кредиты для развивающихся стран. Более того, помощь всегда обставлена жесткими политическими условиями. В этой связи мы предлагаем использовать более правильный подход, предусматривающий создание новых региональных банковских систем.

На данный момент созданы два показательных в этом отношении банка: Банк развития БРИКС (БР БРИКС) и Азиатский банк инфраструктурных инвестиций (АБИИ). Они призваны решать большое количество задач, стоящих перед этими регионами. АБИИ может предоставить более существенные кредиты развивающимся азиатским странам без политических или иных дополнительных условий. Более того, такие региональные банки могут подтолкнуть Всемирный банк и МВФ к ускорению своего реформирования в целях устранения имеющихся слабых мест и недостатков, а также укрепят систему ценностей Китая и других развивающихся стран. Это может гарантировать здоровые условия для конкуренции между Всемирным банком, МВФ и другими региональными банковскими системами. Следует подчеркнуть, что последние не направлены против Всемирного банка или МВФ, а лишь выполняют отсутствующие у них функции.

3.2. Гибкая международная финансовая система

Ситуация, когда только несколько валют используются в качестве основных средств международных расчетов, является достаточно опасной. Например, доллар США является национальной валютой, но он также используется в качестве ключевого средства расчетов в мировой торговле и иных международных финансовых операциях. Это может привести к новому мировому финансовому кризису (наглядным примером является кризис 2007 г.).

В целях устранения этих противоречий мы предлагаем следующие решения.

Во-первых, следует ввести более гибкую систему контроля за капиталом, которая будет включать налоги, тарифы, открытое законодательство и ограничения на объемы, а также рыночные силы и факторы. Меры контроля капитала могут оказать влияние на многие классы активов, такие как акции, облигации и валютные инструменты. Жесткий контроль капитала наиболее часто встречается в развивающихся странах, в которых имеются меньшие резервы капитала, которые к тому же подвержены волатильности. Что касается стран – членов БРИКС, то введение в этих государствах более гибкой системы контроля капитала является неизбежным. Например, когда Федеральная резервная система США поднимает процентную ставку, это приводит к большому оттоку денег в США, что делает экономики других стран более уязвимыми. В этот момент нам необходимо реализовать более жесткие меры по недопущению оттока национального капитала из страны.

Во-вторых, нам следует ввести многовалютную международную денежную систему в целях стимулирования использования местной валюты в качестве средства расчетов между взаимосвязанными организациями.

В-третьих, необходимо создать международный валютный рынок и подписать большее количество межправительственных соглашений о взаимном признании валют.

3.3. Создание эффективного «аварийного механизма» для предотвращения финансовых кризисов

Сразу после азиатского финансового кризиса, разразившегося в 1997 году, была подписана

Чиангмайская инициатива (ЧМИ). Это многосторонняя договоренность о создании системы своп-соглашений между десятью членами Ассоциации стран Юго-Восточной Азии (АСЕАН), Китайской Народной Республикой (включая Гонконг), Японией и Южной Кореей. В ее основе лежит региональный валютный резервный фонд объемом 120 миллиардов долларов США, и она была запущена 24 марта 2010 года. В 2012 году объем указанного фонда возрос до 240 миллиардов долларов США.

В этой связи мы хотели бы предложить следующее:

Во-первых, максимально использовать возможности имеющихся программ и региональных банков, а также содействовать подписанию странами соглашений о новых проектах, наподобие Чиангмайской инициативы, Банка развития БРИКС или Азиатского банка инфраструктурных инвестиций.

Во-вторых, периодически проводить международные финансовые саммиты для раннего оповещения об угрозах и более частого обмена информацией между странами.

Следует еще раз подчеркнуть, что целью этих организаций не является конкуренция с МВФ или Всемирным банком.

4. ВСЕСТОРОННЕЕ УГЛУБЛЕНИЕ РЕФОРМ В КИТАЕ

В конце 2013 года Председатель КНР Си Цзиньпин выдвинул идею всестороннего углубления реформ. Ее основной смысл заключается в устранении всех барьеров на пути развития национальной экономики, включая оптимизацию собственной финансовой системы внутри страны. На мировой арене Китай твердо поддерживает принципы ВТО, касающиеся свободной, честной и открытой торговли во всем мире. Инициатива «Один пояс и один путь» является наглядным примером того, что в своей деятельности Китай следует принципам и духу ВТО.

Как показано на рисунке (стр. 22), в регионах, охваченных инициативой «Один пояс и один путь», проживает около 4,6 миллиарда человек, а совокупный объем производства равен 21 триллиону долларов США, что составляет 63% и 29% от общемировых показателей, соответственно. Государства, расположенные на «пути», являются в ос-

новном развивающимися странами с недостаточно развитой инфраструктурой и препятствиями для свободного движения денежных потоков, что не дает им реализовать свой огромный потенциал.



При этом следует понимать, что выдвинув эту инициативу, Китай не пытается создать какую-либо протекционистскую организацию, поскольку все в этом проекте открыто и прозрачно. К участию приглашаются любые страны.

Государства и регионы, охваченные этой схемой, смогут совместно использовать множество возможностей и преимуществ. Например, улучшить инфраструктуру и условия жизни. Более развитая инфраструктура обеспечивает большие возможности для бизнеса. А это в свою очередь может также создать лучшие условия для туризма в этих регионах, открывая возможности для знакомства с памятниками древних цивилизаций, которые необходимо сохранять и оберегать.

Полагаем, что инициатива «Один пояс и один путь» является хорошим примером, который может быть использован всеми странами – членами БРИКС, и хотелось бы, чтобы он послужил на пользу многим странам и создал лучшее будущее для всех нас.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. <http://www.imaasia.com/>
2. <http://www.imf.org/>
3. <http://www.worldbank.org/>

4. <http://edu.163.com/15/0707/14/ATU6UB8H00294MBE.html>
5. *Infrastructure for a seamless Asia*. © 2009 Asian Development Bank and Asian Development Bank Institute («Инфраструктура для единой Азии» © 2009 Азиатский банк развития и Институт Азиатского банка развития), ISBN: 978-4-89974-028-5
6. *The New Multi-polar International Monetary System*. Mansoor Dailami, Paul Masson. The World Bank Development Economics Development Prospects Group, December 2009 («Новая многополярная международная валютная система», Масур Дайлами, Пол Массон, Группа по перспективам развития Всемирного банка, 2009)
7. *Offshore markets for the domestic currency: monetary and financial stability issues*, Dong He and Robert N McCauley, Monetary and Economic Department, September 2010 («Офшорные рынки для национальной валюты: вопросы валютной и финансовой стабильности», Донг Хе и Роберт Н. Макколей, Валютное и экономическое управление, сентябрь 2010)
8. *Economics Letters* («Экономические письма»), 2007, 95(3):320-326 для доступа
9. 亚洲开发银行研究院:《亚洲基础设施建设》, 邹湘等译, 北京: 社会科学文献出版社, 2012年, 第135-136页
10. 金砖机制与国际金融治理改革, 《国际观察》, 2013, 01期(01):33-40
11. 石欣. 美国金融危机下现行国际货币体系的运行与改革[D].北京邮电大学,2011.
12. 王倩,何志鹏. 从国际金融危机反思国际金融秩序[J]. 北华大学学报(社会科学版), 2009, v. 10; No. 5102:16-20.
13. New York Times,希腊经济危机始末

ВЫРАБОТКА КОМПЛЕКСНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО И ЮРИДИЧЕСКОГО ПОДХОДА К РИСКАМ И УГРОЗАМ АНТИОТМЫВОЧНОМУ РЕЖИМУ



*Клеренс Самуэль Джозеф,
обладатель дипломов MBA, FCMA
профессор и директор бизнес-школы
при Университете Каруния,
г. Коимбатур, Индия*

СПРАВОЧНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Отмывание денег (ОД) – термин, появившийся сравнительно недавно. ОД было причислено к преступлениям в 1980-х годах в контексте торговли наркотиками, позднее его стали связывать с контрабандой оружия и торговлей людьми. В 1990-х годах в Индии это определение также относилось к «операциям с использованием системы "хавала"». Отмывание денег негативно влияет на экономику, поскольку повышаются налоги, курс обмена валют колеблется, люди теряют доверие к финансовой системе. Наконец, это отпугивает иностранных инвесторов и т. д.

КОНЦЕПЦИЯ

Отмывание денег – это конверсия или «придание незаконно приобретенным средствам вида законно приобретенных» (п. 2 ч. 1 Закона Республики Индия о предотвращении отмывания денег, 2002 г.)

Статья 1 Директивы Еврокомиссии определяет отмывание денег как «конверсию имущества, полученного в результате совершения серьезного преступления, с целью сокрытия или искажения происхождения имущества; либо помощь лицу, замешанному в совершении такого преступления или преступлений с целью избежания правовых последствий, а также осознанное распоряжение, перемещение, наличие прав в отношении владения имуществом, полученным в результате совершения серьезного преступления».

Закон о предотвращении отмывания доходов 2002 г. содержит следующее определение: «Любое лицо, которое прямо или косвенно пытается способствовать; или имеются сведения о том, что оно осознанно помогает или является стороной или вовлечено в любой процесс или деятельность, связанную с доходами, полученными преступным путем, и выдает эти доходы за чистую собственность, виновно в преступлении отмывания денег».

Термин «деятельность по отмыванию денег» охватывает не только преступников, которые пыта-

ются легализовать незаконные доходы, но также банковские/финансовые учреждения и их сотрудников, участвующих в транзакциях, осознающих, что собственность была приобретена преступным путем. Сотрудники банковского отделения, которые преднамеренно не навели справки или не сообщили в вышестоящие инстанции, также считаются осведомленными о преступлении и подпадают под определение деятельности по отмыванию денег.

ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ

Процедуры легализации средств, полученных незаконно, путем сокрытия источника финансовых активов, разнообразны и сложны, среди них часто встречаются следующие:



БАНКОВСКИЙ СЕКТОР И МЕХАНИЗМ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ

Банки чаще контактируют с клиентами в рамках обслуживания, обработки и предоставления услуг. Кроме того, постоянный мониторинг, предоставление отчетов и контроль различных рисков (например, при предоставлении кредитов или выявлении случаев мошенничества и т. д.) стали частью регулярной работы сектора.

Все эти процессы таят риск отмывания денег. Поэтому все служащие – от главного сотрудника по рискам до операциониста – должны быть хорошо обучены нормам принципа «знай своего клиента» для сбора проверенной информации, применения порогового подхода, определения сомнительности бизнеса. Эти критерии должны тщательно рассматриваться в соответствии с указаниями регулятивных органов и правительства. Соответствующие инстанции должны быть поставлены в известность без промедления.

Законы, предусмотренные правительством Индии, обязывают банки соблюдать принцип «знай своего клиента» и сообщать о подозрительной деятельности, операциях с наличными. Эти нормы должны соблюдаться без исключения. Принцип «знай своего клиента» делает обязательной процедуру идентификации клиента, обратившегося за любой услугой/продуктом банка. Банки также должны сообщать о подозрительных операциях, например, когда клиент отказывается указать происхождение денежных средств, совершает трансграничный платеж и т. д.

Преступление отмывания денег включает в себя также все операции со средствами, полученными в результате преступлений против государства, включая торговлю наркотиками, и прочие правонарушения. У Индии сложилось четкое представление о том, как отделить легализацию незаконных средств от других преступлений с помощью принятых парламентом Индии законов. В контексте отмывания денег применяются следующие нормативно-правовые акты: Уголовный кодекс 1860 г., Закон о предотвращении аморальной торговли людьми 1956 г., Закон об оружии 1959 г., Закон о наркотиках и психотропных веществах 1985 г., Закон о предотвращении коррупции 1988 г., Закон о защите дикой природы 1972 г., Закон о регулировании обмена валют, Закон о предотвращении отмывания денег 2002 г., – список может быть продолжен многочисленными директивами, изданными компетентными ор-

ганами, чтобы предупредить угрозу отмывания денег на Азиатском субконтиненте.

Законы об отмывании денег принимаются во многих странах мира. Однако кажется, что преступление ОД чаще совершается в государствах с более «слабым» законодательством. Следовательно, необходимо, чтобы страны БРИКС приложили максимальные усилия для сотрудничества и извлекли из него взаимную выгоду.

Международный валютный фонд и Всемирный банк уже предложили несколько инициатив по борьбе и искоренению проблемы отмывания денег, включая повышение бдительности стран, создание общей платформы для решения задачи разработки программ по развитию компетенций персонала финансовых посредников, предоставление технической поддержки и т. д.

Кроме того, появились организации по борьбе с отмыванием денег в глобальном контексте, такие как Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), Международная информационная сеть по борьбе с отмыванием денег (IMoLIN), Управление ООН по наркотикам и преступности (УНП ООН), Интерпол.

ПОСЛЕДНИЕ ТЕНДЕНЦИИ В БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ В СТРАНАХ БРИКС

Отмывание денег влияет на мировую финансовую систему, и страны БРИКС здесь не исключение. Правительства и компетентные органы данных стран подготовились к борьбе с отмыванием денег путем принятия необходимых нормативных актов. Кроме того, каждое государство ранее сталкивалось с серьезной проблемой коррупции, что затрудняло привлечение инвестиций и развитие бизнеса. Постепенно страны БРИКС и другие государства пришли к выводу о необходимости принятия эффективных антикоррупционных мер, что подтолкнет мировое бизнес-сообщество к инвестициям.

На встрече делегаций стран БРИКС, принимающих участие в работе Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, обсуждались актуальные проблемы подготовки к следующему раунду взаимной оценки национальных систем борьбы с отмыванием денег и противодействия финансированию терроризма. Стоит отметить, что во время Пленарного заседания ФАТФ в Париже в феврале 2014 года был подписан меморандум о взаимопонимании

между сетевым Институтом в сфере ПОД/ФТ и Ассоциацией бизнес-школ БРИКС.

В отчете Transparency International коррупция и отмывание денег определяются как одна из основных проблем для БРИКС.

«Значительная коррупционная составляющая в крупных экономиках не только ведет к нарушению прав беднейших слоев населения, но также вызывает проблемы в управлении и нестабильность. Быстро развивающиеся экономики, чьи правительства отказываются от прозрачности и терпимо относятся к коррупции, создают культуру безнаказанности, в которой коррупция процветает», – заявил Хосе Угас, председатель Transparency International.

В докладе службы по надзору Transparency International отмечено, что Южная Африка заняла 67-е место в рейтинге стран, борющихся с коррупцией, и это является лучшим результатом среди государств – членов БРИКС. Бразилия на 69-м месте, Индия на 85-м, Китай на 100-м, Россия на 136-м.

Китай в 2013 году набрал 40 баллов, а в 2014 г. только 36, несмотря на то, что китайское правительство запустило кампанию против коррумпированных чиновников, признав необходимость преследования официальных лиц, укрывающих незаконные доходы за границей. В январе 2014 г. благодаря утечке документов выяснилось, что среди 22 000 клиентов офшоров из Китая и Гонконга очень много представителей высших эшелонов власти страны.

Индия незначительно улучшила свои показатели по сравнению с 2013 годом, когда заняла 94-е место. Индекс восприятия коррупции в Индии увеличился на два балла в 2014 г., таким образом переместив страну в рейтинге с 94-го в 2013 г. на 85-е место в 2014 г.

Лучшие практики мониторинга потенциального отмывания денег. Индийская модель

1. Применение принципа «знай своего клиента» как к существующим, так и к новым клиентам.
2. Фильтрация, мониторинг и критическая оценка:
 - а) операции с наличными на сумму, превышающую 1 млн рупий, по итогам ежемесячной проверки. Обязательная проверка профиля клиента,

декларации о доходах с подробной информацией об операции. Параллельная сверка с черным списком Резервного банка Индии во время открытия счетов;

- б)** о срочных депозитах на сумму свыше 200 000 рупий сообщается в Департамент взимания налогов с дохода;
 - в)** при частых операциях с небольшими суммами от 50 000 рупий необходимо предъявление карты постоянного номера счета;
 - г)** мониторинг новых счетов в течение шести месяцев на предмет проведения необычных операций, в том числе запрос о географическом местонахождении клиента;
 - д)** мониторинг клиентов, имеющих несколько счетов, открытых на одно имя;
 - е)** мониторинг счетов с необычным дебетом или кредитом;
 - ж)** регулярный мониторинг состоятельных частных лиц.
- 3.** Предупреждение системы COSMOS об отклонении от нормы.
 - 4.** Частое использование формы № 60 вместо карты постоянного номера счета или формы № 61 для дохода с сельского хозяйства.
 - 5.** Письменное указание источников дохода при операциях с большими суммами.
 - 6.** Запрос через Управление по контролю за иностранными активами Министерства финансов Соединенных Штатов Америки, если дело касается денежных переводов в иностранной валюте.
 - 7.** Повышение квалификации по линии борьбы с отмыванием денег всех сотрудников банков.

