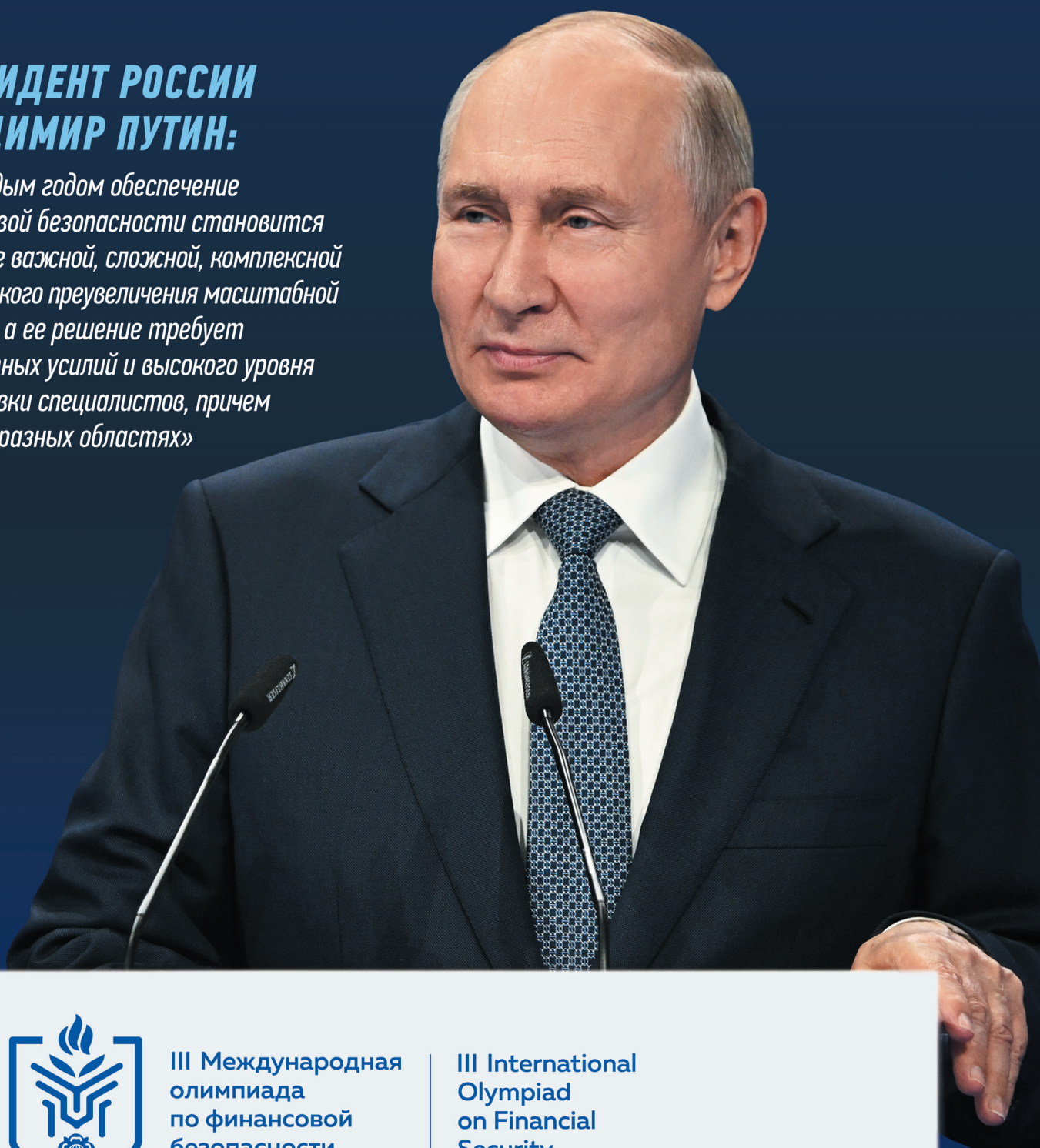


ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

№40/2023 ДЕКАБРЬ

ПРЕЗИДЕНТ РОССИИ ВЛАДИМИР ПУТИН:

«С каждым годом обеспечение финансовой безопасности становится все более важной, сложной, комплексной и без всякого преувеличения масштабной задачей, а ее решение требует совместных усилий и высокого уровня подготовки специалистов, причем в самых разных областях»



III Международная
олимпиада
по финансовой
безопасности

III International
Olympiad
on Financial
Security

СОДЕРЖАНИЕ

- 5 Вступительное слово директора Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчина
- 6 Встреча Президента Российской Федерации В.В. Путина с финалистами Международной олимпиады по финансовой безопасности
- 13 Президент России Владимир Путин встретился с главой Росфинмониторинга Юрием Чиханчиным

Международная олимпиада по финансовой безопасности

- 15 **Б.Ш. Сафонова.** Международная олимпиада по финансовой безопасности — «от безопасности личности к безопасности государства»
- 19 III Международная олимпиада по финансовой безопасности: впечатления участников
- 28 **Ф. Крихтин.** Укрепление стратегии финансовой безопасности в Бразилии: комплексное решение
- 31 **А. Леммерц.** «Передо мной стоит важная задача — развивать сотрудничество Бразилии и России в сфере финансовой безопасности»
- 33 **Г-н Шардул.** Международная олимпиада по финансовой безопасности как платформа для подготовки нового поколения специалистов
- 36 **Н.Б. Жампейис.** Роль ЕАГ в организации мероприятий Международной олимпиады по финансовой безопасности
- 38 **Е.А. Истомина.** Языковой барьер — не помеха: Олимпиада разрушает стереотипы
- 39 **О.В. Иванов, М.С. Шемякина, А.М. Доев.** О Центре межолимпиадной подготовки школьников и студентов
- 44 **Л.С. Молдахметова, Н.М. Еркенов.** Олимпиада по финансовой безопасности в Республике Казахстан
- 46 **А.Х. Миразизов.** Национальная олимпиада школьников по финансовой безопасности в Республике Таджикистан
- 49 **А.М. Назаров.** «Содружество» может стать первой интерактивной профессиональной соцсетью в своей нише»

Юбилей Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ

- 51 **В.В. Овчинников.** Юбилей Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ
- 54 **О.А. Ястребов.** Российский университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы — участник Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ с 2018 года
- 58 **О.В. Трофимов.** От Волги до Амазонки: международное сотрудничество Университета Лобачевского в рамках деятельности МСИ
- 60 **Ч.А. Нуралиева.** Деятельность Кыргызско-Российского Славянского университета имени Б.Н. Ельцина на площадке Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ
- 62 **В.В. Позняков.** Белорусский государственный экономический университет — участник Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ с 2016 года
- 64 **Б.Г. Сафаров.** Международный сетевой институт как единое образовательное пространство в сфере ПОД/ФТ на Евразийском континенте

Подготовка кадров в сфере финансовой безопасности: перспективные проекты

- 65 **И.Г. Косенок.** Специалисты будущего. Новое поколение
- 67 **А.В. Кротов, С.В. Репина.** Конкурс «Лидеры Росфинмониторинга»: кузница будущих управленцев
- 71 **И.С. Баринев.** Обучающая система «Графус» как инструмент для формирования и развития навыков проведения финансовых расследований у студентов и молодых специалистов
- 74 **О.Н. Тисен.** Совместные региональные консультации ООН – ЕАГ – Росфинмониторинга по противодействию использованию виртуальных активов в финансировании терроризма

Новости антиотмывочной системы

- 79 На заседании Совета глав государств СНГ подписано Соглашение об образовании Международного центра оценки рисков
- 80 В Китае прошло 39-е Пленарное заседание ЕАГ

Патриотическое воспитание

- 81 **Е.А. Истомина.** ПроДеньги, ПроСибирь и ПроИскусство. Выставки в Росфинмониторинге

РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ



**Председатель
редакционного
совета**

Чиханчин Ю.А.



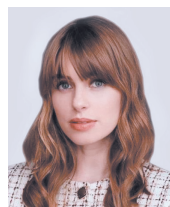
**Заместитель
председателя
редакционного
совета**

Овчинников В.В.



**Заместитель
председателя
редакционного
совета**

Негляд Г.Ю.



**Главный
редактор**

Рязанова И.С.

Члены редакционного совета



Короткий Ю.Ф.



Бобрышева Г.В.



Корнев И.А.



Крылов О.В.



Лисицын А.С.



Тетеруков С.А.



Петренко А.Г.



Андропова М.Ю.



Гилета Е.С.

УВАЖАЕМЫЕ ЧИТАТЕЛИ!

Декабрьский номер журнала мы решили посвятить подготовке кадров в сфере финансовой безопасности. Это направление работы актуально не только для подразделений финансовой разведки, но и в целом для государств — членов Глобальной сети ФАТФ. От того, как сейчас работает «кадровая кузница», напрямую зависит будущее финансовой системы, ее безопасность.



Сегодня для формирования кадрового резерва, а также повышения уровня компетенций молодых сотрудников применяются различные формы и инструменты. Один из них — это Международная олимпиада по финансовой безопасности. На полях Олимпиады ребята из разных уголков планеты не только соревнуются за звание быть лучшими, но и обмениваются опытом, черпают новые знания от экспертов высшего класса. Отрадно, что нынешнему поколению небезразличны вопросы финансовой безопасности, это подтверждает возрастающий с каждым годом интерес к Олимпиаде. В 2023 году к ней присоединились уже 19 стран.

С развитием современных цифровых технологий, проникновением их в финансовую сферу мы видим, к сожалению, не только удобные и быстрые способы расче-

тов, но и риски использования этих технологий мошенничества, краж данных и других противоправных деяний. Преступники легко преодолевают границы и расстояния, часовые пояса и обманывают граждан различных государств. Именно поэтому так важно консолидировать усилия в борьбе с любыми посягательствами на финансовую безопасность, привлекать к этой работе молодежь.

Большой вклад в формирование кадров вносят Международный учебно-методический центр финансового мониторинга и Международный сетевой институт в сфере ПОД/ФТ, которому в этом году исполнилось 10 лет.

Ежегодно тысячи специалистов для подразделений финансовой разведки, правоохранительных и надзорных органов, банковских учреждений, коммерческих организаций выходят из стен вузов МСИ. Это осязаемая поддержка национальных антиотмывочных систем ряда стран, залог их успешного развития.

Мы запускаем все новые проекты, нацеленные на подготовку квалифицированных кадров и повышение профессионального потенциала действующих сотрудников. Особо стоит отметить программу «Новое поколение», которая реализуется Росфинмониторингом совместно с Россотрудничеством. К нам уже присоединились семь стран. Уверен, география участников будет только расширяться.

*Директор Росфинмониторинга,
председатель редакционного совета
Ю.А. Чиханчин*

ВСТРЕЧА ПРЕЗИДЕНТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В.В. ПУТИНА С ФИНАЛИСТАМИ МЕЖДУНАРОДНОЙ ОЛИМПИАДЫ ПО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Президент России выступил на пленарной сессии «Разговор на равных», которая прошла в рамках III Международной олимпиады по финансовой безопасности, и пообщался с участниками финального этапа соревнований

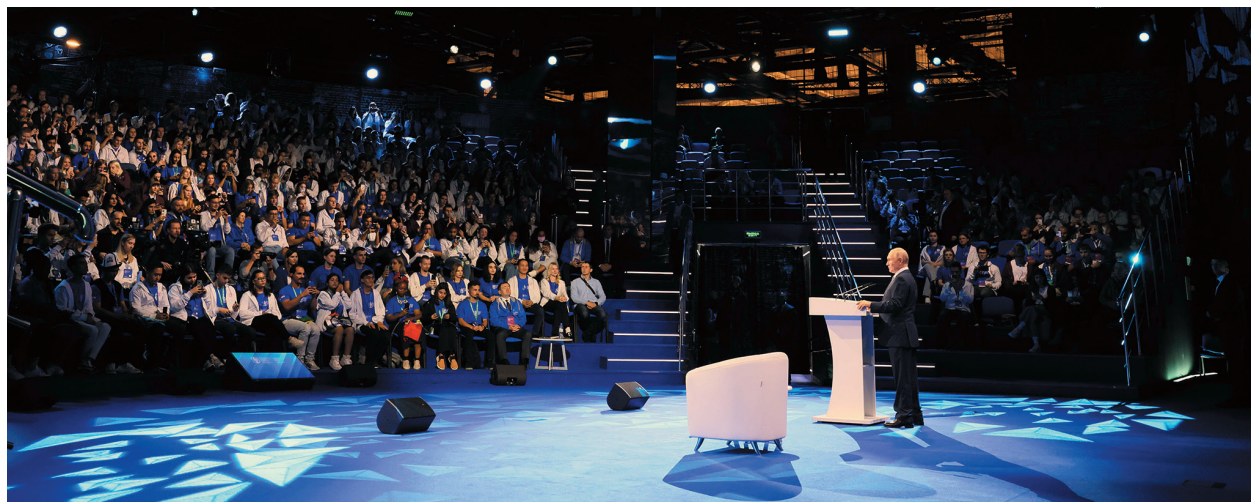
В. Путин: Добрый день, дорогие друзья!

Я очень рад вас всех приветствовать на финальном этапе Международной олимпиады по финансовой безопасности. Здесь, в зале, находятся совсем молодые люди — и занимаются таким серьезным вопросом, как безопасность да еще и финансовая.

Эти интеллектуальные соревнования уже в третий раз собираются в «Сириусе» и собирают здесь талантливых молодых людей, школьников, студентов. С каждым годом уверенно расширяется география участников, мне это очень приятно, не только практически из всех регионов Российс-

кой Федерации конкурсанты приезжают, но и из зарубежных стран.

Такая практика международного общения, образовательного сотрудничества, налаживания дружеских, партнерских контактов в столь значимой, чувствительной сфере, безусловно, является чрезвычайно важной — особенно сейчас, когда с каждым годом обеспечение финансовой безопасности становится все более важной, сложной, комплексной и без всякого преувеличения масштабной задачей, а ее решение требует совместных усилий и высокого уровня подготовки специалистов, причем в самых разных областях.



Вы хорошо знаете, что сейчас в финансовой сфере идет бурное развитие передовых решений, технологий: это цифровая валюта, цифровые финансовые активы, новые платежные сервисы и модели финансовых расчетов, в том числе с использованием технологий блокчейна, так называемого распределенного реестра.

Хотел бы еще раз сказать, что в этой сфере, особенно когда речь идет о международном экономическом сотрудничестве, крайне важны взаимное доверие и уважительное отношение к интересам партнеров, к интересам друг друга. А если такой фундамент, такая основа есть, то современные, по сути, революционные технологические подходы позволяют создать действительно уникальную систему финансовых расчетов, а если смотреть шире — новаторскую инфраструктуру глобальной экономической, торговой, промышленной и научной кооперации.

И мы уже знаем прецеденты такой совместной работы. Так, одним из перспективных примеров является совместный проект ряда центральных банков стран Азии и Ближнего Востока, который позволяет им осуществлять выпуск и обмен своих цифровых валют. То есть никакая третья сторона просто не имеет никакой возможности для злоупотреблений и для того, чтобы вмешаться в проведение платежей, в том числе заблокировать, например, сделку, арестовать счета, присвоить себе чужие деньги и активы. А такое, к сожалению, в современном мире бывает. Здесь сидят совсем молодые люди, но могу сказать, что такое делают самоуверенные взрослые люди, дяди и тети, которые, видимо, большим умом все-таки не отличаются, если совершают такие ошибочные действия, которые идут в конечном счете и им самим во вред.

Но я уверен, что вы сами, как знатоки вопросов финансовой безопасности, умеете не только решать сложнейшие конкурсные задачи, но могли бы предложить свои, причем креативные, смелые идеи, которые действительно заинтересуют специалистов, работающих в этой сфере много лет профессионально, помогут выстраивать новую, независимую как национальную, так и глобальную финансовую архитектуру.

Кстати, вскоре после нашей встречи запланировано заседание международного дискуссионного клуба «Валдай» — здесь много молодых людей и школьников еще, но, наверное, такая площадка многим известна. В прошлом году на этой площадке мы как раз обсуждали перспективные международные финансовые платформы буду-

щего, финансовые платежные системы будущего, причем находящиеся вне национальных юрисдикций, и потому более безопасные, надежные, способные уйти от власти отдельных мировых валют, в частности, от власти доллара, а значит, и от недобросовестного внешнего воздействия.

Хотел бы еще раз повторить: такие механизмы уже возникают, активно развиваются. Растут объемы взаимных расчетов между различными государствами именно в национальных валютах.

Мир постепенно избавляется от диктатуры такой финансово-экономической модели, целью у которой является только загнать в долги, в кабалу, превратить в экономические колонии, лишить ресурсов для развития целые регионы мира.

Я думаю, вы согласитесь, такое будущее мало кому понравится. И потому процесс построения именно многополярного миропорядка — более демократичного, более честного, справедливого для большинства человечества — просто неизбежен, исторически необходим. Это в полной мере касается и создания прочных экономических основ такого миропорядка.

Тем более что современные технологии предоставляют принципиально новые возможности гражданам и для предпринимательского сообщества, позволяют государствам создавать, поддерживать общественные, финансовые институты, отражающие новую реальность как раз многополярного мира, развивать более удобные и безопасные системы международных платежей.

Вместе с тем распространение таких технологий ставит перед нами и качественно новые задачи по предотвращению новых угроз. И это вызов, практическая задача для всех нас — и для вас, для тех людей, которые интересуются этой сферой деятельности.

В этой связи участие в олимпиадном движении, безусловно, позволяет всем вам приобретать востребованные сегодняшним и завтрашним днем навыки в сфере защиты информации и противодействия киберпреступлениям, в целом повышать свой уровень финансовой и правовой грамотности.

Такие опытные профессионалы — а я уверен, что такие, во-первых, здесь есть, а многие такие, безусловно, станут, — такого высокого уровня [специалисты] необходимы и государству, и крупным корпорациям, и малым высокотехнологичным компаниям, да и стартапам тоже.

Мы, безусловно, окажем здесь всестороннюю поддержку, будем и дальше развивать отечественную систему образования, исходя из стра-

тегических интересов страны, задач достижения технологического суверенитета, лидерства по ключевым направлениям, чтобы готовить свои кадры, в данном случае прежде всего математиков, инженеров, программистов — людей, без которых никакой искусственный интеллект никогда обойтись не сможет.

Будем помогать вашим педагогам и наставникам также идти вместе с вами в ногу, повышать свою квалификацию и, конечно же, обмениваться лучшими практиками, внедряя эффективные, переносимые программы обучения.

Именно такие действительно современные и уникальные методики создаются сейчас здесь, на территории «Сириуса», в образовательном центре «Сириуса». В этой важной работе непосредственно принимают участие и сами педагоги, наставники, и ведущие ученые, и наши высокотехнологичные российские компании.

Имею в виду в том числе новую экспериментальную программу в области информационных технологий. Она позволит школьникам старших классов при желании не только освоить полный курс общего образования, но и одновременно овладеть востребованной IT-специальностью.

Я нисколько не сомневаюсь, подобные образовательные модели нужно и дальше совершенствовать, и мы, безусловно, будем их тиражировать, развивать.

Каждый из вас на отборочных этапах выдержал серьезную конкуренцию, показал хорошую подготовку, но и не только — но и проявил характер, безусловно, потому что без этого никакие соревнования ни в какой области выиграть невозможно. Это касается и традиционных видов спорта, это касается соревновательности вообще.

В состязаниях с достойными соперниками вы выполняете нестандартные задания и проверяете свои знания на стыке экономики, права, международных отношений, математики и информатики. Кроме того, можете лично познакомиться и пообщаться, что называется, на равных с экспертами в области финансовой безопасности, принять участие в панельных дискуссиях и мастер-классах.

Я желаю вам достойно пройти финальные испытания, убедительно заявить о себе, о своем таланте, о своем профессиональном потенциале. И не сомневаюсь, что атмосфера соревнований придаст вам силы и уверенности в себе, позволит добиться хороших результатов в финале этих соревнований, но и создаст вам хорошие перспективы на будущее в профессии и в жизни.

Хочу пожелать вам успехов.

Благодарю вас за внимание.

Ю. Чиханчин: Уважаемый Владимир Владимирович!

Большое спасибо за то, что Вы нашли время, возможность встретиться с участниками олимпиады.

Чуть более трех лет назад в одной из встреч с Вами мы подняли вопрос о проведении как раз этой олимпиады, и Вы ее поддержали. И сегодня совместно с Министерством науки и высшего образования, Министерством просвещения, Международным учебно-методическим центром, вузами Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ, с федеральной территорией «Сириус», [фондом] «Талант и успех» данный проект идет — [и] при поддержке промышленных партнеров, в частности Промсвязьбанка.

Мы охватили за эти три года более шести миллионов школьников и студентов, которые прослушивали уроки финансовой грамотности, поучаствовали в различных отборочных турах.

Ряд участников сегодняшней олимпиады уже не первый раз приезжает сюда в надежде получить приз, а кое-кто уже и был победителем. Но все равно им очень нравится.

В период олимпиадной недели будет проведено более 60 различных мероприятий. Это и мастер-классы, о которых Вы сказали, это и встречи с интересными людьми — Вы как раз один из ведущих наших спикеров сегодня. Мы, конечно, будем рассматривать и различные игры, подходы в решении задач. Спортивные соревнования здесь являются основной составляющей.

И в завершение победители олимпиады продолжат традицию — продолжают сажать деревья в аллее олимпиады.

Межолимпиадное движение живет. Сегодня в ряде стран уже сами стали проводить олимпиады, подобные нашим. Это очень важно. Сегодня прибыл ряд представителей стран, которые смотрят, как у нас проходит олимпиада, чтобы подключиться. Здесь представители Саудовской Аравии и Омана — это будущие наши участники, не говоря о том, что здесь 19 стран. Это очень важно, мы начинали всего с семи.

Я хотел бы предоставить слово одному из участников, который обеспокоен проблемой, о которой Вы сказали, — финансовой безопасностью, и как ее можно решить с точки зрения сегодняшнего дня через механизмы взаимодействия.



Если можно, я дам слово студенту из Бразилии Аугусто.

А. Леммерц (как переведено): Доброе утро, Владимир Владимирович!

Меня зовут Аугусто, я студент Федерального университета Рио-де-Жанейро.

В первую очередь хотел бы сказать, что нам оказали теплое приветствие в этом прекрасном городе [Сочи], в этой прекрасной стране.

Я бы хотел подчеркнуть важность того, что сегодня здесь находятся люди из разных стран. Неделю, что мы находились здесь и обсудили с лучшими специалистами, которых вы могли нам предоставить, такие проблемы, как финансовые преступления, финансовый терроризм, финансовое мошенничество. Мы знаем, что это может меняться в международном сценарии. Крайне важно, чтобы мы использовали наши лучшие идеи и наши лучшие инструменты ради сотрудничества на фоне того, что мы сталкиваемся с таким международным вызовом, как международная преступность.

С учетом транспарентности важно сотрудничество молодых поколений.

Спасибо.

В. Путин: У Вас, я так понимаю, не вопрос, а предложение — преобразовать эту олимпиаду в некое международное движение?

А. Леммерц (как переведено): Да, мы будем рады приезжать сюда. Как я уже сказал, это прекрасная страна, прекрасный город. Нам оказали теплое приветствие. Мы почувствовали себя как дома, как другие студенты уже сказали. Мы хотели бы поблагодарить всех вас.

В. Путин: Вы знаете, это хорошая идея. Конечно, мы будем поддерживать, безусловно, все, что

связано с этим видом деятельности, потому что это актуально не только для нашей страны, но и для всего мира. А имея в виду те сложные процессы, которые сейчас в мире происходят, выстраивание отношений по одному из ключевых направлений взаимодействия, причем на широкой базе — на уровне специалистов, которые должны это делать, — является чрезвычайно важным. Поэтому полностью Вашу идею поддерживаю.

Как Вас зовут?

А. Леммерц (по-английски): It's Augusto.

В. Путин: Будем считать, что инициатива Аугусто поддержана. (По-португальски.) Muito obrigado.

А. Леммерц (по-русски): Большое спасибо.

В. Путин: Так и будем называть: «инициатива Аугусто».

Ю. Чиханчин: Хорошо, спасибо. Так и будет, запомним.

Владимир Владимирович, в ходе проведения олимпиады мы провели несколько опросов, в том числе и в этом зале, и один из вопросов был: что самое ценное в жизни у вас? Удивительно, но 91,8 процента сказали «семья». Я сомневаюсь, что в какой-то европейской стране такой ответ прозвучал бы.

Я хотел сказать, что здесь за эти дни уже сформировалась олимпийская семья.

Я хотел бы предоставить слово Ульяне из России. Она как раз и хотела осветить вопрос олимпийского движения и единой семьи.

У. Костылева: Добрый день!

Как уже сказали, меня зовут Ульяна. Я представляю Российский университет дружбы народов.

На этой олимпиаде я уже не первый раз. Я очень рада и благодарна побывать здесь снова, потому что с каждым годом олимпиада приносит все больше и больше ярких эмоций и впечатлений.

Очень приятно видеть знакомые лица как среди участников, так и среди экспертов. И именно как студент-участник хочу сказать, что очень приятно, что здесь организовано множество интеллектуальных мероприятий, в которых студенты не только со всей России, но и из других стран могут вместе сотрудничать, обсуждать важные проблемы, приходить к новым выводам. Здесь каждый, наверное, чув-



ствуем, скажем так, что не одинок в своем интересе к этой проблеме, и каждый чувствует себя частью этого олимпиадного движения, как вы сказали.

В связи с этим у меня есть небольшое пожелание, чтобы это олимпиадное движение расширялось, укрупнялось. И просьба посодействовать, может быть, в том, чтобы было организовано больше мероприятий для финалистов, участников за рамками олимпиадной недели в Сочи, чтобы в течение года мы также могли встречаться, видаться, поддерживать связи и также приобретать наши новые навыки и знания в сфере финансовой безопасности.

Спасибо.

В. Путин: Спасибо.

Во-первых, организатор и вдохновитель всего этого мероприятия [Ю. Чиханчин], только что выступая, сказал, что вряд ли где-то в европейских странах на первое место среди ценностей вышла бы семья.