Выработка комплексного экономического и юридического подхода к рискам и угрозам антиотмывочному режиму

Хотя индийские законы способны справиться с преступными вызовами, было бы желательно разработать и воплотить следующие инициативы по борьбе с отмыванием денег:

Экономический (снижающий издержки) подход

- 1.** Обучение базовым принципам борьбы с отмыванием денег и знакомство с передовыми технологиями, так как новые участники еще не имеют необходимого оборудования и знаний для идентификации мошеннических схем.
- 2.** Сведение к минимуму количества документов.
- 3.** Развитие и укрепление системы отчетности перед Центральным офисом, а также Резервным банком Индии и его департаментом по ПОД о крупных операциях для усиленного контроля.
- 4.** Концепция быстрого снятия со счета или клиринга через «одно окно» невыгодна, так как лишает персонал возможности проследить логику совершаемых операций.
- 5.** Отдел внутреннего контроля должен быть усилен, так как регулярные и периодические отчеты об операциях с большими суммами должны восприниматься не чисто формально, а серьезно, поскольку могут помочь выявить вероятность мошеннических схем.
- 6.** Увязка счетов любого клиента с его картой постоянного номера счета/ идентификационным номером Aadhar.
- 7.** Предпочтение онлайн операциям через системы National Electronic Fund Transfer (NEFT) и Real Time Gross Settlement (RTGS), уменьшение объема наличности в обороте, избежание размещения депозитов наличными третьими сторонами.
- 8.** Единый идентификационный номер для одного клиента, консолидирование идентификационных номеров.

Юридический подход

1. Обеспечить понимание различных законов в сфере ПОД и последствий в случае их нарушения.
2. Рассылка предупреждений во всевозможные учреждения.
3. Законы, регулирующие сектор недвижимости, должны быть усовершенствованы.
4. Кооперативные банки должны соблюдать руководящие принципы Резервного банка Индии.
5. Необходимо пересмотреть детальную иерархию подозрительных операций и установить централизованный контроль.
6. Правительство, профессиональные юристы и работники банков вместе с экспертами по информационным технологиям должны работать в тандеме для создания среды, обеспечивающей профильное обучение специалистов, вовлеченных в процесс, для проведения отдельных расследований, содействовать скорейшему распространению культуры и высоких стандартов внутреннего бухгалтерского контроля.
7. Единые законы о противодействии отмыванию денег в мировом масштабе позволят усилить потенциалы стран путем подписания договоров или пакта.
8. Репатриация активов, подача форм 15CA и 15CB должны подлежать обязательному контролю.

9. Строгие правила для иностранных клиентов, возможность открыть только два счета.

Общие положения

1. Совместная работа на прозрачной основе с другими странами для обмена и изучения лучших мировых практик.
2. Использование общей базы данных лиц, вовлеченных в отмывание денег, ее обновление, пересмотр и предоставление данных другим странам для предотвращения легализации преступных доходов.
3. Нерезидентам должны оформляться нерезидентские внешние счета, а не обычные накопительные.
4. Декларирование клиентом источника дохода при ввозе и вывозе денежных средств из страны.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Три основных принципа успешной борьбы с отмыванием денег включают в себя прозрачность, честность и целостность. Они должны демонстрироваться одновременно правительством и банковским сектором на практике через высокие этические стандарты, отвечать критериям функциональности. Другими словами, правительство, банки и профессиональные юристы не должны терять связь и существовать отдельно друг от друга.

СОЗДАНИЕ И РАЗВИТИЕ БИЗНЕС-ШКОЛ В СТРАНАХ БРИКС: ОПЫТ ИНДИИ



Джозеф Филиппини,
профессор, президент Института управления
и предпринимательства Ксавье (Институт XIME)

Тезис «Мечтая о BRICS», сформулированный специалистами банка «Голдман Сакс» в одноименной статье, никоим образом не утратил свою актуальность. Возможно, темпы роста экономик Бразилии, ЮАР и России несколько снизились, но в Индии и Китае дела в этом плане обстоят относительно хорошо – ожидается, что темпы роста экономик этих двух стран составят 7,5 %. Несмотря на западные санкции, Россия не сдает свои позиции, и все указывает на то, что ситуация в стране будет только улучшаться.

Тем не менее страны БРИКС сталкиваются с рядом рисков и угроз в своем движении к быстрому, устойчивому росту национальных экономик.

Для представителей научно-педагогического сообщества, специализирующихся в области управления, задачи, стоящие перед странами БРИКС, по большей части касаются вопросов

управления на уровне правительства, бизнеса и так называемого третьего сектора, представленного общественными и неправительственными учреждениями. Развитие и обучение огромных кадровых ресурсов в этих секторах, наращивание национального потенциала, эффективное управление экономикой и финансовой системой, а также поддержание устойчивого развития, безусловно, являются трудными задачами.

Вопрос, который мы можем задать, заключается в том, как нам обеспечить стабильный и устойчивый рост наших экономик, и какую роль может сыграть образование в области управления для содействия этому. США и Запад в целом обладают определенными преимуществами в сфере технологий и управления. Наши страны быстро ликвидируют отставание, и сегодня мы решаем непростую задачу, сформулированную несколько лет назад Питером Друкером: как

создать надлежащую управленческую основу, являющуюся критически важной для экономического развития стран БРИКС. К нашей чести образовательные системы в Бангалоре, особенно в области науки, технологии и управления, стремительно развиваются в плане повышения качества и актуальности обучения и даже создают большое количество начинающих компаний (стартапов).

Проработав около полувека в сфере образования, я уверен в том, что экономическое развитие, конкурентоспособность и последовательность в обучении управленческих кадров играют чрезвычайно важную роль для всех наших стран. Почти 30% из общего количества магистров делового администрирования в мире получают образование в Индии. Это были инвестиции в будущее, и, похоже, они себя окупают.

В стране имеется порядка 3600 бизнес-школ, которые выпускают примерно 350 000 магистров делового администрирования и даже поставляют ежегодно не менее 10 000 своих выпускников в западные страны, и это количество будет только возрастать. По нашим прогнозам, к 2025 году Индия займет первое место в качестве поставщика магистров делового администрирования во все страны мира.

Учитывая вышесказанное, я хотел бы поделиться с вами своим опытом создания с нуля первой бизнес-школы в Индии и полагаю, что это найдет определенный отклик в секторе образовательного предпринимательства в странах БРИКС.

В 1991 году подходил к завершению срок моей работы по контракту в качестве директора Индийского института управления в Бангалоре (одна из ведущих бизнес-школ в государственном секторе страны). Д-р Манмохан Сингх, занимавший в то время пост министра финансов Индии, объявил о повороте к экономическим реформам, которые должны были открыть страну для внешнего мира. Мне подумалось, что страна наверняка вступит в период ускоренного экономического развития, для которого потребуются большое количество хорошо подготовленных и надлежащим образом ориентированных управленцев. Из девяти миллионов рабочих мест, которые должны были создаваться в стране каждый год, почти один миллион приходился на менеджеров. Это видение ситуации подтолкнуло меня к идее создания Института управления и предпринимательства Ксавье (Институт XIME) в Бангалоре. В этом начинании меня поддержа-



ла группа ведущих специалистов в области образования и патриотически настроенных лиц. Однако нужно оговориться, что у нас не было денег на строительство бизнес-школы. Будучи профессором я не мог похвастаться огромным состоянием. То же самое относилось и к моим коллегам. Тем не менее это затруднение не отпугнуло меня. Я знал, что деньги появятся. И они появились, в основном от представителей отрасли. Идеи оказались ценнее денег!

28 мая 1991 года мы основали Институт XIME с капиталом в размере 60 000 рупий, что по тогдашнему обменному курсу равнялось примерно 4000 долларов США. Для нашего Института было арендовано здание площадью 3000 квадратных футов. Мы полагали, что вначале сосредоточимся на программах повышения квалификации управленцев среднего звена и должностных лиц внутри организаций. На следующий год был введен одногодичный курс подготовки дипломированных специалистов в области делового администрирования. В 1993 г. введен аналогичный одногодичный курс подготовки дипломированных специалистов в области продаж и маркетинга. Обе программы получили хорошие отклики.

Вдохновленные успехом, мы решили ввести курс очного обучения для получения высшего образования в области управления. Для этого было необходимо получить одобрение Министерства трудовых ресурсов Индии (Human Resource Development Ministry). И оно было получено. 14 августа 1995 года мы запустили данную программу, которая увенчалась мгновенным успехом. Мы набрали кафедру опытных специалистов и преподавателей и переехали в более крупный по размеру и лучше обустроенный сту-

денческий городок. Программа получила название «Последипломная программа обучения в области управления» ('Post-graduate Diploma Programme in Management' [PGDM]). Она стала отличительной особенностью Индии и реализуется почти во всех ведущих бизнес-школах страны. Программа PGDM была запущена совместно с Индийским институтом управления, что создало ей хороший имидж. Мы также решили идти своим путем и не сливаться с государственным университетом. Программа PGDM предоставляет образовательным учреждениям большую степень свободы и гибкости. В этой связи мы достаточно быстро расширились, повысили свой престиж и провели необходимые изменения.

Мы старались четко определить свое видение и задачи, которые сформулированы ниже.

- **Задача Института XIME** – содействовать развитию страны путем последовательной подготовки компетентных, ценностно ориентированных и исповедующих глобальный подход управленцев.
- **Видение Института XIME** – являться глобально ориентированной бизнес-школой, которая была бы одной из ведущих как в Индии, так и за рубежом, и имела бы аккредитацию в большом количестве зарубежных стран. «Компетентность, преданность и служение обществу» – девиз института. Планируется, что к 2020 году в составе Института XIME будут функционировать четыре подразделения.

В 2002 году мы построили свой постоянный кампус в городе Electronics City [в «силиконовой долине» Бангалора]. Тогда мы могли принимать уже 120 студентов в год, а к 2009 году в наш институт поступало ежегодно 180 учащихся. Институт XIME продолжает получать признание со стороны все большего количества предприятий отрасли, растет число заявлений, подаваемых абитуриентами, увеличивается профессорско-преподавательский состав.

Нашим естественным желанием было продолжать расширяться с тем, чтобы принимать ежегодно от 240 до 250 студентов с одобрения Министерства трудовых ресурсов Индии. Однако некоторые члены руководства Института не



поддержали идею расширения в Бангалоре. Они не соглашались с теорией Йозефа Шумпетера, говоря, что «малое является красивым», и наша отличительная черта – «уделять личное внимание развитию студентов» не должна быть утеряна. После этого мы решили, что в Бангалоре не будем принимать более 180 учащихся в год. В 2010 году мы построили кампус в городе Коччи. В августе 2013 года начали программу PGDM, для участия в которой подали заявки 50 абитуриентов. В настоящее время филиал Института в Коччи принимает ежегодно 80 учащихся, и ожидается, что это количество возрастет до 120 в 2016 году.

Руководствуясь потребностями рынка и нашим стремлением к дальнейшему развитию, мы приступили к строительству третьего институтского городка в городе Ченнаи, штат Тамилнад. Он будет готов к открытию в 2016 году. Таким образом, вскоре у нас будет три институтских городка, из которых ежегодно будут выпускаться порядка 400 студентов, прошедших обучение в соответствии с программой PGDM (магистров делового администрирования).

История Института XIME является в некоторой степени необычной.

Бизнес-школа была основана преподавателем в условиях, когда практически не имелось ни капитала, ни инфраструктуры.

- Начав с нуля, бизнес-школа развилась и вошла в группу самых лучших учебных заведений, составляющих один процент от всех бизнес-школ, имеющих в Индии.
- Через несколько лет после своего создания набор студентов в бизнес-школу достиг 100%.

- Начав с аренды здания, бизнес-школа в настоящее время имеет три студенческих городка, в которых проживают все ее студенты.
- Профессорско-преподавательский состав бизнес-школы увеличился с 5 до 45 человек.

Учитывая необычную историю развития Института XIME, можно сделать несколько обобщений.

1. Культура эффективности

- 1.1. В наших институтах с самого начала должна быть создана культура высокой эффективности.
- 1.2. Для достижения этой цели необходимо разработать качественную систему оценки эффективности.

2. Говоря о культуре эффективности, следует отметить ряд аспектов:

- 2.1. *Тщательное внимание подбору профессорско-преподавательского состава*
В этом важном вопросе бизнес-школы в Индии сталкиваются с серьезными затруднениями в связи с нехваткой квалифицированного профессорско-преподавательского состава.
- 2.2. *Нешаблонный подход*
Система регулирования в Индии характеризуется перекосом, поскольку основное внимание уделяется размеру заработной платы и научным степеням. Похоже, что в образовательных учреждениях все сосредоточено на этом аспекте. Однако уровень оплаты должен соответствовать заслугам человека и вносимому им вкладу.
- 2.3. *Это переводит нас к третьему аспекту, а именно: как измерить эффективность?*
Как говорят в нашей отрасли, измерение или оценка эффективности не может иметь одномерный характер. В стандартной системе

университетской оценки устоялась практика оценки по количеству занятий, проводимых в неделю. Однако нередко качество таких занятий оставляет желать лучшего. Если вы установили практику регулярной обратной связи со студентами, это может в некоторой степени повысить качество занятий.

3. Я твердо убежден в необходимости смешанного профессорско-преподавательского состава. Он должен состоять из преподавателей, представителей отрасли и администрации. Имея за плечами долгую и достаточно успешную карьеру, я убедился, что наличие большого количества преподавателей, имеющих кандидатские и докторские степени, не приводит к наилучшим результатам. Наша задача состоит в том, чтобы сделать из студентов хороших управленцев, для чего им нужна как теория, так и практика.
4. Разнообразие относится не только к составу студентов или работников, но также должно касаться профессорско-преподавательского состава. Ряд западных бизнес-школ надлежащим образом учитывают этот аспект. Однако многие наши образовательные учреждения являются неопытными новичками. Такое положение дел должно быть изменено.
5. За эти годы я пришел к следующему выводу. Человек должен четко определить, чего он хочет достичь, и решительно и усердно работать над достижением поставленной цели. Однако чего бы человек ни достиг усердным трудом, результаты его усилий сохранятся, только если они будут организационно оформлены.
Организационное совершенство – это не просто одна большая задача, которая хорошо выполнена, это также сотни мелких задач и аспектов, требующих пристального внимания.
В этой связи я также понял важность и значение принципа «не братья за все сразу, а определять самое важное». Невозможно добиться успеха без

эффективного планирования рабочего времени. Я всегда стараюсь помнить предупреждение Питера Друкера, обращенное к руководителям по этому поводу: *«Без эффективного планирования рабочего времени никакие навыки, опыт или знания не сделают руководителя эффективным».*

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Бизнес-школы в Индии имеют достаточно прочные связи с отраслью и поэтому хорошо связаны с экономикой.

Как знает большинство из вас, Бангалор является международным центром, в котором расположено значительное количество транснациональных корпораций, работающих в сфере

интеллектуальных услуг. Хотя предметом нашего обсуждения являются «угрозы и риски» для экономик стран БРИКС, я хотел бы подчеркнуть, что наша истинная сила заключается в качестве образования, особенно в сфере технологий и управления. Я убежден, что такое высококачественное образование будет являться определенной гарантией от рисков и угроз для наших экономик.

Индия демонстрирует успехи в этом направлении, создав почти двадцать институтов управления, институтов технологий и шесть научно-исследовательских институтов. Эти учреждения соответствуют самым высоким мировым стандартам и оказывают весьма существенные услуги и поддержку индийской экономике, правительству и новым создающимся предприятиям (стартапам). Мы в Индии уверены в том будущем, которое ожидает нас.

ОБЕСПЕЧЕНИЕ УСТОЙЧИВОЙ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ СТРАН БРИКС: РОЛЬ БИЗНЕС-ШКОЛ

Наш мир стал общим рынком, на котором наиболее конкурентоспособные страны соперничают друг с другом за расширение бизнеса за пределы своих границ. Каждый год на Всемирном экономическом форуме определяются рейтинги стран по индексу, называемому индекс глобальной конкурентоспособности (ИГК). В настоящем докладе сделана попытка определить проблемные области для стран БРИКС в плане элементов ИГК, выявить факторы, сдерживающие стимулирование и рост экономик БРИКС, а также оценить роль бизнес-школ в содействии повышению конкурентоспособности государств объединения



Мамандур Кидамби Бадри Нараянан,
доцент Школы управления
Университета Индостан

ОЦЕНКА КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ СТРАН

Индекс глобальной конкурентоспособности (ИГК) определяет конкурентоспособность стран как совокупность институтов, политики и факторов, определяющих уровень производительности в стране (это определяет уровень процветания, который может быть достигнут экономикой). Производительность влияет на нормы прибыли и на возможные инвестиции в экономику. Это, в свою

очередь, влияет на темпы роста. Таким образом, более конкурентоспособная экономика будет, вероятно, развиваться быстрее в течение определенного времени.

ИГК представляет собой средневзвешенное значение большого количества различных компонентов, каждый из которых определяет различные аспекты конкурентоспособности.

Компоненты ИГК сгруппированы в 12 слагаемых, как показано в таблице 1.

Таблица 1.