Вы знаете, во-первых, я хочу взять под защиту наших друзей — а у нас много друзей и в Европе, потому что, да, люди, которые считают, что традиционные ценности, в том числе семейные, умерли, они ведут себя очень агрессивно, особенно в Северной Америке, в Европе. Но людей, которые разделяют наши взгляды, достаточно много в европейских странах, я бы сказал, очень много. Они просто ведут себя потише и не выпячивают свою позицию. Поэтому я бы не стал здесь никого делить, а, наоборот, старался бы всех объединить на нашей платформе.

Ну а если действительно такие мероприятия, как это, способствуют достижению целей, о которых мы сейчас говорим, то тогда, конечно, было бы целесообразно, Вы правы, проводить это не в какие-то короткие временные рамки, а в течение длительно-

го времени, в течение года, постепенно подводить к тому мероприятию, ради которого вы собрались здесь, к финалу. Да, Вы правы, наверное, постараемся, поговорим с организаторами, попросим их поддержать эту идею. Со своей стороны все сделаю, чтобы реализовать Ваши предложения.

Ю. Чиханчин: Спасибо большое, Владимир Владимирович. Если можно, еще несколько слов из зала.

В. Путин: Пожалуйста.

Ю. Чиханчин: Владимир Владимирович, очень активно шло обсуждение вопросов борьбы с преступностью, мы же говорим о финансовой безопасности. Одно из требований — это создание единых правил игры.

Представитель Индии Гупта хотел высказать свою позицию, как подойти к этому вопросу.

К. Гупта (как переведено): Добрый вечер, приветствую всех! Приветствую Вас, Владимир Владимирович!

Я представитель Индии и представляю международный юридический университет и считаю, что киберугроза, киберпреступления — это глобальная угроза человечеству. Нам нужно сообща работать против этого.

Я считаю, что киберпреступники работают таким образом, что это становится международной преступностью, масштабы киберпреступности достигли таких размеров. Сейчас это не только хакерство, фишинг и другие средства — появляются все новые техники для мошенничества.

Считаю, что многие страны пытались остановить киберпреступность, но у них не получилось,

им тяжело это сделать просто потому, что нет сотрудничества между странами и есть ограничения в юрисдикции.

Например, если преступники страны А нацеливаются на страну В и переводят деньги в страну С, то нет способов вернуть эти деньги. Очень важно эти преступления пресекать, поэтому я считаю, что нам необходимо сотрудничать, выработать ряд универсальных соглашений, а также универсальный закон, чтобы побороть и остановить киберпреступность.

Благодарю Вас.

В. Путин: Россию и Индию связывают десятилетия дружбы, сотрудничества, и то, что Вы сейчас сказали, Вы знаете, совпадает с историческим трендом, в котором находятся наши страны. Потому что и по этому направлению мы с вами очень близки или полностью совпадаем. Когда я говорю «мы», имею в виду Россию и Индию.

Несколько лет назад Россия уже внесла в Организацию Объединенных Наций предложение по созданию такой международно-правовой системы. И предложила подписать международный договор. Нас поддержали десятки стран. Я очень рассчитываю на то, что, несмотря на все сложности сегодняшнего дня на международной арене, все-таки в конечном итоге мы придем к какому-то консенсусу, не ограничимся только интересами стран, которые возглавляют, так скажем, эту финансовую «пирамиду» сегодня и которые распоряжаются мировыми валютами по собственному усмотрению, что, собственно, понятно, потому что это вроде бы как их национальные валюты, но это не соответствует сегодняшним интересам подавляющего большинства человечества.

А когда эти киберпреступления проникают во все сферы деятельности, во все страны уже вне зависимости даже от того, кто и какое положение занимает в мировой финансовой системе, то, конечно, это очень важно — несмотря на все противоречия, с которыми человечество сталкивается сегодня, выработать единые подходы, потому что это общие угрозы. Здесь вы абсолютно правы.

Мы будем стараться все это реализовывать, в том числе, конечно, рассчитывая на поддержку правительства Вашей страны. Я знаю, у нас очень добрые личные отношения с Премьер-министром Моди. Он очень мудрый человек, под его руководством Индия очень эффективно развивается. Это совершенно точно соответствует интересам как Индии, так и России — реализация планов подоб-

ного рода. Будем работать и обязательно добьемся нужных нам результатов.

Вам спасибо.

Ю. Чиханчин: Спасибо большое, Владимир Владимирович.

Каждый пришел на олимпиаду своей дорогой. Но для того, чтобы объединить всех ребят — мы с Вами эту тему проговаривали, Вы дали специальное поручение, — мы создали специальную информационную платформу, называется «Содружество». Разработкой ее занимается Промсвязьбанк совместно с Международным сетевым институтом, в который входят основные ведущие российские вузы: МИФИ, Плехановка, Финансовый университет, зарубежные вузы. Эта платформа уже сегодня зарегистрировала большое количество ребят. Они общаются, они получают знания, работают.

Но я бы хотел сейчас слово предоставить представителю Пакистана Аеман — как она пришла в олимпиаду.

А. Масуд (как переведено): Здравствуйте!

Большое спасибо за то, что прибыли сюда сегодня. Меня зовут Аеман Масуд, я представительница Пакистана.

Мой опыт на этой олимпиаде просто замечательный. Это замечательная возможность. Многие люди этого не понимают. Для меня большая честь быть здесь. Эта олимпиада, она просто экстраординарная, все замечательно. Когда я впервые услышала об этой олимпиаде, я очень заинтересовалась, потому что акцент сделан на финансовую взаимосвязь, поскольку моя страна, Пакистан, была исключена из FATF. Я хотела больше узнать об этом, и вот я сегодня здесь.

Очень приятно видеть, как все здесь трудятся и делают так, что люди разной этнической принадлежности и разного финансового состояния могут участвовать здесь. Это позволило мне расширить мои глобальные связи. Поэтому я благодарю Вас от имени Пакистана за эту возможность. Спасибо, Россия!

В. Путин: Нам очень приятно слышать — я уже сказал во вступительном слове, — что география участников расширяется. Если вы здесь находите то, что вы считаете нужным для себя, значит, цель с нашей стороны достигнута.

Всего доброго Вам!

Спасибо.

Ю. Чиханчин: Спасибо большое.
Владимир Владимирович, еще можно?

В. Путин: Пожалуйста, вот молодой человек поднимает руку, и будем завершать, наверное.

Ю. Чиханчин: Давайте.

Д. Буренок: Здравствуйте, Владимир Владимирович!

Меня зовут Дмитрий, я специалист по информационной безопасности, учусь в городе Зеленограде, он находится в городе Москве, Зеленоградский округ Москвы. Учусь в Московском институте электронной техники.

Я со своей стороны как специалист по информационной безопасности хотел Вам сказать огромное спасибо. Вы в 2022 году подписали Указ № 250, который обеспечил киберустойчивость нашей страны и сделал кадровый задел, для того чтобы специалисты по информационной безопасности действительно имели среду, где они могут профессионально себя проявлять и занимать должности, обеспечивать защищенность наших граждан. Хотел сказать Вам спасибо.

У меня есть мечта, которую я хотел озвучить. Недавно ректору нашего университета исполнилось 65 лет, ему пришлось от Вас поздравле-

ние. От лица всего студенчества нашего университета хотел Вас пригласить к нам. Наш университет славится своими разработками в области ВПК, в микроэлектронике, а также эти разработки находят применение в гражданской инфраструктуре. Есть очень много проектов: начиная от разработки искусственных органов, заканчивая другими масштабными проектами. Если Вы примете приглашение, будем очень рады Вам все показать.

В. Путин: Спасибо. Я постараюсь. Вам и Вашему такому солидному учебному заведению желаю всяческих успехов. Спасибо.

Ю. Чиханчин: Дорогие ребята, давайте скажем Владимиру Владимировичу большое спасибо за то, что он посетил нас, за то, что он провел с нами разговор. Я думаю, что в вашей жизни это самый важный разговор о самом важном. Берегите, храните эту память, и всем успехов. И давайте пожелаем успехов нашему Президенту.

В. Путин: Спасибо большое.
Здесь уже было сказано в начале: в шкале ценностей вы свои приоритеты уже определили, и это самое правильное.
Вам всего самого доброго, успехов вам!



ПРЕЗИДЕНТ РОССИИ ВЛАДИМИР ПУТИН ВСТРЕТИЛСЯ С ГЛАВОЙ РОСФИНМОНИТОРИНГА ЮРИЕМ ЧИХАНЧИНЫМ

Юрий Чиханчин рассказал Владимиру Путину о результатах работы ведомства и дальнейших планах развития олимпиадного движения

Фотографии предоставлены пресс-службой Кремля

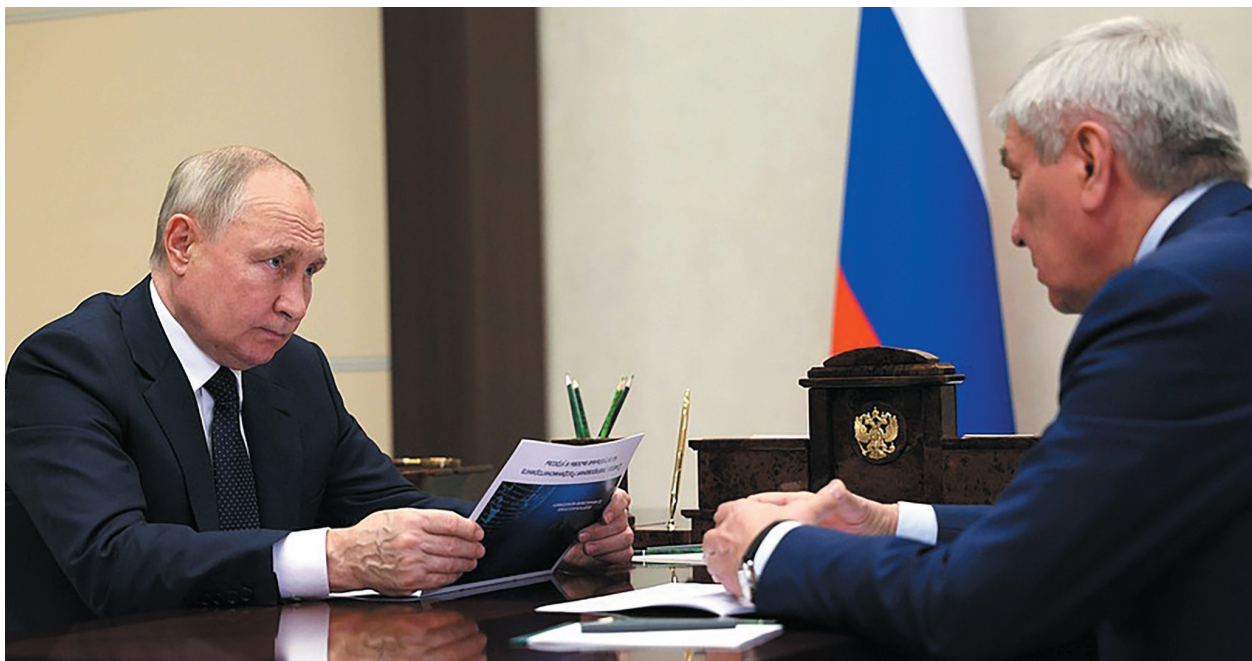
Встреча состоялась 30 ноября в Ново-Огареве. Юрий Чиханчин доложил Владимиру Путину о деятельности Службы на международном треке, по пресечению мошенничеств на финансовом рынке, в бюджетной сфере, а также о развитии кадрового потенциала в области финансовой безопасности.

Глава российской финразведки отметил, что 90% финансовых организаций в стране законопослушны. Механизм «Знай своего клиента», запущенный совместно с Банком России, позволил в этом году не допустить в теневой оборот около 320 миллиардов рублей.

Продолжается активная межведомственная работа по выявлению и ликвидации криминальных финансовых схем.

«Ликвидировано 10 теневых площадок <...> с оборотом 28 миллиардов и возбуждено — или работа ведется — где-то порядка полутора тысяч уголовных дел совместно с МВД, ФСБ и Следственным комитетом. Взыскано уже в бюджет 11 миллиардов», — заявил директор Росфинмониторинга.

Что касается декриминализации финансовых рынков, пресечения деятельности псевдоброкеров и финансовых пирамид, то здесь Юрий Чиханчин





озвучил две особенности: практически все мошенники действуют в интернет-пространстве и используют «дропы».

«Совместно с правоохранительными органами <...> удалось пресечь 14 финансовых пирамид, возбуждено в отношении организаторов и участников этих сделок 380 уголовных дел, наложен арест на два миллиарда», — добавил глава ведомства.

Особое внимание уделяется мониторингу и контролю за расходованием бюджетных средств. Совместно с ФАС России пресечены незаконные торговые процедуры почти на 30 миллиардов, сохранено бюджетных средств тоже на 30 миллиардов, возбуждено около тысячи уголовных дел, в бюджет возмещено порядка 190 миллиардов рублей. Обналичивание бюджетных средств снизилось на 20%, использование фирм-однодневок — на 10%.

«С точки зрения эффективности, совместно с Центральным банком, налоговой службой нам удалось снизить обналичивание, такое явление, на 20% с бюджетными средствами и использование фирм-однодневок примерно на 10%».

Юрий Чиханчин обратил внимание главы государства на работу по повышению уровня финансовой грамотности и финансовой безопасности среди молодежи. Руководитель финансовой разведки рассказал о межведомственной деятель-



ности в этом направлении — совместно с Правительством России, Минпросвещения России, Минобрнауки России, а также Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга и вузами Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ. *«В этом году Олимпиада объединила 19 стран, на участие в следующей завались уже 25 государств».*

«Аналогичную работу ведем не только со студентами, школьниками, но и запустили такой же проект «Новое поколение» совместно с Россотрудничеством, но уже для сотрудников финансовых разведок. Семь стран объединили, и уже к нам просятся другие страны», — констатировал Юрий Чиханчин.

МЕЖДУНАРОДНАЯ ОЛИМПИАДА ПО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

МЕЖДУНАРОДНАЯ ОЛИМПИАДА ПО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ — «ОТ БЕЗОПАСНОСТИ ЛИЧНОСТИ К БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА»

Белла Шарипповна Сафонова,
заместитель начальника Управления кадров и противодействия коррупции
Федеральной службы по финансовому мониторингу



Белла Шарипповна Сафонова

Совершенствование методик по подготовке специалистов и повышения уровня профессиональных знаний — это задача, которая стоит перед любым государством в сфере работы с молодежью и подготовки кадров. Как помочь найти себя в профессии

и привить любовь к ней, способствовать развитию навыков системного мышления и умению быстро реагировать на изменение ситуации и возникновение новых задач, как стимулировать к профессиональному и личностному развитию? Создать соревновательную среду, провести Олимпиаду!

Не так давно завершилась III Международная олимпиада по финансовой безопасности. Завершился третий олимпиадный год, который был полон новых рекордов, необычных решений и невероятных встреч.

УРОК ПО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ. 3 МИЛЛИОНА ШКОЛЬНИКОВ ИЗ 8 СТРАН

Начался же год с уже ставшего традиционным Урока по финансовой безопасности, который является первым этапом среди мероприятий Олимпиады. От того, насколько удачно мы его проведем, во многом зависит успех всего олимпийского цикла. Актуальность темы, качество материала и формат его подачи, охват по распространению информации — это те составляющие, над которыми мы каждый год работаем и стараемся улучшить. Нововведением этого года стало то, что мы вышли за рамки общеобразовательных школ. Впервые уроки прошли для сту-

дентов колледжей, слушателей кадетских корпусов, воспитанников исправительных учреждений для несовершеннолетних. Даже на отдыхе дети «прокачивали» свои знания по финансовой безопасности — урок прошел в главных международных детских центрах России («Артек», «Орленок», «Смена», «Океан»).



Форматы урока в этом году также расширились — проводились стандартные уроки в школе, уроки в режиме ВКС, видеоуроки. Впервые попробовали формат телемоста, который связал на время урока школы-побратимы в разных регионах страны. Опыт оказался удачным, планируем применять его и дальше.

Расширилась и география зарубежных стран, где прошли уроки. Если в прошлом году это четыре страны с охватом чуть более 1000 школьников, то в этом году об основах финансовой безопасности и безопасности личности в сети Интер-

нет (а именно этой теме были посвящены уроки 2023 года) узнали уже более 80 тысяч старшеклассников из 7 стран.

Как в вопросах финансовой безопасности не существует границ, так и для Урока их нет — все материалы переводятся на английский, испанский и китайский языки. В Гаванском университете, который стал площадкой мероприятий Олимпиады для кубинских ребят, о том, что такое цифровой профиль личности, зачем крадут персональные данные и как от этого обезопасить себя и своих близких, рассказывали на родном испанском языке.

Подводя итог, можно сказать, что общий охват урока по финансовой безопасности в России и других странах в 2023 году превысил три миллиона школьников из восьми стран.

МЕЖОЛИМПИАДНЫЙ МАРАФОН

Этот год ознаменован важным событием. Для создания непрерывного цикла поддержки участников олимпиадного движения, для подготовки к Олимпиаде и повышения уровня знаний по финансовой безопасности на базе Физического института им. П.Н. Лебедева РАН создан Центр межолимпиадной подготовки школьников и студентов (ФИАН), который предоставляет уникальные образовательные возможности, разрабатывает и реализует различные программы подготовки как для школьников и студентов, так и для педагогов.



При содействии Центра успешно проведена первая национальная олимпиада для школьников Таджикистана. За неполный год работы в онлайн-мероприятиях, организованных Центром, приняли участие около 50 тысяч школьников и студентов. Одним из таких мероприятий был онлайн-интенсив для российских школьников — финалистов олимпиады «Осенний марафон». Все финалисты имели возможность пройти дополнительное обучение и «прокачать» свои знания перед финальными испытаниями.

«РАЗГОВОР НА РАВНЫХ», ПАЛЬМЫ И СПОРТ

На финал, который проходил 2–6 октября 2023 года на федеральной территории «Сириус», приехали почти 490 участников из 19 стран СНГ, БРИКС, ШОС, Латинской Америки, Юго-Восточной Азии и Африки.

Пребывание в «Сириусе» было насыщенным — для финалистов прошло более 60 различных мероприятий.

Наиболее значимой стала Пленарная сессия «Разговор на равных» с Президентом Российской Федерации Владимиром Путиным, который приехал лично пообщаться с финалистами. В ходе встречи ребята рассказали о традициях своих стран, делились впечатлениями о пребывании в России (многие из них впервые были за пределами своей страны), об образовании, и, конечно, говорили о финансовой безопасности, о важности соблюдения всеми странами международных стандартов, о необходимости всегда поддерживать диалог и развивать международное сотрудничество.

В ходе финальной недели для участников были организованы панельные дискуссии и мастер-классы, спортивные, культурные и просветительские мероприятия.

Теплые эмоции вызвала традиционная церемония высадки пальм на аллее Финансовой безопасности. В этом году в церемонии приняли участие представители присоединившихся к Олимпиаде стран Латинской Америки, Ближнего Востока и Юго-Восточной Азии.

Запомнился и участникам, и экспертам показ в кинотеатре под открытым небом российского художественного фильма «Вызов», единственного в мировом кинематографе фильма, снятого в открытом космосе. Фильм вышел в прокат в 20 странах.



И, конечно, спорт! Впервые на площадке олимпиады прошел фиджитал-турнир «Кубок четырех континентов». В соревнованиях приняли участие представители 14 стран. Кубок победителей — переходящий и будет передаваться в страну команды-победительницы.

ОЛИМПИАДНОЕ ДВИЖЕНИЕ — ДРУЖБА КОНТИНЕНТАМИ

Приятно осознавать, что идея проекта Олимпиады для школьников и студентов, проведенная впервые три года назад государствами — членами ЕАГ, оказалась такой востребованной и вызвала настолько большой интерес в разных уголках мира, что сегодня мы говорим уже о сложившемся международном движении по финансовой безопасности.

Движение объединяет участников на основе общности интересов. Уникальность нашего движения состоит в том, что оно объединяет и олимпиадников (школьников и студентов), и представителей научного сообщества, и действующих экспертов в сфере финансовой безопасности.

Подтверждением тому являются мероприятия международного уровня, которые прошли на полях Олимпиады. Например, в Международном форуме по финансовой безопасности «Сириус-2023» приняли участие более 700 экспертов в сфере ПОД/ФТ, участники Олимпиады, представители научного, бизнес-сообщества и международных организаций из 22 стран. По итогам Форума участники приняли и направили в профильные комитеты Совета безопасности ООН и ФАТФ Декларацию, призывающую расширять сотруд-

ничество, оказывать поддержку и развивать взаимодействие в сфере подготовки специалистов по финансовой безопасности и совершенствования механизмов передачи опыта молодежи, что будет способствовать укреплению глобальной безопасности и целостности международной финансовой системы.

«СОДРУЖЕСТВО» — УНИКАЛЬНАЯ ПЛАТФОРМА

Еще одним значимым событием Олимпиады 2023 года стал запуск международной социально-образовательной цифровой платформы «Содружество». Эта уникальная российская разработка призвана стать основным цифровым инструментом олимпиадного движения, так как предполагает, помимо обучающего контента, возможности создания единого международного профессионального сообщества экспертов, преподавателей, студентов и школьников разных стран. Платформа позволит подготовиться к Олимпиаде, пройти дополнительное обучение, пообщаться со сверстниками, интересующимися вопросами финансовой безопасности в разных уголках мира, задать вопрос действующему финансовому разведчику или посетить онлайн-лекцию известного профессора.

ЗАЧЕМ ВСЕ ЭТО? НЕКОТОРЫЕ ИТОГИ

Олимпиаде всего три года. Но мы уже можем подвести промежуточные итоги вовлеченности наших участников в систему ПОД/ФТ. Говоря о школьниках, стоит отметить, что 60% наших финансистов поступают учиться на профильные направления в вузы Международного сетевого института, большое количество студентов проходят практику и трудоустраиваются по профильному направлению. Российскую антиотмывочную систему пополнили около 50% победителей и призеров Олимпиады, в том числе 20% из них пришли на работу в Росфинмониторинг. Подобная практика реализуется и в других странах.

Поиск новых форматов и выстраивание системы работы по подготовке кадров для антиотмывочных систем Российской Федерации и стран-партнеров — это то, ради чего задумывалась Международная олимпиада по финансовой безопасности. Олимпиада набирает обороты, а нашей ключевой задачей является создание устойчивой системы непрерывного образования в сфере финансовой безопасности, ориентированной на подготовку профессиональных кадров, готовых реализовывать потенциал и знания на благо своих стран, укрепление финансовой безопасности в регионе и обеспечения глобальной финансовой стабильности.

III МЕЖДУНАРОДНАЯ ОЛИМПИАДА ПО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ: ВПЕЧАТЛЕНИЯ УЧАСТНИКОВ

*Фернандо Луис Камехо де ла Роса,
глава подразделения финансовой
разведки Республики Куба*



Финансовая безопасность — это стратегический интерес для любой страны. Я думаю, на данный момент это приоритетная проблема для всех нас. Финансовая безопасность — это наука, подготовка высококвалифицированных кадров и специалистов, которые смогут разбираться с очень сложными вопросами современного мира. Конечно, они касаются экономики, финансов, благополучия населения. Это интересно молодежи, так как это актуальные проблемы, затрагивающие молодых людей лично, а также их ближайшее окружение.

Ребята ищут ответы на многие жизненные вопросы, и с проблематикой финансовой безопасности они сталкиваются постоянно. Именно поэтому важно обратить внимание на направление, связанное с финансами, рассмотреть перспективы более эффективного и безопасного их использования. По мере углубления молодого поколения в эту тематику проблематика будет усложняться и расширяться шаг за шагом.

Дорогие ребята, совсем рядом с вами — огромные возможности для погружения в мир финансовой безопасности. В этом чудесном и загадочном мире вы сможете отыскать много интересного. Не останавливайтесь, идите вперед вместе с преподавателями и учителями, которые помогают вам открывать двери в этот новый мир.



Де Оливейра Рейс Филхо Пауло, профессор Федерального университета Рио-де-Жанейро, Бразилия



Меня поразила общая атмосфера гостеприимности, царившая на финале Международной олимпиады по финансовой безопасности. Это чувствовалось как во взаимодействии с организаторами – всегда чуткими, – так и во время нашего визита в город.

Качество и грандиозность мероприятия, новые горизонты возможностей, открывшиеся для студентов, сделали Олимпиаду важной вехой в их жизни. Она мотивирует, предлагает множество знаний, способствует обмену опытом и совершенствует навыки. Олимпиада произвела на меня глубокое, только положительное впечатление. Я расширил свою сеть профессиональных, исследовательских контактов и завязал новые, интересные и полезные знакомства.

Профессор Джавед А. Аван, специалист Министерства планирования, развития и специальных инициатив Пакистана



Безусловно, для меня было честью принять участие в III Международной олимпиаде по финансовой безопасности в качестве координатора от моей страны, Пакистана. Это невероятное мероприятие произвело глубокое впечатление на меня и мою команду. Учитывая требования времени, российское правительство выдвинуло отличную инициативу по организации таких событий, как Олимпиада, которая собрала студентов из 19 стран для обсуждения крайне значимой темы — финансовой безопасности. Она не только углубила наше понимание этой важнейшей повестки, но и подчеркнула ее значение на мировом уровне. Мероприятие, так тщательно подготовленное организаторами, предоставило нам прекрасную возмож-

ность расширить контакты, взаимодействовать с участниками со всего мира и получить новый опыт.

III Международная олимпиада по финансовой безопасности в «Сириусе» оказала на нас глубокое, сильное влияние. Мне, как координатору, предоставили платформу, где я делился своими знаниями и идеями по вопросам финансовой безопасности, а также смог погрузиться в различные культуры. Самым захватывающим моментом стал культурный обмен — обогащающий опыт, подчеркнувший важность понимания различных точек зрения в нашем взаимосвязанном мире. Таким образом, я покидал Олимпиаду не только с более широким пониманием финансовой безопасности, но и с глубокой признательностью к мировому сообществу молодых умов, стремящихся к созданию более безопасного и процветающего мира.

Салим Ахмад Аль-Шанфари, майор Национального центра финансовой информации Султаната Омана



Олимпиада и подобные мероприятия играют ключевую роль в поиске новых решений, методов и механизмов контроля и поддержания финансовой безопасности. Следует уделять особое внимание повышению осведомленности молодежи о защите финансовой системы посредством различных образовательных программ. Более того, привлечение экспертов-практиков к просветительской деятельности позволит увлечь талантливых молодых людей и пополнить кадровый резерв финансовых разведок квалифицированными специалистами.

Чен Бо, Китай



Во время пятидневного финального этапа III Международной олимпиады по финансовой безопасности мне выпал шанс обменяться мнениями с экспертами и учеными со всего мира. Именно это помогло мне глубже осознать важность финансовой безопасности для национальной и мировой экономики. Я также узнал о достижениях России и других стран в сферах систем расчетов виртуальных валют и борьбы с отмыванием денег, что послужило значимым ориентиром и вдохновило меня продолжить обучение и карьеру в смежных областях.

Кроме того, мне посчастливилось завести друзей из разных стран, включая Пакистан, Вьетнам, Южную Африку, Казахстан. Помимо конкурсных испытаний, мы вместе участвовали в незабываемых культурных мероприятиях, благодаря которым я смог прочувствовать весь шарм мультикультурализма и укрепить международную дружбу.

Межкультурный обмен не только значительно расширил мой кругозор, но и показал, насколько ценны международное сотрудничество и дружба. Полученный опыт всегда будет вдохновлять меня на жизненном пути, в частности в обучении. Я буду продолжать стремиться к совершенству, стараться донести голос нашей страны, дух Китая всему миру!

Во время конкурсных испытаний III Международной олимпиады я углубил знания о финансовой безопасности, отточил правовую грамотность, улучшил понимание рисков в профильной сфере и даже возвысил пятизвездочный флаг Китая на международной сцене, транслируя дружбу, доброту, дух и голос китайского народа миру.



Трин Май Линь, Вьетнам

Финал III Международной олимпиады по финансовой безопасности стал масштабным соревнованием, продемонстрировавшим таланты студентов из разных уголков мира в решении сложных задач финансовой безопасности.

Меня очень впечатлили интеллект и креативность участников, которые показали свои знания и способности в множестве различных областей, включая юриспруденцию, математику, информационную безопасность, экономику и международные отношения. Благодаря Олимпиаде я получила больше знаний о предотвращении финансовых преступлений, таких как отмывание денег, финансирование терроризма, мошенничество и кибератаки, и борьбе с ними. Олимпиада также предоставила мне прекрасную возможность учиться у экспертов антиотмывочной системы, общаться с ними.

Олимпиада привнесла позитивные изменения в мою жизнь, вдохновила узнать больше о вызовах и возможностях финансовой безопасности в современном мире. Она стала мотивацией и помогла мне улучшить аналитические и коммуникативные навыки, развить лидерские способности и умение работать в команде.

Я очень благодарна за предоставленную мне возможность принять участие в Олимпиаде. Это был незабываемый и ценный опыт, который я запомню навсегда. Надеюсь, олимпиадное движение будет только расти и привлекать все больше участников. Большое спасибо!

Принц Токозани Симелана, ЮАР



Для меня было честью принять участие в III Международной олимпиаде по финансовой безопасности в России с 2 по 6 октября 2023 года. Наша команда представила свою страну на достойном уровне, завоевала награды и гордо подняла флаг Южной Африки во время уже второго участия в Олимпиаде. Я также внес свой вклад, получив награду за один из лучших результатов экономического направления среди сотен студентов девятнадцати стран.

Мне предоставили уникальную возможность учиться у блестящих умов из разных уголков мира. Мы обсудили финансовую безопасность, международные отношения и глобальную политику, связанную с экономическими проблемами и затрагивающую нас, молодых лидеров завтрашнего дня. И дело было не только в наших знаниях и достижениях, куда важнее было наше стремление внести свой вклад и позитивные изменения в систему финансовой безопасности ради устойчивого роста мировой экономики, в условиях которой мы все живем.

Конкурсный этап в Сочи не только проверил мои академические знания, но и позволил проявить физические возможности благодаря участию в турнире по фиджитал-футболу. Мы веселились, получили незабываемые впечатления, даже несмотря на то, что наша команда «All Stars United» не одержала победу. Наконец, я благодарен за возможность познакомиться с русской культурой во время экскурсий. Я загорелся желанием больше узнать о российском туризме после наслаждения русской кухней, просмотра хоккейных матчей, катания на канатной дороге, красивых пейзажей и знакомства с достопримечательностями России.

Джун Нгкобо, ЮАР

III Международная олимпиада по финансовой безопасности — это отличная платформа для студентов, позволяющая им проявить интеллектуальные способности, таланты и навыки в профильных дисциплинах. Она объединяет лучшие молодые умы, которые готовы внести вклад в формирование финансовой безопасности и предложить новые решения. Главным событием Олимпиады стал приезд и выступление distinguished Президента Путина. Его речь показала готовность России к совершенствованию высококлассных навыков и приверженность воспитанию и привлечению ярких умов в целях развития.



Без сомнения, Олимпиада стала опытом, изменившим жизнь всех участников. Для меня было большой честью поделиться своими знаниями не только с россиянами, но и с представителями остальных 18 стран-участниц.

Кроме того, благодаря Олимпиаде я познакомилась с учеными, исследователями и практиками, которые разделяют те же ценности в развитии финансовых компетенций. Я завязала знакомство с одним из самых выдающихся российских профессоров, который выразил намерение начать партнерство с моей страной по обучению женщин финансовой грамотности. Это доказывает, что Олимпиада выходит за рамки студенческого соревнования и направлена на решение проблемы нехватки знаний и навыков на низовом уровне.

Амна Мансур, Пакистан



В октябре 2023 года под руководством доктора Джавида Авана я отправилась в удивительное путешествие в Россию и приняла участие в III Международной олимпиаде по финансовой безопасности в качестве финалиста. Участие в Олимпиаде было для меня большой честью. Сборная Пакистана проявила себя с хорошей стороны во время конкурсных испытаний, а я стала призером по направлению «Международные отношения» среди 100 студентов из разных уголков планеты.

Гостеприимство, открытость сердца, готовность помогать другим, особенно гостям из Исламской Республики Пакистан, были трогательным жестом, благодаря которому я почувствовала себя частью большой, дружной семьи.

Самым запоминающимся моментом на моем олимпиадном пути стала победа, когда, выйдя на сцену, я крепко держала флаг моей страны, чувствуя гордость и честь быть пакистанкой.

Беседуя с выдающимися студентами из 19 стран, мы углубились в такие темы, как инновационные решения в области финансовой безопасности, международные отношения и политика, способные к лучшему повлиять на мир будущего.

Мы сосредоточили внимание не только на академических достижениях, нас скорее заинтересовал обмен идеями о создании устойчивой экономики, выгодной для всех стран.

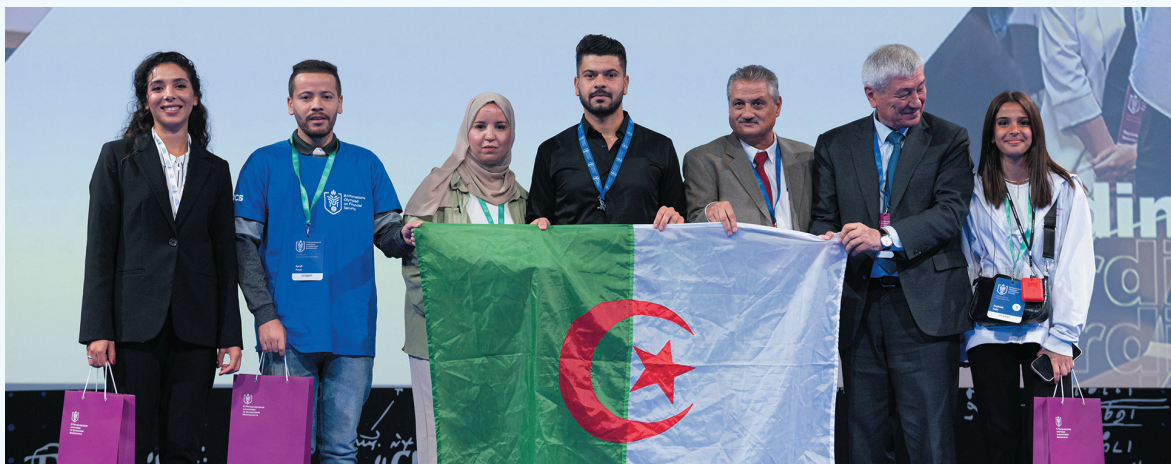
Победа в Олимпиаде подогрела мое желание сотрудничать с Россией в будущем, продолжать учебу и постигать новые горизонты. В заключение хочу сказать, что поездка в Россию на III Международную олимпиаду по финансовой безопасности подарила мне опыт, изменивший мою жизнь. Я буду счастлива разделить новые

возможности, которые Россия открывает для студентов и талантливой молодежи со всего мира. Моя цель — представлять мою страну на подобных международных площадках.

Айдуни Кафия, Алжир

III Международная олимпиада по финансовой безопасности — крупное мероприятие, направленное на укрепление международного сотрудничества в борьбе с финансовыми преступлениями и коррупцией. Она считается настоящим молодежным движением, которое объединяет нас, молодых студентов-участников из разных стран мира. Олимпиада также представляет собой прекрасное международное объединение, на котором мы смогли обменяться знаниями, развить интеллектуальные способности и оценить наши навыки в сфере финансовой безопасности (экономика, юриспруденция, математика, программирование). Мероприятия проходили в форме соревнований, семинаров и лекций экспертов и ставили своей целью повышение информированности и развитие навыков, необходимых для обеспечения финансовой безопасности граждан и организаций. Нам объяснили, как выявить мошеннические схемы, финансовые пирамиды и незаконные операции на рынке криптовалют, а также другие важные нюансы, касающиеся совершенствования способов защиты. Президент Путин, выступая с речью на полях Олимпиады, подтвердил необходимость укрепления финансовой безопасности как одной из наиболее важных задач современности.

Россия работает над подготовкой квалифицированных кадров в области финансовой безопасности, оказывает им поддержку, расширяет международное сотрудничество в сфере образования и устанавливает дружественные связи в такой важной области. Обеспечение финансовой безопасности требует совместных усилий специалистов различных направлений с высоким уровнем подготовки. Президент также выразил уверенность в способностях участников предложить идеи, которые вызовут интерес у специалистов профильной области и помогут



в построении новой независимой глобальной финансовой системы.

Участие в международной финальной неделе стало фантастическим опытом для всех участников. Мероприятие оказало глубокое влияние на всех нас, изменило наше мышление и взгляд на жизнь, укрепило уверенность в собственных силах и расширило знания в области финансовой безопасности. Олимпиада дала нам возможность пообщаться с профессионалами своего дела, отличными экспертами и выдающимися профессорами, а также наладить прочные отношения с участниками.

Мы очень благодарны за эту возможность и смотрим в будущее с уверенностью.

В заключение хочется подчеркнуть, что III Международная олимпиада по финансовой безопасности — это шанс для стран наладить сотрудничество, обменяться опытом в целях создания более безопасного и справедливого мира. Надеемся, что подобные мероприятия будут организованы и в дальнейшем, чтобы продвигать глобальную финансовую безопасность.

Карла Оливерос Перес, Куба

Международная олимпиада по финансовой безопасности — яркое событие. Она направлена на повышение информированности и понимания вопросов и вызовов финансовой безопасности. Финальная неделя — это не только определение победителей соревнований, но и отличная возможность проверить свои знания, накопленные за месяцы,

даже годы подготовки. Этот этап очень важен для нас, так как мы можем проявить навыки критического мышления и решения проблем, а также предложить инновационные подходы к угрозам финансовой безопасности.

Более того, все это — не просто соревнование, это общение с единомышленниками из разных уголков планеты, которое расширяет наши горизонты и способствует более глубокому пониманию международного сообщества. Иницилируя диалог, обсуждения и проводя семинары, Олимпиада подталкивает участников к содержательным дискуссиям, обмену мнениями и совместной работе над решением глобальных проблем. Такой подход делает наш голос громче и напоминает, что наше видение и действия могут создать лучший и более безопасный мир. Так мы укрепляем связи между странами, обретаем мотивацию работать сообща даже после завершения Олимпиады.

Участие в Олимпиаде также символизирует приверженность постоянному развитию и росту. Мероприятие воспитывает дух любопытства, вдохновляя участников выйти из зоны комфорта и стремиться продолжать обучение на протяжении всего жизненного пути. Кроме того, конкурсные задания стимулируют участников к дальнейшему совершенствованию навыков, расширению знаний и приобретению практического опыта в решении реальных проблем финансовой безопасности.

Олимпиада — важная веха на пути молодых специалистов, символизирующая их достижения и приверженность решению вопросов финансовой безопасности.



Мануэль Морильо, Венесуэла

Мое участие в III Международной олимпиаде по финансовой безопасности стало чем-то большим, чем просто состязание — это погружением в мир знаний и культуры.

Мой путь начался с онлайн-этапа в Венесуэле, на котором мы соревновались за право участвовать в этом престижном конкурсе. После отбора нас переполняла радость от возможности представлять нашу страну на российской земле.

Этот опыт был поистине полезным: мы общались с участниками из разных стран и проявляли знания в мероприятиях финального этапа. Все, от раскрытия коррупционных схем с помощью графиков, до обучающих семинаров по формированию и развитию навыков финансовой безопасности, представляло новые возможности для самореализации.

Мы не только соревновались, но и изучали прекрасный город Сочи. Однажды, в незабываемый вечер, мы прогуливались по пляжу, ощущая легкий бриз с Черного моря и любуясь бликами на волнах.

Мы замечательно провели время в городе: посетили впечатляющую канатную дорогу, исследовали оживленный центр города и попробовали национальную русскую кухню, такие аутентичные блюда, как «пожарские котлеты» и нежные творожные «сырники» — вкус произвел на нас неизгладимое впечатление.

При этом не только главное мероприятие — Олимпиада — принесло нам множество эмоций. В беседах с участниками — представителями других стран мы обнаружили схожие

вызовы финансовым системам и в то же время подчеркнули разнообразие точек зрения, обогативших наше видение.

Мое участие в этом проекте не ограничилось личными достижениями, я также сделал шаг вперед к построению международных мостов. Олимпиада не сводится к соперничеству, наоборот, она ставит своей целью сплочение для создания мультиполярной системы, способствующей развитию настоящего и будущего поколений.

Я хочу выразить глубокую благодарность Российской Федерации за организацию этого замечательного мероприятия. Особая благодарность профессору Моисесу Ромеро за его любезное гостеприимство и руководителю отдела организационной поддержки Ангелине Осиповой.

Мое путешествие в Россию — не просто соревнование. Это сплочение культур, шаг к более безопасному финансовому будущему, основанному на сотрудничестве.

Олимпиада станет яркой главой моей жизни, на страницах которой разные берега не разделяют, а вдохновляют навести мосты. Возвращаясь в Венесуэлу, мы везли с собой не только сертификаты участников, но и богатство новых дружеских связей, мотивацию строить более устойчивую и связанную финансовую систему.

Оскар Мартинез, Венесуэла

Сочи — мост между двумя братскими народами
Сочи — мост для Венесуэлы

Участие в III Международной олимпиаде по финансовой безопасности стало важным опытом в моей жизни: я из первых уст узнал о развитии технологических тенденций в области компьютерной безопасности, юриспруденции и финансовых транзакций. Именно на базе этих знаний Россия, выступая принимающим государством, создала условия для интеграции представителей различных народов.

На заключительном этапе Олимпиады я оценил культурное, научное, технологическое, туристическое и социальное развитие во всем великолепии. Меня впечатлил культурный обмен, а также возможность напрямую взаимодействовать с выдающимися представителями академических, финансовых и политических кругов мира. Олимпиада изменила мой образ мышления и улучшила понимание повестки и методов анализа в сфере финансовой безопасности.

Это навело меня на мысль о неправомерном использовании достижений технологического прогресса кибернетической мафией и хакерами для расширения своей преступной деятельности на международном уровне, получения выгод из своих преступных намерений. Таким образом, я считаю, что мероприятие подчеркнуло различные точки зрения, важные для представителей стран-участниц. Сегодня для построения многополярного и мультикультурного мира чрезвычайно важно

противостоять подобным злым намерениям, и в этой борьбе первостепенными являются развитие программного обеспечения, новые стратегии финансовой безопасности и законодательства.

Я был рад представлять Венесуэлу в составе национальной команды, так как Олимпиада открывает большие возможности как для моей страны, так и для Латинской Америки в целом: новые поколения венесуэльских студентов и специалистов могут поступить на программы образовательного обмена в российских университетах, одних из лучших в мире, а также присоединиться к научному и технологическому обмену. Все университеты, представленные на мероприятии, оказали отличную информационную и организационную поддержку.

Наконец, профессиональные, этические и культурные аспекты моей подготовки были проверены на практике. Участие в Олимпиаде сформировало широкое и космополитное восприятие различных культур, представленных на соревновании — интернационализм обогащает мировоззрение. Таким образом, Международная олимпиада по финансовой безопасности, ее принципы и площадка могут способствовать поиску решений большинства проблем, с которыми мы сталкиваемся как страны, как нации и как братские народы, стремящиеся к интеграции.

Я прощаюсь, цитируя Президента Российской Федерации Владимира Путина, выдающегося и влиятельного человека XXI века: «Построение многополярного миропорядка просто неизбежно, исторически необходимо».



Мохаммад Хоссейн Бинанде Дехагани, Иран



Я хотел бы выразить благодарность организаторам и всем, кто причастен к Международной олимпиаде по финансовой безопасности. Это было захватывающее мероприятие, собравшее выдающихся студентов и специалистов со всего мира.

Прежде всего, я хочу отметить уровень организации соревнования. Удобное расписание, хорошо оборудованные помещения и понятная система регистрации позволили участникам максимально сконцентрироваться на предстоящем конкурсном этапе.

Одним из ключевых моментов Олимпиады стало присутствие влиятельных экспертов и официальных лиц, в том числе уважаемого Президента Российской Федерации Владимира Владимировича Путина. Это доказывает значимость вопросов финансовой безопасности в политике России, готовность страны поддерживать развитие и обмен опытом в этой области, придает больший статус и значимость мероприятию.

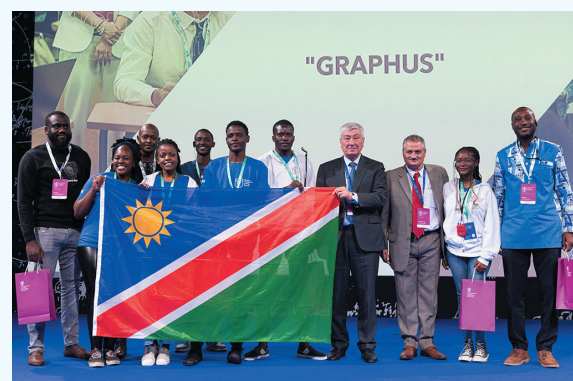
Конкурсные задания указали на широту и глубину знаний, необходимых для обеспечения финансовой безопасности. Для решения сложных и актуальных задач требовалась не только теория, но и применение ее на практике. Участники проявили большой профессионализм и мастерство в их решении.

Для меня было честью участвовать в Олимпиаде. Она произвела на меня прекрасное впечатление и создала множество приятных воспоминаний. Надеюсь, мне удастся поднять флаг моей Родины на Международной олимпиаде еще много раз, а проведение таких мероприятий будет продолжаться, способствуя развитию и укреплению глобальной финансовой безопасности.

Нангула Джулия Ндакунда, Намибия

Опыт участия в III Международной олимпиаде по финансовой безопасности кардинально изменил мое понимание финансовой безопасности и связанных с ней дисциплин. С самого первого дня в Сочи атмосфера была оживленной и гостеприимной. Соревнования, в свою очередь, поднимали технически сложные вопросы, требующие оригинального и креативного подхода, благодаря чему я осознала свои точки роста.

Олимпиада заставила меня выйти из зоны комфорта и проверила на прочность мои навыки тайм-менеджмента и аналитические способности. Неважно, были ли успешными предложенные мною решения, они доказали важность финансовой безопасности в моей профессиональной сфере, а также подсветили направления, перспективные для исследования.



Влияние Международной олимпиады выходит далеко за рамки конкурсных испытаний. Она развила во мне упорство и силу духа, показав, что неудача — это трамплин для развития, а не тупик. Работа с единомышленниками из разных уголков планеты создала поддерживающую среду, стимулирующую обмен идеями и стратегиями. Таким образом, мы мотивировали друг друга к развитию. Дружба и навыки, обретенные на Олимпиаде, не потеряют своей значимости и будут напоминать о преобразующей силе страсти, упорства и командной работы.

УКРЕПЛЕНИЕ СТРАТЕГИИ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В БРАЗИЛИИ: КОМПЛЕКСНОЕ РЕШЕНИЕ

Фабио Крихтин,

профессор кафедры промышленной инженерии
Политехнической школы/Федерального университета Рио-де-Жанейро
в Бразилии, доктор наук



Фабио Крихтин

ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ: ОТ ПРОБЛЕМЫ К РЕШЕНИЮ

Бразилия — крупнейшая страна с крупнейшей экономикой в Латинской Америке, в мире — 9-я по ВВП, согласно оценке Международного валютного фонда (МВФ) за 2023 год. Это одна из стран — основательниц БРИКС. Бразилия позиционирует себя как лидер глобальной кооперации Юг-Юг, локомотив развития отношений между регионами Южной Америки.

Ключевая роль Бразилии в укреплении сотрудничества между странами, особенно в отношениях между государствами и рынком Южной Америки, ощутима в формировании политики, способной упростить взаимодействие между экономикой. Это, в свою очередь, совершенствует регулирование в целях контроля и сокращения числа «серых» экономических зон, негативно

влияющих на жизнеспособность систем финансовой безопасности.

Проблема финансовой безопасности в Бразилии хорошо известна: от телефонного мошенничества и финансовых пирамид — до подставных фондов, сделок, связанных с наркотрафиком, финансирования подрывных движений, кражи паролей на поддельных банковских сайтах и прочее.

Благодаря взаимодействию с Россией мы изучили многие аспекты формирования стратегии повышения финансовой безопасности. И это выходит за рамки высших финансовых институтов и нормативных актов. Стратегия гораздо шире, в ней задействованы система образования и ведомства-партнеры, что поддерживает постоянную информированность общества об этой проблеме.

Благодаря взаимодействию с Россией мы изучили многие аспекты формирования стратегии повышения финансовой безопасности.

УНИВЕРСИТЕТ РИО-ДЕ-ЖАНЕЙРО — ФЛАГМАН ФИНБЕЗОПАСНОСТИ В БРАЗИЛИИ

Уже второй год мы участвуем в Международной олимпиаде по финансовой безопасности. Мы получили ценный урок по созданию международной среды экономического сотрудничества стран

в условиях стабильности и безопасности. Этот подход заключается в долгосрочной работе в многоцентричном мире.

Наша первая Олимпиада 2022 года показала, что банки, образовательные учреждения и госструктуры пока с осторожностью рассматривают проблему финансовой безопасности в Бразилии. У нас есть высококомпетентные специалисты, преданные своему делу, но децентрализованное принятие разрозненных мер и решений — это большой минус.

В связи с этим в Федеральном университете Рио-де-Жанейро была разработана дорожная карта повышения финансовой безопасности в стране. В документе расписана по срокам вся деятельность различной степени сложности.

Один из пунктов дорожной карты — создание Международной группы по финансовой безопасности при Федеральном университете Рио-де-Жанейро (GISF/UFRJ). Эта группа будет ответственна за проведение исследований, межведомственную координацию и руководство командой финансовой безопасности «Минерва». Последняя состоит из студентов университета, участвующих в Международной олимпиаде по финансовой безопасности. Была проведена организационная работа по привлечению внимания национальной партнерской сети к мероприятию, ориентированному на лидеров общественного мнения. Это дало возможность развивать сотрудничество с российской научно-образовательной системой, в том числе с Росфинмониторингом и Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга.

УСПЕХ — В СОТРУДНИЧЕСТВЕ

Еще одним важным мероприятием стало создание по примеру России Национальной олимпиады по финансовой безопасности. Также проделана работа по привлечению внимания национальных банков к образовательным кампаниям, которые нуждаются в активном финансировании для более широкого охвата участников и эффективности результатов.

В соответствии с дорожной картой Международная группа по финансовой безопасности координировала работу с участием Специальной оперативной группы по борьбе с организованной преступностью прокуратуры штата Рио-де-Жанейро (GAECO/MPERJ) и Союза делегатов федеральной полиции штата Рио-де-Жанейро.

Обозначены возможности сотрудничества с российскими госструктурами для овладения средствами и методами расследования.

Был отмечен потенциал в расследовании криптовалютных преступлений и недостаточно регулируемых в Бразилии систем спортивных ставок, в частности, в рамках технических расследований в системе «Графус» (Graphus). Использование системы «Графус» Международной группой по финансовой безопасности было обсуждено с ФИАН. В рамках соглашения о сотрудничестве между двумя вузами планируется разработка соответствующих инструментов с применением методов нечеткой логики и абстрактных матриц, которые позволят более эффективно классифицировать подозрительные данные.

«ИНИЦИАТИВА АУГУСТО». РОЛЬ МОЛОДЕЖИ В УКРЕПЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ



Аугусто Леммерц, юный посол инициатив по финансовой безопасности при Федеральном университете Рио-де-Жанейро

III Международная олимпиада по финансовой безопасности, помимо внедрения инноваций, стала площадкой по интересам, продемонстрировала многоуровневую поддержку и повышение результативности международной сети финансовой безопасности. Нас очень вдохновило присутствие Президента России Владимира Путина и то, что предложение нашего студента Аугусто Леммерца, участника команды финансовой безопасности «Минерва», получило название «инициатива Аугусто».

Аугусто, студент факультета юриспруденции Федерального университета Рио-де-Жанейро, внес предложения, соответствующие, по нашему мнению, основным условиям повышения уровня финансовой безопасности. В этой связи Международная группа по финансовой безопасности

назвала Аугусто Леммерца нашим юным послом инициатив по финансовой безопасности. В этой связи есть предложение провести мероприятие в Рио-де-Жанейро в 2024 году с участием представителей соответствующих национальных и международных организаций и структур.