Стадия, движимая факторами производства (Стадия 1)	Стадия, движимая эффективностью (Стадия 2)	Стадия, движимая инновациями (Стадия 3)
Индия	Бразилия, Россия, Китай и ЮАР	
<ol style="list-style-type: none"> 1. Институты 2. Инфраструктура 3. Макроэкономическая среда 4. Здравоохранение и начальное образование 	<ol style="list-style-type: none"> 5. Высшее образование и профессиональная подготовка 6. Эффективность рынка товаров и услуг 7. Эффективность рынка труда 8. Развитость финансового рынка 9. Уровень технологического развития 10. Размер внутреннего рынка 	<ol style="list-style-type: none"> 11. Конкурентоспособность компаний 12. Инновации
Как они конкурируют?		
Снижение издержек производства	Эффективные производственные процессы и повышенное качество продукции	Новые различные товары за счет новых технологий

В приведенной выше таблице показаны этапы, через которые проходят экономики в процессе своего развития. Соответствующие слагаемые ИГК, играющие главную роль на каждой стадии, сгруппированы в соответствующих столбцах. Для каждой категории также приведена основа, на которой осуществляется конкурентная борьба соответствующей экономики.

Стадия, движимая факторами производства. В экономике, движимой факторами производства, конкуренция стран связана с возможностями их производственных факторов – главным образом неквалифицированной дешевой рабочей силой и природными ресурсами. Для поддержания конкурентоспособности на этой стадии развития основную роль играют слагаемые, касающиеся факторов производства (функционирование институтов и т. д.).

Стадия, движимая эффективностью. Когда страна перейдет на этот уровень развития, она должна будет разрабатывать и внедрять более эффективные производственные процессы и повышать качество продукции, поскольку увеличе-

ние заработной платы несопоставимо с ростом цен. Поэтому конкурентоспособность в большей степени зависит от высшего образования и профессиональной подготовки (слагаемое 5), эффективности рынка товаров и услуг (слагаемое 6) и т. д.

Стадия, движимая инновациями. В таких экономиках вследствие больших расходов на заработную плату для поддержания высокого уровня оплаты труда и связанного с ним уровня жизни компании конкурируют, только когда они разрабатывают новые и уникальные продукты, используя высокотехнологичные производственные процессы (слагаемое 11) и инновации (слагаемое 12).

ИГК учитывает стадии развития за счет присвоения более высокой относительной значимости тем слагаемым конкурентоспособности, которые являются более актуальными для соответствующей экономики с учетом стадии ее развития.

В приведенной ниже таблице представлены баллы, присвоенные экономикам стран БРИКС по 12 слагаемым ИГК.

Таблица 2. Баллы ИГК, присвоенные экономикам стран БРИКС

	Бразилия		Россия		Индия		Китай		ЮАР	
	Рейтинг	Балл	Рейтинг	Балл	Рейтинг	Балл	Рейтинг	Балл	Рейтинг	Балл
ИГК 2014–2015 гг.	57	4.3	53	4.4	71	4.2	28	4.9	56	4.4
Необходимые условия	83	4.4	44	4.9	92	4.2	28	5.3	89	4.3
Институты	94	3.5	97	3.5	70	3.8	47	4.2	36	4.5
Инфраструктура	76	4	39	4.8	87	3.6	46	4.7	60	4.3
Макроэкономическая среда	85	4.5	31	5.5	101	4.2	10	6.4	89	4.5
Здравоохранение и начальное образование	77	5.7	56	6	98	5.4	46	6.1	132	4
Катализаторы эффективности	42	4.5	41	4.5	61	4.2	30	4.7	43	4.4
Высшее образование и профессиональная подготовка	41	4.9	39	5	93	3.9	65	4.4	86	4
Эффективность рынка товаров и услуг	123	3.8	99	4.1	95	4.1	56	4.4	32	4.7
Эффективность рынка труда	109	3.8	45	4.4	112	3.8	37	4.6	113	3.8
Развитость финансового рынка	53	4.3	110	3.5	51	4.3	54	4.3	7	5.4
Уровень технологического развития	58	4.2	59	4.2	121	2.7	83	3.5	66	3.9
Размер внутреннего рынка	9	5.7	7	5.8	3	6.3	2	6.9	25	4.9
Инновации и совершенствование	56	3.8	75	3.5	52	3.9	33	4.1	37	4.1
Конкурентоспособность компаний	47	4.3	86	3.8	57	4.2	43	4.4	31	4.5
Инновации	62	3.3	65	3.3	49	3.5	32	3.9	43	3.6

Источник: доклад ИГК 2014–2015 гг.

Как видно, Индии необходимо сосредоточиться на необходимых условиях и катализаторах эффективности, а России – на инновациях и совершенствовании.

После обзора рейтингов ИГК и факторов, сдерживающих рост деловой активности в экономиках стран БРИКС, в следующем разделе рассмотрены пять выбранных слагаемых конкурентоспособности, проблемные области в экономиках стран БРИКС и роль бизнес-школ в укреплении этих составляющих.

ИНСТИТУТЫ

Институциональная среда включает правовую и административную базу, в рамках которой физические лица, компании и государственные органы взаимодействуют друг с другом для создания материальных ценностей. Качество институтов имеет важное значение для конкурентоспособности и роста.

Что касается рассматриваемых компонентов, то цифры в приведенной выше таблице наглядно

Таблица 3. Институты: рейтинг экономик стран БРИКС по компонентам

1-е слагаемое конкурентоспособности: качество институтов	Бразилия	Россия	Индия	Китай	ЮАР
Рейтинг среди 144 государств					
Право собственности	77	120	73	50	20
Защита прав интеллектуальной собственности	92	107	65	53	22
Отвлечение государственных средств	135	102	60	45	96
Доверие политикам	140	74	50	26	90
Незаконные платежи и взятки	89	102	93	66	48
Затраты бизнеса на защиту от терроризма	23	104	125	85	30

Источник: доклад ИГК 2014–2015 гг.

свидетельствуют о том, что Индии нужно сосредоточиться на вопросах терроризма. С другой стороны, Бразилии и России необходимо уделить внимание укреплению правовой и административной базы, в рамках которой физические лица, компании и государственные органы взаимодействуют друг с другом для создания материальных благ.

Бизнес-школы могут сыграть важную роль, осуществляя исследования в области политики и предоставляя консультации, содействуя Бразилии и России в построении устойчивой правовой и административной базы. В частности, в таких областях как финансовый мониторинг повышение эффективности коллегиальных органов управления компаний и защита интересов миноритарных акционеров бизнес-школы должны играть активную роль, выполняя задачи, связанные с инициативными исследованиями и консультациями.

В этих целях в бизнес-школах должны создаваться исследовательские центры. Странам БРИКС следует перенять модель сетевого Института в сфере ПОД/ФТ, созданного в России.

ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ПОДГОТОВКА

Высококачественное высшее образование и профессиональная подготовка имеют важнейшее значение для экономик стран, которые стремятся достигнуть прогресса в создании добавленной стоимости, выйдя за рамки простого производственного процесса и создания продуктов. Глобализирующаяся экономика требует от стран создания хорошо образованной и обученной рабочей силы, способной решать сложные

Таблица 4. Высшее образование и профессиональная подготовка: рейтинг экономик стран БРИКС по компонентам

5-е слагаемое конкурентоспособности: высшее образование и профессиональная подготовка	Бразилия	Россия	Индия	Китай	ЮАР
Рейтинг среди 144 государств					
Количество учащихся в среднеобразовательных учебных заведениях, охват %	37	56	106	72	24
Количество учащихся в институтах, охват %	н/п	19	87	85	93
Качество системы образования	126	84	45	52	140
Качество математической и научной подготовки	131	59	67	56	144
Качество школ менеджмента	53	104	56	85	24

Источник: доклад ИГК 2014–2015 гг.



задачи и быстро адаптироваться в меняющихся условиях. Также следует учитывать степень обучения и подготовки кадров.

Из таблицы видно, что Индия отстает по следующим показателям: количество учащихся в среднеобразовательных учебных заведениях, доступность Интернета в школах и доступность исследовательских и образовательных услуг. С другой стороны, Российская Федерация отстает по показателю «качество школ менеджмента». Формирование тесного межвузовского партнерства между российскими и индийскими бизнес-школами будет очень полезным для взаимного объединения усилий обеих стран. Для бизнес-школ также важно создавать сети для повышения потенциала и возможностей преподавателей, что, в свою очередь, повысит качество образовательной системы в целом.

ЭФФЕКТИВНОСТЬ РЫНКА ТРУДА

Если говорить о развитии профессионального менеджмента и возможностей по привлечению и удержанию талантов, то формирование тесного академического партнерства между российскими и индийскими бизнес-школами позволит достичь

максимального результата в этой области. Индийский опыт выработки инициативной кадровой политики, направленной на привлечение и удержание талантов, может оказаться полезным для Российской Федерации. Также следует отметить, что Индии следует поучиться у стран БРИКС тому, как стимулировать увеличение количества женщин в общем объеме рабочей силы.

РАЗВИТОСТЬ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Финансовый и экономический кризис, недавно разразившийся в мире, показал важность наличия устойчивого и бесперебойно функционирующего финансового сектора. Его эффективная работа должна способствовать направлению ресурсов на реализацию предпринимательских и инвестиционных проектов с самыми высокими ожидаемыми нормами прибыли на инвестиции, а не на проекты, осуществляемые в клановых интересах отдельных групп.

Из приведенной выше таблицы видно, что бизнес-школам необходимо осуществлять исследования политики и предоставлять консультации в областях, касающихся повышения устойчивости банков, регулирования рынка ценных бумаг и индекса юридических прав.

По существу, улучшения в этой области требуют значительного совершенствования правовой и административной базы страны, что относится к составляющей конкурентоспособности, касающейся качества институтов.

ИННОВАЦИИ

Инновации могут быть обеспечены за счет технологических и нетехнологических знаний. Странам БРИКС необходимо разрабатывать и создавать

Таблица 5. Развитость финансового рынка: рейтинг стран БРИКС по компонентам

8-е слагаемое конкурентоспособности: развитость финансового рынка	Бразилия	Россия	Индия	Китай	ЮАР
Рейтинг среди 144 государств					
8.01 Доступность финансовых услуг	33	71	83	63	6
8.02 Доступность финансовых услуг по цене	36	69	73	50	21
8.03 Финансирование посредством местного рынка ценных бумаг	55	86	39	34	3

Источник: доклад ИГК 2014–2015 гг.

Таблица 6. Инновационный потенциал: рейтинг стран БРИКС по компонентам

12-е слагаемое конкурентоспособности: инновационный потенциал	Бразилия	Россия	Индия	Китай	ЮАР
	Рейтинг среди 144 государств				
12.01 Возможность для инноваций	44	66	48	40	35
12.02 Качество научно-исследовательских институтов	50	56	52	39	34
12.03 Затраты компаний на НИОКР	43	62	30	23	48

Источник: доклад ИГК 2014–2015 гг.

самые современные продукты и процессы, чтобы сохранять конкурентные преимущества и переходить к деятельности, обеспечивающей создание большей добавленной стоимости.

Из приведенного выше сравнения видно, что имеются большие возможности и необходимость совместных действий стран БРИКС в этой сфере.

Из анализа различных компонентов ИГК можно сделать вывод о том, что у бизнес-школ имеются широкие возможности для занятия лидирующих позиций в области повышения и развития конкурентоспособности экономик стран объединения. С учетом огромного потенциала для взаимного

обмена идеями и практическим опытом необходимо создавать эффективные партнерства между бизнес-школами стран БРИКС. Кроме того, Ассоциация бизнес-школ стран БРИКС (ABBS) и Российская ассоциация бизнес-образования должны способствовать и содействовать обмену студентами и преподавателями, а также проведению совместных исследований. Могут быть созданы специальные рабочие группы для поиска путей и способов совершенствования в указанных выше областях, которые будут представлять результаты своих исследований на ежегодных конференциях БРИКС/ ABBS.

ВЛИЯНИЕ КИТАЙСКОЙ ГАРМОНИЧНОЙ КУЛЬТУРЫ НА КОРПОРАТИВНУЮ СОЦИАЛЬНУЮ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ И УПРАВЛЕНИЕ УСТОЙЧИВЫМ РАЗВИТИЕМ В КИТАЕ



Хуанг Лей,

доктор наук (Австралийский технологический университет),
доцент по программе Fulbright SIR,
Бизнес-школа при Гуандунском университете
иностранных языков

ВВЕДЕНИЕ

Корпоративная социальная ответственность (социальная ответственность компаний) и управление устойчивым развитием предприятий широко признаны в качестве главного подхода к повышению конкурентоспособности бизнеса. Эти две концепции были приняты в Китае в 1990-е годы.

В работе Вана и Джуслина (Wang and Juslin) 2009 г. утверждается, что общие концепции корпоративной социальной ответственности (КСО), позаимствованные на Западе, не в состоянии хорошо привиться в китайских условиях. Для того чтобы корпоративная социальная ответственность была в большей степени приспособлена к особенностям Китая, лучше понималась компаниями и обществом, концепции КСО должны учитывать культурные, политические и экономические условия Китая.

Однако Дженсен отмечает, что руководство Китая, похоже, пытается выработать концепцию

корпоративной социальной ответственности. Для этого китайское руководство использует сочетание эклектического толкования западных моделей благосостояния и концепции КСО с эклектическим толкованием китайских традиций и политической культуры (Jensen, 2006). В результате в Китае в концепции корпоративной социальной ответственности отсутствует элемент «многостороннего диалога», который, по общепризнанному мнению, является основным элементом корпоративной социальной ответственности в западных странах.

КОРПОРАТИВНАЯ СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ И УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ В УСЛОВИЯХ КИТАЯ

Наука и технологии значительно продвинулись с 1970-х годов. Быстрыми темпами развивалась экономика, построенная на знаниях и высоких

технологиях. Происходила стремительная глобализация экономики, индустриализация и урбанизация, а также наблюдался рост численности населения. В этих условиях появился ряд новых теорий и концепций развития. В новых взглядах и подходах большее внимание уделялось комплексному развитию и прогрессу. Экономическая глобализация предъявляет еще более жесткие требования к управлению устойчивым развитием бизнеса.

Начиная с 1990-х годов, многие коммерческие фирмы приняли КСО в качестве основной концепции ведения бизнеса. Это было связано с тем, что перед ними вставали различные важные проблемы и задачи, такие как защита окружающей среды, обеспечение устойчивого развития и соблюдение прав человека (Hopkins, 2004). На практике корпоративная социальная ответственность была введена в Китае в середине 1990-х годов, когда многонациональные компании привнесли западный вариант КСО на китайский рынок.

Являясь новой мировой экономической державой, ищущей эффективные пути обеспечения гармоничного роста, Китай стремился внедрить концепции развития, такие как корпоративная социальная ответственность и обеспечение устойчивого развития. В этой связи стало важным найти правильный подход для реализации этой стратегии в условиях Китая.

ВЛИЯНИЕ КИТАЙСКОЙ ГАРМОНИЧНОЙ КУЛЬТУРЫ НА КОРПОРАТИВНУЮ СОЦИАЛЬНУЮ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ И УПРАВЛЕНИЕ УСТОЙЧИВЫМ РАЗВИТИЕМ В КИТАЕ

Гармоничная культура является основополагающим принципом традиционной китайской культуры. Изначально она была нацелена на гармоничное сосуществование людей и природы (Zhang Dianian, 1998). Поскольку китайская культура тесно связана с современным принципом устойчивого развития, полезно развить и углубить наше понимание стратегии устойчивого развития и более точно сформулировать эту стратегию (Mi Jiangxia, 2004).

Конфуцианство

Основная ценность, заключающаяся в гармонии, а также связанные с ней принципы «самосо-



вершенствования, отношений в семье, управления государством и обеспечения счастья во всей Поднебесной» (Конфуций и другие, 1971) является основой системы конфуцианства.

Согласно учению Конфуция, люди не должны смотреть свысока или разрушать другие формы жизни для удовлетворения своих потребностей. Хотя в конфуцианстве утверждается, что все существа являются равными, люди могут превосходить других существ, поскольку могут более этически и гуманно относиться друг к другу (Yue Aiguo, 2003). Например, конфуцианская концепция ведения добродетельного образа жизни и выполнения своего долга также превалирует в китайской корпоративной культуре.

Что касается социальных отношений в семье, на работе и в обществе, то конфуцианство оперирует доктриной «середины». «Середина» означает гармоничный баланс всех имеющихся во вселенной существ, что является важным для устойчивого развития. Важно понимать, что в классических канонах конфуцианства стремление к социальной гармонии не означает отсутствие конфликтов и разногласий и даже допускается умеренная оппозиция (Delury, 2008).

Даосизм

Философия Лао-Цзы касается вселенной, социальной жизни людей, а также политики. В основе даосизма лежит концепция «единства природы и человека». Даосизм рассматривает землю и небеса в качестве единого целого. Согласно даосизму человеческие существа и все другие формы жизни подчиняются единым законам и имеют

единое происхождение. Это считается важным вкладом даосизма в устойчивое развитие.

Что касается человеческих отношений, то даосизм призывает руководствоваться принципом «недеяния» и улаживания социальной борьбы. В сочинении Лао-Цзы идеальный мир людей описывается как мир «нежелания», «недеяния» и «неборьбы». Согласно учению Лао-Цзы, мы должны стремиться жить в мирной обстановке и обладать высоким духом. Целью Лао-Цзы является просвещение людей относительно «путей природы» как средства достижения счастья и хорошей жизни.