Аугусто Леммерц стал олицетворением той важной роли, которую играет молодежь в реализации инициатив по обеспечению финансовой безопасности. Этот вопрос вынесен на обсуждение как коллективная проблема, с которой сталкивается значительная часть населения. Обсуждение касается потенциальных угроз и отсутствия информации о системах безопасности, что создает риски для семей.

Нет ничего лучше сотрудничества, оно создает множество перспектив. Мультикультурная среда — это фантастические возможности для студентов. Россия внесла весомый вклад в налаживание ведомственных соглашений, развитие всех стран, придерживающихся единых принципов. Мы получили лучшие впечатления и понимание того, что у нас есть потенциал для совершенствования.

УНИВЕРСИТЕТЫ — КАТАЛИЗАТОРЫ ИННОВАЦИЙ

Таким образом, университеты играют важную роль координаторов и посредников между органами исполнительной, законодательной и судеб-

ной власти, частным сектором и общественностью в реализации стратегии, направленной на повышение уровня финансовой безопасности. При всей важности стратегий в рамках отношений только на высшем уровне университеты как связующее звено между молодежью и широкой общественностью стимулируют обсуждение значимости финансовой безопасности. Более того, они способствуют лучшему пониманию развития технологий в сфере финансовой безопасности.

Преступники пользуются пробелами в законодательстве, а восприимчивая к инновациям криминальная среда применяет новейшие технические средства. Регулирующие и законодательные органы часто едва поспевают за развитием событий. Университеты становятся катализатором инноваций. На основе изучения реальных случаев они дают рекомендации и оказывают техническую поддержку для создания более устойчивой среды. Это помогает в расследованиях и позволяет привлекать к ответственности лиц, участвующих в отмывании денег, мошенничестве, аферах и другой преступной деятельности.

Опыт участия в Олимпиаде убедил нас в том, что Российская Федерация движется в верном направлении. Формирование прочного партнерства между странами-участницами создаст надежный фундамент для более масштабных совместных действий. Это будет способствовать установлению отношений в стратегически важных сферах с высоким уровнем доверия и коммерческим потенциалом.

Об авторе

Фабио Крихтин (Fabio Krykhtine), доктор наук, профессор кафедры промышленной инженерии Политехнической школы. Преподаёт такие дисциплины, как «Управление проектами», «Экономика», «Организация производства», «Нечеткое логическое моделирование», «Вычислительные алгоритмы». Своей активной преподавательской и научной деятельностью способствует реализации проектов, направленных на управление и повышение прозрачности процессов принятия решений.

Помимо деятельности в академической сфере, Фабио Крихтин занимает пост координатора Международной группы по финансовой безопасности (GISF) и лаборатории INNOVABRICS,

где руководит исследовательской работой в LABFUZZY. В его обязанности входит продвижение, информирование и сопровождение бразильских финалистов Международной олимпиады по финансовой безопасности, а также руководство бразильской делегацией.

Он является специальным координатором международных связей с Российской Федерацией в Федеральном университете Рио-де-Жанейро, где играет ключевую роль в развитии сотрудничества с сетью из более чем 15 российских университетов. Профессор Крихтин получил широкое признание как эксперт, который неуклонно стремится к достижению высоких результатов.

АУГУСТО ЛЕММЕРЦ: «ПЕРЕДО МНОЙ СТОИТ ВАЖНАЯ ЗАДАЧА — РАЗВИВАТЬ СОТРУДНИЧЕСТВО БРАЗИЛИИ И РОССИИ В СФЕРЕ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ»

Интервью с Аугусто Леммерцем, студентом факультета юриспруденции Федерального университета Рио-де-Жанейро

— Аугусто, поделитесь впечатлениями о финале III Международной олимпиады по финансовой безопасности.

— Олимпиада произвела на меня незабываемое впечатление. Мое внимание сразу привлек уровень организации. Когда мы прибыли в аэропорт, сопровождающий уже ждал нас там, чтобы встретить и подробно рассказать о дальнейших планах. Во время проведения олимпиадных мероприятий организация тоже была на высоте, например, на лекциях нам выдавали специальное оборудование для перевода выступлений. Более того, я отметил статус приглашенных гостей, обширный спектр их профессиональных компетенций и адресные подходы, ориентированные на различные регионы. Наконец, я хочу подчеркнуть выдающийся вклад России — страны, взгляд которой устремлен в будущее.

— Вам представилась возможность лично пообщаться с Президентом России — поделитесь впечатлениями от вашего диалога.

— Прежде всего я должен отметить политическую волю Президента Российской Федерации Владимира Путина, которую он проявил, отвечая на мой вопрос и беседуя с другими студентами. Кроме того, анализируя наш диалог, я понял, что Президента действительно заинтересовал вид сотрудничества, предложенный мной во время беседы. Мне показалось, что новый мост, проложенный между Бразилией и Россией, начал обретать очертания. Конечно, тогда я нервничал, и в то же время был в восторге от перспектив, открывшихся



не только в силу схожих интересов, обозначенных в наших речах, но и благодаря явной поддержке «инициативы Аугусто».

— Какие, по вашему мнению, перспективы у международного молодежного движения в сфере финансовой безопасности?

— Движение таит в себе очень интересные возможности. В современном мире очевидно усложнение схем финансовых потоков. Бесспорно, большой интерес представляет понимание



инструментов новых областей знаний, главным образом науки о данных и информационных технологиях, а также их применение в экономическом мониторинге и законодательстве. Можем привести в пример Российскую Федерацию, которая увидела в Бразилии важнейший потенциал, — ее молодых, способных, пытливых умов. Нужно, чтобы другие страны, например, такие как Бразилия, осознали это и инвестировали в молодежь в целях укрепления финансовой безопасности.

— Какой опыт вы получили во время участия в финале Олимпиады? Планируете ли применять новые знания для развития финансовой безопасности в Бразилии? Возможно, уже есть конкретные идеи и проекты?

— Благодаря Олимпиаде я смог лучше разобраться в огромном количестве сложностей, связанных с финансовой безопасностью: какую роль играет криптовалюта в этой сфере? Насколько значимы киберпреступления и что они из себя представляют? Какие меры принимаются по глобальному сотрудничеству? Каковы наши возможности? Я обрел знания, проник в суть этих вопросов.

Что касается применения этих знаний в Бразилии — да, я уже работаю над некоторыми проектами. Профессор Фабио Крихтин назначил меня молодым послом по финансовой безопасности Федерального университета Рио-де-Жанейро, и поэтому передо мной стоит чрезвычайно важная задача: развивать и поддерживать связи Бразилии и России с целью сотрудничества в данной сфере. В рамках Международной группы по финансовой безопасности (GISF — EP/UFRJ)

мы работаем над подготовкой I Международного конгресса по финансовой безопасности в Рио-де-Жанейро (с проведением лекций, семинаров, конференций, мастер-классов) как раз для достижения нашей общей цели.

— В России «инициатива Аугусто» получила безусловную популярность, про нее пишут СМИ. Как вас встретили на родине ваши близкие и друзья?

— Меня замечательно встретили. Конечно, мои друзья и родственники заранее узнали отличные новости, а говорить с людьми по прошествии Олимпиады и видеть их радостные лица доставило мне массу положительных эмоций. Я смог поделиться впечатлениями от «инициативы Аугусто» со своими бывшими учителями, и получить их поздравления было невероятно приятно: именно благодаря усилиям моих учителей, профессоров и родителей я смог получить образование и достичь вершин. Это результат их упорного труда.

— Планируете ли еще посетить Россию, какие впечатления от знакомства со страной?

— Я определенно хочу посетить Россию снова. Я очарован русской культурой: на церемониях открытия и закрытия Олимпиады аудитория прониклась русской культурой благодаря музыкальным композициям и танцевальным выступлениям. Культурная программа показалась мне чем-то особенным, я даже смог разглядеть некоторое сходство с национальными мелодиями штата, в котором я родился, это было очень трогательно. Кроме того, я большой поклонник литературы, а русские авторы и их шедевры известны по всему миру, что вдохновляет меня познакомиться с Россией не только в плане природы — от которой, должен сказать, буквально захватывает дух, — но и в ее культурном и интеллектуальном аспектах. Учитывая все вышесказанное, исключительный опыт и незабываемые моменты, я повторюсь и с уверенностью скажу, что я обязательно хочу вернуться в Россию.



МЕЖДУНАРОДНАЯ ОЛИМПИАДА ПО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КАК ПЛАТФОРМА ДЛЯ ПОДГОТОВКИ НОВОГО ПОКОЛЕНИЯ СПЕЦИАЛИСТОВ

Г-н Шардул,

заместитель директора подразделения финансовой разведки Индии



Г-н Шардул

С 2 по 6 октября 2023 года в красивейшем местечке Краснодарского края — на федеральной территории «Сириус» — прошли международные мероприятия: форум и Олимпиада по финансовой безопасности. Так совпало, что в первый день Олимпиады, 2 ок-

тября, отмечалась годовщина со дня рождения Махатмы Ганди, которого называют отцом индийской нации. И на церемонии открытия, где было много энергичных молодых людей, я вспомнил его мудрые слова: *«Если мы хотим достичь настоящего мира во всем мире, то начинать надо с детей»*.

Идея масштабной Международной олимпиады для школьников и студентов чрезвычайно полезна. Молодежь — наше будущее, благодаря Олимпиаде погружается в проблему финансовой безопасности, которая по своей природе сложна и запутанна. Грамотные молодые люди, осведомленные о разных аспектах темы, будут способны защититься от угроз в этой сфере и сделать наш мир лучше.

Очень интересно наблюдать, как стремительно развивается это движение. Олимпиада всего лишь третья, но поражает ее масштаб, число участников — студентов и экспертов не только из России, но и со всего мира. Вот почему это не просто Олимпиада, где учащиеся решают задачи, а настоящее движение международного уровня. Здесь происходит объединение, сплочение представителей сферы финансовой безопасности. Движение ширится быстро и уверенно, к нему присоединяются люди разных возрастов и с разным опытом.

Сегодняшние участники Олимпиады станут новым поколением экспертов в области финансовой безопасности — уровень всесторонней подготовки

и становления молодых специалистов очень высок. Здесь происходит взаимодействие представителей разных стран. Молодые люди получают новые знания через интерактивное погружение в увлекательные ситуации. Активность на Олимпиаде не ограничивается постижением сложных разделов, связанных с криптовалютой, мошенничеством, киберпреступлениями, транснациональными операциями, отмыванием денег, финансированием терроризма. Это пространство, где рождаются идеи финансовой безопасности.

Олимпиада всего лишь третья, но поражает ее масштаб, число участников — студентов и экспертов не только из России, но и со всего мира. Вот почему это не просто Олимпиада, где учащиеся решают задачи, а настоящее движение международного уровня.

Удивительно осознавать, какого уровня достигли совсем юные учащиеся в понимании сложных вопросов финансовой безопасности. В панельных дискуссиях с участием мировых экспертов по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма студенты задавали вопросы, которые заставляют задуматься. Общение с некоторыми из ребят, особенно из Индии, показало, что они горят желанием узнать как можно больше и глубже вникнуть в сложные вопросы. Такая мотивация и жажда знаний позволяют им стать лучшими специалистами в этой области. Они в курсе последних тенденций и событий, они задают сложные вопросы по новым вызовам — и это великолепно.

Эта уникальная инициатива — Олимпиада по финансовой безопасности — реализована в широком масштабе. Школьники общаются с представителями университетов, в которых они могут продолжить обучение в данном направлении. Олимпиада стала мостом между ними и потенциальными работодателями: здесь можно увидеть, какие нужны специалисты, например, в банках и других финансовых учреждениях. Юные участники начинают понимать, что значит работать в сфере финансовой безопасности, кого ждут в нормативно-правовом или государственном секторе и насколько широки возможности для работы в этой сфере. А работодатели заметят по-

бедителей Олимпиады, что также играет важную роль в подготовке новых специалистов.

Олимпиада стала уникальным решением такой характерной для сферы финансовой безопасности проблемы, как привлечение талантов в органы госуправления и регулирующие структуры. Каждая страна рассматривает этот вопрос по-своему, но везде для специалистов в этой области был и остается привлекательным местом работы частный сектор. Раскрывая молодежи все возможности сферы регулирования, мы способствуем формированию поколения специалистов, которые будут заинтересованы в борьбе с такими проблемами, как отмывание денег и финансирование терроризма, именно в составе госорганов. Олимпиада создает фундамент позитивных изменений для укрепления финансовой безопасности.

Продуманная структура Олимпиады закладывает еще одну составляющую формирования нового поколения профессионалов в области финансовой безопасности. Программа включает в себя три направления: университеты, финансовые организации, студенческая молодежь. Программа Олимпиады удовлетворяет потребностям и запросам всех трех групп. Наиболее сложным является вопрос о том, как заинтересовать учащихся, чтобы они с удовольствием и желанием участвовали в обсуждении сложных тем финансовой безопасности. Организаторы сделали все, чтобы справиться с этой задачей.

Активность на Олимпиаде не ограничивается постижением сложных разделов, связанных с криптовалютой, мошенничеством, киберпреступлениями, транснациональными операциями, отмыванием денег, финансированием терроризма. Это пространство, где рождаются идеи финансовой безопасности.

Чтобы увлечь студентов, используются такие занимательные методы, как спортивные мероприятия, видеоигры, просмотр фильмов, групповое решение проблем. Программа предусматривает применение современных технологий. Пример — система виртуальной реальности «Графус», благодаря которой участники могут



в игре испытать, каково это — расследовать дело о финансовом преступлении с помощью современных средств и методов. А через онлайн-платформу Олимпиада призвана объединить экспертов по финансовой безопасности и студентов: обмен интересным контентом поможет в подготовке нового поколения профессионалов. С помощью таких интересных форматов удается просто и доступно объяснить сложные темы, что, безусловно, полезно для воспитания будущих специалистов по финансовой безопасности.

Результатом этой работы станет многократное положительное влияние на формирование нового поколения специалистов в области финансовой безопасности по всему миру. Не только студенты, но и эксперты из разных стран, став зрителями и участниками Олимпиады, выступают в роли катализатора. Благодаря Олимпиаде у них на всю жизнь установятся дружественные связи, которые направят их к общей цели — укреплению финансовой безопасности. Эти усилия помогут привлечь внимание мировой общественности к тому, насколько важно просвещать детей в этих вопросах. Школьники и студенты, равно как и эксперты, помогут распространять в своих странах идею объединения и сотрудничества в данном направлении.

В заключение отмечу эволюционирующий характер и межнациональную сущность задач

финансовой безопасности. Эти проблемы, с которыми сталкивается мир, динамично меняются с каждым днем. Нужно непрерывно изучать новые уязвимые места, чтобы уметь противостоять новым угрозам. Проблемы финансовой безопасности транснациональны по своей сути, и их нельзя рассматривать как локальную угрозу — только для одной или нескольких стран. Огромное значение здесь имеет подготовка кадров, квалифицированных экспертов. Международные форум и Олимпиада по финансовой безопасности стали важнейшими событиями в этом направлении. Мы можем многому научиться. В других странах также возможны подобные инициативы — не только обучать нынешних специалистов по финансовой безопасности, но и обратить внимание на молодежь, заложить основы для подготовки нового поколения экспертов. Я уверен, что это поможет нам справиться с угрозами и сделать наш мир более безопасным и защищенным.

Проблемы финансовой безопасности транснациональны по своей сути, и их нельзя рассматривать как локальную угрозу — только для одной или нескольких стран.

РОЛЬ ЕАГ В ОРГАНИЗАЦИИ МЕРОПРИЯТИЙ МЕЖДУНАРОДНОЙ ОЛИМПИАДЫ ПО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Неотъемлемым элементом участия ЕАГ в Олимпиаде стал традиционный конкурс среди финансовых учреждений на лучший кейс по проведению финансового анализа

Назерке Бериковна Жампейис,

советник по ПОД/ФТ/ФРОМУ Секретариата Евразийской группы
по противодействию легализации преступных доходов
и финансированию терроризма



Назерке Бериковна Жампейис

В октябре 2023 года завершился захватывающий финал Международной олимпиады по финансовой безопасности, объединивший талантливых школьников и студентов из стран Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) и БРИКС.

В рамках финальной недели Олимпиады участники были вовлечены в разнообразные мероприятия, включая панельные дискуссии и мастер-классы, предназначенные для расширения их

знаний в сфере финансовой безопасности. ЕАГ активно включилась в организацию и проведение данных мероприятий.

Исполнительный секретарь и сотрудники Секретариата ЕАГ приняли участие в панельных дискуссиях в качестве ключевых спикеров по темам «Будущее антиотмывочного контура: от дерискинга к проактивной работе» и «Международное взаимодействие в сфере финансовой безопасности. Актуальные направления сотрудничества». Эти дискуссии стали площадкой для обмена мнениями и опытом, способствуя развитию эффективных стратегий в предотвращении финансовых преступлений.

Неотъемлемым элементом участия ЕАГ в Олимпиаде стал традиционный конкурс среди финансовых учреждений на лучший кейс по проведению финансового анализа. Призеры конкурса представляют мастер-классы для студентов и школьников, что является уникальной возможностью для будущих комплаенс-специалистов погрузиться в реальные сценарии работы финансовых учреждений и пообщаться с опытными практиками в сфере ПОД/ФТ.

В текущем году в конкурсе участвовали платежная организация, криптобиржа и ведущие банки из Республики Беларусь, Республики Индия, Республики Казахстан, Китайской Народной Республики, Российской Федерации, Республики



Таджикистан, Туркменистана и Республики Узбекистан.

Были представлены примеры финансовых исследований комплаенс-специалистов указанных учреждений, связанных со следующими темами:

- уход от налогов в сфере такси;
- отмыwanie преступных доходов, полученных от контрабанды;
- риски ОД/ФТ в деятельности клиента с использованием криптовалютных операций;
- подпольное отмыwanie денег с использованием криптовалют;
- использование эквайринга для противоправной деятельности;
- незаконные операции по купле-продаже иностранной валюты;
- использование ипотечных кредитов и кредитных средств коммерческих банков для отмыwania денег.

По итогам голосования конкурсной комиссии победителем стала платежная организация из Китая, лауреатами — криптобиржа из Казахстана и банк из России. Приза зрительских симпатий был удостоен банк из Индии. Награждение победителя и призеров состоялось на полях Пленарной недели ЕАГ в декабре 2023 года в Китае.

Конкурс призван содействовать обмену опытом и лучшими практиками финансового мониторинга, развитию форматов государственно-частного партнерства в сфере ПОД/ФТ.

Отличительной особенностью конкурса этого года стала организация мастер-классов для самих банков. Участникам мероприятия представили электронные сервисы: обучающую систему по проведению финансового расследования «Графус» и «Прозрачный блокчейн». Комплаенс-специалисты финансовых учреждений провели расследование на примере кейса по завышению цены, а также разобрали пример по отслеживанию криптовалютных транзакций. Мастер-класс подчеркнул важность внедрения современных технологий в финансовую сферу для эффективного противодействия финансовым преступлениям.

Международная олимпиада также стала площадкой для проведения консультативного совещания глав делегаций государств — членов ЕАГ, что обеспечило участникам возможность обсудить и принять решения по насущным вопросам в период межсессионного перерыва в духе конструктивного диалога.

ЕАГ выражает благодарность всем организаторам международного олимпиадного движения по финансовой безопасности и желает всяческих успехов. Наша организация стремится к продолжению этого конструктивного взаимодействия в будущем и к укреплению международного сотрудничества в области противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

ЯЗЫКОВОЙ БАРЬЕР — НЕ ПОМЕХА: ОЛИМПИАДА РАЗРУШАЕТ СТЕРЕОТИПЫ

Екатерина Андреевна Истомина,
корреспондент журнала «Финансовая безопасность»

Международная олимпиада по финансовой безопасности из года в год привлекает единомышленников из разных точек планеты. Число стран-участниц неизменно растет. Взаимодействие на площадке соревнований происходит в уникальном культурном контексте — представители 19 стран мира работают сообща, не чувствуя различий или препятствий к коммуникации. Многонациональная среда соревнований подталкивает к поиску неформальных решений и креативных подходов.

Ядром межкультурного общения становятся общие ценности и единые нравственные ориентиры. Олимпиада же смогла объединить молодежь уникальным способом — не только через интерес к вопросам финансовой безопасности, но и через любовь к русскому языку.

Для многих участников именно русский язык стал проводником к русской культуре и разжег интерес к нашей стране еще до знакомства с олимпиадным движением. Так, один из финалистов конкурса, бразилец Лима Гриджо Винисиус Роберто самостоятельно выучил язык, читая произведения классиков русской литературы. «Я пошел в книжный магазин и купил сразу несколько книг: Достоевского, Гоголя, Толстого, и мне очень понравилось», — отметил Гриджо. Студент выбрал путь изучения языка через смыслы, внутренние формы, позволяющий в полной мере познать инокультурное пространство через эмоциональное восприятие. В этом году Гриджо вернулся на Олимпиаду, в этот раз — в качестве сопровождающего студентов из своей страны.

Преподаватель из Венесуэлы Карлос Мигель Рамирес, выпускник Московского государственного университета, который руководил студенческой делегацией на финальном этапе, предложил свой подход к изучению русского языка через проведе-

ние культурных параллелей. Будучи автором проекта по изучению русского языка в школах, он считает первостепенной роль русского как средства дружбы и сотрудничества. Он полагает, что сходство венесуэльского и русского мировосприятия заключается в тесной связи природы, культуры и языка, вплоть до его фонетических особенностей: «Русский язык — это язык дружбы и сотрудничества между народами, основанный на стремлении сохранить природу. В этом наши ученики берут инициативу на себя». Уважение к природе — необходимое условие любви к родине, уверен Карлос Мигель Рамирес. Сохранение природы как нематериальное наследие народов способствует преодолению культурных границ, вдохновляет учеников на изучение близкого ценностно-смыслового языкового пространства.

И очень важно, по мнению венесуэльца, прививать детям главные моральные ценности, которые не имеют национальности: «В построении многополярного справедливого мира преподаватели русского языка за рубежом должны не только обучать грамматическим и фонетическим правилам, но и универсальным ценностям, честности, уважению к природе и любви к труду, чтобы завтра ребята не оказались в сетях преступных группировок, угрожающих международной финансовой безопасности».

Уроки русского языка в школах Венесуэлы собирают десятки учеников, что доказывает стремление молодого поколения к развитию межкультурной коммуникации и отсутствие преград для искреннего желания к установлению диалога.



О ЦЕНТРЕ МЕЖОЛИМПИАДНОЙ ПОДГОТОВКИ ШКОЛЬНИКОВ И СТУДЕНТОВ

В соответствии с поручениями Президента Российской Федерации в целях развития Международной олимпиады по финансовой безопасности и создания системы непрерывного образовательного процесса, направленного на повышение знаний в области финансовой безопасности, в феврале 2023 года был создан Центр межолимпиадной подготовки школьников и студентов как структурное подразделение Физического института им. П.Н. Лебедева Российской академии наук (ФИАН)

Олег Викторович Иванов,

*заместитель директора по развитию Физического института им. П.Н. Лебедева
Российской академии наук*

Марина Сергеевна Шемякина,

руководитель Центра межолимпиадной подготовки школьников и студентов

Артем Михайлович Доев,

*руководитель отдела по связям с общественностью
Физического института им. П.Н. Лебедева Российской академии наук*



*Олег Викторович
Иванов*



*Марина Сергеевна
Шемякина*



*Артем
Михайлович Доев*

Целевая аудитория Центра межолимпиадной подготовки — школьники и студенты, а также учителя школ и преподаватели вузов Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ, которые уже вовлечены в образовательный процесс по финансовой безопасности или пока только проявляют интерес к этой области. Специалисты Центра всегда готовы поддержать этот интерес и трансформировать его в область профессиональных навыков и знаний.

Преподаватели Центра проводят тренинги и мастер-классы, разрабатывают образовательные курсы для привлечения в сферу финансовой безопасности большего числа талантливой молодежи, помогают школьникам и студентам выстроить образовательную и профессиональную траекторию в области финансовой безопасности.



Для решения поставленной цели, а также вовлечения в олимпиадное движение по финансовой безопасности большего числа молодежи, учителей школ и преподавателей вузов в 2023 году работа была выстроена по следующим направлениям:

- разработка методических рекомендаций по развитию компетенций в сфере финансовой безопасности и обеспечение взаимодействия с Российским советом олимпиад школьников по вопросу продвижения и развития Олимпиады, а также формирования банка олимпиадных заданий для школьников;
- организация тренингов, мастер-классов и других мероприятий, способствующих развитию олимпиадного движения;
- повышение квалификации педагогов, вовлеченных в образовательную деятельность в сфере финансовой безопасности;
- взаимодействие с участниками Международной олимпиады по финансовой безопасности прошлых лет, а также с потенциальными участниками, в том числе из иностранных государств.

Центр тесно взаимодействует с Федеральной службой по финансовому мониторингу, Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга и Международным сетевым институтом в сфере ПОД/ФТ.

Одним из средств для реализации поставленных задач служит международная социально-образовательная цифровая платформа «Содружество».

Платформа «Содружество» обеспечит единое информационное пространство по финансовой безопасности в России и странах — партнерах Российской Федерации, в том числе сопровождение школьников и студентов в периоды между олимпиадами, поддержку проектного центра Олимпиады на федеральной территории «Сириус», организацию чатов, лекториев, дискуссионных площадок, работу исследовательских лабораторий, научно-образовательных и проектных центров по финансовой безопасности. В 2024 году платформа станет основной площадкой для проведения Олимпиады.

В настоящее время Центр межолимпиадной подготовки осуществляет разработку и экспертизу образовательного контента в сфере финансовой безопасности для платформы «Содружество». Уже сейчас пользователи платформы могут узнать последние новости об Олимпиаде, анонс предстоящих мероприятий, пройти обучение или посмотреть разборы олимпиадных заданий прошлых лет.