Буддизм

Буддизм всегда сосуществовал в Китае наравне с конфуцианством и даосизмом в качестве религии, которая стремится привести мир и гармонию в общество. Буддизм подчеркивает важность жизни в гармонии с природой и уважения всех форм жизни. Над людьми не доминируют никакие всевластные силы, и они способны сами определять свою судьбу (David, 2005). Согласно буддизму, человеческая жизнь равноценна жизни других существ в мире.

Анналы Люй Бузэя

Истоком «Теории трех элементов», изложенной в Анналах Люй Бузэя, является сельскохозяйственная практика. В ней точно отражены отношения между людьми и природой, которые стали руководящим принципом ведения сельского хозяйства в Китае.

ПУТЬ ГАРМОНИЧНОГО РАЗВИТИЯ В КИТАЕ

В настоящее время Китайская Народная Республика занимается построением гармоничного общества и включила традиционную китайскую гармоничную культуру в стратегическую философию.

С 2000 года просматривается очевидная тенденция китайского правительства уделять повышенное внимание обеспечению устойчивого развития.

Согласно цели, заявленной китайским правительством, новая промышленность будет сосредоточена на инновациях, реструктуризации, слиянии и объединении, а не на простой сборке

и обработке. Таким образом, упор постепенно сдвинулся с развития промышленности второго поколения (производство) на развитие промышленности третьего поколения (услуги). В первом полугодии 2010 года доля промышленности третьего поколения в ВВП страны выросла на 1,3%, а доля промышленности второго поколения снизилась на 0,4%, до 49,7% (RIETI, 2010).

В 2003 году в развитие концепции «благополучного во всех отношениях общества» была выдвинута концепция «научного взгляда на развитие». Суть этой концепции можно кратко сформулировать следующим образом:

- развитие является приоритетной задачей;
- главную роль в этом играют люди;
- основным требованием является комплексное, сбалансированное и устойчивое развитие;
- фундаментальный подход заключается в учете всех аспектов.

Помимо экономического развития, в концепции «научного взгляда на развитие» впервые подчеркнута важность социального развития (Guangxia, 2007). Начиная с 2003 года в Китае были выработаны передовые концепции, такие как «ресурсосберегающее и экологически ориентированное общество», «инновационно ориентированная страна», «экологическая цивилизация и экологическое развитие», которые последовательно реализуются на практике (Jianguo, 2010).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Китайская гармоничная культура берет свое начало из традиционных китайских философских воззрений и религий, таких как конфуцианство, даосизм и буддизм. Китайская гармоничная культура объединяет различные ценности, идеологию, верования, традиции и нормы в целостную систему, которая определяет образ мышления и стиль поведения в китайском обществе.

Вероятно, большинство коммерческих предприятий и компаний на материковой территории Китая не руководствуются конфуцианской или иной традиционной китайской философией. Автор настоящей статьи полагает, что следует использовать это культурное наследие для

успешного внедрения корпоративной социальной ответственности и обеспечения устойчивого развития с учетом особенностей традиционной китайской гармонии, поскольку между западной и китайской культурой есть ряд принципиальных различий.

Был сделан вывод о том, что принципы корпоративной социальной ответственности и устойчивого развития были заложены в идеи, ценности и практику китайских мыслителей и руководителей на протяжении всей тысячелетней истории Китая. Более того, традиционная китайская гармоничная культура, представленная конфуцианством, в котором огромное значение придается предпринимательской этике, оказала существенное влияние на древнюю китайскую деловую этику.

Это показывает, что принципы корпоративной социальной ответственности и устойчивого развития имеют схожие корни как на Западе, так и в Китае. Это также указывает на то, что гармоничный подход к обеспечению корпоративной социальной ответственности и устойчивого развития согласуется с многовековой исторической традицией. В этой связи очевидно, что выработка концепции и практическое обеспечение корпоративной социальной ответственности и устойчивого развития характеризуется отличительными чертами и особенностями китайской культуры.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. Конфуций и Дж. Ледже «Аналекты Конфуция», «Великое учение» и «Книга о середине», Dover Publications, Нью-Йорк, 1971.
2. Си. К. Дэвид «Различия между традиционным китайским буддизмом и христианством», Seed Pres Ltd., Гон-Конг, 2005
3. Дж. Делури «Понятие гармонии в Китае», Policy Review, 2008, том 148, стр. 35-44
4. М. Хопкинс «Корпоративная социальная ответственность: проблемный документ», Международная организация труда, 2004
5. М. Х. Дженсен «Служите людям! Корпоративная социальная ответственность (КСО) в Китае», документ представлен на открытии международного семинара 'ChinaWorld', 2006, том 10, стр. 11
6. Кю. Джангуо «Изменение паттерна экономического развития, основанного на научной точке зрения», 2010, том 4, стр. 001
7. Лао Цзу, Дж. Ледже, П. Стрип и Си. К. Сарджент «Книга пути и достоинства: иллюстрированное путешествие», 1-е изд., Little, Brown, Бостон, 1994
8. Ми Джангши, 米. «Ценность единения человека и природы в философиях конфуцианства и даосизма» 儒道“天人合一”环境伦理观的现代价值', Gansu Theory Research, 甘肃理论学刊, 2004, №. 04, стр. 56-9.
9. RIETI, «Китайская экономика готовится к мягкой посадке: макроэкономическая политика и структурные изменения способствуют стабильному росту» <<http://www.rieti.go.jp/en/china/10073001.html>>, 2010
10. Л. Ванг и Х. Юслин «Влияние китайской культуры на корпоративную социальную ответственность: гармоничный подход», *Journal of Business Ethics*, 2009, том 88, №3, стр. 433-51.
11. Юэ Айгуо 乐. «Предварительное исследование конфуцианской экологической мысли», 儒家生态思想初探', *Studies In Dialectics of Nature*, 自然辩证法研究, 2003, №12, стр. 1-2+19.
12. Цзанг Дайниан, 张. «Эволюция единения человека и природы», 天人合一评议', *Social Science Front*, 社会科学战线, 1998, №. 03, стр. 68-70.

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ЭКОНОМИЧЕСКИХ АГЕНТОВ: ЭВОЛЮЦИОННО-СИМУЛЯТИВНАЯ МОДЕЛЬ ИНДИКАТОРОВ



*Владимир Иванович
Авдийский,*

*доктор юридических наук,
декан факультета анализа рисков
и экономической безопасности
Финансового университета
при Правительстве
Российской Федерации*



*Вячеслав Михайлович
Безденежных,*

*доктор экономических наук,
заведующий кафедрой
Финансового университета
при Правительстве
Российской Федерации*

Экономическими агентами называют участников хозяйственной деятельности, т. е. участников производства, распределения, обмена и потребления экономических благ. Определение экономических агентов связывается с делением экономики на сектора: государственный и частный сектор, которые различаются формой собственности; реальный и финансовый сектор – видами деятельности. В четырехсекторной (открытой) модели выделяют следующие категории экономических агентов:

- домохозяйства (индивиды и их семьи);
- фирмы (организации, нацеленные на производство и реализацию товаров и услуг);

- государство (совокупность учреждений, обеспечивающих регулирование экономики);
- иностранный сектор (все остальные государства).

Согласно ст. 1 Закона РФ «О безопасности», «Безопасность – состояние защищенности жизненно важных интересов личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз»¹. Это определение можно распространить и на экономических агентов. В статье 3 этого же закона сказано, что «угроза безопасности – совокупность условий и факторов, создающих опасность жизненно важным интересам личности, общества и государства».

¹ <http://base.garant.ru/10136200/#ixzz3evO1Z4mM>



Надо подчеркнуть, что угрозы, как правило, носят комплексный характер в том смысле, что любой инцидент часто становится спусковым механизмом для других, причем разнохарактерных инцидентов. Из этих очевидных фактов проистекает понятие комплексной безопасности: «Безопасность страны обеспечивается не только наличием высококлассных вооруженных сил, способных дать отпор агрессору, есть еще информационная безопасность, экономическая, энергетическая, продовольственная... Это и есть комплексная национальная безопасность страны»² или любого иного экономического агента.

К настоящему времени разработано большое количество индикаторов угроз безопасности экономических агентов. Есть разнообразные диагностические тесты экономической безопасности³.

Применение индикаторов и тестов сталкивается с большим количеством методических проблем. Наиболее очевидная проблема состоит в том, что при попытках практического их использования выясняется, что и индикаторы, и тесты упускают те или иные, подчас самые опасные угрозы.

Тесты способны более полно и детально отобразить ситуацию с угрозами, чем отдельные индикаторы, но они недостаточно учитывают динамику и не позволяют исследовать сценарии, на что способны математические модели экономических агентов. Однако модели сами по себе не избавляют от погрешностей.

Субъективные риски управляют поведением экономических агентов. Оценки этих рисков в со-

четании с устоями и традициями могут менять поведение вплоть до полного разворота.

Обратимся к финансовым пузырям и отмыванию денег. Они приводят в основном к погрешностям смещения оценок экономических показателей. Экономический пузырь (также называемый «спекулятивным», «рыночным», «ценовым», «финансовым») – торговля крупными объемами товара или чаще ценными бумагами по ценам, существенно отличающимся от справедливой цены. Как правило, ситуация характеризуется ажиотажным спросом на некий товар, в результате чего цена на него значительно вырастает, что, в свою очередь, вызывает дальнейший рост спроса.

Разнообразные хозяйствующие субъекты, в частности банки, владельцы акций, биржевые игроки, получают значительную часть своих дивидендов именно на раздувании пузыря и принимают необходимые меры, чтобы раздувание не прекращалось. Этот процесс поддерживает коррупцию и отмывание денег.

Поскольку индикаторы и основанные на них тесты не учитывают погрешностей смещения, приносимых финансовыми пузырями и отмыванием доходов, то они становятся плохими ориентирами для экономических агентов. Более того, смещенные индикаторы дезориентируют, что само по себе является серьезным источником угроз безопасности.

В этой связи принципиально важное значение приобретает вопрос о сложности инструмента. Мы предлагаем в данной статье технологию создания инструментов измерения индикаторов угроз безопасности экономическим агентам. Главный вопрос: как получить достоверную информацию для расчета индикаторов?

Вместе с тем и сами поставленные вопросы будут звучать не корректно до тех пор, пока мы не определимся с тем, что будем понимать под «объективной информацией», «справедливой ценой» и «справедливой экономикой». Ответы на них дает теория равновесных случайных процессов (РСП). Из теорем, доказанных в теории РСП⁴, и целей государственного управления⁵ вытекает вполне конкретное содержательное толкование названных понятий, на которые мы и будем опираться. Не имея возможности в рамках дан-

² Комплексная национальная безопасность / Абдуллаев Б. // Федеральное государственное образовательное учреждение высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации». – М.: Финансы и статистика, 2015. – С. 1.

³ Вечканов Г. С. Экономическая безопасность. – С.- П.: Питер, 2013 https://books.google.ru/books/about/Экономическая_безопасность <http://simplehomebusinesssystem.com/pokazateli-ocenki-urovnya-ekonomicheskoy-bezopasnosti-gosudarstva/>

⁴ Лихтенштейн В. Е., Росс Г. В. Равновесные случайные процессы: теория, практика, инфобизнес. – М.: Финансы и статистика, 2015, – глава 3.

⁵ Там же, § 2.5.

ной статьи подробно обсуждать эту тему, отметим только, что из доказанных теорем следует, что одним из основных и неперенных условий экономической справедливости является примерное равенство уровней средней удельной доходности с учетом риска во всех сферах деятельности и у всех экономических агентов.

Обострение проблем в экономике, возрастание угроз экономической, социальной и политической нестабильности связано, в частности, с увеличением количества и размеров финансовых пузырей, которые в массовом масштабе производят экономическую несправедливость.

Возможность применения теории РСП в качестве основания для предлагаемого подхода обусловлена тем, что экономические агенты в процессе своей деятельности принимают решения,

планируют свое поведение и пытаются осуществить принятые решения, находясь в случайной среде. Это значит, что функционирование агентов есть РСП.

Теория РСП позволяет применять математические методы для решения рассматриваемых проблем путем разработки математических моделей угроз, в которых комплексно учитывается вся совокупность искажающих информацию причин, включая психологию поведения экономических агентов, двойной счет, финансовые пузыри, приписки и другие сознательные коррупционные приемы искажения данных с целью отмывания денег. На основе предложенного в докладе подхода может разрабатываться методическое, математическое и программное обеспечение, а также информационные системы для оценочной деятельности.

АКТУАЛЬНЫЕ ЗАДАЧИ УНИВЕРСИТЕТОВ ПО РАЗВИТИЮ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА В РОССИИ

Система финансового мониторинга охватывает по сути все сферы и виды деятельности и требует участия многочисленных высококвалифицированных специалистов, разработки теоретических и методологических основ, теории финансового мониторинга, отражающей реалии современной эпохи. Необходимость решения указанных задач обусловлена и начальной стадией развития системы, о чем свидетельствуют многочисленные изменения и дополнения к закону, вносимые практически ежегодно



*Валентина Николаевна
Едрова,
доктор экономических наук,
профессор кафедры компьютерных
информационных систем в финансово-
кредитной сфере Нижегородского
государственного университета имени
Н. И. Лобачевского*



*Ирина Борисовна
Удалова,
кандидат экономических наук,
доцент кафедры финансов и кредита
Нижегородского государственного
университета имени
Н. И. Лобачевского.*

Исходя из вышесказанного, задачи университетов в области развития национальной системы мониторинга можно сгруппировать по двум основным направлениям – подготовка высококвалифицированных кадров и научно-исследовательская деятельность.

Сотрудники организаций, осуществляющих операции с денежными средствами, должны отвечать определенным квалификационным требованиям, которые установлены Постановле-

нием Правительства РФ от 29.05.2014 г. № 492 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»¹.

¹ http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_163815/

МУМЦФМ

В области подготовки кадров по финансовому мониторингу, отвечающих установленным квалификационным требованиям, следует отметить большую и ведущую в настоящее время роль Международного учебно-методического центра финансового мониторинга (МУМЦФМ), учредителем которого является Федеральная служба по финансовому мониторингу. Одной из главных целей МУМЦФМ является создание многоуровневой системы подготовки кадров для государственных органов и организаций, участвующих в противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)².

Ключевым направлением МУМЦФМ в области подготовки кадров является разработка и реализация образовательных программ для специалистов подразделений финансовой разведки, правоохранительных и надзорных органов государств – членов ЕАГ. Реализация образовательной деятельности осуществляется на курсах повышения квалификации на базе комплекса учебных программ по ряду направлений, в частности:

- финансовая разведка в системе противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма;
- противодействие отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма;
- повышение квалификации кадров в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

Следует также отметить важную роль тематических семинаров, проводимых МУМЦФМ по трем десяткам направлений.

РГЭУ (РИНХ)

Опыт Ростовского государственного экономического университета РГЭУ (РИНХ)³ интересен тем, что в этом вузе создана кафедра финансового мониторинга, реализующая одноименную магистерс-

кую программу (основной работодатель – Южный федеральный университет). Программа предназначена для подготовки и повышения квалификации сотрудников следующих организаций:

- финансовых институтов (банков, страховых компаний, участников рынка ценных бумаг, лизинговых и факторинговых компаний, кредитных кооперативов, ломбардов, микрофинансовых организаций);
- Почты России, операторов подвижной связи;
- ряда нефинансовых организаций (риелторов, операторов по приему платежей, букмекерских контор, ювелирных компаний);
- адвокатов, нотариусов, предпринимателей, оказывающих юридические и бухгалтерские услуги;
- хозяйственных обществ, имеющих стратегическое значение для обороны и безопасности России.

В рамках программы изучаются следующие дисциплины:

- финансовая безопасность;
- глобальная система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма;
- организация первичного финансового мониторинга;
- оценка управления рисками в субъектах финансового мониторинга;
- информационно-аналитическое обеспечение финансового мониторинга;
- стратегический анализ и мониторинг финансовых рынков.

В ходе освоения программы магистранты приобретают необходимые профессиональные ана-

² <http://www.mumcfm.ru/index.php/ru/training/trainingeag>

³ <http://magistratura.rsue.ru/napravleniya.php>

литические и организационные компетенции. Аналитические компетенции предполагают умение анализировать поступающую информацию об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом; способность выделять характерные признаки отмывания денег и формулировать критерии подозрительной деятельности; выявлять на основе формальных типологий финансовые махинации и теневые схемы. Организационные компетенции подразумевают умение организовывать работу подразделения внутреннего контроля субъекта финансового мониторинга, разрабатывать правила внутреннего контроля и иные инструктивные и распорядительные документы, организовывать эффективное взаимодействие с органами государственной власти.

ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Кафедрой финансового и налогового права Финансового университета при Правительстве Российской Федерации реализуется магистерская программа «Правовое обеспечение финансового контроля и надзора»⁴. Программа нацелена на подготовку высококвалифицированных специалистов, обладающих современными знаниями в области финансового, налогового, банковского права, и предназначена для специалистов, работающих в правоохранительных органах; федеральных министерствах, службах и агентствах; региональных местных финансовых органах; международных финансовых организациях; научно-исследовательских институтах; российских и зарубежных компаниях; консалтинговых компаниях.