В ближайшие годы запланировано значительное увеличение количества образовательного контента, доступного на платформе «Содружество». Это означает, что школьники и студенты смогут изучать больше курсов, программ и проектов, получая ак-

туальные знания и навыки в сфере финансовой безопасности и смежных сферах: математике, информатике, юриспруденции, экономике, международных отношениях и других.

Увеличение количества образовательного контента будет происходить за счет следующих направлений: развитие существующих курсов; расширение тем; улучшение качества материалов; добавление новых практических заданий и вебинаров; создание новых курсов в соответствии с актуальными тенденциями и потребностями сферы финансовой безопасности; разработка программ обучения, включающих несколько курсов для подготовки специалистов в сфере ПОД/ФТ и финансовой безопасности.

В 2023 году Центр межолимпиадной подготовки организовал пригласительный тур III Международной олимпиады по финансовой безопасности, охват которого составил более 50 000 участников из разных стран. Данный этап Олимпиады — это интересные задания, составленные на стыке математики, логики, экономики и гуманитарных наук. Их решение направлено на осознание участниками Олимпиады многогранности сферы финансовой безопасности, востребованности в этой области выпускников юридических, экономических, информационных специальностей.

В рамках задачи по разработке методических рекомендаций по развитию компетенций в сфере финансовой безопасности и обеспечению взаимодействия с Российским советом олимпиад школьников

по вопросу продвижения и развития Олимпиады, а также формирования банка олимпиадных заданий для школьников были разработаны задания обязательной части предварительного и Финального этапа III Международной олимпиады по финансовой безопасности для учащихся 9–11-х классов.

В настоящее время разрабатывается учебный видеокурс по разбору заданий финального этапа Олимпиады 2021 и 2022 годов с целью размещения на платформе «Содружество» в форме интерактивного тренажера. Этот тренажер будет представлен в виде программного обеспечения, которое предлагает пользователю разнообразные задачи олимпиадного блока разной тематики и разного уровня сложности для студентов (по направлениям) и школьников (по классам).

Тренажер будет вести учет прогресса пользователя, показывая количество решенных задач, количество ошибок, среднюю оценку за каждую категорию задач, а также время, затраченное на решение. Кроме того, пользователь может решать задачи, просматривая видео с решениями и комментариями лекторов. Это поможет понять логику решения и исправить ошибки.

В будущем планируется ввести также режим соревнования: пользователь решает задачи в течение ограниченного времени без возможности просмотра решений. По окончании времени система покажет количество решенных задач и оценку, которая будет фиксироваться в личном кабинете участника и формировать его рейтинг.

Проведенные Центром мероприятия



51700 участников	пригласительный тур III Международной олимпиады по финансовой безопасности
более 1 000 участников	открытые уроки для преподавателей школ и вузов ДНР, ЛНР, Херсонской и Запорожской областей, а также Республики Крым
более 200 участников	открытые уроки (апрель, июнь) для преподавателей и студентов Российско-Таджикского (Славянского) университета
1147 участников	методическая поддержка, разработка олимпиадных заданий и передача опыта Российско-Таджикскому (Славянскому) университету для проведения первой Национальной олимпиады по финансовой безопасности для школьников Республики Таджикистан
200 участников	три выездные школы (две летние и зимняя)
более 300 участников	тренинги для преподавателей в рамках выездных/дистанционных школ
71 участник	онлайн-интенсив «Осенний марафон» в рамках подготовки участников к финальному туру III Международной олимпиады по финансовой безопасности
163 участника	конкурс «Все в курсе» по созданию видеоуроков для платформы «Содружество»
более 30 курсов	внедрение образовательного контента в платформу «Содружество»
39 кейсов	подготовка заданий и кейсов для финала III Международной олимпиады по финансовой безопасности



В этом году Центром межолимпиадной подготовки совместно с МУМЦФМ, МСИ и ПАО «Промсвязьбанк» впервые организован и проведен конкурс «Все в курсе» по созданию актуального, качественного и интересного образовательного контента для платформы «Содружество». По результатам конкурса из 163 заявок были отобраны 5 авторов, работы которых будут представлены на платформе.

Учитывая потребность в образовательном контенте по финансовой безопасности и интерес к проведению конкурса, было принято решение о его проведении ежегодно на постоянной основе. Организаторы надеются, что в следующем году масштабы конкурса будут расширены, что в свою очередь привлечет больше участников и увеличит число и разнообразие представленных проектов.

В 2023 году специалисты Центра провели сразу несколько выездных обучающих мероприятий для школьников и студентов — победителей и призеров Олимпиады, активных участников пригласительного тура и талантливой молодежи, которая проявляет интерес к сфере финансовой безопасности.

Так, были организованы и проведены две летние и одна зимняя образовательные школы для школьников и студентов Российской Федерации. Более 200 участников из разных регионов страны.

Программа каждой школы включала лекции, семинары, тренинги, мастер-классы, квесты и онлайн-игры. Сотрудники Центра подготовили более 100 часов учебных занятий и 30 мероприятий спортивно-культурной направленности.

Также успешно прошел онлайн-интенсив «Осенний марафон» в рамках подготовки к финальному туру III Международной олимпиады по финансовой безопасности, в котором приняли участие более 100 человек.

Результаты выездных обучающих мероприятий для школьников говорят о нижеследующем:

- интерес участников к проведению данного вида мероприятий огромен, школьники принимают активное участие в обучающих мероприятиях школы;
- выездные мероприятия позволяют расширить кругозор учащихся, познакомить их с новыми прикладными областями знаний и актуальными профессиями в сфере финансовой безопасности;
- у молодежи развиваются коммуникативные навыки, умение работать в команде, поддерживать связи и общение, что создает благоприятные условия для развития олимпиадного движения по финансовой безопасности;
- проведение выездных мероприятий требует от педагогов, экспертов и организаторов серьезной подготовки, тогда участники получают более глубокие знания и навыки;
- участие в таких мероприятиях может стать стимулом для формирования образовательной траектории и дальнейшего выбора профессии.

В рамках задачи по взаимодействию с участниками Международной олимпиады по финансовой безопасности прошлых лет, а также с потенциальными участниками, в том числе из иностранных государств, при поддержке Центра была органи-

зована и проведена Национальная олимпиада по финансовой безопасности для школьников Республики Таджикистан на базе Российско-Таджикского (Славянского) университета, в которой приняли участие 1147 школьников из всех областей Таджикистана.

Специалисты Центра готовы передать полученный опыт и поддержать проведение национальных олимпиад в следующем году в других странах, так как интерес к этой теме у молодежи очень высок и продолжает расти. Победители национальных этапов могут стать студентами вузов Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ.

Традиционно новый олимпиадный цикл начинается с Тематического урока по финансовой безопасности. За три года Урок стал международным. В 2023 году его участниками стали почти 3 миллиона человек из Армении, Беларуси, Казахстана, Кыргызстана, Таджикистана, Узбекистана, Республики Куба.

В следующем году тема Урока будет связана с рисками вовлечения несовершеннолетних детей и подростков в мошеннические схемы и киберпреступления. Урок поможет молодым людям противостоять влиянию сети даркнет и другим рискам и угрозам, связанным с цифровизацией и новыми финансовыми и информационными технологиями.

Для популяризации Тематического урока по финансовой безопасности будут проведены обучающие мероприятия с учителями школ. В большинстве российских школ отсутствует курс по финансовой безопасности, более того, школьные учителя испытывают недостаток знаний по этой теме и ощущают потребность в них. Центр готов и в дальнейшем передавать знания в области финансовой безопасности всем заинтересованным участникам в разных формах: как в очном, так и

в онлайн-формате, в том числе при помощи платформы «Содружество».

В 2024 году Центр межолимпиадной подготовки запустит цикл регулярных мероприятий по теме финансовой безопасности на базе Физического института имени П.Н. Лебедева РАН. Лекции, мастер-классы, круглые столы с учителями школ, преподавателями вузов, школьниками, студентами, представителями экспертного сообщества будут способствовать повышению уровня финансовой, правовой и информационной грамотности молодежи, формированию системы знаний в сфере финансовой безопасности.

Мероприятия будут проводиться в смешанном формате с возможностью дистанционного подключения и просмотра трансляции в записи.

В 2024 году запланировано продолжение сотрудничества с научными и образовательными учреждениями, органами образования и ведомствами, промышленными партнерами для организации и проведения мероприятий для школьников, студентов, учителей школ, участие в совместных научных, образовательных и общественных мероприятиях — форумах, конференциях, круглых столах и других. Специалисты Центра всегда открыты к развитию международного сотрудничества и партнерства с зарубежными научными, образовательными и культурными организациями и учреждениями.

Центр межолимпиадной подготовки должен стать важным инструментом поддержки талантливой молодежи, развития способностей школьников и студентов, повышения уровня знаний в профильных сферах для подготовки к участию в Международной олимпиаде по финансовой безопасности и развитию Международного олимпиадного движения.



ОЛИМПИАДА ПО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

Лейла Саятовна Молдахметова,

главный консультант Управления человеческих ресурсов Департамента кадровой работы Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу

Нурали Маратович Еркенов,

главный эксперт Управления по развитию персонала на правах учебно-методического центра Департамента кадровой работы Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу



Лейла Саятовна
Молдахметова



Нурали Маратович
Еркенов

С ускорением глобализации, ростом технологической интеграции и увеличением финансовых рынков тема финансовой безопасности становится все более актуальной. Олимпиада по финансовой безопасности — это соревнование, нацеленное на обучение и развитие компетенций в области защиты финансовых данных, анализа рисков и создания стратегий финансовой устойчивости.

Агентством Республики Казахстан по финансовому мониторингу совместно с Университетом «Туран», Карагандинским университетом «Казпотребсоюз», Университетом КАЗГЮУ им. М.С. Нарикбаева,

при поддержке Министерства просвещения Республики Казахстан и Республиканского научно-практического центра «Дарын» проведена Республиканская олимпиада по финансовой безопасности.

Главной целью олимпиады по финансовой безопасности является подготовка специалистов, способных эффективно реагировать на финансовые угрозы и управлять рисками.

Олимпиада по финансовой безопасности ориентирована на решение ряда задач, направленных на укрепление компетенций в ключевых аспектах финансовой деятельности и безопасности. Специально для олимпиады Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу разработало общие положения, а также отборочный и финальный этапы.

Отборочный тур на Международную олимпиаду по финансовой безопасности проводился в целях:

- повышения общей информационной, финансовой и правовой грамотности молодежи, формирования новой формы мышления;
- выявления талантливой молодежи, имеющей глубокие знания, умения, навыки в областях финансовой безопасности;
- повышения интереса и творческой активности молодежи в сфере финансовой безопасности;
- стимулирования учебно-познавательной и научно-исследовательской деятельности молодежи, популяризации научных знаний в областях финансовой безопасности.



Организаторами Республиканской олимпиады по финансовой безопасности являлись Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу и участники МСИ.

Олимпиада проводилась в онлайн- и офлайн-форматах в области юриспруденции, экономики, финансов и учета, информационной безопасности, информационных технологий.

Рабочим языком олимпиады являлись государственный язык Республики Казахстан — казахский язык, а также русский язык.

Разработаны и утверждены Положения проведения олимпиады, регламенты отборочных этапов, порядок работы комиссий олимпиады, логотип олимпиады, брендированные сумки АФМ.

1-й этап олимпиады проведен в онлайн-режиме (тестирование), зарегистрированное количество участников — 3224, по результатам 315 участников прошли на 2-й этап.

2-й этап проведен офлайн (написание эссе и решение кейсовых задач) по соответствующему курсу «Глобальные компетенции», состоящего из двух юнитов «Основы бизнеса и предпринимательства» и «Финансовая грамотность».

В олимпиаде приняли индивидуальное участие граждане Республики Казахстан, обучающиеся в 10–11 классах общеобразовательных организаций Республики Казахстан.

В рамках организационных мероприятий создан сайт олимпиады для регистрации участников на государственном и русском языках, создана закрытая база тестовых заданий, кейсовых задач и тем эссе, методические рекомендации по подготовке к олимпиаде, сформированы составы жюри и апелляционных комиссий олимпиады.

Победителям олимпиады были вручены грамоты и ценные призы.

Вышеуказанные мероприятия широко освещались в республиканских и региональных СМИ, а также на официальных интернет-страницах Агентства и РНПЦ «Дарын».

По итогам мероприятия вручены гранты на бесплатное обучение в Университете «Туран»:

за занятое 1-е место — грант на 2 года (*Нуржан Н., Жумажи Д.*);

за занятое 2-е место — грант на 1 год (*Сағиев Ә., Нургазиева Е., Чопиев Ж.*);

за занятое 3-е место — скидка на первый год обучения в размере 50% (*Жамбулов Р., Утемура-това К., Мотуз М., Мукашева Р., Нурсейт Ә.*).

Учебные заведения, в свою очередь, получают возможность обновления своих учебных программ и курсов, а также укрепление своего статуса и репутации за счет успехов своих студентов. Профессиональное сообщество выигрывает за счет привлечения образованных и мотивированных специалистов, способных внести вклад в развитие отрасли.

В заключение: Олимпиада по финансовой безопасности — это значимое событие, которое может оказать далекоидущее влияние на участников, образовательные учреждения, профессиональное сообщество и экономическую среду в целом. Участие в олимпиаде позволяет молодым специалистам не только демонстрировать и развивать свои знания и навыки, но и вносить свежий взгляд на область финансовой безопасности.

НАЦИОНАЛЬНАЯ ОЛИМПИАДА ШКОЛЬНИКОВ ПО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ ТАДЖИКИСТАН

Абдулло Хабибович Миразизов,

директор Центра профилактики финансовой грамотности и финансовой безопасности
Российско-Таджикского (Славянского) университета, к. э. н.



Абдулло Хабибович Миразизов

В рамках Пленарной недели ЕАГ 21–25 ноября 2022 года в г. Душанбе (Республика Таджикистан) состоялась рабочая встреча директора Федеральной службы по финансовому мониторингу Юрия Анатольевича Чиханчина с ректором Российско-Таджикского (Славянского) университета Файзулло Машрабом Курбонали, в рамках которой обсуждался вопрос об участии Российско-Таджикского (Славянского) университета в проектах Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ и организации

этапов Международной олимпиады по финансовой безопасности в Республике Таджикистан.

Международный сетевой институт в сфере ПОД/ФТ поддержал инициативу Российско-Таджикского (Славянского) университета стать экспериментальной площадкой в государствах — участниках ЕАГ по проведению Национальной олимпиады школьников по финансовой безопасности в Республике Таджикистан и распространению опыта в государствах СНГ, БРИКС, ШОС. РТСУ является участником Международного сетевого института в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма с 2017 года и успешно реализует профильные программы высшего образования, проводит повышение квалификации учителей образовательных учреждений в Таджикистане.

Организаторы Национальной олимпиады школьников по финансовой безопасности в Республике Таджикистан:

специалисты РТСУ и Минобрнауки РТ и Центр выявления и развития талантов. Российские партнеры: Росфинмониторинг, Центр межолимпиадной подготовки, МСИ в сфере ПОД/ФТ, ФИАН и НИЯУ МИФИ

География Олимпиады:

путь, проделанный участниками — более 3500 км,
продолжительность олимпиады — 22 дня,
привлечено — 1157 школьников,
(девочки — 588, мальчики — 569),
год — 2023

Для проведения олимпиады при университете был создан Центр профилактики финансовой грамотности и финансовой безопасности ЦПФГФБ).

Согласно распоряжению Министерства науки и образования РТ и утвержденному Ректором РТСУ графику преподавательским составом РТСУ была проведена Национальная олимпиада школьников по финансовой безопасности в Республике Таджикистан со школьниками Хатлонской и Согдийской области, Горно-Бадахшанской автономной области, г. Душанбе и районов республиканского подчинения (г. Вахдат, г. Турсунзаде, Гиссарский район) с 10 по 31 мая 2023 года. В проведении олимпиады были задействованы специалисты ЦПФГФБ.

Исполнительным комитетом Национальной олимпиады школьников по финансовой безопасности в Республике Таджикистан было решено привлечь школьников 8–10-х классов в 2023 году для участия в олимпиаде по финансовой безопасности.

Для проведения олимпиады были разработаны варианты тестов: для 8-го – один вариант, для

9-го – три варианта и для 10-го – три три варианта. Варианты тестов состоят из 10 вопросов и ситуационных задач. Они были разработаны преподавателями РТСУ и ФИАН (РФ).

Больше всего участников было из 9-х классов — 428 школьников (37%), учащихся 10-х классов — 399 (35%), 8-х классов — 330 школьников (28%). Приняли участие 588 девочек и 569 мальчиков (50,9% и 49,1%).

Качественная сторона проведенной олимпиады выглядит следующим образом. Лучшие результаты показали учащиеся Согдийской области, на втором месте Горно-Бадахшанская автономная область и районы республиканского подчинения.

Высокие баллы получили почти по всем регионам учащиеся 10-х классов (в основном 50, 45 и 40 баллов), учащиеся 9-х классов показали удовлетворительный показатель (если в среднем считать — более 25 баллов) и самые низкие баллы у учащихся 8-х классов.

Исполнительный комитет Национальной олимпиады школьников по финансовой безопасности в Республике Таджикистан определил 21 школьника с самыми высокими баллами. Отличившиеся участники были приглашены на базу практики РТСУ в Ромите с 10 по 13 июля 2023 г., где проводились открытые уроки по финансовой безопасности, мастер-классы для всех участников и вручение наград победителям совместно с представителями Департамента финансового мониторинга НБТ, Центра выявления и развития талантов при Минобрнауки РТ и НИЯУ МИФИ.





Национальная олимпиада школьников по финансовой безопасности в Республике Таджикистан продемонстрировала свои лучшие стороны, к которым можно отнести:

1. Постоянный контакт с российскими коллегами (с представителями Росфинмониторинга, Центра межолимпиадной подготовки, МСИ в сфере ПОД/ФТ, ФИАН и НИЯУ МИФИ).
2. Олимпиада проводилась в первый раз, школьники с интересом и воодушевлением участвовали в ней.
3. Несмотря на малую подготовленность школьников по профилю финансовой безопасности, участники показали хорошие результаты.
4. Многим участникам помогли пригласительный тур Международной олимпиады по финансовой безопасности и уроки по финансовой безопасности, которые проводили специалисты РТСУ со школьниками.

С целью проведения олимпиады на высоком уровне с начала 2024 года планируется подготов-



ка учителей школ Таджикистана на базе института повышения квалификации РТСУ для обучения школьников финансовой грамотности и финансовой безопасности, так как уроки по финансовой безопасности в школьных учебных планах отсутствуют. Надеемся, эти мероприятия способствуют повышению финансовой грамотности населения страны и финансовой безопасности государства.

АЛЕКСЕЙ НАЗАРОВ: «“СОДРУЖЕСТВО” МОЖЕТ СТАТЬ ПЕРВОЙ ИНТЕРАКТИВНОЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ СОЦСЕТЬЮ В СВОЕЙ НИШЕ»

*Вице-президент, директор департамента развития небанковских сервисов
ПАО «Промсвязьбанк» Алексей Назаров о международной социально-образовательной
цифровой платформе «Содружество»*

Беседовала Александра Малярова



Алексей Назаров

— Международная научно-образовательная платформа «Содружество» — новая площадка, призванная объединить школьников и студентов с преподавателями и экспертами в области финансовой безопасности. Как возникла идея создания этой платформы и чем она будет полезна для молодежи?

— «Содружество» — единственный в России образовательный ресурс, где собрана актуальная информация в сфере финансовой безопасности. Востребованность направления вполне понятна: число мошеннических операций в финансовой

сфере постоянно растет, только за последний год количество краж увеличилось более чем на 30%.

Если раньше на уловки мошенников чаще попадались люди старшего возраста, то сегодня, с развитием онлайн-ресурсов, обману подвержена в том числе и молодежь. В социальных сетях и на популярных видеоресурсах можно встретить рекламу фейковых инвестиционных фондов, которые гарантируют быстрый и большой заработок. Через сайты, которые якобы продают игры или игровую валюту, часто происходят кражи персональных данных и средств с банковских карт. И это только несколько примеров возможных мошеннических схем.

ПСБ совместно с Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга, Физическим институтом им. П.Н. Лебедева РАН, Российским университетом дружбы народов им. Патриса Лумумбы поставили перед собой несколько приоритетных задач: создать технологическую базу для развития и сопровождения олимпиадного движения по финансовой безопасности, сформировать сообщество профессионалов в области финансовой безопасности, научить школьников и студентов вовремя распознавать угрозы и правильно реагировать на возможные риски. Так по поручению Росфинмониторинга появилась платформа «Содружество».

Сегодня «Содружество» — это порядка 25 курсов по различным направлениям от экономики до международного права, более 200 единиц образовательного контента в рамках единой базы знаний, актуальная новостная лента, а также календарь важнейших онлайн- и офлайн-событий, включая Международную олимпиаду по финансовой безопасности, с возможностью регистрации и получения обратной связи от профильных экспертов.

— *Качественный контент — залог успеха и востребованности любого ресурса, тем более с учетом важного значения финансовой безопасности для национальной безопасности государства. Кто может стать экспертом платформы и разместить учебные материалы и авторские курсы для школьников и студентов?*

— Экспертами платформы могут стать профессионалы в области финансовой безопасности: от сотрудников банковского сектора до преподавателей вузов и представителей IT-сферы. Все, кто готов вместе с нами делать интересный и качественный контент.

С площадкой уже работают специалисты Росфинмониторинга, МУМЦФМ и ведущих организаций — участников Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ — ФИАН, РУДН, МИФИ, Финансовой академии при Правительстве России. Всего более 50 экспертов по различным направлениям.

— *Недавно завершился конкурс по созданию видеоуроков для платформы «Содружество» — «Все в курсе». Насколько такой подход к привлечению экспертов актуален для образовательной площадки?*

— По итогам конкурса мы получили более 160 заявок из разных регионов России и стран СНГ. Наш конкурс привлек интерес не только экспертов, но и студентов, и даже школьников, причем самых разных возрастов — самой юной победительнице «Все в курсе» всего 14 лет, это школьница из Ростова-на-Дону Анатолия Тропина.

Своими работами участники доказали, что экономика, финансовая грамотность и финансовая безопасность могут быть интересны для любого возраста, а обучающий контент даже на самую серьезную тему можно подать в креативном ключе. Второй конкурс «Все в курсе» мы планируем провести уже в первом квартале следующего года.

— *Презентация платформы состоялась на финале III Международной олимпиады по финансовой*

безопасности. Что можно сказать о «боевом крещении» ресурса?

— Главный показатель успеха — это уровень пользовательского спроса. За время проведения Олимпиады платформу посетили более 14 тысяч раз. Самым популярным разделом стал модуль «Личный кабинет», где участники могли отслеживать результаты Олимпиады, а также получать всю необходимую информацию о мероприятиях финансовой недели.

Еще одним популярным модулем стал блок «Обучение». Интересно, что обучающие курсы пользователи проходили даже во время очных этапов Олимпиады. Самыми популярными лекциями стали «Курс подготовки к Олимпиаде для школьников и студентов», курс «Схема технического мошенничества в сети Интернет», курс «Безопасность мобильных устройств». Всего на курсы за время проведения финала Олимпиады записалось более 430 человек. Эти показатели продолжают расти и сегодня, что говорит о востребованности размещенного на площадке контента.

— *Какие основные задачи по развитию платформы «Содружество» можно выделить в настоящий момент?*

— Сегодня мы работаем над развитием четырех новых модулей — «Общение», «Лента событий», «Курсы», «Профориентация и карьерная траектория», которые позволят посетителям общаться и обмениваться файлами, получать подборку контента под конкретный запрос, выстраивать личный карьерный трек.

Со следующего года через «Содружество» будет доступна регистрация на Международную олимпиаду по финансовой безопасности. В специальном тематическом модуле участники также смогут увидеть примеры заданий прошлых лет, познакомиться с членами жюри и партнерами конкурса. Дополнительно появятся новые интерактивные сервисы — на 2024 год запланирована интеграция с обучающей системой «Графус», которая позволит пользователям платформы проводить аналитические расследования, имитирующие реальные кейсы из опыта работы специалистов финансовой разведки.

По итогам постоянного обновления и актуализации платформа «Содружество» сможет стать первой интерактивной профессиональной соцсетью в своей нише, которая будет способствовать формированию и развитию кадрового резерва для национальных антиотмывочных систем, вузов и промышленных игроков, в том числе в странах СНГ и БРИКС.

ЮБИЛЕЙ МЕЖДУНАРОДНОГО СЕТЕВОГО ИНСТИТУТА В СФЕРЕ ПОД/ФТ

ЮБИЛЕЙ МЕЖДУНАРОДНОГО СЕТЕВОГО ИНСТИТУТА В СФЕРЕ ПОД/ФТ

Сегодня МСИ в сфере ПОД/ФТ — это современный международный научно-образовательный консорциум, объединяющий 52 научные и образовательные организации России и государств — участников ЕАГ

Владимир Васильевич Овчинников,
директор Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ



Владимир Васильевич Овчинников

5 декабря 2013 года Федеральной службой по финансовому мониторингу при поддержке Министерства образования и науки Российской Федерации создан Международный сетевой институт в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (МСИ в сфере ПОД/ФТ, МСИ, Сетевой институт). В этот день 10 лет назад 15 образовательных организаций подписали Соглашение о сотрудничестве и совместной

деятельности в области формирования современной эффективной системы подготовки, профессиональной переподготовки и повышения квалификации кадров для системы ПОД/ФТ.

Пионером в вопросе подготовки кадров для национальной антиотмывочной системы стал Национальный исследовательский ядерный институт МИФИ. Именно в МИФИ в 2006 году открылось первое учебное подразделение, которое занималось подготовкой кадров для финансовой разведки государств — членов Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). Затем на примере МИФИ и с большой поддержкой директора Федеральной службы по финансовому мониторингу Российской Федерации Юрия Анатольевича Чиханчина профильные кафедры и направления подготовки стали открываться в вузах — участниках МСИ.

Сегодня МСИ в сфере ПОД/ФТ — это современный международный научно-образовательный консорциум, объединяющий 52 научные и образовательные организации России и государств — участников ЕАГ, а именно Беларуси, Казахстана, Китая, Кыргызстана, России, Таджикистана, Узбекистана.

За 10 лет основными направлениями работы для Сетевого института стали: организация и проведение совместных научно-практических и образовательных мероприятий (курсов повышения квалификации, конференций, семинаров, и т. д.);

разработка учебно-методических материалов и учебных пособий в области финансового мониторинга, информационно-аналитических материалов; проведение международных выставок «Образование и карьера в сфере ПОД/ФТ».

Для эффективной борьбы с легализацией преступных доходов и финансовыми потоками терроризма в современных условиях важны профессионализм, компетентность и высокая квалификация кадров, способных не только обеспечить исполнение требований действующего законодательства, но и работать на опережение, своевременно реагировать на новые глобальные вызовы и угрозы, эффективно управлять возникающими рисками.

На первых заседаниях Совета МСИ обсуждались базовые вопросы: создание центров по финансовому мониторингу, подготовка профилей и специализаций по ПОД/ФТ, организация учебного процесса и тематических мероприятий.

В свое время вузы МСИ принимали активное участие в разработке профессионального стандарта и единой квалификации «Специалист по финансовому мониторингу», которые в дальнейшем легли в основу образовательных программ по ПОД/ФТ.

Для эффективной борьбы с легализацией преступных доходов и финансовыми потоками терроризма в современных условиях важны профессионализм, компетентность и высокая квалификация кадров.

К настоящему моменту определен базовый набор дисциплин, рекомендованный Советом МСИ к реализации в учебном процессе.

В ходе обучения также применяются методические рекомендации, которые вырабатываются в рамках курсов повышения квалификации преподавателей вузов МСИ. Понимая востребованность таких курсов, Международный учебно-методический центр финансового мониторинга как координатор МСИ ежегодно организует их для Сетевого института.



В современных условиях большое внимание уделяется не только собственно профессиональным умениям специалиста, но и его надпрофессиональным компетенциям, так называемым мягким навыкам, которые помогают в работе и обеспечивают успешное выполнение поставленных задач. К числу основных soft-skills, которые являются важными для будущей профессиональной карьеры, относится саморазвитие, коммуникативные способности, умение анализировать информацию и работать в команде. В связи с этим теперь перед Сетевым институтом стоят глобальные вопросы развития единого образовательного пространства в сфере ПОД/ФТ.

Новым масштабным совместным проектом МСИ в 2021 году стала Международная олимпиада по финансовой безопасности (далее — Олимпиада). За три года проведения мероприятий более 6 миллионов человек из 19 государств объединились в международное олимпиадное движение школьников и студентов.

Эта социально значимая инициатива еще сильнее сплотила единомышленников Сетевого института: каждый принимает деятельное участие в развитии Олимпиады, и, соответственно, в подготовке квалифицированного кадрового резерва для национальных систем ПОД/ФТ. Олимпиада оказывает существенное влияние на формирование у молодежи целого мировоззрения, базирующегося на финансовой грамотности и закладывающегося на ранних образовательных этапах.

Олимпиада решает в том числе задачу по включению индустриальных партнеров, занятых в антиотмывочной системе, и экспертов финансовой разведки в вопросы подготовки профессиональных кадров. Общение представителей молодого поколения с действующими специалистами в рамках панельных дискуссий, мастер-классов позволяет существенно увеличить ресурсы,

вовлекаемые в процесс обучения, а также приближает наш университетский сегмент к практической работе.

Олимпиада решает в том числе задачу по включению индустриальных партнеров, занятых в антиотмывочной системе, и экспертов финансовой разведки в вопросы подготовки профессиональных кадров.

В целях обеспечения технологической базы (цифровой среды) для развития и сопровождения олимпиадного движения по инициативе Председателя Совета Международного сетевого института Ю.А. Чиханчина принято решение о создании Международной социально-образовательной цифровой платформы «Содружество». Инициативу создания Платформы единогласно поддержали главы подразделений финансовой разведки государств — участников Содружества Независимых Государств: Армении, Беларуси, Казахстана, Кыргызстана, Таджикистана, России и Узбекистана.

«Содружество» — уникальная социальная сеть для общения молодых профессионалов, экспертов, представителей образования и науки. Опытная эксплуатация Платформы стартовала в начале октября 2023 года в рамках финального этапа Олимпиады на федеральной территории «Сириус». Платформа, несомненно, сыграет значительную роль в последующем развитии как единого образовательного пространства в сфере ПОД/ФТ,

так и олимпиадного движения по финансовой безопасности в целом.

Важнейшей составляющей платформы является качественный контент. Сделать такой контент, который бы привлекал внимание, эксплуатируя основные инстинкты человека, наверное, не составляет особого труда.

А вот создать такие обучающие материалы, которые были бы направлены на формирование личности человека, ответственного за благополучие своей страны, — гораздо сложнее и требует определенных усилий. В связи с этим общей задачей для всех нас на ближайшее время будет разработка такого контента по тематике ПОД/ФТ.

Подводя итоги прошедшего десятилетия, можно сказать, что Международный сетевой институт стал основной кузницей кадров для национальных антиотмывочных систем. Выпускники вузов МСИ работают в Федеральной службе по финансовому мониторингу, национальных подразделениях финансовой разведки, международных организациях, органах государственной власти, крупных банках и организациях частного сектора.

В целом нам удалось в разы приумножить сетевое взаимодействие, сохранив при этом уникальность каждого участника МСИ. И поскольку подготовка кадров для системы ПОД/ФТ останется актуальной еще многие годы, Международный сетевой институт имеет большой потенциал способствования в обеспечении финансовой безопасности России и ее государств-партнеров в международной антиотмывочной системе.

С юбилеем Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ, дорогие коллеги и друзья!



РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ДРУЖБЫ НАРОДОВ ИМЕНИ ПАТРИСА ЛУМУМБЫ — УЧАСТНИК МЕЖДУНАРОДНОГО СЕТЕВОГО ИНСТИТУТА В СФЕРЕ ПОД/ФТ С 2018 ГОДА

Сетевой институт стал важным катализатором инноваций, объединив научные школы, ведущих экспертов и исследователей

Олег Александрович Ястребов,

ректор Российского университета дружбы народов имени Патриса Лумумбы,
д. ю. н., профессор



Олег Александрович Ястребов

Прошло десятилетие с момента образования Международного сетевого института в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

(далее — Сетевой институт), и это время стало важной эпохой в истории современной финансовой безопасности.

Сетевой институт стал важным катализатором инноваций, объединив научные школы, ведущих экспертов и исследователей. Его миссия заключается в содействии внедрению новых подходов для совершенствования глобальной системы подготовки кадров в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее — ПОД/ФТ).

Участники Сетевого института активно ведут исследования в области технологий блокчейн, криптовалют, цифровых активов и других смежных областей. За последние 10 лет были опубликованы сотни научных статей, конференций и проектов, что способствует развитию теоретических основ и практических аспектов финансовой безопасности как в России, так и за рубежом.

Российский университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы (далее — РУДН) является участником Сетевого института с 2018 года. На базе юридического института РУДН создан Учебно-научный центр финансового мониторинга и профильная базовая кафедра, где студентам преподают действующие практические работни-



ки сферы ПОД/ФТ. В настоящее время реализуется магистерская программа «Правовое регулирование финансового мониторинга и Compliance System» по направлению «Юриспруденция».

Магистерская программа разработана с участием представителей Росфинмониторинга, правоохранительных органов, бизнес-сообщества и международных экспертов в сфере ПОД/ФТ.

В процессе обучения основное внимание уделяется вопросам совершенствования нормативно-правового регулирования и правоприменительной практики в сфере предупреждения экономической преступности, коррупции, терроризма и экстремизма, а также адаптации законодательства государств Евразийского региона к Рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) с учетом вносимых в них изменений.

Одной из особенностей РУДН является акцент на компаративистских исследованиях, что открывает дополнительные возможности для выпускников в понимании различий и сходств в культуре, обществе и правовых системах различных стран.

На практических примерах изучаются методики выявления, расследования и раскрытия преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, в том числе методики международных расследований.

Помимо образовательной деятельности, кафедра финансового мониторинга организует международные мероприятия и встречи с учеными, а также внеучебную деятельность, реализуя профессиональное студенческое общество «ФинЛегион».

Студенты профильной магистратуры являются активными участниками мероприятий, организованных Сетевым институтом.

В 2019 году группа студентов 1-го курса магистратуры — граждан Казахстана приняла участие в практикуме по международному сотрудничеству «Подготовка кадров для антиотмывочных систем России и Республики Казахстан».

Студентам предоставляются возможности для прохождения практик, стажировок и участия в проектах, что способствует развитию практических навыков и углублению знаний в выбранной области.

Выпускники РУДН становятся востребованными специалистами на рынке труда. Их уровень подготовки соответствует современным требованиям, что способствует эффективной работе системы ПОД/ФТ и укреплению финансовой безопасности государств.

Наубахар Бахадыр кызы Узакбаева, выпускница программы «Правовое регулирование финансового мониторинга и Compliance System»



«Обучение в магистерской программе по ПОД/ФТ было в одно только удовольствие. Преподавательский состав помог полностью окунуться в мир ПОД/ФТ. Каждое занятие было интересно и познавательно по-своему. Мы учились методикам выявления, расследования и раскрытия преступлений, связанных с легализацией преступных доходов. А на практических занятиях чувствовали себя профессиональными аналитиками, когда разбирали реальные кейсы.

Сетевой институт активно взаимодействует с предприятиями, поддерживая инновационные проекты и стимулируя сотрудничество между образованием, наукой и бизнесом. МСИ постоянно расширяет количество участников, создавая динамичное сообщество, ориентированное на обмен знаниями и развитие.

Представители РУДН ежегодно принимают участие в международных выставках «Образование и карьера в сфере ПОД/ФТ», открытых лекциях, конференциях и семинарах.

Международное сотрудничество играет ключевую роль в современном мире, что становится особенно важным в области образования, где разнообразие и глобальная перспектива способствуют формированию более широкого понимания мировых проблем и развитию интеллектуальных ресурсов.

В 2023 году на площадке университета прошла Международная конференция по финансовой безопасности, на которой собрались представители Росфинмониторинга, Россотрудничества, Международного учебно-методического центра финансового мониторинга, профессорско-преподавательского состава НИЯУ МИФИ, Финансового университета при Правительстве РФ, зарубежных вузов, а также аспиранты и студенты из Бразилии, Индии, Китая, ЮАР, Нигерии, Ганы, Ирана, Норвегии, а также Таджикистана, Кыргызстана, Казахстана и Узбекистана.

Помимо этого, РУДН является местом проведения конференций вузов — участников Сетевого института.

Начиная с 2021 года РУДН реализует комплекс мероприятий по организации и проведению Международной олимпиады по финансовой безопас-



ности и является площадкой для проведения отборочного этапа среди студентов и школьников.

Международная олимпиада по финансовой безопасности открывает много новых талантов, позволяет участникам реализовать яркие нестандартные идеи и помогает определиться с будущей профессией.

Все это позволяет обеспечить кадровым потенциалом не только нашу страну, но и зарубежных партнеров. Специалисты, обученные в вузах Сетевого института, становятся важным звеном в национальных и международных усилиях по борьбе с ОД/ФТ.

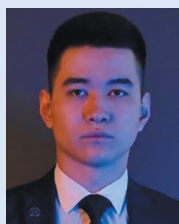
Следующие 10 лет обещают еще большие изменения и вызовы в области финансовой безопасности. Сетевой институт намерен продолжать свою миссию, стремясь к совершенствованию финансовой сферы через подготовку высококвалифицированных кадров.

Готовность нашего университета к подготовке кадров для стран в сфере ПОД/ФТ подчеркивает нашу приверженность поддержанию финансовой стабильности и безопасности на глобальном уровне. Привлекая студентов из разных стран, мы создаем уникальное мультикультурное образовательное пространство, которое готовит лидеров, способных сделать мир лучше!





**Бекжан Байзаков, студент
1-го курса магистратуры
«Правовое регулирование финансового
мониторинга и Compliance System»**



«На сегодняшний день финансовая безопасность играет важную роль во многих сферах человеческой жизни. Начиная от сохранения благосостояния людей в периоды экономических кризисов до снижения рисков финансовых потерь в силу непредвиденных ситуаций. Она не только обеспечивает материальную стабильность, но и служит фундаментом для достижения высших целей и уверенности в будущем. Как страж нашего благополучия, финансовая безопасность дает нам свободу выбора и позволяет сфокусироваться на истинных ценностях жизни».

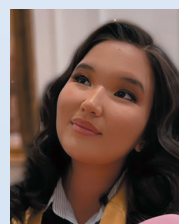
**Камилла Ким, студентка
1-го курса магистратуры
«Правовое регулирование финансового
мониторинга и Compliance System»**



«Сфера ПОД/ФТ представляет собой перспективную область для трудоустройства, учитывая постоянное развитие необходимых технологий для эффективного мониторинга финансовых операций.

Как будущие комплаенс-офицеры, мы оказываемся востребованными кадрами в этой области, учитывая развитие изощренных методов в отмывании денег и финансировании терроризма. Наша специализация позволяет разрабатывать и внедрять эффективные стратегии, а также использовать передовые технологии для обеспечения безопасности финансовых операций».

**Бегимай Акпаралиева, студентка
2-го курса магистратуры «Правовое
регулирование финансового
мониторинга и Compliance System»**



«На мой взгляд, сфера ПОД/ФТ представляет собой перспективную область для трудоустройства по нескольким причинам. Во-первых, с каждым годом правительства ужесточают законодательство в отношении противодействия финансовым преступлениям, что приводит к растущему спросу на специалистов в этой области.

Во-вторых, глобальная природа финансовых преступлений требует наличия специалистов, обладающих знаниями о международных стандартах и практиках».

ОТ ВОЛГИ ДО АМАЗОНКИ: МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО УНИВЕРСИТЕТА ЛОБАЧЕВСКОГО В РАМКАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МСИ

Для Университета Лобачевского отдельный интерес представляет международный вектор сотрудничества в рамках МСИ

Олег Владимирович Трофимов,

и. о. ректора Национального исследовательского Нижегородского государственного университета им. Н.И. Лобачевского, д. э. н.



Олег Владимирович Трофимов

Университет Лобачевского является активным участником Международного сетевого института в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма с момента его основания в 2013 году, а также выступает единственным

вузом — участником консорциума в Приволжском федеральном округе. Практически сразу университет активно включился в деятельность Сетевого института: в апреле 2015 года на базе Института экономики и предпринимательства ННГУ был создан Центр финансового мониторинга, в тесном взаимодействии с Межрегиональным управлением Росфинмониторинга по Приволжскому федеральному округу открыта магистерская программа «Финансовый мониторинг», в рамках которой реализуется подготовка специалистов для подразделений финансовой разведки, правоохранительных и надзорных органов, банковских учреждений и коммерческих организаций, деятельность которых связана с ПОД/ФТ. Университет задействован в деятельности МСИ: ведет научные исследования и разработку учебно-методических материалов, обеспечивает проведение регионального этапа Международной олимпиады по финансовой безопасности в ПФО (в 2023 году регион вошел в тройку лидеров по числу участников), принимает участие в работе Методического совета МСИ.

В 2023 году ННГУ подключился к «Графусу» — специализированной обучающей системе по проведению финансовых расследований, кейсы которой основаны на типологиях отмывания денег. Благодаря полученному опыту работы с системой в вузе планируется открытие новой компьютерной лаборатории, на базе которой

будут проходить практические занятия и программы повышения квалификации кадров в сфере ПОД/ФТ.

При этом для Университета Лобачевского отдельный интерес представляет международный вектор сотрудничества в рамках МСИ. Поскольку Сетевой институт — это научно-образовательный консорциум ведущих вузов России, Белоруссии, Кыргызстана, Казахстана, Китая, Таджикистана и Узбекистана, ННГУ сделал акцент на установление и развитие двусторонних связей с зарубежными вузами-участниками. В 2019 году было подписано новое соглашение с Белорусским государственным университетом и Университетом «Туран» (Казахстан); а в 2021-м — с Ташкентским государственным юридическим университетом, с которым с 2022 года была запущена совместная образовательная программа по подготовке юристов-международников. В 2022 году подписаны соглашения со следующими вузами — участниками консорциума: Кыргызско-Российским (Славянским) университетом, Таджикским национальным университетом, Российско-Таджикским Славянским университетом, Ташкентским финансовым институтом и Ташкентским университетом информационных технологий. С последним налажена особо тесная работа: в 2023 году в Ургенчском филиале ТУИТ преподаватели ННГУ провели практические занятия по олимпиадному программированию и мастер-классы в рамках презентации проекта студенческого предпринимательства «Инноград International». Также в Ургенче в предстоящем году совместно с ТУИТ планируется запуск сетевой магистратуры и открытие ресурсного центра — представительства ННГУ.

Не менее важным направлением международного сотрудничества стало привлечение талантов для подготовки национальных кадров для стран ближнего и дальнего зарубежья. Именно ННГУ стал первым привлекать для обучения по программам МСИ ребят из стран Латинской и Южной Америки (Аргентина, Боливия, Мексика, Перу и Эквадор). Для этого университет расширил выбор предлагаемых программ, интегрировав в существующие англоязычные программы ННГУ соответствующие профильные дисципли-

ны. Это позволило повысить привлекательность и доступность программ в сфере ПОД/ФТ для стран дальнего зарубежья. В настоящее время по линии МСИ в ННГУ обучаются около 40 студентов из Аргентины, Боливии, Казахстана, Кыргызстана, Лаоса, Мексики, Молдавии, Монголии и Перу.

В качестве успешных кейсов взаимодействия по подготовке кадров в интересах национальных систем ПОД/ФТ можно выделить Перу и Лаос. В Перу с 2016 года ННГУ сотрудничает с отделом образования и стипендий муниципалитета города Лима, участвует в совместных профориентационных мероприятиях и ежегодно отбирает кандидатов по таким направлениям и специальностям, как «Экономика», «Международные отношения» и «Экономическая безопасность». Некоторые из выпускников в настоящее время работают в перуанских банках, другие продолжают учебу в магистратуре ННГУ.

Не менее успешным стало взаимодействие с Лаосом. В 2020–2022 годах в англоязычной магистратуре по программе «Экономика и менеджмент институтов финансовой системы» ННГУ обучались руководители структурных подразделений национального Банка Лаосской Народно-Демократической Республики. Учитывая, что основная часть обучения из-за пандемии проходила в удаленном формате, это была определенная проверка качества нашего образования. Ее мы выдержали достойно: девушки не только приехали на завершение учебы при первой же возможности, но остались очарованы и Нижним Новгородом, и вузом. Их положительные отзывы и полученные знания и опыт способствовали продолжению сотрудничества: сейчас по той же программе в Университете Лобачевского учатся уже их коллеги.

В наших планах — как развитие дальнейшего сотрудничества с российскими и зарубежными вузами — участниками МСИ (например, в настоящее время мы планируем запуск совместной магистратуры с Государственным университетом управления), так и дальнейшее расширение географии в области подготовки национальных кадров в сфере ПОД/ФТ для зарубежных стран — в частности, для Сербии, Сирии и стран БРИКС.

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КЫРГЫЗСКО-РОССИЙСКОГО СЛАВЯНСКОГО УНИВЕРСИТЕТА ИМЕНИ Б.Н. ЕЛЬЦИНА НА ПЛОЩАДКЕ МЕЖДУНАРОДНОГО СЕТЕВОГО ИНСТИТУТА В СФЕРЕ ПОД/ФТ

Подготовка высококвалифицированных специалистов возможна только в условиях высокого уровня интеграции научной деятельности и образовательного процесса

Чолпон Аскарвна Нуралиева,

зав. кафедрой бухгалтерского учета, анализа и аудита Кыргызско-Российского
Славянского университета им. Первого Президента РФ Б.Н. Ельцина, д. э. н., профессор



Чолпон Аскарвна Нуралиева

Легализация преступных доходов и финансирование терроризма — одна из угроз экономической безопасности Кыргызской Республики. Выстраивание действенных механизмов противодействия данной угрозе

должно осуществляться системно, и повышение качества подготовки специалистов в данной области имеет первостепенное значение. Квалифицированные кадры способны не только обеспечить качественное исполнение требований действующего антиотмывочного законодательства, но и своевременно реагировать на новые глобальные вызовы и угрозы, эффективно управлять возникающими рисками.

Кыргызско-Российский Славянский университет им. Б.Н. Ельцина в 2013 году стал участником Международного сетевого института, целью которого является подготовка кадров в интересах национальных систем ПОД/ФТ, и в настоящее время играет заметную роль в подготовке кадров для национальной антиотмывочной системы в республике.

Выстраивание действенных механизмов противодействия данной угрозе должно осуществляться системно, и повышение качества подготовки специалистов в данной области имеет первостепенное значение.



В 2015 году КРСУ открыл профили «Анализ рисков и экономическая безопасность» и «Правовое обеспечение экономической безопасности в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов» по форме полного образовательного цикла бакалавриата и магистратуры на экономическом и юридическом факультетах в рамках МСИ. В целях повышения уровня востребованности данных образовательных программ они разработаны на основе профессиональных стандартов Российской Федерации: «специалист по управлению рисками» и «специалист по финансовому мониторингу в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Подготовка высококвалифицированных специалистов возможна только в условиях высокого уровня интеграции научной деятельности и образовательного процесса, достижение которого обеспечивается Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга через координацию взаимного сотрудничества между вузами — участниками МСИ.

МУМЦФМ оказывает неоценимую помощь в повышении качества образовательных программ и академической мобильности университета, обучающих мероприятий для студентов, преподавателей и в создании единого образовательного пространства в сфере ПОД/ФТ.

За годы тесного взаимного сотрудничества в рамках МСИ Центром проведен ряд курсов повышения квалификации для преподавателей КРСУ по актуальным темам в сфере ПОД/ФТ. Первый обучающий курс для преподавателей вузов МСИ был организован на площадке МУМЦФМ в 2018 году. С тех пор такие мероприятия стали ежегодными.

Одновременно на различных площадках МСИ проводились научно-практические конферен-

ции, круглые столы, семинары в режиме видеоконференц-связи по различным направлениям, где преподаватели университета выступали с научными докладами, а в 2019 году при техническом содействии МУМЦФМ был издан первый в истории учебник в Центрально-Азиатском регионе по вопросам ПОД/ФТ. Ценность данного учебного пособия заключается в том, что он включает практический опыт сотрудников подразделения финансовой разведки республики и профессорско-преподавательского состава университета. Данное пособие рекомендовано Министерством образования и науки Кыргызской Республики, официально одобрено экспертной комиссией Федеральной службы по финансовому мониторингу на 30-м Пленарном заседании ЕАГ в мае 2019 года.

В качестве еще одного существенного вектора развития образовательной деятельности университета на площадке МСИ явилось участие студентов в Международной олимпиаде по финансовой безопасности, проводимой Росфинмониторингом на ежегодной основе. Благодаря общим усилиям сотрудников подразделения финансовой разведки и профессорско-преподавательского состава университета студенты становятся призерами Олимпиады и награждаются дипломами различной степени.

Подводя итог в 10-летней научной и образовательной деятельности КРСУ на площадке МСИ, следует отметить существенные изменения образовательной среды в сфере ПОД/ФТ в университете, а также укрепление и развитие взаимодействия как на региональном, так и на международном уровне практического и академического сообщества, без чего было бы невозможно соответствовать международным стандартам Глобальной сети ПОД/ФТ.

БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ — УЧАСТНИК МЕЖДУНАРОДНОГО СЕТЕВОГО ИНСТИТУТА В СФЕРЕ ПОД/ФТ С 2016 ГОДА

Активное сотрудничество с МУМЦФМ и вузами-партнерами на площадке Сетевого института позволило БГЭУ организовать подготовку профессиональных кадров в сфере ПОД/ФТ, потребность в которых в последние годы постоянно растет

Виталий Викторович Позняков,

доцент, заведующий кафедрой банковского дела

Белорусского государственного экономического университета, к. э. н



Виталий Викторович Позняков

Белорусский государственный экономический университет (далее — БГЭУ) на протяжении 7 лет является членом Международного сетевого института в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее — МСИ, Сетевой институт).

Активное сотрудничество с МУМЦФМ и вузами-партнерами на площадке Сетевого института позволило БГЭУ организовать подготовку профессиональных кадров в сфере ПОД/ФТ, потребность в которых в последние годы постоянно растет.

Популяризация знаний в сфере финансовой безопасности осуществлялась в образовательном процессе в результате преподавания отдельных учебных дисциплин, формирующих программу по специальности «Финансы и кредит», участия в образовательном процессе специалистов-практиков, а также при организации и проведении отборочного этапа Международной олимпиады по финансовой безопасности, международных научно-практических конференций, конкурсов и олимпиад.

Учитывая возрастающую потребность рынка труда в специалистах, имеющих профессиональные компетенции в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма, в 2023 учебном году в рамках специальности «Финансы и кредит» разработана образовательная программа и учебный план по профилизации «Финансовая аналитика и мониторинг». В содержание образовательной программы включены такие учебные дисциплины, как «Глобальная система ПОД/ФТ», «Правовое обеспечение ПОД/ФТ», «Финансовый мониторинг», «Финан-

совая безопасность», «Внутренний контроль в сфере ПОД/ФТ», «Риск-менеджмент в сфере ПОД/ФТ». Набор на данную программу был проведен в 2023 году.

Подготовка научно-методического обеспечения по перечисленным дисциплинам осуществлялась при поддержке МУМЦФМ, а также с использованием методических материалов и программной документации, размещенных на образовательной платформе «Плутон», разработанной НИЯУ МИФИ. БГЭУ получил доступ и активно использует в процессе преподавания дисциплины «Риск-менеджмент в сфере ПОД/ФТ», обучающую систему «Графус».

Сегодня на факультете финансов и банковского дела сформирован штат преподавателей, прошедших обучение и повышение квалификации по широкому спектру проблем в сфере ПОД/ФТ в Международном учебно-методическом центре финансового мониторинга. Тесное взаимодействие с вузами — партнерами Международного сетевого института позволяет на высоком профессиональном уровне спроектировать и реализовать образовательную программу профиля «Финансовая аналитика и мониторинг».

Результатом популяризации знаний в сфере ПОД/ФТ является участие в научно-исследовательских работах. Студенты факультета активно включаются в эту работу.