В рамках программы изучаются дисциплины:

- современное налоговое право;
- правовое регулирование финансового контроля и надзора;
- правовая теория налогов и сборов;
- международное налоговое право;
- налоговая ответственность;

- налоговое консультирование;
- налоговое право ЕврАзЭС;
- правовое регулирование негосударственного финансового контроля;
- правовое регулирование аудиторской деятельности.

Выпускник программы приобретает способность:

- разрабатывать нормативные правовые акты в сфере финансового и налогового контроля;
- ориентироваться в быстро меняющемся законодательстве и осуществлять доктринальное толкование норм финансового права, выявлять и усваивать основные тенденции формирующейся правоприменительной практики;
- организовывать и осуществлять мероприятия в сфере применения финансового и налогового права;
- применять средства обеспечения выполнения своих обязательств субъектами финансового права, процедуру и санкции к нарушителям норм финансового права;
- принимать участие в экспертной и консалтинговой деятельности в области правового обеспечения финансовой деятельности публичной власти.

УНИВЕРСИТЕТ ЛОБАЧЕВСКОГО

В Нижегородском государственном университете имени Н. И. Лобачевского магистерская программа по финансовому мониторингу реализуется кафедрой финансов и кредита⁵.

Основной ее целью является подготовка квалифицированных кадров для подразделений финансовой разведки, правоохранительных и надзорных органов, осуществляющих деятель-

⁴ <http://www.fa.ru/priemka/magistr/list/Documents/2015-pofkin.pdf>

⁵ <http://www.iee.unn.ru/postupayushchim/magistratura/>

ность в сфере ПОД/ФТ, и для специализированных структур банковских учреждений, коммерческих организаций, деятельность которых связана с обеспечением комплекса мероприятий в области осуществления внутреннего контроля, предусмотренного требованиями законодательства в сфере ПОД/ФТ.

К ключевым дисциплинам программы отнесены следующие:

- актуальные проблемы правового регулирования отношений в сфере экономики;
- актуальные проблемы теории и практики финансового контроля;
- российская система противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- государственный финансовый мониторинг;
- управление государственными финансами;
- методология расследования экономических преступлений;
- аналитическая деятельность в системе финансовой разведки;
- международные стандарты противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- внутренний контроль и аудит в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом;
- внутренний контроль и аудит в кредитных организациях;
- краткосрочные финансовые решения;
- налоговая политика в зарубежных странах;
- долгосрочные финансовые решения.

Сравнительный анализ программ университетов, осуществляющих подготовку специалистов в области финансового мониторинга, свидетельствует, что имеются различия в подходах к подготовке специалистов по финансовому мо-



нитингу. Программы разработаны разными кафедрами, неодинаковы и перечни включаемых в программу дисциплин. Назрела необходимость разработки программы, унифицированной как по структуре, так и по содержанию, отражающей потребности и перспективы развития финансового мониторинга в России и учитывающей опыт университетов, уже разработавших такие программы. Заказчиком и координатором такого совместного проекта мог бы быть МУМЦФМ, а исполнителями – группа из представителей разработчиков университетских программ. Участие в проекте университетских преподавателей и ученых, обладающих большим опытом в разработке и реализации учебных программ, позволит повысить ее качество, отразить в ней не только нормативно-правовые и практические аспекты, но и современные теоретические исследования в данной области.

Важную роль в организации подготовки специалистов по финансовому мониторингу играет наличие соответствующей учебной литературы. К сожалению, можно констатировать, что учебники непосредственно по финансовому мониторингу отсутствуют, имеются лишь учебные издания по его отдельным направлениям – финансовому и налоговому контролю, финансовому и налоговому праву, управлению государственными финансами и т. д. В настоящее время существует потребность в создании учебника по финансовому мониторингу, отражающему в той или иной мере полный комплекс вопросов в области финансового мониторинга. Разработчиками такого учебника также могли бы стать университетские ученые совместно со специалистами МУМЦФМ и под их непосредственным руководством. По мнению авторов статьи, содержательно учебник может и должен отражать основные вопросы «Программы обучения в форме целевого инструктажа для работников

организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом» (Приложение к Приказу Федеральной службы по финансовому мониторингу от 19.07.2011 г. № 3 250)⁶.

Учитывая сложность задачи, первоначально необходимо разработать учебник «Основы финансового мониторинга» как базовое, опорное учебное пособие, а затем продвинутый курс, комплексно охватывающий все направления финансового мониторинга. На базе учебника «Основы финансового мониторинга» можно будет ставить вопрос о необходимости и целесообразности включения одной дисциплины в учебные планы не только направления «экономика», но и других направлений бакалавриата («менеджмент», «государственное и муниципальное управление», «торговое дело» и др.), а также специалитета (например, «таможенное дело»). Учебник второго уровня должен быть ориентирован на магистратуру.

Ключевым направлением деятельности университетов по развитию системы финансового мониторинга должна стать исследовательская деятельность. В настоящее время очень мало диссертационных работ и научных статей, отражающих результаты научных исследований в области финансового мониторинга. Это связано, на наш взгляд, с начальной стадией развития финансового мониторинга в России, отсутствием специализированных кафедр по финансовому мониторингу (исключение составляет Ростовский государственный экономический университет).

Основные направления научной деятельности на ближайшую перспективу заданы Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга (МУМЦФМ): национальная оценка рисков, проблемы замораживания и конфискации активов, обеспечения прозрачности юридических лиц, пути определения бенефициарных владельцев, раскрытие налоговых преступлений⁷.

Интересные научно-исследовательские направления отражены в рамках тематики семинаров, проводимых МУМЦФМ⁸:

- аналитические методы и специальные технологии ведения расследований в сфере ПОД/ФТ;

- выявление рисков и угроз в финансовой сфере и меры государственного противодействия;
- национальное сотрудничество и координация;
- современные подходы к построению и развитию информационно-аналитических систем финансового мониторинга;
- теневые финансы в глобальной экономике и экономике России.

На наш взгляд, глубокой теоретической проработки требуют также следующие направления: развитие национальной институционально-правовой базы финансового мониторинга; совершенствование методологии надзора; обоснование путей развития систем внутреннего контроля организаций, осуществляющих операции с денежными средствами; актуальные вопросы применения законодательства в сфере ПОД/ФТ в различных секторах экономики и видах профессиональной деятельности.

Исследовательская деятельность возможна в рамках научной работы как магистрантов, так и аспирантов. Ведущие ученые университетов должны активнее ставить перед молодыми исследователями задачи по актуальным проблемам финансового мониторинга и оказывать помощь в исследовательской деятельности по данному направлению. Научно-исследовательская деятельность должна включать выявление и исследование актуальных проблем в области финансового мониторинга, разработку планов и программ, методов и инструментов его проведения, теоретических моделей мониторинга с учетом международного и национального опыта.

В целом решение поставленных задач послужит дальнейшему развитию сотрудничества Международного учебно-методического центра финансового мониторинга и университетов, а в конечном итоге – развитию национальной системы финансового мониторинга, повышению ее качества и эффективности.

⁶ <http://www.fedsfm.ru/documents/rfm/98>

⁷ <http://www.mumcfm.ru/index.php/ru/science/research>

⁸ <http://www.mumcfm.ru/index.php/ru/training/trainingeag>

РОЛЬ ЕВРАЗИЙСКОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОЮЗА В ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАН-УЧАСТНИЦ: ОПЫТ РОССИИ И КАЗАХСТАНА



*Диана Ситенко,
доцент кафедры бухгалтерского
учета и аудита экономического
факультета КарГУ
имени академика Е. А. Букетова*



*Лейла Рзаева,
студентка 3 курса экономического
факультета (специальность «оценка»)
КарГУ имени академика Е. А. Букетова*

Формирование ЕАЭС стало логическим продолжением интеграционных процессов на евразийском континенте. ЕАЭС рассматривают как организацию, способную в краткосрочной перспективе, в отличие от долгосрочных выгод ЕС, помочь решить экономические проблемы страны. Спад прямых иностранных инвестиций, тяжелые налоговые условия для малого бизнеса, теневая экономика, монополии в различных секторах импорта и экспорта, зависимость от экспорта ограниченного перечня товаров, сложные внешнеэкономические условия пошатнули экономику России и Казахстана. Власти этих стран искали быстрый способ для стабилизации экономики. Выбор был сделан в пользу создания Евразийского экономического союза на базе Таможенного союза.

Евразийский экономический союз (ЕАЭС) – международное интеграционное экономическое объединение. Договор о его создании был подписан 29 мая 2014 года и вступил в силу 1 января 2015 года. В состав союза вошли Армения, Беларусь, Казахстан, Кыргызстан и Россия. ЕАЭС создан на базе Таможенного союза для укрепления экономик стран-участниц, для их модернизации и повышения конкурентоспособности на мировом рынке. Государства – члены ЕАЭС планируют продолжить экономическую интеграцию в ближайшие годы.

Страны – учредители ЕАЭС берут на себя обязательства обеспечить свободное перемещение товаров, услуг, капиталов и рабочей силы, а также стандартизировать регулирование в 19 сферах экономики и осуществлять согла-

сованную политику в ключевых отраслях экономики – энергетике, промышленности, сельском хозяйстве, транспорте.

По мнению экспертов, общий макроэкономический эффект от интеграции стран ЕАЭС можно подразделить на несколько пунктов:

- снижение цены на товары благодаря уменьшению издержек при перевозке необходимого сырья/экспорта своего готового товара;
- стимулируется «здоровая» конкуренция на общем рынке ЕАЭС за счет равного уровня экономического развития;
- увеличение конкуренции на общем рынке стран – членов Таможенного союза благодаря вхождению на рынок новых игроков из общего пространства;
- увеличение средней заработной платы благодаря уменьшению издержек и повышению производительности;
- наращивание производства благодаря увеличению спроса на товары;
- увеличение благосостояния народов стран ЕАЭС благодаря снижению цен на продукты и увеличению занятости населения в производствах импортоориентированных и экспортоориентированных фирм;
- повышение окупаемости новых технологий и товаров благодаря увеличенному объему рынка [1].

Планируется, что до 2030 года эта интеграция даст России и Казахстану рост ВВП на 25%. Участники Евразийского экономического союза не планируют закрываться от мира, а продолжают активно сотрудничать с партнерами всех стран и расширять границы сотрудничества. ЕАЭС может сформировать льготные режимы торговли с другими странами.

Предположительно, эффект от расширения интеграции составит более \$900 млрд до 2030 года. На страны ЕАЭС приходится около 1 тыс. банков с совокупным капиталом порядка \$250 млрд, с активами порядка \$2 трлн и совокупным объемом фондового рынка порядка \$1 трлн. Эксперты, однако, отмечают, что реального эффекта от интеграции



можно ожидать лишь при фактическом открытии рынков и выравнивании регулирования [2].

В будущем Россия и Казахстан должны договориться проводить единую макроэкономическую, антимонопольную, валютную и финансовую политику. В этой связи необходима интеграция именно финансовых рынков, которая призвана сформировать в Евразийском экономическом союзе конкурентоспособный сегмент мирового финансового рынка.

В настоящий момент в этих странах действуют различные программные документы, принятые в разное время и на разном уровне, по развитию банковского, страхового сектора и рынка ценных бумаг, которые в основном ориентированы на внутреннее развитие и не в полной мере учитывают интеграционные цели. Стратегия развития финансовых рынков стран – членов ЕАЭС позволит определить ориентиры развития интеграционных процессов на перспективу и согласовать долгосрочную политику стран в области развития финансовых рынков.

В положениях раздела XVII «Налоги и налогообложение» договора о ЕАЭС заложена стратегия стран – членов Таможенного союза (ТС) и Евразийского экономического союза, которая направлена на повышение конкурентоспособности хозяйствующих субъектов и устранение налоговых барьеров. В частности, предусмотрено, что страны – члены ЕАЭС определяют направления взаимодействия налоговой политики в части гармонизации и совершенствования налогового законодательства, включая механизм взимания косвенных налогов при выполнении работ, оказании услуг, а также сближения ставок по наиболее чувствительным подакцизным товарам.

В области валютной политики на современном этапе развития Евразийского экономического союза акцент делается на ее координации и согласовании в целях повышения доверия к национальным валютам стран-членов как на внутреннем валютном рынке каждого государства, так и на международных валютных рынках. В настоящее время проведена кодификация международных договоров, составляющих договорно-правовую базу ТС и ЕЭП по вопросам валютной политики.

Помимо этого, с образованием экономического союза произошли изменения и в агропромышленной области. Была подготовлена единая методологическая база прогнозирования спроса и предложения сельскохозяйственных товаров, с использованием которой будут формироваться сводные прогнозы по государствам – членам Союза. В настоящее время уже согласован перечень чувствительных сельскохозяйственных товаров, по которым на основании проведенных консультаций будут вырабатываться рекомендации, направленные в том числе и на обеспечение продовольственной безопасности.

На завершающей стадии находятся два проекта международных договоров в сфере обращения семян сельскохозяйственных растений и племенной продукции животноводства, которые будут способствовать развитию взаимной торговли высокотехнологичной продукцией и сокращению зависимости от импорта.

Необходимо отметить, что для развития сельскохозяйственного дела в странах ЕАЭС планируется разработать Концепцию создания Евразийского координационно-аналитического центра геномной селекции. Кроме того, уже подготовлен проект перечня перспективных научно-исследовательских работ, которые могут представлять общий интерес для развития АПК [3].

В результате подписания договора в Таможенный кодекс ЕАЭС планируется также внести ряд новшеств, которых не было ранее в регламенте Таможенного союза, в частности о взаимном признании уполномоченных экономических операторов.

Страны ЕАЭС должны идти по пути либерализации фискальной политики, т. к. существует риск при нынешнем содержании Таможенного кодекса получить еще более стремительную инфляцию. Возникают вопросы с начислением НДС. По сути, в Казахстане налог на добавленную стоимость – 12%, в России – 18%, а предлагается в рамках ЕАЭС – 20%. При данных предполагаемых параметрах может значительно ограничиться деятель-



КарГУ имени академика Е. А. Букетова

ность предпринимателей и тех, кто занимается реальным производством. У Казахстана и России на данный момент абсолютно разные системы администрирования НДС. Необходимо решать вопросы об унификации, единых подходах, но не об увеличении налогов. В настоящее время существует проблема сертификации товаров на границе, которая может стать дополнительной статьей расходов предпринимателей [4].

Влияние ЕАЭС на состояние экономики стран-участниц имеет как положительные, так и отрицательные стороны. Значительно вырос товарооборот с партнерами по ЕАЭС в 2010–2011 годах. Причем в 2010 году рост составил более 46%, а в 2011 году – 23%. Это было связано с первым эффектом отмены таможенного контроля, исключения административных барьеров на границах. В дальнейшем, начиная с 2012 года, товарооборот с государствами ЕАЭС существенно не повышался. В 2014 году объемы торговли со странами ЕАЭС начали сокращаться. Это связано не с самим экономическим союзом, а с внешними ценовыми изменениями, произошедшими в 2013 году по основным экспортным товарам. При этом по физическим объемам товара значительного уменьшения не произошло.

Основные негативные моменты ЕАЭС для России связаны с девальвацией рубля и снижением импорта в 2014 году на 23,6% по сравнению с 2013 годом (с \$17,9 млрд до \$13,7 млрд). Основные причины снижения экспорта, как уже говорилось, связаны с падением цен на мировых рынках на главные экспортируемые товары. При этом проблемы, связанные с девальвацией курса рубля, существуют только в отдельных секторах, оказавшихся наиболее чувствительными.

Экспорт из Казахстана в государства – члены Союза вырос в 2014 году по сравнению с 2009 годом на 44,5%. Доля обработанных товаров в общем объеме экспорта в страны ЕАЭС выросла с 45% до 51%. При этом экспорт готовой продукции из Казахстана в государства интеграционного объединения с 2009 по 2014 г. увеличился в 4 раза – с \$92,3 млн до \$359 млн соответственно. Эти цифры подтверждают имеющиеся возможности казахстанских производителей на рынке ЕАЭС.

Также в Казахстане резко выросли инвестиции в обрабатывающую промышленность с момента создания Таможенного союза – в 2,9 раза.

Важным положительным моментом для казахстанской экономики является снижение транспортных расходов. Порядка 44% товарооборота связано с Европейским союзом. В ЕС казахстанские товары идут транзитом через Россию, при этом транзитный железнодорожный тариф гораздо больше внутреннего. В ЕАЭС Казахстан добился возможности использовать внутренний российский тариф вместо транзитного при отправке товаров в третьи страны. Ежегодно грузоотправители выигрывают около \$240–250 млн, экономя на транспортных издержках.

В перспективе страны-участницы намерены создать общие рынки газа, нефти, электроэнергетики, фармацевтических изделий [5].

Также поставлена задача по созданию общего финансового рынка. Снятие барьеров на пути капиталов позволит диверсифицировать риски, улучшить качество, доступность и надежность финансовых услуг. Поэтапная гармонизация валютной политики повысит устойчивость финансовых систем государств – членов Союза, сделает национальные денежные рынки более предсказуемыми, лучше защищенными от колебаний курсов валют, повысит суверенитет всех стран – участниц ЕАЭС.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. Созаев-Гурьев Е. Президенты подписали договор о создании ЕАЭС. Россия, Белоруссия и Казахстан стали единым интеграционным пространством. – Известия. – 29 мая 2014 // <http://izvestia.ru/news/571652>.
2. Токарева А. Союз по расчету. – Газета «Коммерсантъ», 30 мая 2014 // <http://kommersant.ru/doc/2482058>.
3. ЕЭК работает над обеспечением продовольственной безопасности ЕАЭС. – Евразийская экономическая комиссия // <http://www.eurasiancommission.org/ru/nae/news/Pages/25-05-2015-4.aspx>.
4. Искакова З. Д., Кабашева Н. В., Есенова Г. Ж. Об интеграционном объединении участников ЕАЭС: ожидания и механизмы реализации // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2014. – № 10 – С. 86-88.
5. Нурайхан Г. Интервью вице-министра национальной экономики РК // <http://lsm.kz/vitse-ministr-natsekonomiki-podvel-itogi-pyati-mesyatsev-v-eaes>.

УЧАСТИЕ В НОВЫХ ВОСТОЧНЫХ БАНКАХ КАК ВОЗМОЖНОСТЬ ПОДДЕРЖКИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ В МИРОВОЙ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЕ

Станислав Геннадьевич Буянский,
кандидат юридических наук, доцент факультета
анализа рисков и экономической безопасности Финансового
университета при Правительстве Российской Федерации

Вероника Александровна Жаденова,
студентка факультета анализа рисков и экономической безопасности
Финансового университета при Правительстве Российской Федерации

Последний год ознаменовался для мирового сообщества многими событиями как политического, так и экономического характера. Эти события вывели на свет большое количество проблем, уже давно назревающих международных конфликтов и противоречий в сложившейся системе международных отношений.

Но эти события, несомненно яркие в контексте истории одной отдельной страны, ко всему прочему еще и дали импульс цепи знаменательных событий на международной арене. В частности, были реализованы несколько международных финансовых проектов, прогресс которых в прошедший год приобрел впечатляющие темпы. Речь идет о Новом банке развития БРИКС и Азиатском банке инфраструктурных инвестиций. Приход новых банков объясняется изъятиями, наличествующими в наднациональных финансовых организациях, в которых за недостатком реформ и впрямь назрело множество противоречий.

Некоторые открыто критикуют то, как Всемирный банк осуществляет свою деятельность, явно не соответствуя при этом образу политически нейтрального элемента экономической системы. Кредиты выдаются на условиях выполнения определенных реформ, то есть ВБ фактически занимается вмешательством в дела суверенных государств.

МВФ также подвергается критике за предоставление кредитов на условиях реформ. Причем реформы обычно имеют одно и то же направление: изменения в экономических системах, приватизация предприятий, введение рыночного ценообразования, либерализация внешнеэкономической деятельности.

Негативные стороны курса, которого придерживаются эти банки, не говорят, конечно, об их непригодности, но приводят к выводу, что их политика не всегда способна полностью соответствовать интересам отдельных государств в контексте их индивидуальной структуры и особенностей развития.



Другим недостатком системы является существующая система квот, которая не позволяет странам, не входящим в западный альянс, влиять на политику, проводимую банками. Из всех стран – участников МВФ только США имеют право вето при принятии любых решений фонда, что не может не сказаться на политике организации. Аналогичным образом обстоит ситуация во Всемирном банке.

Как мы видим, доля влияния России на развитие мировой финансовой системы явно невелика, и сосредоточение основной власти над этим, несомненно, существенным процессом в одних руках не может не вызывать беспокойства. Пересмотр квот в МВФ и Всемирном банке происходит раз в пять лет, и тем не менее странам БРИКС не удается добиться того, чтобы их доли имели вес в принятии решений. Поэтому логичным следствием существующего положения стало создание дополнительных организаций.

АБИИ официально основан в Пекине в октябре 2014 г. Основные цели, которые преследует АБИИ, – стимулирование финансового сотрудничества в регионе, финансирование инфраструктурных проектов в Азии. На начальном этапе уставный капитал банка составит \$50 млрд (доля Китая – 34,3%). По мере присоединения новых участников уставный капитал увеличат до \$100 млрд. Бюджет АБИИ создадут за счет средств стран-участниц согласно размеру ВВП этих стран. Россия получила третью по размеру долю голосов – 5,92% после Индии 7,5% и Китая

20,06%, что позволяет РФ претендовать на определенные позиции в руководстве банка¹.

Членство в банке обуславливает взаимовыгодное сотрудничество для России и Китая. Последний уже заявил об инвестициях в «строительство первой в РФ высокоскоростной железнодорожной магистрали (ВСМ) Москва – Казань». Сообщается, что китайские партнеры планируют вложить в проект порядка 300 миллиардов рублей². К тому же мы получаем шанс присоединиться к еще одному проекту Китая – Новому шелковому пути, который должен соединить рынки Востока и Запада. Популярность Банка в мировом сообществе растет – все больше стран хотят стать участниками организации. В настоящий момент список этих стран включает Великобританию, Францию, Германию, Италию, Швейцарию, Бразилию, Австралию, Южную Корею и Россию.

Не будем забывать и о Новом банке развития БРИКС. Стартовый капитал банка составит \$50 млрд, в том числе оплаченный капитал – \$10 млрд. В течение семи лет основатели внесут по 2 млрд. Из общего объема в \$100 млрд Китай взялся внести 41 млрд, Россия, Бразилия, Индия – по 18 млрд, а ЮАР – 5 млрд³. Пул валютных резервов БРИКС создается в качестве страховки для чрезвычайных ситуаций, если страны столкнутся со сложностями с платежным балансом страны, что может выражаться в резком снижении курса национальной валюты, нехватке краткосрочной ликвидности, сильном оттоке капитала. Выступая на встрече министров промышленности стран БРИКС Денис Мантуров сообщил, что в РФ разработана дорожная карта торгово-экономического и инвестиционного сотрудничества со всеми странами группы, рассчитанная до 2020 года. Она включает в себя проекты в обрабатывающей, добывающей промышленности, машиностроении, энергетике и других отраслях.

Таким образом, инвестиционное сотрудничество между странами БРИКС будет расти, но остаются вопросы в других сферах сотрудничества. Есть потенциал в повышении торгового оборота между странами, в сфере сельского хозяйства также есть, где развернуться. Россия готова привлекать много средств в свой агропромышленный сектор и, возможно, новые банки сыграют в инициативах не последнюю роль.

¹ http://wingi.ru/content_articles_view/id-6171/

² <http://analitik24.ru/v-mire/zaoblachnye-perspektivy-aziatskogo-banka-infrastrukturykh-investitsiy-abii-1273/>

³ http://www.ng.ru/world/2014-07-16/1_briks.html

НБР и АБИИ многие расценивают как конкуренцию Всемирному банку и МВФ. Вопрос на данном этапе сложный, новые банки только готовятся начать свою работу, все еще формируют систему квот и совершенствуют организационные моменты, чтобы соответствовать международным стандартам.

Для России же быть соучредителем новых финансовых организаций – это, во-первых, шанс по-

влиять на международную финансовую политику, стать более активным игроком на этой арене. Во-вторых, получение доли в новых банках диктуется объективной необходимостью участия в развитии перспективного восточного региона. И в-третьих, косвенно, возможность уменьшить свои валютные риски путем участия в крупномасштабных инвестиционных проектах, в которых расчеты производятся в юанях.

СПОРТИВНЫЕ СОРЕВНОВАНИЯ СТУДЕНТОВ БРИКС

В рамках Международной научно-практической конференции «Угрозы и риски для экономик стран БРИКС» (10–12 ноября 2015 г.) в НИЯУ МИФИ прошел VII Студенческий форум стран БРИКС. Одним из наиболее интересных моментов мероприятия стало проведение спортивных соревнований среди студентов

▼ Показательные выступления



Мастер-класс по самбо от кафедры физкультуры и спорта НИЯУ МИФИ



▲ Соревнования по настольному теннису



Более 70 студентов
приняли участие
в спортивных
соревнованиях ▶



▲ Участники – студенты из стран БРИКС

С приветственным
словом выступил
заместитель директора
Расфинмониторинга
В. И. Готов ▶



Инициатором спортивной части форума стала Федеральная служба по финансовому мониторингу. Идею поддержали и помогли воплотить в жизнь организация «Динамо» № 33, Центральный спортивный клуб финансовых органов России и кафедра физического воспитания НИЯУ МИФИ.

Более 70 человек состязались в пяти видах спорта: стритбол, армрестлинг, гиревой спорт, настольный теннис и дартс. Для всех желающих кафедра физкультуры и спорта НИЯУ МИФИ провела показательный мастер-класс по самбо.

Первое место среди участников по стритболу занял Китай. В соревнованиях по гиревому спорту, армрестлингу и настольному теннису победу одержала Индия. Первенство среди юношей по дартсу присудили России, а среди девушек – Китаю. Но, как отметили сами студенты, «победила дружба»!

Самые яркие моменты соревнований – в нашем фоторепортаже.

МЕЖДУНАРОДНАЯ СИСТЕМА ПОД/ФТ

ОЦЕНКА РИСКОВ: АНАЛИТИКА И ОБМЕН ОПЫТОМ

18 июня 2016 года в рамках пленарной недели ФАТФ в Пусане, Республика Корея, состоялся семинар по обмену опытом в сфере оценки рисков ОД/ФТ и его анализу. Это первое мероприятие, продолжившее исследования Рабочей группы по рискам, трендам и методам (RTMG). Ключевой темой семинара стали вопросы проведения национальной оценки рисков (НОР), а также поиск новых возможностей и вариантов организации этого обзорного процесса в государствах, которым предстоит пройти процедуры взаимной оценки



*Борис Васильевич Торопов,
первый заместитель генерального директора МУМЦФМ,
сопредседатель РГТМ ФАТФ*

Данная инициатива вызвала значительный интерес среди государств – членов ФАТФ, что подтверждается широким кругом участников: 240 представителей от 43 делегаций, участвовавших в пленарной неделе. Делегаты приветствовали открытость части опубликованных ранее отчетов по НОР и их доступность. Это ценный опыт для всех стран. Наибольший интерес вызвали отчеты стран, имеющих практический опыт в проведении оценки рисков: Австралии, Бельгии, Израиля, Италии, Кореи, Новой Зеландии и Великобритании. Представители ряда государств отметили, что публикация национальных отчетов несла в себе определенные сложности, связанные с наличием в документах чувствительной информации по вопросам противодействия финансированию терроризма. В связи с этим публиковались сокращенные версии исследований.

Порядок вопросов повестки дня соответствовал стадиям проведения НОР: подготовка к оценке, сама оценка, анализ полученных результатов и иные свя-

занные вопросы. В своих выступлениях участники отмечали, что несмотря на то, что международные стандарты ФАТФ не устанавливают определенной методологии или формата НОР, эта работа является наиболее актуальной как для понимания рисков, так и для последующей оценки общего состояния национальной системы ПОД/ФТ, а также для трансляции информации частному сектору.

ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ СЕМИНАРА

В первую очередь участники пришли к выводу, что основной мотивацией проведения НОР являются в большей степени оперативные и политические потребности той или иной страны, нежели требования Рекомендаций ФАТФ. Каждая страна, проводящая НОР, стремится получить максимальный эффект от данной процедуры: выявление существующих рисков позволит снизить их отрицательное влияние в дальнейшем.

Как отмечали многие участники встречи, одним из центральных вопросов проведения НОР является четкая координация действий между всеми заинтересованными сторонами процесса. Стратегически важно оперативное взаимодействие участников НОР – оно позволит в большей степени детализировать ход и итоги самой работы. Прежде всего для этого необходимо решить следующие задачи: выработать четкий план действий, установить жесткие сроки проведения и определить зоны ответственности для всех участников. При этом необходимо помнить, что ключевые выводы по результатам оценки должны отражать консолидированную позицию страны, а не отдельных органов власти или иных участников.

Делегаты сошлись во мнении, что наличие координирующего органа при проведении НОР является положительным фактором. При этом отдельные виды работ, например сбор информации, могут быть распределены между всеми сторонами процесса. Желательно также, чтобы вопросы отмывания денег и финансирования терроризма в рамках одного отчета рассматривались отдельно друг от друга, а лидерами этих исследований были бы различные участники процесса оценки. Причина этого разделения заключается в различной природе и в масштабе этих незаконных видов деятельности. Определение соотношения рисков ОД и ФТ является достаточно сложной задачей, которая может стать темой отдельного исследования.

Ключевым требованием проведения качественной НОР является доступность и надежность используемых данных. По мнению участников семинара, отсутствие унифицированного формата предоставления информации является основным фактором, препятствующим проведению работы на должном уровне: затрудняется сопоставление и анализ данных. При этом неверно опираться в этой работе исключительно на количественные или качественные данные, скорее они должны диалектически дополнять друг друга. Не следует недооценивать значение экспертных оценок, исследований и опросов – зачастую они способствуют устранению пробелов при недостаточности или недоступности статистической информации. Важно помнить и о том, что если выявляются проблемы при сборе статистики и иных данных, то это также может указывать на наличие определенных зон риска.

Также была отмечена и важность использования адекватной терминологической базы при проведении исследований НОР – это даст возможность унификации текстов отчетов и облегчит их понимание.

Участие частного сектора может быть полезным в целях приобретения его субъектами опыта участия в НОР. Мнения представителей госсектора и бизнеса, являющихся сторонами оценки, могут расходиться в отдельных вопросах, их конструктивное взаимодействие принесет пользу обеим сторонам. В таких дискуссиях выявляются новые аспекты данной проблематики, и возникает возможность объяснить цели и установить четкие рамки взаимодействия. Сотрудничество с частным сектором может осуществляться путем проведения совещаний, встреч, совместных исследований. Эти механизмы могут использоваться отдельно друг от друга или вместе. Обратная связь с частным сектором уже после опубликования результатов НОР также имеет свою целесообразность. Участники семинара подчеркивали, что необходимо учитывать и возможности взаимодействия с представителями научных и аналитических центров.

По мнению ряда участников достаточно трудно выявить и оценить трансграничные риски, например, связанные с предикатными преступлениями в иных юрисдикциях. Такая информация может быть собрана в рамках международного сотрудничества, анализа социально-экономического взаимодействия с зарубежными странами. Это может быть достигнуто, в том числе и через изучение открытых публикаций (отчетов иностранных партнеров, международных организаций, материалов СМИ и иных). Однако полученная информация должна быть проверена с помощью независимых источников. Также важным источником данных для определения трансграничных рисков являются региональные или межгосударственные оценки рисков.

Основным показателем успешности проведения НОР является выработка государственной стратегии по снижению рисков, включающей план приоритетных действий в сфере ПОД/ФТ, актуализация направлений антиотмывочной политики государства и деятельности компетентных органов. Результаты проведенной оценки могут привлечь внимание компетентных лиц к тем или иным проблемным вопросам, а также обеспечить выделение необходимых ресурсов для их решения.

Учитывая значительный интерес, проявленный к прошедшему семинару, участниками было высказано предложение о проведении таких мероприятий в дальнейшем на регулярной основе. Экспертные дискуссии по вопросам НОР и иным сопряженным темам могут проводиться не только на полях регулярных заседаний ФАТФ, но и в рамках совместных экспертных встреч под эгидой Группы, ставших уже традиционными.

VII ЗАСЕДАНИЕ СОВЕТА БРИКС ПО ПОД/ФТ

С 2014 года консультации делегаций стран БРИКС традиционно проводятся на полях пленарных мероприятий ФАТФ. Повестки этих встреч включают актуальные вопросы взаимодействия, обмена опытом и координации совместной деятельности по совершенствованию национальных антиотмывочных систем



*Джамиля Валисовна Садикова,
координатор МУМЦФМ*

В период российского председательства в БРИКС на Уфимском саммите главами государств было принято решение о создании в рамках ФАТФ Совета БРИКС по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). На сегодняшний день представители стран объединения выработали ряд консолидированных подходов по институционализации данного международного органа. Сотрудничество в рамках Совета БРИКС по ПОД/ФТ дает странам-участницам дополнительные преимущества в работе на таких международных площадках как ФАТФ и региональные группы по ее типу.

Развитие взаимодействия происходит и в рамках параллельных мероприятий по линии объединения. Так, в прошедшем году в Москве были проведены две международные научно-практические конференции с участием экспертов из стран БРИКС на базе Дипломатической академии МИД России (сентябрь 2015 г.), сетевого Института в сфере ПОД/ФТ и Ассоциации бизнес-школ стран БРИКС (ноябрь 2015 г.). В рамках прошедшей пленарной недели ФАТФ в Пусане (Республика Корея) под индийским

председательством было проведено седьмое заседание Совета БРИКС по ПОД/ФТ, в котором приняли участие главы делегаций стран-участниц. Ключевым направлением работы было признано обеспечение согласованности позиций на площадке Группы. Также был рассмотрен вопрос о необходимости повышения статусности ФАТФ и ряд предложенных Российской Федерацией инициатив, в частности о дальнейшем укреплении взаимодействия Группы с ООН через предоставление регулярных отчетов и проведение совместных мероприятий. Важно и более четкое определение взаимоотношений с «Группой двадцати» – ФАТФ должна быть официально представлена на встречах G20 при обсуждении вопросов, затрагивающих проблематику ПОД/ФТ. Делегаты подтвердили, что ключевым направлением работы Совета БРИКС должно стать согласование позиций на площадке ФАТФ по текущим вопросам деятельности данной международной организации. Так, необходимо консолидировать действия по внесению изменений в существующие редакции пояснительных записок к Рекомендациям 5 и 8, по продолжению исследования ФАТФ, по-

священного противодействию финансированию ИГИЛ, а также по экспертной поддержке отчета Бразилии о прогрессе в совершенствовании национальной антиотмывочной системы.