На IV Международном научно-практическом форуме по экономической безопасности, проходившем в Москве 25–27 апреля 2023 года, студенты факультета финансов и банковского дела Наталья Микитич и Глеб Янушкевич достойно представили Республику Беларусь и БГЭУ и были отмечены среди множества участников из России и стран СНГ как победители дипломами 1-й степени. Представленная ими научная работа «Объективная необходимость и направления формирования новой архитектуры глобальной валютной и платежной системы» отмечена как актуальная, имеющая практическую направленность и использующая современные междисциплинарные подходы к научному анализу ситуации и синтезу результатов научных разработок.

Студенты университета активно принимают участие в Международной олимпиаде по финансовой безопасности по всем ее направлениям,

участие в Олимпиаде позволяет им проверить уже имеющиеся знания и раскрыть в себе множество новых способностей.

Факультет финансов и банковского дела активно сотрудничает с профильными работодателями, имеющими постоянную потребность в специалистах, обладающих профессиональными компетенциями в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма. К ним в первую очередь относятся Национальный банк Республики Беларусь, Министерство финансов Республики Беларусь, Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь. Выпускающая кафедра имеет договоры о взаимодействии в области подготовки специалистов соответствующей квалификации с банками и другими организациями: ЗАО «МТБанк»; ОАО «Белагропромбанк»; ОАО «АСБ «Беларусбанк»; ОАО «Белгазпромбанк»; «Приорбанк» ОАО; ОАО «Технобанк»; ОАО «БНБ-Банк»; ОАО «СтатусБанк»; ООО «ФБК-Бел»; ООО «Майфин»; ООО «БИК Рейтингс». Данные организации выступают в качестве баз практики, предлагают и согласовывают тематику научных исследований и выпускных дипломных работ.

Кафедра имеет филиалы в ведущих банках страны ОАО «АСБ «Беларусбанк»; ОАО «Сбер Банк» и аудиторских компаниях ООО «ФБК-Бел», ООО «В1», что позволяет наиболее квалифицированным специалистам-практикам участвовать в образовательном процессе, в том числе рассматривать вопросы финансовой безопасности, ПОД/ФТ, руководить научными и выпускными работами студентов по данным тематикам. Студенты, в свою очередь, имеют возможность выбрать первое рабочее место с учетом своих научных интересов и в соответствии с профессиональными компетенциями, сформированными в процессе обучения.

В результате активное взаимодействие с вузами — участниками МСИ и МУМЦФМ позволило БГЭУ организовать подготовку профессиональных кадров в сфере ПОД/ФТ, востребованных на рынке труда, обладающих необходимыми профессиональными компетенциями, а также подготовить преподавателей, интегрированных в образовательный процесс и разработать необходимое научно-методическое обеспечение.

МЕЖДУНАРОДНЫЙ СЕТЕВОЙ ИНСТИТУТ КАК ЕДИНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ ПРОСТРАНСТВО В СФЕРЕ ПОД/ФТ НА ЕВРАЗИЙСКОМ КОНТИНЕНТЕ

Бахром Гулматович Сафаров,
проректор по науке Таджикского государственного
финансово-экономического университета, к. э. н.



Бахром Гулматович Сафаров

Рост теневой экономики, легализация денежных средств, полученных преступным путем, а также финансирование терроризма являются основными угрозами и вызовами современного общества. На международном и государственном уровне активно принимаются регулятивные меры, способствующие предотвращению сомнительных операций физических и юридических лиц, а также ликвидация методов и средств финансирования терроризма.

Особую роль играет подготовка кадров, которые должны овладеть современными навыками и компетенциями в области использования техники и технологий. Для этого требуется разработка интегрированных учебно-методических и практических комплексов.

В этом плане МСИ как ведущий и специализированный региональный институт является флагманом и инициатором разрешения данных проблем.

Международный сетевой институт в сфере ПОД/ФТ объединяет к настоящему времени свыше

50 ведущих образовательных и научных организаций 7 стран — России, Белоруссии, Казахстана, Китая, Кыргызстана, Таджикистана и Узбекистана. Основная цель кооперации вузов — объединить усилия, передовой опыт, лучший образовательный и научный потенциал, а также кадровые, информационные, учебно-методические и иные ресурсы участников для подготовки кадров с новой отраслевой спецификой по ПОД/ФТ международного уровня.

Сейчас МСИ — это сложившаяся современная научно-образовательная система по подготовке кадров в области ПОД/ФТ, интегрированная в имеющийся рынок труда и востребованная им.

Таджикский государственный финансово-экономический университет с 2015 года является членом МСИ и высоко оценивает место данной организации в подготовке высококвалифицированных специалистов в области ПОД/ФТ. В результате плодотворного сотрудничества нашего университета с другими вузами в рамках МСИ и подготовки высококвалифицированных специалистов в области ПОД/ФТ в ТГФЭУ были открыты две новые специальности: экономическая безопасность и информационная безопасность.

Многие преподаватели ТГФЭУ проходили курс повышения квалификации, организованный МУМЦФМ. Студенты нашего университета участвуют в Международной олимпиаде по финансовой безопасности, которая каждый год проходит в образовательном центре «Сириус».

Надеемся, что МСИ с огромным багажом опыта, знаний, научно-методических ресурсов с успехом в дальнейшем будет продвигать данное направление и вносить весомый вклад в сферу ПОД/ФТ.

**ПОДГОТОВКА КАДРОВ В СФЕРЕ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ:
ПЕРСПЕКТИВНЫЕ ПРОЕКТЫ**

СПЕЦИАЛИСТЫ БУДУЩЕГО. НОВОЕ ПОКОЛЕНИЕ

Ирина Генриховна Косенок,

начальник Управления кадров и противодействия коррупции
Федеральной службы по финансовому мониторингу



Ирина Генриховна Косенок

КТО ОН, СПЕЦИАЛИСТ БУДУЩЕГО?

Макротренды, которые, несомненно, повлияют на новое поколение специалистов профильной сферы, связаны с изменением геополитических процессов, внедрением новых технологий, расширением цифрового доступа и аналитики больших данных.

Каких именно специалистов заменит искусственный интеллект пока говорить рано, но ясно одно — потребность в физических и базовых когнитивных навыках снизится.

В этих условиях, на наш взгляд, востребованными будут эксперты, которые обладают критическим мышлением, разбираются в цифровых системах, умеют работать в команде, управлять своим временем и ресурсами. Помимо этих универсальных качеств большое внимание будет уделено клиентоориентированности, умению руководить проектами и процессами, способности работать в условиях быстрой смены задач.

ПРОЕКТ «НОВОЕ ПОКОЛЕНИЕ»

Сегодня в Службе трудятся 375 молодых сотрудников, а это более 40% всего персонала. Из них свыше 180 специалистов, или практически половина, вовлечены в проектную деятельность, в том числе международную.

Проект «Новое поколение», проводимый в 2023 году совместно с Россотрудничеством, объединил профессиональные интересы разведчиков восьми стран, открыл новый взгляд на классический мониторинг.

Разнообразие подходов и методов, которое продемонстрировали наши специалисты, обратная связь из стран по результатам визита позволяет выработать взаимовыгодный механизм сотрудничества, направленный на совершенствование антиотмывочной системы в целом.

Кроме этого, проект предоставил дополнительные возможности по продвижению российских информационных и аналитических продуктов, таких как Международный центр оценки рисков, Система обмена информацией, «Прозрачный блокчейн», «Графус», Личный кабинет.

Навыки командной работы, которые проявили участники проекта, умение эффективно общаться, несмотря на культурные различия, позволили в самый короткий срок создать атмосферу доверия, построить не только партнерские, но и дружеские отношения. Следующая встреча участников — на Всемирном фестивале молодежи в Сочи в 2024 году.

Рассчитываем, что в этом же году нашу Службу посетят молодые сотрудники подразделений финансовых разведок из стран БРИКС, и надеемся, что это станет новым этапом международного молодежного сотрудничества в антиотмывочной сфере.

ОЛИМПИАДА – КАДРОВЫЙ РЕЗЕРВ. МОЛОДЕЖЬ И НАСТАВНИКИ



Только за три года международного олимпийского движения антиотмывочная система пополнилась более чем 300 специалистами из разных стран. Из 211 российских студентов победителей и

призеров Олимпиады практически 50% связали свою профессиональную деятельность с ПОД/ФТ, около 20% пришли на практику и/или трудоустроились в Росфинмониторинг. Из 77 школьников, ставших победителями и призерами более 60% поступили в вузы МСИ.

Если говорить о внутренних процессах формирования нового поколения, то каждый год на службу в Росфинмониторинг поступают около 90 молодых сотрудников, более 40 из них прошли практику в нашем ведомстве, а это значит максимально готовы сразу приступить к практической деятельности.

Около 60% финансовых расследований проводится молодыми аналитиками, за три последних года они завершили более 1200 дел. Полученный опыт позволил 48 сотрудникам самим стать наставниками и помогать новичкам осваивать азы профессии и адаптироваться в коллективе.

НАСТОЯЩИЕ ЛИДЕРЫ: КВАЛИФИЦИРОВАННЫЕ И РАЗНОСТОРОННИЕ

В Федеральной службе по финансовому мониторингу трудятся 13 аспирантов, 30 молодых сотрудников занимаются преподавательской деятельностью в профильной сфере, в том числе на международном уровне.

С участием 255 молодых специалистов реализуется 26 профильных проектов. Финалистами конкурса «Лидеры Росфинмониторинга» внедряется четыре проекта, направленных на совершенствование деятельности аналитиков Службы.

Кадровый аппарат, как разработчик профессиональных траекторий, видит своей задачей создание маршрута обучения новых специалистов из имеющихся образовательных программ, стажировок, максимально учитывающих способности и цели сотрудников.

Мы предлагаем нашей молодежи более 40 программ дополнительного профессионального образования, участие в обучающих треках на площадках других ведомств и вузов, практических семинарах и тренингах.

Представитель нового поколения – это и всесторонне развитая личность, носитель высоких нравственных качеств, эстетических и культурных ценностей.

Вопросам личностных аспектов Служба уделяет постоянное и последовательное внимание. В проектах по развитию интеллектуальных и творческих способностей, социальных, спортивных и других инициативах участвует практически каждый.

ГУМАНИТАРНЫЕ ПРОЕКТЫ И СПОРТ

Совместно с Фондом «Христианское милосердие», Профсоюзной организацией и Молодежным советом на постоянной основе организовано оказание гуманитарной помощи участникам СВО. Только в этом году сформированы и отправлены 8 гуманитарных грузов, 27 молодых сотрудников стали постоянными донорами крови в госпитале Бурденко.

Наша молодежь зарекомендовала себя и в спорте. Это – команда из 20 сотрудников, которые реализуют свои аналитические способности в состязаниях «Гослиги по шахматам» с участием более 100 ведомств, команда спортсменов, регулярно отстаивающая честь Службы на Спартакиадах Профсоюза, общества Динамо 33, финансовых органов. Спортсмены Росфинмониторинга занимают призовые места в футболе, волейболе, плавании и других видах спорта.

Молодежный совет, в состав которого вошли более 30 сотрудников, стал объединяющим звеном во всех этих инициативах, способствующим раскрытию возможностей каждого.

НАГРАДЫ НАХОДЯТ ГЕРОЕВ

Служба видит и ценит успешных, способных и талантливых. Только в этом году 83 молодых сотрудника отмечены наградами и поощрениями Службы, 5- наградами иных ведомств, 3 – государственными наградами.

Каждому молодому человеку очень важно понять и осознать свою значимость в решении общих задач. Активная жизненная позиция всегда найдет отражение в росте профессиональной и познавательной деятельности.

КОНКУРС «ЛИДЕРЫ РОСФИНМОНИТОРИНГА»: КУЗНИЦА БУДУЩИХ УПРАВЛЕНЦЕВ

«Лидерами не рождаются, ими становятся» — эта известная фраза стала одним из главных смыслов при организации и проведении конкурса «Лидеры Росфинмониторинга» в 2023 году. Раньше такой конкурс никогда не проводился, это был настоящий вызов для всей команды организаторов и, конечно, сложное и необычное испытание для участников

Александр Владимирович Кротов,
заместитель начальника отдела Управления по противодействию
отмыванию доходов Федеральной службы по финансовому мониторингу,
финалист конкурсов «Лидеры ФАС» 2020 года и «Лидеры России» 2023 года

Светлана Викторовна Репина,
советник Управления по работе с бюджетной сферой,
суперфиналист конкурса «Лидеры России» 2020 года



Александр Владимирович
Кротов



Светлана Викторовна
Репина

Современные вызовы и тренды, а также динамично меняющиеся условия жизни и труда предъявляют совершенно новые требования к нынешним руководителям. Наряду с профессиональным опытом управленец современного формата должен обладать лидерскими качествами, выражающимися в способности мотивировать коллег, принимать решения, управлять конфликтами и достигать поставленных целей, иметь выраженные коммуникативные и управленческие навыки, стратегическое и инновационное мышление, а также

соблюдать высокие моральные стандарты и этические нормы в деловых отношениях.

В настоящее время существует немало социальных проектов, направленных на выявление амбициозных, талантливых и высококвалифицированных специалистов в различных отраслях. Флагманским проектом в данной сфере является конкурс «Лидеры России» президентской платформы АНО «Россия — страна возможностей», который проводится с 2017 года по поручению Президента Российской Федерации. Положительный опыт и выдающиеся результаты данной инициативы положили начало региональным и ведомственным проектам аналогичного формата.

Вопрос организации конкурса похожего формата в рамках Росфинмониторинга возник после успешного участия сотрудников Службы в конкурсе «Лидеры России» и межведомственном конкурсе «Лидеры ФАС». Данные участники как раз и стали мозговым центром при создании концепции конкурса «Лидеры Росфинмониторинга», а также вошли в организационный комитет.

Концепция конкурса «Лидеры Росфинмониторинга» заключается в создании комплексной системы, направленной на развитие личностных,



управленческих и профессиональных навыков сотрудников, налаживание взаимодействия между аналитиками. Вместе с тем конкурс помогает выявить лидеров и потенциальных управленцев, а также предоставляет возможность воплотить в жизнь идеи по совершенствованию деятельности Службы и национальной антиотмывочной системы.

После того, как в начале 2023 года директором Росфинмониторинга была одобрена инициатива о проведении конкурса, команда проактивных сотрудников Службы приступила к разработке положения и этапов конкурса. В этом году было решено провести конкурс лидеров именно среди аналитических подразделений — сделать первый шаг вместе с самой многочисленной командой Службы. Принять участие могли сотрудники Росфинмониторинга со всей России.

В инициативную группу организаторов, которые придумали и воплотили все идеи конкурса под руководством начальника Управления кадров и противодействия коррупции Ирины Генриховны Косенок вошли: Александр Кротов (Управление по противодействию отмыванию доходов), Светлана Репина, Екатерина Волкова, Игорь Кондратенко (Управление по работе с бюджетной сферой), Надежда Смирнова, Юрий Орлов (Управление кадров и противодействия коррупции), Андрей Гапонов (Юридическое управление).

Программа проекта включила 5 насыщенных этапов, в том числе дистанционное тестирование и видеоинтервью, очные мероприятия — мастер-классы и деловые игры, приближенные к рабочей деятельности (полуфинал и финал), а также работу над проектами.

Из числа всех сотрудников аналитических подразделений Росфинмониторинга заявки на участие подали 69 человек. После дистанционного тестирования, в которое входили вопросы из

профессиональной области на знание законодательства и аналитических ресурсов, а также на проверку общей эрудированности 30 участников вышли в полуфинал конкурса.

Полуфинал стал первым очным состязанием и проходил в течение двух дней на площадке Государственного университета управления. Особенностью программы полуфинала было то, что все конкурсные задания выполнялись в командах. Участники шесть раз оказывались в новых составах команд, каждый раз необходимо было с нуля выстраивать коммуникацию и это было настоящим испытанием.

Активности полуфинала поразили всех своим разнообразием — это были и индивидуальные собеседования, и командные решения кейсов в ходе следования по квест-маршруту, и интеллектуальные бои между командами, и формирование финансовых риск-профилей преступников, и спортивные состязания. По результатам испытаний полуфинала в следующий этап прошли 16 конкурсантов.

Своими впечатлениями от участия в полуфинале конкурса делится Антон Буданицкий (Управление по противодействию отмыванию доходов):

— На полуфинале конкурса мне больше всего понравилось, что я смог очно познакомиться с коллегами из разных уголков России, а также проявить себя в командной работе.

Конкурс помог мне наладить взаимодействие с коллегами, а также определить для себя направления развития.

Будущим конкурсантам хочу пожелать самых ярких впечатлений от участия, а организаторам — не останавливаться на достигнутом.

Далее в рамках этапа «Моя полезная инициатива» перед участниками стояла задача, разбившись на команды, разработать проекты, направленные на совершенствование деятельности Росфинмониторинга в области финансовых расследований и аналитической деятельности. Данная работа велась в течение двух месяцев вплоть до начала финала. Команды придумали темы проектов, составили календарные планы реализации и приступили к разработке.

Проекты команд были связаны с внедрением стандарта качества материалов аналитической деятельности и инициативной работы, повышением межведомственного взаимодействия при контроле сделок с драгметаллами, созданием единой базы знаний аналитика, а также совершенствованием Единой информационной системы Росфинмониторинга в части анализа и оценки рисков отмывания доходов.

Финал проходил в напряженной обстановке в течение двух дней на площадке Центрального аппарата Росфинмониторинга. В первый день участникам пришлось в сжатые сроки продемон-



стрировать свой практический опыт и менее чем за 8 часов провести инициативное финансовое расследование в соответствии со всеми регламентами. Данную работу в рамках определенных критериев оценивали лучшие профильные специалисты и руководители Службы.

Во второй день финалисты представили проекты, которые реализовывались в рамках этапа «Моя полезная инициатива». Это была очень ответственная и волнительная задача, так как дальнейшая судьба проекта зависела от этой защиты. Результаты защиты проектов влияли и на индивидуальный рейтинг участников. Все команды проявили себя великолепно, и по решению экспертной комиссии все четыре проекта были признаны перспективными для внедрения в Службе.





Своими эмоциями от победы в конкурсе делится Ольга Чичерюкина:

— Больше всего в конкурсе мне понравился второй день полуфинала. Предложенные конкурсные задания, с одной стороны, давали возможность обменяться профессиональными знаниями, с другой стороны, — это был прекрасный шанс познакомиться со всеми участниками, подружиться друг с другом.

Конкурс придал мне уверенности в своих силах, а еще дал понимание подходов к разным людям для достижения общей цели.

Участникам последующих конкурсов советую не бояться пробовать, попытка — уже половина успеха. Также желаю совершенствовать свои навыки и знания, работать в команде.

Подводя итог, можно с уверенностью сказать, что конкурс «Лидеры Росфинмониторинга» стал уникальной площадкой для обмена опытом, подходами, методиками и лучшими практиками аналитической работы. Также данная площадка дала участникам возможность профессионального роста и совершенствования профессиональных навыков, реализовать свои идеи и принести пользу Службе и государству, получить новый опыт работы в команде с профессионалами в сфере ПОД/ФТ.

Конкурс «Лидеры Росфинмониторинга» помог каждому отточить свои управленческие и коммуникационные навыки, найти себе новых друзей во всех регионах России, получить бесценный опыт общения с руководством Службы.

Команда организаторов желает всем участникам конкурса дальнейшего профессионального развития, успехов в труде и упорства в достижении целей! Надеемся, что в следующем году желающих принять участие в конкурсе «Лидеры Росфинмониторинга» будет в десятки раз больше.



ОБУЧАЮЩАЯ СИСТЕМА «ГРАФУС» КАК ИНСТРУМЕНТ ДЛЯ ФОРМИРОВАНИЯ И РАЗВИТИЯ НАВЫКОВ ПРОВЕДЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ РАССЛЕДОВАНИЙ У СТУДЕНТОВ И МОЛОДЫХ СПЕЦИАЛИСТОВ

В настоящее время мастер-классы на системе «Графус» проводятся в рамках обучающих семинаров и практикумов, международных форумов и выставок, мероприятий Международной олимпиады по финансовой безопасности, активно внедряются в образовательный процесс вузов — участников МСИ

Игорь Станиславович Баринов,

руководитель Департамента информационных технологий
Международного учебно-методического центра финансового мониторинга



Игорь Станиславович Баринов

Обучающая система «Графус» создана Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга в 2021 году и успешно применяется в образовательных целях уже третий год подряд, начиная с презентации на I Международной олимпиаде по финансовой безопасности. В настоящее время мастер-классы на системе «Графус» проводятся в рамках обучающих семинаров и практикумов, международных форумов и выставок, мероприятий Международной олимпиады по финансовой безопасности, активно внедряются в образовательный процесс вузов — участников Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ (МСИ). А методическая база «Графуса» представлена более чем 20 кейсами, подготовленными российскими экспертами сферы ПОД/ФТ.

Летом 2023 года, на 38-й Пленарной неделе Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), Центром было озвучено предложение расширить методическую базу «Графуса» — наполнить ее кейсами на основе типологий отмывания денег, характерных для

национальных антиотмывочных систем. Страны поддержали данную инициативу, и уже сейчас совместно с Учебным центром ПФР Кыргызстана разработан и загружен в систему первый «страновой» кейс, связанный с коррупционной схемой при выделении земельных участков.

Руководитель Департамента информационных технологий МУМЦФМ Игорь Барinov:

— Обучающая система по проведению финансовых расследований «Графус» — это инструмент, с помощью которого можно визуализировать связи между объектами, получить эту информацию на экране для дальнейшего анализа в удобной форме.

Откуда эти объекты и связи берутся? Это база данных, где есть информация о связях между объектами и о реквизитах. Эти материалы нужны для кейсов, которые изучают участники наших мероприятий. Они находят подозрительные операции и мошеннические схемы, которые говорят о том, что совершено преступление. Эксперт, который формирует кейс, берет за основу реальную ситуацию, которая происходила в жизни. Он исключает оттуда все упоминания о конкретных событиях и лицах, принимавших участие в преступлении. В результате получается типология, на которую эксперт накладывает данные и формирует цепочку событий, которая указывает на мошенническую схему. При раскрытии всех взаимосвязей между объектами у аналитиков и участников наших мероприятий должно сформироваться понимание того, где совершается противоправное действие, а где нет.

Программный продукт «Графус» используется в РГЭУ (РИНХ) в лаборатории финансовой разведки и компьютерной криминалистики в рамках учебных занятий. На курсе «Типологические исследования и финансовые расследования в целях ПОД/ФТ» после изучения теоретических вопросов о видах финансовых расследований и особенностях их проведения магистранты закрепляют полученные знания на практике, проходя на «Графусе» кейсы «Школы» и «Пирамиды».

Обучающая система «Графус» безусловно формирует у студентов навыки, необходимые для будущей профессиональной деятельности в области финансовой разведки.

Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)

Изначально мы задумывали продукт для использования при обучении студентов в вузах МСИ. Они готовят кадры для национальных антиотмывочных систем. Университеты государств — партнеров России имеют потребность в инструментах, которые позволили бы проводить практические занятия и формировать навыки, необходимые для работы в будущем. Сейчас свыше половины вузов — участников Международного сетевого института уже получают техническую и консультационную поддержку, необходимую для использования обучающей системы «Графус» в своих образовательных программах для подготовки кадров в области финансовой безопасности и ПОД/ФТ.

Обучающая система «Графус» вызывает искренний интерес у использующих ее в образовательном процессе студентов. Командная работа по решению кейсов при сборе и обработке разрозненных данных для выявления преступной схемы сопровождается живой дискуссией.

Реализованные в обучающей системе «Графус» подходы к проведению расследований позволяют показать цепочку взаимодействия контрагентов, дать возможность оценки законности осуществленных взаимодействий, определить формы легализации, сформировать отрицательное отношение к самому процессу легализации.

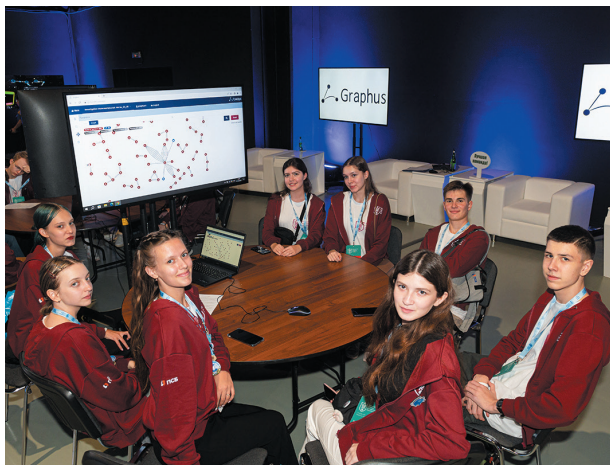
Систему отличает максимальная простота освоения приемов работы и высокая наглядность раскрытия контактов и транзакций в процессе оценки легальности финансовой деятельности, а комплексный подход к постановке задач в реализуемых системой кейсах требует применения межпредметных знаний в режиме реального времени.

По результатам игры у студентов возникает интерес к финансовой разведке как сфере профессиональной деятельности, а образовательный процесс получает практико-ориентированный характер.

Московский финансово-юридический университет МФЮА

Также мы часто получаем заявки со стороны подразделений финансовых разведок иностранных государств. Они выражают желание использовать нашу систему для подготовки специалистов,

чтобы их молодые сотрудники смогли получить практические навыки анализа финансовых связей до получения доступа к реальной базе данных государства.



Обучающая система «Графус» является новым и экстраординарным методом для подготовки кадров в системе ПОД/ФТ. Данная система отличается своим удобством и способностью правильно передавать информацию, необходимую для решения поставленных задач. С помощью различных доступных функций системы можно построить множество схем, ярко отражающих сущность ситуации.

Специалисты и начинающие могут практиковаться по выявлению схем и механизмов совершения преступлений, что является важной частью подготовки кадров в сфере ПОД/ФТ, а также отлично подходит для ознакомления студентам.