Совет решил продолжить проработку проекта конвенции БРИКС о создании международного механизма по конфискации, разделу и возврату преступных активов, а также активизировать деятельность в области реализации инициативы по созданию закрытой сети обмена финансовой разведывательной информацией между ПФР. Делегаты подтвердили заинтересованность в дальнейшей работе над проектом соглашения о сотрудничестве в области подготовки кадров для национальных систем ПОД/ФТ.

Следующая встреча делегаций стран БРИКС пройдет в октябре текущего года в рамках пленарной недели Группы в Париже.



TREIN – ОБУЧАЮЩИЙ И НАУЧНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ИНСТИТУТ ФАТФ

Одной из наиболее ярких инициатив завершившегося в конце июня этого года председательства Республики Корея в ФАТФ стал проект по созданию в рамках глобальной антиотмывочной сети Обучающего и научно-исследовательского института (The FATF Training and Research Institute, TREIN)

*Борис Васильевич Торопов,
первый заместитель генерального директора МУМЦФМ,
сопредседатель РГТМ ФАТФ*

Работа по продвижению этой инициативы велась ФАТФ на протяжении года. В частности, в 2015 году была утверждена концепция TREIN, предполагающая создание организации, занимающейся обучением персонала, задействованного в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, научно-исследовательскими проектами в рамках ФАТФ и региональных групп по ее типу (РГТФ), а также оказание им содействия, направленного на институциональное развитие всех уровней антиотмывочной системы. В прошедшем году также были утверждены общие принципы, в соответствии с которыми будет действовать институт: соответствие целевых программ и деятельности новой структуры решениям пленарных заседаний ФАТФ, создание механизма отчетности и координации работы, принципов руководства проектом.

В июне текущего года Пленарное заседание ФАТФ, состоявшееся в Корее, одобрило Меморандум о взаимопонимании, учреждении и деятельности TREIN. Предполагается, что документ будет подписан ОЭСР, ФАТФ, ПФР Кореи и мэрией города Пусан до конца июля и вступит в силу уже 1 августа 2016 года.

Июньским Пленарным заседанием ФАТФ утвержден состав Руководящего комитета TREIN: руководитель ПФР Кореи (Председатель), представитель мэрии г. Пусан, два представителя от государств – членов ФАТФ (Россия и Китай), а также представитель одной из РГТФ. Срок полномочий членов комитета – два года. Уже упоминавшийся выше Меморандум о взаимопонимании регламентирует функции и роль комитета, который будет принимать решения на основании консенсуса по следующим важным вопросам, касающимся деятельности новой структуры: назна-

чение директора TREIN и надзор за его деятельностью, вопросы бюджета TREIN, разработка и реализация программ работы института, а также иные вопросы административного характера. Для осуществления своих функций Руководящий комитет намерен собираться как минимум дважды в год.

Бюджет TREIN на 2016 год выделен Республикой Корея, смета создаваемой организации на 2017 год в настоящее время обсуждается. Основным источником финансирования новой структуры будут являться взносы Кореи. Однако это не запрещает институту принимать дополнительные добровольные пожертвования от других государств – членов и наблюдателей ФАТФ, а также РГТФ.

Большая часть персонала института будет отбираться на конкурсной основе через каналы ФАТФ и осуществлять свою деятельность на территории Республики Корея в соответствии с Положением о персонале ОЭСР. В настоящее время начато размещение института ФАТФ в здании финансового комплекса «Мунхеон» в г. Пусане.

Директор, назначаемый Руководящим комитетом, отвечает за производственно-хозяйственную и административную деятельность организации, в том числе осуществляет координацию работы находящихся в Корею постоянных и прикомандированных сотрудников. Для поддержания работы института предусмотрено, что в составе Секретариата ФАТФ, базирующегося в Париже, будет работать руководитель проекта. В его обязанности войдет координация, контроль и обеспечение реализации целевых направлений работы TREIN с ФАТФ и ОЭСР.



г. Пусан, Республика Корея

Программа работы новой структуры будет являться частью общего плана работы ФАТФ и будет осуществляться в соответствии с применимыми правилами и практиками Группы, а также ОЭСР. Программа работы института утверждается Руководящим комитетом и Пленарным заседанием ФАТФ. Сама Группа будет контролировать предметные аспекты обучающих и научно-исследовательских программ, а Корея будет отвечать за оперативные и административные аспекты, а также помощь в реализации предметных направлений деятельности.

РОСФИНМОНИТОРИНГ – UIF: РАЗВИВАЯ СОТРУДНИЧЕСТВО

2 июня 2016 г. в Москве прошла встреча сотрудников ПФР Аргентинской Республики (UIF) и руководства Росфинмониторинга. В центре внимания участников мероприятия – вопросы оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма, координация совместной работы на площадках ФАТФ и Группы Эгмонт

*Инесса Андреевна Лисина,
заместитель главного редактора*

В приветственном слове директор Росфинмониторинга Юрий Чиханчин отметил, что Аргентинскую Республику всегда выделяет активная позиция при обсуждении важных вопросов в сфере ПОД/ФТ на международных площадках. Приоритетное значение наши страны уделяют вопросам предотвращения финансовых преступлений, противодействия финансированию террористических организаций и легализации доходов, полученных от наркотрафика, проведения финансовых расследований.

Оба подразделения финансовой разведки в своей работе руководствуются риск-ориентированным подходом. Это позволяет выявлять возможные «слабые» места и предотвращать незаконные действия. Юрий Чиханчин рассказал об опыте России по созданию Национального центра оценки рисков. На основе его работы Росфинмониторинг каждый год готовит доклад для Президента с перечислением возможных рисков областей в российской финансовой системе.

Справка



**Unidad de Información
Financiera
ARGENTINA**

UIF (Unidad de Información Financiera) – ПФР Аргентинской Республики, создано в 2000 году. Количество сотрудников составляет порядка 200 человек. Организационная структура насчитывает семь департаментов. В стране зарегистрировано более 53 тысяч подотчетных юридических и физических лиц.

Аргентинская Республика – активный участник ключевых международных и региональных организаций, осуществляющих деятельность в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма: ФАТФ, Группы Эгмонт, ГАФИЛАТ.

Руководство Росфинмониторинга особенно подчеркнуло важность той работы, которую ПФР Аргентинской Республики проводит в рамках ГАФИЛАТ, и оказания содействия странам региона. Во многом направления деятельности ЕАГ и ГАФИЛАТ схожи – большое внимание уделяется вопросам подготовки к проведению национальной оценки рисков и очередному раунду взаимных оценок по линии ФАТФ, обучению специалистов, взаимодействию с представителями частного сектора. В настоящий момент Россия является страной, председательствующей в ЕАГ, а Аргентина – в ГАФИЛАТ. Обмен опытом и лучшими практиками по вопросам организации работы в рамках двух РГТФ особенно важен для наших стран.

По мнению представителей делегации ПФР Аргентинской Республики, стратегической задачей антиотмывочной системы является сокращение нелегального дохода от незаконной деятельности. Для этого необходимо развивать взаимодействие с как можно большим количеством национальных подразделений финансовой разведки. Эта работа сегодня проводится в рамках ФАТФ и Группы Эгмонт. Важным вопросом совместной работы становится обсуждение ключевых направлений развития данных международных организаций, их будущего.



В заключение встречи представители финансовых разведок России и Аргентины выразили готовность развивать сотрудничество, в частности принимать участие в мероприятиях, проводимых как ЕАГ, так и ГАФИЛАТ. Усиление взаимодействия в рамках двух указанных РГТФ и со странами-членами может стать еще одним приоритетным направлением работы. В свою очередь этот факт будет способствовать усилению мировой системы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма.

В период с 30 мая по 2 июня 2016 г. делегация ПФР Аргентины (UIF) проходила курсы повышения квалификации в Международном учебно-методическом центре финансового мониторинга. Представители UIF прошли обучение по следующим темам:

- международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ;
- опыт подготовки и проведения взаимных оценок по линии ФАТФ и РГТФ;
- национальная оценка рисков;
- особенности финансовых расследований, проводимых по линии ОД/ФТ и др.

По окончании курса генеральный директор МУМЦФМ Олег Иванов вручил сертификаты сотрудникам UIF.



ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА В СФЕРЕ ПОД/ФТ

ДИПЛОМИРОВАННЫЕ СПЕЦИАЛИСТЫ

29 июня 2016 года в Федеральной службе по финансовому мониторингу состоялась защита дипломных проектов выпускников Института финансовой и экономической безопасности (ИФЭБ) НИЯУ МИФИ. Свои работы представили более 40 студентов из России, Украины, Киргизии, Таджикистана и Республики Молдовы. Из них – 32 специалиста по специальности «Экономическая безопасность» (первый выпуск студентов по данному направлению) и 9 магистров по направлению «Информационная безопасность», профиль «Информационно-аналитическое обеспечение финансового мониторинга»



Евгения Николаевна Калихова,
редактор-обозреватель

С напутственным словом к выпускникам обратился директор Росфинмониторинга **Ю. А. Чиханчин**, заведующий кафедрой финансового мониторинга ИФЭБ, член Государственной экзаменационной комиссии (ГЭК). Он пожелал всем выпускникам отличной

защиты, а также подчеркнул актуальность выбранных тем, важность применения и внедрения практических решений в сфере ПОД/ФТ: «Я бы хотел поздравить вас с достойным завершением одного из важнейших этапов вашей жизни. В своих учебно-исследовательских работах и



дипломах, в рамках практики вы прорабатывали и предлагали практические решения актуальных задач в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Я также хотел особо отметить значение и важность Института финансовой и экономической безопасности НИЯУ МИФИ, ставшего базой для подготовки специалистов с высшим образованием в области ПОД/ФТ не только для России, но и для других государств Евразийского региона».



Заместитель директора Росфинмониторинга В. И. Глов напомнил о том, что подтверждением высокого уровня выпускников ИФЭБ является тот факт, что ежегодно около 100 студентов проходят практику в Росфинмониторинге, кроме того, многие уже приняты на службу.

Также в состав ГЭК вошли проректор НИЯУ МИФИ В. В. Овчинников, заместитель заведу-

ющего кафедрой финансового мониторинга НИЯУ МИФИ П. Ю. Леонов, представители профессорско-преподавательского состава ИФЭБ МИФИ.

Экзаменационная комиссия высоко оценила уровень представленных работ и актуальность выбранных тем: 34 дипломных проекта получили оценки «отлично» и «хорошо».

Справка

Институт финансовой и экономической безопасности был образован в 2006 году на базе Национального исследовательского ядерного университета «МИФИ» для подготовки кадров в области ПОД/ФТ. В ИФЭБ с 2006 года ведется подготовка по специальностям «Комплексное обеспечение информационной безопасности автоматизированных систем» («Информационно-аналитические системы безопасности»), «Безопасность информационных технологий в правоохранительных органах» и «Экономическая безопасность». С 2009 года на обучение принимаются представители государств – участников и наблюдателей Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма по направлениям соответствующих подразделений финансовых разведок.

Институт финансовой и экономической безопасности НИЯУ МИФИ является головным вузом сетевого Института в сфере ПОД/ФТ.

ФОРМИРОВАНИЕ ПРАВОВОЙ И ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ СПЕЦИАЛИСТОВ В СФЕРЕ ПОД/ФТ (В СВЕТЕ ИНТЕГРАЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ В ЕАЭС)



Владислав Евгеньевич Понаморенко,

*кандидат юридических наук,
доцент Департамента финансовых рынков
и банков ФГБОУ ВО «Финансовый университет»
при Правительстве Российской Федерации*

ПРАВОВАЯ И ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК ИДЕОЛОГИЧЕСКИЙ ФУНДАМЕНТ ЕВРАЗИЙСКОЙ ИНТЕГРАЦИИ

В современном мире все более тесно переплетаются юридические и экономические аспекты функционирования социальных институтов. Так, современное государство сталкивается с все более изощренными финансовыми правонарушениями, в которых преступники используют изъяны законодательства и системы государственного контроля, а жертвами зачастую становятся недостаточно грамотные в правовом и в финансовом смысле граждане.

Мы полагаем, что и современное эффективное государственное управление, и гуманитарное образование должны основываться на развитом общественном правосознании и правовой культуре. При этом необходимо стремиться к высокому уровню финансовой культуры и грамотности.

Параллельно нужно учитывать усиление интеграционных процессов в Евразийском регионе. Интеграционная проблематика изначально имеет комплексный характер: ее экономические пред-

посылки должны быть оформлены правовыми актами, включающими надлежащие правовые инструменты и режимы. В свете интенсификации интеграционных процессов и в условиях начала функционирования с 2015 года Евразийского экономического союза (ЕАЭС) все большее значение приобретает процесс формирования схожих представлений граждан государств – членов Союза относительно целей, направлений, результатов межгосударственной интеграции на евразийском пространстве.

В этой связи одной из значимых задач межгосударственного взаимодействия является подготовка кадров не только с должным уровнем знаний, но и с интеграционным вектором правосознания и правовой культуры. Новое поколение специалистов должно осознавать необходимость квалифицированного содействия развитию интеграционных процессов между государствами и их государственными органами. В частности, одним из направлений этой деятельности должны стать усилия по борьбе с теневыми финансовыми схемами, использующими уязвимые места союзного законодательства, или, как минимум,

по снижению вовлеченности в них граждан из стран-членов.

Принятие Договора о ЕАЭС (как продукта кодификации договорной базы Таможенного союза и Единого экономического пространства) обнаружило недостаток внимания к тематике ПОД/ФТ и подготовленности Евразийской экономической комиссии к согласованной борьбе против незаконных финансовых операций. Так, Договор не упоминает проблематику ПОД/ФТ, в него не инкорпорированы договоры, заключенные в рамках Таможенного союза по данному направлению¹. В Комиссии отсутствуют подразделения, уполномоченные заниматься гармонизацией законодательства в данной сфере. Однако в последнее время был предпринят ряд шагов по устранению этих пробелов².

Сегодня проблематика повышения финансовой грамотности населения (вкуче со связанными вопросами финансовой доступности и защиты прав потребителей финансовых услуг) стала предметом активного межведомственного взаимодействия Росфинмониторинга, Министерства финансов РФ, Банка России, Роспотребнадзора, а также иных организаций и ведомств в нашей стране. Параллельно растет внимание к данным темам и в государствах Союза. В частности, можно отметить следующие достижения:

1. Примером *специального раздела*, посвященного финансовой грамотности, может служить раздел о защите прав потребителей финансовых услуг на сайте Национального банка Республики Казахстан³.
2. В Армении создан единый *веб-портал* для потребителей финансовых услуг, который содержит различные материалы (новости, учебные материалы о финансовых услугах,

финансовые калькуляторы и тесты, головоломки и т. д.) для ряда целевых групп, школьников, учителей, молодежи, студентов, журналистов и других групп населения.

3. Все большее развитие приобретает открытие *центров повышения финансовой грамотности* в регионах Республики Казахстан. Так, во всех областных центрах и крупных городах созданы и функционируют информационно-образовательные центры для населения.
4. Важным для развития финансовой и правовой грамотности является введение *института финансового омбудсмена*. Так, банковский омбудсмен в Республике Казахстан занимается в том числе и вопросами финансовой грамотности – на официальном сайте создана специальная вкладка, посвященная данной теме. Страховой омбудсмен Казахстана, в компетенцию которого входят вопросы урегулирования проблем между страхователями и страховщиками, также содействует финансовому просвещению населения.

Иллюстрацией тесной взаимосвязи между финансовой грамотностью и правовой грамотностью является *институт защиты прав потребителей финансовых услуг*. Мы полагаем, что его развитию будет способствовать разветвленная система *альтернативных способов разрешения споров* (АСРС), включающая в себя специализированные финансовые суды, кредитных медиаторов, финансовых омбудсменов и другие направления. В части введения уже упомянутого выше института финансового омбудсмена интересен опыт Казахстана⁴ и Армении⁵. При этом может

¹ Договор о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза от 19 декабря 2011 г.; Договор о порядке перемещения физическими лицами наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза от 5 июля 2010 г.

² См., например: Актуальные направления финансовой интеграции в ЕАЭС: правовой анализ: монография / под ред. В.Е. Понаморенко. – М.: Русайнс, 2016; Актуальные вопросы развития национальных систем противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма в государствах – членах ЕвразЭС: монография / под ред. В. Е. Понаморенко и К. Г. Сорокина. – М.: Юстицинформ, 2014. – 230 с.

³ Официальный сайт Национального банка Республики Казахстан: <http://www.nationalbank.kz/?docid=1354&switch=russian>

⁴ Полезным к восприятию может оказаться опыт Республики Казахстан, где пошли по пути создания института омбудсмена в отдельных сегментах финансового рынка. Так, в Казахстане действует банковский омбудсмен и страховой омбудсмен (официальный сайт банковского омбудсмена Республики Казахстан: <http://bank-ombudsman.kz/>; официальный сайт страхового омбудсмена Республики Казахстан: <http://insurance-ombudsman.kz/>).

⁵ В Армении существует Офис Примирителя финансовой системы, учрежденный Центральным банком Республики Армения в целях защиты прав и интересов потребителей в финансовой сфере и укрепления доверия общества к финансовой системе (официальный сайт Офиса Примирителя финансовой системы Республики Армения: <http://fsm.am>).

быть использован и опыт стран дальнего зарубежья (Германии, Китая, Сингапура).

Исходя из всего перечисленного, можно выделить две основные *предпосылки* для синтеза правовой и финансовой грамотности в образовательном процессе специалистов в области ПОД/ФТ:

1. Требования рынка труда. Сегодня как никогда востребованы специалисты «на стыке» специальностей: финансовые, внешнеторговые и налоговые консультанты, специалисты в области комплаенс и проч.
2. Конвергенция экономической и юридической наук в условиях кризиса. Данный процесс выражается, в частности, в следующем:
 - 1) возрастающая популярность концепции «регуляторной политики», ядро которой – эффективное сочетание правовых и неправовых (корпоративные нормы, этические стандарты, обычаи, деловая практика) регулирующих норм;
 - 2) усиление антикризисного государственного регулирования финансового рынка и экономики в целом;
 - 3) популярность комплексных практик оценки эффективности регуляторной политики (например: оценка регулирующего воздействия, оценка фактического воздействия, аудит эффективности);
 - 4) создание антикризисной «рамки» в виде новых международных финансовых стандартов, пронизывающих интеграционное и национальное законодательство;
 - 5) развитие теоретико-методологических подходов «экономизации права» или «юридизации экономики» (австрийская экономическая школа, институциональная экономика, экономическое право и др.); в России подобная «комплексная» методология находится только в стадии становления.

Основные *проблемы*, с которыми преподаватели сталкиваются в процессе преподавания комплексных (экономико-правовых) дисциплин и учебных курсов (к которым следует отнести и дисциплины/курсы по ПОД/ФТ):

- противоречивость терминов в их экономическом и юридическом понимании;
- расхождение в описании строения экономических систем; фрагментарность, специфичность и узость их юридического понимания;
- низкая степень юридизации экономических понятий и категорий (искаженность при юридизации некоторых из них).

Наиболее сложными для комплексного анализа являются понятия денег, денежного обращения, денежной эмиссии и связанные с ними понятия, важные, в том числе для понимания функционирования незаконных денежных потоков.

Понятийный ряд теории денег сложен и противоречив. Он включает в себя такие множественные смежные понятия, как «деньги», «наличные деньги», «безналичные деньги», «кредитные деньги», «депозитные деньги», «квазиденьги», «денежные суррогаты», «валюта», «виртуальная валюта», «электронные деньги», «цифровая валюта», «криптовалюта», «денежные инструменты», «частные деньги» и т. д. При этом легальные дефиниции в российском законодательстве имеют лишь понятия «наличные деньги», «денежные инструменты» и «электронные денежные средства».

Вопросы эволюции форм и видов денег остаются в большей степени в поле экономической мысли и не вполне перешли в юридический дискурс. В целом правовая теория денег на сегодня является настолько фрагментарной (хотя нельзя не отметить существенные сдвиги в ее развитии), насколько и далекой пока от реального функционирования денег в экономике страны. Данный пример демонстрирует отсутствие в российской науке, в отличие от западной, комплексной экономико-правовой методологии анализа таких сложных многофакторных явлений и институтов⁶.

Отметим, что антиотмывочное законодательство еще более усложняет юридическую терминологию

⁶ См. подробнее: Понаморенко В.Е. О трансформации предмета и системы финансового права в условиях мирового финансового кризиса // Финансовое право. – 2014. № 9. – С. 3–6.



такими нетрадиционными для российской юриспруденции терминами, как «подозрительные операции», «запутанный или необычный характер сделки», а также такими специфическими понятиями, как «публичные должностные лица», «бенефициарный владелец», «иностранный структура без образования юридического лица» и др.

Данный понятийный аппарат должен подвергаться систематическому толкованию в рамках традиционной для юридической науки лексики, рассматриваться в контексте имеющейся в гражданском, уголовном, финансовом законодательстве терминологии, а значит, требует от специалистов высокой юридической квалификации.

В связи со сказанным предлагаем следующие методологические подходы, настроенные на взаимодействие финансовой и правовой грамотности в процессе подготовки специалистов в сфере ПОД/ФТ:

- 1) акцентированная и сознательная работа на стыке (конфликте) экономической и юридической терминологии с целью преодоления имеющихся расхождений или хотя бы их разъяснения;
- 2) сочетание правового и экономического подхода к строению экономических систем (финансовой, кредитной, банковской, платежной, валютной и др.);
- 3) повышенное внимание к институтам (организационно-правовым формам субъектов рынка, различиям между ними и их экономической мотивации), особенностям статуса регуляторов, объему их компетенции и полномочиям;

4) экономико-правовой анализ международных финансовых стандартов и их влияния на национальную финансовую (кредитную, банковскую и др.) систему; анализ механизма, проблем, возможностей и ограничений имплементации данных стандартов в национальную правовую систему;

5) анализ сфер пересечения смежных стандартов (например, Рекомендаций ФАТФ, Базельских стандартов, стандартов МАСН и МОКЦБ); анализ влияния процессов регионализации на процесс имплементации международных финансовых стандартов.

Важность юридических компетенций в области ПОД/ФТ обусловлена следующими обстоятельствами:

- присутствие международного стандарта (Рекомендации ФАТФ), обязательного к имплементации в государствах – членах ООН, а также специфического механизма оценки имплементации и реализации данного стандарта (институт взаимных оценок);
- планируемое принятие Концепции в области ПОД/ФТ как основы государственной политики в указанной сфере, соотношение ее с иными документами стратегического планирования;
- развитие и усложнение системы правовых норм в области ПОД/ФТ;
- возрастающее значение надзорного блока в тематике ПОД/ФТ;
- важность вопросов привлечения к юридической ответственности за нарушения законодательства в области ПОД/ФТ.

Важность экономических компетенций в области ПОД/ФТ обусловлена необходимостью понимания следующих факторов:

- сущности, способов и форм отмыывания преступных доходов и финансирования терроризма;

- природы и особенностей риска ОД/ФТ, способов управления этими рисками, внедрения риск-ориентированного подхода в целях противодействия им.

Таким образом, специалист в сфере ПОД/ФТ должен овладеть такими важными юридическими, финансовыми и организационными компетенциями, как:

- способность на практике реализовывать требования законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, предъявляемые к поднадзорным субъектам;
- способность выявлять, оценивать риск ОД/ФТ при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом, управлять им;
- способность организовывать, реализовывать и совершенствовать внутренний контроль в целях ПОД/ФТ в организации;
- способность выстраивать эффективную коммуникацию в рамках организации по вопросам, отнесенным к сфере ПОД/ФТ.

Принятый в 2015 году профессиональный стандарт «Специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)»⁷ вполне отражает комплексность в подготовке специалистов в области ПОД/ФТ. Несомненно, что эту комплексность будет отражать и образовательный стандарт.

Можно заключить, что правовое и финансовое сознание являются важнейшими факторами, способствующими интенсификации интеграционных процессов на евразийском пространстве, в том числе и в области противодействия незаконным финансовым операциям. Их учет позволяет синхронизировать интеграционное движение в экономической, политической, правовой, культурной сферах, а их недооценка может существенным образом затормозить его.

Подготовка специалистов в сфере ПОД/ФТ должна иметь целью сочетание (на основе комплексной методологии) правовых и финансовых компетенций, основанных прежде всего на достаточном для выполнения профессиональных обязанностей уровне финансовой и правовой грамотности. Кроме того, данные компетенции должны, по возможности, иметь еще и интеграционный вектор, обусловленный во многом наднациональной спецификой самой рассматриваемой сферы.

⁷ Утв. Приказом Минтруда России от 24.07.2015 г. № 512н.

СПОРТ

СПОРТ. ЗДОРОВЬЕ. ГТО

29 мая 2016 г. прошел второй день XII Физкультурно-спортивного форума «Готов к труду и обороне» – День Динамо. Организаторами мероприятия выступили Министерство спорта Российской Федерации, Департамент физической культуры и спорта города Москвы и некоммерческая организация «Военно-спортивный фонд»

*Инесса Андреевна Лисина,
заместитель главного редактора*

Нормы ГТО в этот день выполняли сотрудники федеральных органов власти, представители номерных организаций динамовского движения, юные динамовцы из Москвы, Московской области, Смоленска, Тамбова, Астрахани и других городов.

Почетными гостями второго дня форума стали председатель общества «Динамо» В. Е. Проничев, директор Федеральной службы по финансовому мониторингу, председатель попечительского совета общества «Динамо» № 33 Ю. А. Чиханчин, заместитель министра

спорта Н. В. Паршикова, заместитель министра юстиции А. Д. Алханов, представители органов федеральной власти, ветераны спорта.

Организация «Динамо» № 33 была создана в 2014 г. и объединила в своих рядах сотрудников финансовых органов России: Росфинмониторинга, Центрального банка, Министерства финансов, Федерального казначейства, Агентства по страхованию вкладов.



Организация на регулярной основе проводит физкультурно-оздоровительные и спортивно-массовые мероприятия. Так, 30 мая 2015 г. состоялась I Спартакиада финансовых органов Российской Федерации.



Активным участником спортивных событий, проводимых «Динамо» № 33, является Федеральная служба по финансовому мониторингу, празднующая свое 15-летие в этом году. Сотрудники службы наряду с профессиональной деятельностью совершенствуют свою физическую форму, в том числе принимают участие в сдаче нормативов ГТО. В связи с предстоящим юбилеем и за вклад в развитие Динамовского движения главы Росфинмониторинга наградили нагрудным знаком «За укрепление спортивного содружества».

Свои поздравления в связи с предстоящим юбилеем в адрес Федеральной службы по финансовому мониторингу направил и известный спортсмен, трехкратный олимпийский чемпион Александр Карелин. В поздравительном адресе

он отметил, что служба отмечает свой юбилей по-динамовски – массовым спортивным праздником. Знаменитый спортсмен уверен, что занятия спортом помогают сотрудникам Росфинмониторинга быть здоровыми и успешными.

В рамках второго дня форума любой желающий мог сдать нормы ГТО по обязательным (бег, подтягивание, прыжки в длину) и дополнительным нормативам. Также сотрудники финансовых органов России продемонстрировали свои достижения в рамках прошедших соревнований по мини-футболу, волейболу, настольному теннису на Кубок «Динамо». Наравне с взрослыми в соревнованиях приняли участие и дети сотрудников Росфинмониторинга – за свои первые спортивные успехи они получили памятные кубки и подарки.

Всероссийский физкультурно-спортивный комплекс «Готов к труду и обороне» (ВФСК ГТО) – программа физического воспитания страны, направленная на развитие массового спорта.

Целями ВФСК ГТО являются укрепление здоровья, гармоничное и всестороннее развитие личности, воспитание патриотизма.

Важной частью комплекса ГТО является патриотическое воспитание населения. В дополнение к спортивным соревнованиям сотрудники финансовых органов России посетили Центральный музей Великой Отечественной войны. Здесь состоялось возложение цветов к скульптуре «Солдат Победы». Собравшиеся почтили память всех жертв войны минутой молчания. Позже прошла экскурсия по постоянной экспозиции музея.

БЛОК НОВОСТЕЙ

Инновационный взгляд на экономику

В Нижнем Новгороде, Россия, прошла X Международная научно-практическая конференция «Инновационная экономика: регулирование и конкуренция» (23–24 июня 2016 г.). Мероприятие проводится Нижегородским государственным университетом им. Н. И. Лобачевского (ННГУ) с 1997 г.

Тематика конференции выстраивается вокруг методов и механизмов регулирования экономических процессов. Секционные заседания были посвящены вопросам экономической безопасности, конкурентоспособности образования в кризисных условиях, взаимоотношениям власти и бизнеса в современном обществе и иным вопросам.

В этом году в повестку мероприятия были включены и вопросы, связанные с противодействием отмыванию (легализации) преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). ННГУ является одним из вузов сетевого Института в сфере ПОД/ФТ (далее Институт) и обучает кадры для антиотмывочной системы России, а также государств-партнеров. В работе конференции приняли участие и другие вузы – участники Института: Карагандинский государственный университет им. академика Е. А. Букетова (Республика Казахстан), Севастопольский государственный университет, Крымский федеральный университет

им. В. И. Вернадского, Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого.

Также в мероприятии участвовали и сотрудники Международного учебно-методического центра финансового мониторинга (МУМЦФМ). Ими были представлены доклады, посвященные разработке профстандарта специалиста по финансовому мониторингу и моделированию на его основе образовательных программ; интеграции образовательных организаций на примере сетевого Института в сфере ПОД/ФТ; проблемным вопросам, возникающим при квалификации преступлений и привлечении к уголовной ответственности за легализацию денежных средств или иного преступного имущества.

Актуальность тем, освещенных на конференции, подтверждается широким кругом ее участников – порядка 350 представителей органов государственной власти, научных и образовательных организаций из 16 регионов России и 12 зарубежных стран.

**XXV Международный финансовый конгресс**

В период с 29 июня по 1 июля 2016 г. в Санкт-Петербурге прошел XXV Международный финансовый конгресс, проводимый Центральным банком Российской Федерации. Его ключевой темой стало обсуждение перспектив развития финансового рынка.

**XXV Международный финансовый конгресс**

проводится Центральным банком Российской Федерации
29 июня – 1 июля 2016 г., Санкт-Петербург



Мероприятие традиционно объединяет представителей банковской отрасли. Однако в этом году был изменен формат мероприятия – обсуждались вопросы развития всей финансовой отрасли. Этим объясняется и широкий круг участников – более 1 000 человек из 34 стран: сотрудники федеральных органов власти (в том числе – и Федеральной службы по финансовому мониторингу), представители российских и зарубежных банков, компаний-участников финансового рынка, международных организаций и институтов.

В работе форума принял участие Исполнительный Секретарь ФАТФ Дэвид Льюис – он был спикером секции «Доступность финансовых услуг: вызовы и возможности для развития». Основные темы его выступления – деятельность группы (в том числе усилия по противодействию финансированию терроризма), обеспечение финансовой прозрачности и установление бенефициаров, расширение участия населения в финансовой деятельности.

Большое значение для повышения доступности финансовых услуг имеют финансовые технологии (fintech) – технологические решения в области финансовых сервисов. ФАТФ понимает как возможности, так и риски, которые они несут в себе. Поэтому в ближайшее время группа будет взаимодействовать как с разработчиками данных технологий, так и с регуляторами. Организация их взаимодействия позволит выявлять и снижать существующие риски. Это позволит выполнить самую главную задачу – обеспечение финансовой прозрачности и противодействие незаконным финансовым потокам.

С июля 2016 г. президентство в ФАТФ перешло к Испании

Президентом ФАТФ с 1 июля 2016 года стал Хуан Мануэль Вега-Серрано (Испания). Он сменил на этом посту представителя Республики Корея – Джи Юн Шина.

Г-н Вега-Серрано является директором и исполнительным директором испанского подразделения финансовой разведки и надзорного органа в сфере ПОД/ФТ SEPBLAC.

Г-н Вега-Серрано поступил на государственную службу в 1992 г. В 2001 г. он занял должность помощника заместителя генерального директора Казначейства Испании и стал участвовать в заседаниях ФАТФ. В 2005 г. он был назначен секретарем Комиссии по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и иници-



ировал пересмотр испанского законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Г-н Вега-Серрано является кандидатом юридических наук, а также магистром экономики. Он опубликовал несколько книг и статей, посвященных финансовому регулированию.

Цели ФАТФ XXVIII на период 2016–2017 гг.:

1. Противодействие финансированию терроризма.
2. Повышение уровня прозрачности.
3. Поддержка разработчиков и производителей финансовых услуг.
4. Эффективная имплементация стандартов ФАТФ.
5. Большая нацеленность на результат.
6. Усиление позиции в международном сообществе.

Редакция:

Иванова И. В. – главный редактор, Лисина И. А. – заместитель главного редактора,
Петренко А. Г. – редактор английской версии, Кукушкин П. В. – ответственный секретарь,
Сорокин К. Г. – специальный корреспондент, Паскаль А. В. – редактор-обозреватель,
Калихова Е. Н. – редактор-обозреватель, Буткеева Е. В. – обозреватель,
Булаева А. В. – корреспондент.

Издательство:

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

Тираж 600 экземпляров.

*Автономная некоммерческая
организация «МУМЦФМ»*

2016