Правоохранительная академия
Республики Узбекистан

Уже третий год подряд на Международной олимпиаде по финансовой безопасности МУМЦФМ проводит мастер-классы и командные соревнования на обучающей системе «Графус», демонстрируя финалистам процессы, связанные с противодействием отмыванию денег и финансированию терроризма. Студенты из зарубежных стран с энтузиазмом относятся к возможности на практике рассмотреть финансовые схемы и получить представление о работе аналитиков финансовых разведок других стран.



Система «Графус» вышла за традиционные границы иллюстрации и реальности, позволяя нам отточить свои исследовательские навыки в интерактивной среде. Это очень полезный инструмент для решения поставленных задач, который помогает нам исследовать объекты и взаимодействовать с ними.

Финалисты III Международной олимпиады по
финансовой безопасности из Индии

На этих занятиях мы узнали много нового об уязвимостях внутри финансовой системы. Система «Графус» позволяет представить процесс отмывания денег простым, доступным и понятным способом.

А работа в команде дает возможность еще больше укрепить полученные знания: именно благодаря командному сотрудничеству мы смогли выполнить все задачи и определить преступников. Все ребята с удовольствием и интересом участвовали в обсуждениях, а эксперты помогли прояснить сложные моменты.

Финалисты III Международной олимпиады по
финансовой безопасности из Китая

СОВМЕСТНЫЕ РЕГИОНАЛЬНЫЕ КОНСУЛЬТАЦИИ ООН – ЕАГ – РОСФИНМОНИТОРИНГА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ИСПОЛЬЗОВАНИЮ ВИРТУАЛЬНЫХ АКТИВОВ В ФИНАНСИРОВАНИИ ТЕРРОРИЗМА

Ольга Николаевна Тисен,

начальник Юридического управления
Федеральной службы по финансовому мониторингу,
консультант ООН по противодействию финансированию
терроризма с использованием криптовалют, д. ю. н.



Ольга Николаевна Тисен

Официальная статистика совершения преступлений с использованием криптовалют в большинстве стран мира отсутствует. Однако число фактов зарегистрирован-

ных деяний этой категории не может отражать реальную картину в силу высокой анонимности криптовалют, децентрализованности их выпуска и обращения, отсутствия единых механизмов противодействия использованию виртуальных активов¹ в противоправных целях. Применяемые во всем мире методики на сегодняшний день не позволяют оказывать эффективное противодействие использованию криптовалют в противоправных целях, выявлять, пресекать и доказывать такие преступления.

За почти 15 лет существования технологии распределенного реестра отношения в этой сфере существенно трансформировались. Появились миксеры, тумблеры и анонимайзеры, позволяющие скрыть следы связи конкретного владельца с транзакциями, сформировалась развитая инфраструктура провайдеров услуг в сфере виртуальных активов (далее — ПУВА)², в том числе работающих в теневом секторе, а количество криптовалют многократно увеличилось.

¹ Виртуальные активы (ВА) — виртуальные активы, цифровое выражение ценности, которое может виртуально обращаться или передаваться и быть использовано для платежных или инвестиционных целей. ВА не включают в себя цифровое выражение фиатных валют, ценных бумаг и других финансовых активов, которые упомянуты в Рекомендациях ФАТФ // Виртуальные валюты. Ключевые определения и потенциальные риски в сфере ПОД/ФТ: отчет ФАТФ, июнь 2014 // https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/FATF_documents/FATF_Guidances/ROP_Virtualnye_valuty.pdf.

² ПУВА — провайдеры услуг в сфере виртуальных активов — любое физическое или юридическое лицо, которое осуществляет в качестве предпринимательской деятельности один или более из следующих видов операций для/или от имени другого физического или юридического лица: обмен между виртуальными активами и фиатными валютами; обмен между одной или более формами виртуальных активов; перевод виртуальных активов; хранение и/или администрирование виртуальных активов или инструментов, позволяющих осуществлять контроль над виртуальными активами; участие и предоставление финансовых услуг, связанных с предложением выпускающего лица и/или продаж виртуального актива // Виртуальные валюты. Ключевые определения и потенциальные риски в сфере ПОД/ФТ: отчет ФАТФ, июнь 2014 // https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/FATF_documents/FATF.



Виртуальные активы используются как в законных, так и в противоправных целях:

- 1) как актив для инвестиций и средство спекуляций;
- 2) как финансовый инструмент, обеспечивающий высокую анонимность владения и распоряжения;
- 3) в качестве предмета предпринимательской, в том числе в случае отсутствия правового регулирования этого сегмента правоотношений, деятельности профессиональными участниками рынка криптовалют: майнерами, ПУВА и т. д.;
- 4) в качестве среды для разработки финансовых приложений на основе блокчейна;
- 5) предпринимателями в целях обхода санкционных мер;
- 6) для сокрытия доходов от налогообложения, должностными лицами — для утаивания незадекларированного дохода;
- 7) в качестве открытого (в странах, где криптовалюты рассматриваются в качестве средства платежа) и скрытого средства платежа в Интернете;
- 8) для обеспечения конспирации преступной деятельности, организованной преступности, в том числе наркоторговли, сбыта оружия и боеприпасов, торговли людьми и внутренними органами для трансплантации, легализации (отмывания) преступных доходов, финансирования экстремизма и терроризма;
- 9) в иных целях.

В силу высокой анонимности³ и неурегулированности их оборота нормами права во многих странах мира ВА в последние годы становятся распространенным средством конспирации преступной деятельности и сокрытия преступного происхождения доходов. Резкий рост фактов использования криптовалют для совершения преступлений во всем мире был отмечен в 2017 году, что обусловлено значительным возрастанием стоимости самых распространенных криптовалют.

В резолюции 2462 (2019) Совет Безопасности ООН призвал все государства-члены оценить и рассмотреть потенциальные риски, связанные с виртуальными активами, и, в соответствующих случаях, риски новых финансовых инструментов, включая платформы краудфандинга, которые могут быть использованы в целях финансирования терроризма, и принять меры для обеспечения того, чтобы на поставщиков таких активов распространялись обязательства по борьбе с отмыванием денег (ПОД) и противодействию финансированию терроризма (ПФТ). В ней также содержится призыв в полной мере использовать новые и новейшие финансовые и регуляторные технологии для повышения финансовой доступности и содействия эффективной реализации мер по ПОД/ПФТ.

В 2019 году ФАТФ распространила меры по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (ПОД/ПФТ) на виртуальные активы (ВА) и поставщиков услуг виртуальных активов (VASP)

³ Анонимайзер — инструменты и сервисы, предназначенные для сокрытия источника транзакций и содействия обеспечению анонимности // Виртуальные валюты. Ключевые определения и потенциальные риски в сфере ПОД/ПФТ: отчет ФАТФ, июнь 2014.

с целью предотвращения преступного и террористического использования данного сектора. В 2021 году ФАТФ выпустила пересмотренное Руководство, призванное помочь национальным органам понять и разработать меры регулирования деятельности, связанной с виртуальными активами и VASP, для снижения рисков, а также помочь субъектам частного сектора, участвующим в деятельности, связанной с виртуальными активами, лучше понять свои обязательства по ПОД/ФТ и требования ФАТФ по их соблюдению.

В 2020 году КТУ ООН – КТЦ ООН была запущена Глобальная программа по выявлению, предупреждению и противодействию финансированию терроризма во исполнение Резолюции Совета Безопасности ООН 2462. В рамках этой инициативы КТУ ООН – КТЦ ООН оказывает государствам-членам скоординированную и ориентированную на результат помощь по целому ряду тем в области ПФТ, в том числе по виртуальным активам и криптовалютам.

В январе 2023 года КТУ ООН – КТЦ ООН был объявлен открытый конкурс на должность консультанта по противодействию использованию виртуальных активов в финансировании терроризма с акцентом на Евразийский регион. По результатам прошедших испытаний контракт на должность консультанта был заключен с О.Н. Тисен.

Контракт предусматривает разработку рекомендаций по противодействию использованию виртуальных активов в финансировании терроризма и анализ лучших практик в этой сфере, а также участие в организации семинаров по тематике проекта в странах ЕАГ.

В целях повышения эффективности совместной работы было принято решение о проведении совместных семинаров ООН – ЕАГ – Росфинмониторинга в странах Евразийского региона.

Первый международный семинар в рамках совместного проекта ООН – ЕАГ – Росфинмониторинга состоялся в г. Москве 24 августа 2023 года на площадке МГИМО.

На семинаре использован уникальный гибридный формат подачи материала, сочетающий в себе выступления, мастер-классы и демонстрацию процессов в режиме реального времени. Кроме обсуждения вошедших в программу семинара вопросов, проведена выставка 15 передовых отечественных разработок в области ИТ, используемых в сфере безопасности. Центральное выставочное место отведено презентации программного продукта «Прозрачный блокчейн».



В работе семинара очно приняли участие 252 слушателя из 12 стран (Армении, Беларуси, Бельгии, Индии, Казахстана, Кыргызстана, Пакистана, Российской Федерации, Таджикистана, Туркменистана, Узбекистана), представители ООН, иностранных финансовых разведок, ЕАГ, РАТС ШОС, СРПФР, АТЦ СНГ.

Мероприятие вызвало большой отклик государственных и правоохранительных органов. Так, в нем участвовали сотрудники МИД России, Генеральной прокуратуры Российской Федерации, ФСБ России, МВД России, Следственного комитета Российской Федерации, ФНС России, Федерального казначейства, научных и учебных заведений, МУМЦФМ, крупнейших банков и представителей криптосообщества.

В режиме ВКС, организованном МГИМО, зафиксировано максимальное число подключений — 1000 из 21 страны, в том числе из Франции, Германии, Швеции, США, Литвы. В очном формате в семинаре в Москве приняли участие финалисты Международной олимпиады по финансовой безопасности первого и второго сезонов.

На открытии семинара выступили представители Росфинмониторинга (Г.Ю. Неглад), МИД России (В.Е. Тарабрин), ООН, ЕАГ (С.А. Тетеруков).

На семинаре были показаны уникальные методики, в режиме реального времени продемонстрированы возможности AML/KYC в целях установления владельцев криптокошельков и возврата преступных виртуальных активов. Впервые в мире участники мероприятия получили сертификат об участии в семинаре в виде уникальных NFT на тему российской культуры.

На всех трех семинарах были продемонстрированы возможности сервиса «Прозрачный блокчейн», который вызвал большой интерес участников.

Повышенный интерес представителей других государств к семинару подтверждает особую роль России в формировании методологии ПОД/ФТ и интеллектуальное лидерство Росфинмониторинга на этой площадке.

На площадке форума ЕАГ 5 сентября 2023 года в Кыргызской Республике (Иссык-Куль) состоялся второй международный совместный семинар ООН – ЕАГ – Росфинмониторинга по противодействию использованию виртуальных активов в финансировании терроризма. В семинаре очно приняли участие представители ООН, ЕАГ, ОБСЕ, Исламского банка, стран ЕАГ, ОАЭ, а также дистанционно — АТЦ СНГ и других стран.

С 13 по 14 ноября 2023 года в г. Ташкенте состоялся третий совместный семинар ООН – ЕАГ – Росфинмониторинга по противодействию использованию виртуальных активов в финансировании терроризма. В мероприятии приняли участие представители 12 стран, КТУ ООН, КТЦ ООН, КТК ООН, ЕАГ, ОБСЕ, Интерпола, РАТС ШОС, АТЦ СНГ.

На семинары были приглашены ведущие спикеры из различных стран, осветившие передовые практики выявления, отслеживания противоправных криптотранзакций, заморозки (блокировки), ареста и конфискации криптовалюты, полученной преступным путем или предназначенной для финансирования терроризма. На семинарах выступили представители криптобирж, сектора крипто-

индустрии из различных стран, государственных и правоохранительных органов стран ЕАГ, финансовых разведок и научного сообщества.

В ходе семинара в режиме онлайн проведены мастер-классы, вызвавшие большой интерес у участников:

- показ основ функционирования блокчейн и транзакций в режиме онлайн;
- демонстрация способов использования токенов, NFT для легализации доходов и финансирования терроризма, а также технологии их создания;
- практика AML/KYC в отношении виртуальных активов;
- отслеживание транзакций с использованием программы «Прозрачный блокчейн»;
- методика выявления, доказывания преступлений, совершенных с использованием криптовалют;
- технологии ареста, заморозки, блокировки, конфискации криптовалют;

Для демонстрации трех первых мастер-классов были приглашены разработчики соответствующих систем, ежедневно применяющие их на практике, являющиеся признанными мировыми лидерами в соответствующих областях.

В ходе семинаров был представлен проект подготовленных О.Н. Тисен рекомендаций по противодействию использованию виртуальных активов



в финансировании терроризма. Документ представляет собой пошаговую методологию, состоящую из двух разделов:

1. Снижение рисков использования виртуальных активов в финансировании терроризма. Эта часть рекомендаций содержит анализ современных рисков использования виртуальных активов для финансирования терроризма и правового регулирования оборота ВА в странах ЕАГ; методику выявления и отслеживания подозрительных криптотранзакций, установления провайдеров услуг ВА, работающих без лицензии; «финансовый портрет» лица, осуществляющего финансирование терроризма с использованием криптовалют, а также способы снижения рисков использования ВА в целях ФТ.
2. Методология выявления, доказывания финансирования терроризма с использованием виртуальных активов, их ареста, возврата и конфискации.

В этом разделе содержится методика выявления, доказывания, расследования, ареста, возврата и конфискации криптовалют в рамках уголовного судопроизводства. Документ содержит конкретные алгоритмы процессуальных действий, описание пошагового процесса производства процессуальных действий, назначения судебных экспертиз по делам этой категории и шаблоны процессуальных документов.

Описанная в рекомендациях методология уникальна и применима во всех странах мира. Различаются лишь процессуальные особенности закрепления цифровых следов в конкретных юрисдикциях.

В результате анализа следственной и судебной практики стран ЕАГ и других государств установлены используемые для совершения преступлений технологии и сервисы, облегчающие возможность сохранения анонимности и затрудняющие раскрытие и расследование преступлений:

1. Масштабное применение миксеров (тумблеров) криптовалют.
2. Использование анонимных криптобанкоматов.
3. Злоупотребление DeFi и NFT.
4. Использование нелицензированных, теневых ПУВА, совершение операций напрямую, без участия посредников.
5. Использование подменных IP-адресов, многократных VPN, VPS, TOR, позволяющих скрывать электронные следы.
6. Использование специализированных закрытых платформ, мессенджеров с системой шифро-

вания. Наиболее популярными анонимными мессенджерами, позволяющими использовать анонимный аккаунт и регистрироваться без подтверждения достоверности персональных данных, в странах ЕАГ являются Telegram, Signal, Jabber, Wickr, VIPole.

7. Использование анонимных криптовалют.
8. Неперсонифицированные счета в электронных платежных системах, на которые перечисляют криптовалюту.
9. Возможность приобретения криптовалюты в анонимных каналах мессенджеров.
10. Использование вложенных сервисов в рамках зарегистрированных ПУВА, но конспирирующих преступную деятельность в общем пуле транзакций, внебиржевые столы, услуги независимых профессиональных внебиржевых брокеров.

Необходимо учитывать, что несмотря на различие в правовом регулировании оборота ВА в государствах мира, их использование возможно во всех странах со свободным доступом к Интернету. Это обусловлено особенностями функционирования блокчейна, децентрализованной эмиссией криптовалют, технической невозможностью полной блокировки доступа граждан конкретной страны к интернет-платформам, функционирующим на территории других юрисдикций.

Неурегулированность функционирования ПУВА на практике не препятствует их работе, а лишь увеличивает долю теневых секторов экономики. Значительное количество бирж и обменников криптовалют в мире действует вне правового поля, не зарегистрировано ни в одной юрисдикции, не идентифицирует владельцев криптоадресов, не осуществляет комплаенс-процедуры, не соблюдает какие-либо требования и фактически функционирует в теневом секторе. Анонимность владения криптовалютами при использовании децентрализованных площадок в условиях отсутствия единых механизмов противодействия их использованию в противоправных целях, а также трудности при осуществлении международного сотрудничества с рядом стран создают условия для совершения преступлений.

Эти факторы обуславливают необходимость объединения усилий всех стран для противодействия использованию виртуальных активов в преступных целях, повышения эффективности международного обмена информацией и взаимодействия с ПУВА.

НОВОСТИ АНТИОТМЫВОЧНОЙ СИСТЕМЫ

**НА ЗАСЕДАНИИ СОВЕТА ГЛАВ ГОСУДАРСТВ СНГ ПОДПИСАНО
СОГЛАШЕНИЕ ОБ ОБРАЗОВАНИИ МЕЖДУНАРОДНОГО ЦЕНТРА
ОЦЕНКИ РИСКОВ**

Фотографии: www.kremlin.ru

На заседании Совета глав государств — участников СНГ подписано Соглашение об образовании Международного центра оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Выступая на заседании, Президент России Владимир Путин подчеркнул необходимость активизации совместных усилий стран СНГ в борьбе с терроризмом и другими криминальными явлениями: «Прежде всего необходимо обеспечить максимальную эффективность сотрудничества по линии силовых и других структур в борьбе с финансовой подпиткой терроризма, отмыванием нелегальных доходов,

оргпреступностью, продажей наркотиков и коррупцией. Именно на это направлены представленные на наше утверждение Соглашение об образовании Международного центра оценки рисков легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и Межгоспрограмма совместных мер борьбы с преступностью на 2024–2028 годы».

МЦОР представляет собой международную информационную систему для организации оперативного взаимодействия подразделений финансовой разведки государств — участников Содружества Независимых Государств в целях объединения усилий по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма.

В КИТАЕ ПРОШЛО 39-Е ПЛЕНАРНОЕ ЗАСЕДАНИЕ ЕАГ

В городе Санья Китайской Народной Республики прошло 39-е Пленарное заседание Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма



В мероприятии приняли участие делегации государств — членов ЕАГ: Беларуси, Индии, Казахстана, Китая, Кыргызстана, России, Таджикистана, Туркменистана, Узбекистана, государств — наблюдателей и приглашенных юрисдикций: Азербайджана, Армении, Гонконга, Ирана, Люксембурга, Макао, ОАЭ, США, Японии. Также на заседании работали международные организации: ФАТФ, профильные комитеты ООН, Всемирный банк, ЕЭК, СРПФР, ШОС и ряд других.

Председатель ЕАГ Юрий Чиханчин изложил итоги работы Группы за 2022–2023 годы. Среди них проведенная впервые в Глобальной сети ФАТФ региональная оценка рисков, совместный проект ЕАГ и ООН по вопросам противодействия использованию виртуальных активов в финансировании терроризма, проведение Форума парламентариев, работа Международного совета комплаенс, деятельность по повышению финансовой безопасности и финансовой грамотности среди молодежи.

В ходе Пленарного заседания проведены выборы председателя ЕАГ, которым по единогласному решению на ближайшие два года снова стал Юрий Чиханчин.

Делегаты обсудили приоритеты председательства Российской Федерации в ЕАГ в 2024–2025 годах, среди которых подготовка государств — членов ЕАГ к взаимным оценкам, укрепление сотрудничества с ФАТФ и региональными группами по типу ФАТФ, наращивание усилий по противодействию незаконному использованию виртуальных активов, противодействие финансированию терроризма, подготовка кадров в сфере ПОД/ФТ, дальнейшее развитие государственно-частного партнерства.

Рассмотрен отчет о прогрессе Российской Федерации в выполнении рекомендаций международных экспертов по результатам оценки эффективности российской антиотмывочной системы в 2019 году. Единогласно принято решение о повышении рейтингов по отдельным пунктам Рекомендаций ФАТФ. Отчет о прогрессе также представила Кыргызская Республика.

Пленум заслушал выступления наблюдателей и приглашенных стран.

ПАТРИОТИЧЕСКОЕ ВОСПИТАНИЕ

ПроДеньги, ПроСибирь и ПроИскусство. ВЫСТАВКИ В РОСФИНМОНИТОРИНГЕ

Екатерина Андреевна Истомина,
корреспондент журнала «Финансовая безопасность»

Деньги — кровеносная система экономики. Сложно переоценить их значение в мировом развитии, функционировании экономических систем и технологическом прогрессе. Однако, деньги — это и неотъемлемый элемент культуры, отражающий тысячелетний духовно-практический опыт народа.

В России первые бумажные деньги, ассигнации, появились в 1769 году при Екатерине Великой, с тех пор исторические мотивы на купюрах отсылают нас к выдающимся личностям, памятникам архитектуры и значимым символам.

Традиции, история Родины, преемственность поколений — все эти элементы нашли отражение в живописной концепции «Про деньги и не только...» Кати Камбарово. Вдохновением работы послужила коллекция денежных купюр ее прадеда, представляющая собой историю эволюции русского рубля в период с 1898 по 1947 год.

«Созидавая будущее, мы опираемся на наследие. Поэтому истоки для меня являются первопричиной движения в настоящем. Эта живописная концепция — моя творческая благодарность предкам за пройденный путь», — отмечает художница.

Реликвии, ставшие свидетелями исторических и политических событий, пронизаны искусством. Подчеркивая уникальность сюжетов, Екатерина дополнила купюры рисованной стилизацией произведений великих русских художников: Ивана Билибина, Александра Головина, Виктора Васнецова, Владимира Конашевича, Александра Родченко, Казимира Малевича.

К каждой купюре подобраны иллюстрации из национальных сказок и знаковых картин, соответствующих временному промежутку действия

денежного знака. Так, основой полотна «Пролетарии» выступает банкнота 1919 года, дополненная стилизацией картины Казимира Малевича «Голова крестьянина».

Яркая серия «Богатыри» из трех картин представлена банкнотами 1938 года, демонстрирующими достижения советского народа. Сюжеты этих купюр гармонично сочетаются с динамикой и энергией воинов русских былин. Царскую банкноту образца конца XIX века сопровождают сюжетные линии былины «Вольга» и «Сказки о Золотом петушке». Полотна этой коллекции выставлялись в здании Росфинмониторинга в историческом центре Москвы.





Другая выставка, которая представлена в Росфинмониторинге, является воплощением диковинки сибирской земли. Около 60 полотен украшают винтовую лестницу здания российской финразведки.

«Примечательно, что выставка организована в историческом здании, построенном по проекту знаменитого архитектора Ле Корбюзье. Сегодня здесь сошлись творческие начала — замысел французского архитектора и юных дарований из России. Выставка никого не оставляет равнодушным», — отметил глава Службы Юрий Чиханчин.

Авторы работ — студенты Минусинского колледжа культуры и искусства.

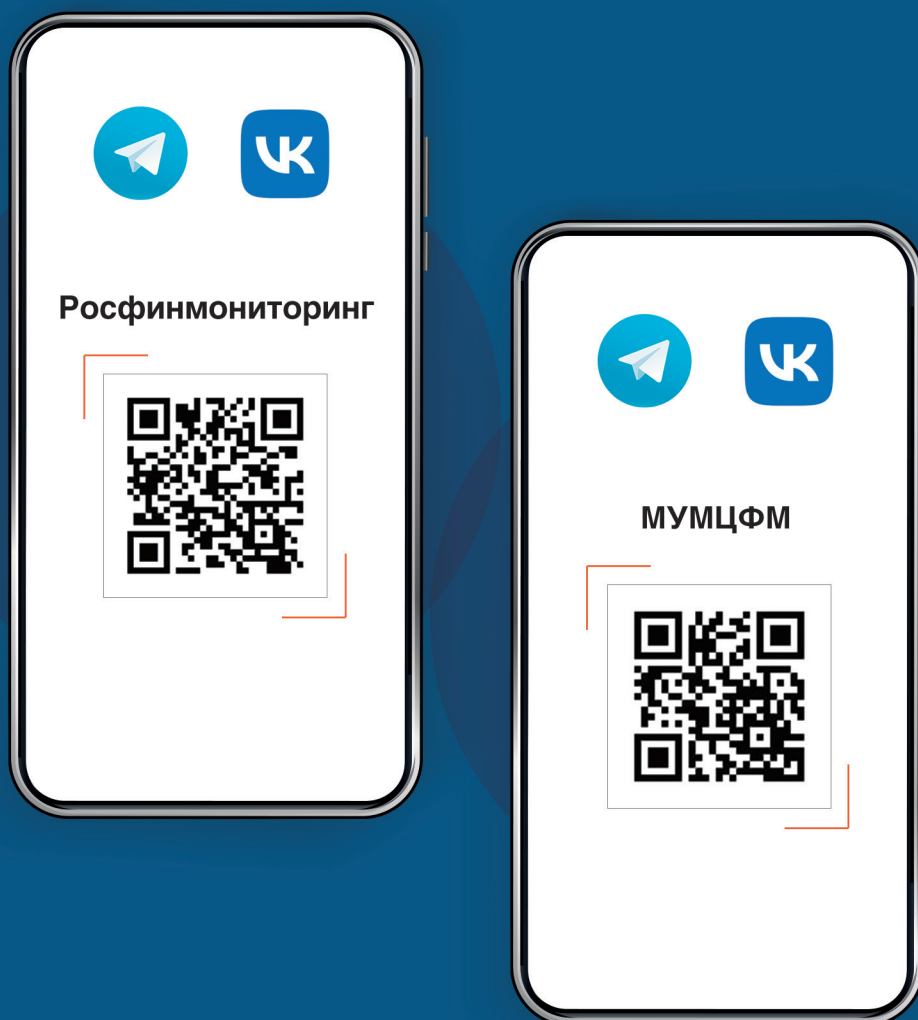
Сюжеты переносят зрителя в различные уголки Сибири, уникального региона России. Природа,

история, обычаи народа — центральные темы экспозиции. Так, серия картин одного из студентов посвящена знаковой достопримечательности не только Сибири, но и в целом нашей страны — озеру Байкал. Отдельные работы иллюстрируют особенности хакасской культуры.

Техника вышивки и батика, а также краски, используемые в работах, погружают зрителя в сибирский колорит и историю региона. Молодым мастерам удалось передать традиционные сибирские мотивы, этнографические сюжеты, многонациональность народа через призму современного прочтения.

Планируется, что отдельные работы будут представлены на финале Международной олимпиады по финансовой безопасности.

Росфинмониторинг и МУМЦФМ в Telegram и VKontakte



Издательство

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

Тираж 600 экземпляров.

Мнение редакции может не совпадать с позицией авторов.

*Автономная некоммерческая
организация «МУМЦФМ»*

2023