

банки от уплаты НДС при ввозе банковского оборудования (банкоматы, POS-терминалы, платежные терминалы и банковские киоски).

5. Проведение мероприятий по вопросам информационной безопасности в финансово-кредитной сфере, включая проведение платежей и расчетов. Своевременное реагирование на инциденты и киберугрозы в банковской и платежной системе призвано улучшить ситуацию и снизить уровень инцидентов.

В этом направлении будет проводиться работа по:

1. повышению квалификации сотрудников Национального банка, правоохранительных органов и участников платежных систем в области реагирования на кибератаки и вопросах информационной безопасности;

2. разработке требований по наличию функционального механизма обнаружения и смягчения мошенничества и киберугроз в области платежной системы;

3. выставлению требований по укреплению сетевой безопасности и отслеживанию надежности доступа со стороны участников платежных систем.

Участники платежной системы Кыргызской Республики будут проводить мероприятия, направленные на:

4. своевременный обмен информацией о рисках в платежных системах, методах снижения рисков, а также установки скимминговых устройств;

5. налаживание и поддержание тесного взаимодействия с международными платежными системами и регуляторами других стран по обмену информацией о новых тенденциях в области кибератак, повышения информационной безопасности;

6. выполнение требований к информационной безопасности, к программному и аппаратному обеспечению;

7. определение минимальных требований к кадровому составу, занятому в области информационной безопасности и требования по повышению квалификации;

8. активное взаимодействие с правоохранительными органами Кыргызской Республики, в том числе путем разработки и внесения изменений и дополнений в нормативные правовые акты, регулирующие вопросы взаимодействия с правоохранительными органами в части оперативного обращения, возбуждения и ведения уголовных дел и взаимодействия для борьбы и противодействию организованному мошенничеству, и кибератакам.

Список использованной литературы:

1. Закон КР «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности».
2. Отчет НБКР «О стабильности финансового сектора КР», 2017
3. Лаврушин О. И. Деньги, кредит, банки. Финансы и статистика - М. 2001.
4. Основные направления развития платежной системы Кыргызской Республики на 2018-2022г. г. с. 12

УДК 336. 7.

Альбеков А.У.

ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПОДГОТОВКИ КАДРОВ НА ЮГЕ РОССИИ НА ОСНОВЕ СЕТЕВОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ, ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Аннотация: В статье рассмотрены направления сетевого взаимодействия Ростовского государственного экономического университета в сфере противодействия коррупции, отмыванию денег и финансированию терроризма. Автором раскрыты направления повышения эффективности подготовки кадров в этой сфере.

Ключевые слова: образование; финансовый мониторинг; финансовое просвещение

ОРУСИЯНЫН ТҮШТҮГҮНДӨ ОКУТУУ НАТЫЙЖАЛУУЛУГУН ЖОГОРУЛАТУУ НЕГИЗИНДЕ КАРШЫ ЖЕМКОРЛУК, АРАМ АКЧАНЫ АДАЛДОО ЖАНА ТЕРРОРИЗМДИ КАРЖЫЛОО ТАРМАКТАГЫ

Кыскача мазмуну: макалада паракорчулук, акчаны адалдоого жана терроризмди каржылоого каршы аракеттенүү жаатындагы Экономика Ростов мамлекеттик тармактык жетекчилиги менен байланыштырган. Author бул багытта окутуунун натыйжалуулугун жогорулатуу жолдорун түшүндүргөн.

Негизги сөздөр: билим берүү; каржылык мониторинг жүргүзүү; каржылык билим берүү

INCREASE IN EDUCATION EFFICIENCY IN THE SOUTH OF RUSSIA ON THE BASIS OF NETWORK INTERACTION IN THE SPHERE OF ANTI-CORRUPTION, COUNTERACTION TO MONEY LAUNDERING AND TERRORISM FINANCING

Resume: In article the directions of network interaction of the Rostov State University of Economics in the sphere of anti-corruption, counteraction to money laundering and terrorism financing are considered. The author has opened the directions of increase in efficiency of education in this sphere.

Key words: education, financial monitoring

Постановка проблемы

Современные вызовы и угрозы в сфере противодействия коррупции, отмыванию денег и финансированию терроризма обуславливают потребность в создании новой генерации кадров, которые осознают риски и препятствуют вовлечению в незаконные финансовые операции.

Необходимость проведения исследования

В марте 2019 года российская система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма будет подвергнута взаимной оценке со стороны ФАТФ, МАНИВЭЛ и ЕАГ, неотъемлемой частью которой является оценка в региональном разрезе. В статье представлены результаты исследования вклада Ростовского государственного экономического университета (РИНХ) в подготовку кадров для антиотмывочной системы Южного федерального округа на основе сетевого взаимодействия.

Основная часть

РГЭУ (РИНХ) активно развивает образовательные программы в сфере ПОД/ФТ в рамках всех уровней образования: бакалавриат-магистратура-аспирантура- дополнительное профессиональное образование. Университет входит в состав Международного сетевого Института в сфере ПОД/ФТ с момента его создания в 2013 году. В рамках Международного сетевого Института поддерживаются и развиваются образовательные инициативы РГЭУ (РИНХ) по ряду направлений:

1) учебные планы и учебно-методические материалы по магистерской программе «Финансовый мониторинг» были взяты за основу при разработке аналогичных образовательных программ в вузах-участниках Международного сетевого Института (Тихоокеанский государственный университет, Севастопольский государственный университет, Крымский федеральный университет, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н. Н. Лобачевского);

2) сетевое взаимодействие с Крымским федеральным университетом реализуется в форме академической мобильности студентов и преподавателей;

3) РГЭУ (РИНХ) предоставляет монографии и другие результаты научных исследований для размещения на web-странице Международного сетевого Института, что позволяет широко распространять научные результаты;

4) преподаватели РГЭУ (РИНХ) участвуют в проведении курсов повышения квалификации для представителей зарубежных вузов (в частности, Кыргызстана и Узбекистана);

5) Университет дважды выступал площадкой для подготовки специалистов системы ПОД/ФТ к взаимной оценке ФАТФ (для частного сектора и для представителей контрольно-надзорных органов).

С целью снижения коррупционных рисков в экономике и повышения эффективности подготовки кадров в Университете было организовано сетевое взаимодействие с органами Прокура-

туры РФ и МВД. Перед студентами выступили: начальник ГУ МВД Ростовской области, прокурор Отдела по надзору за исполнением законов о федеральной безопасности, межнациональных отношениях, противодействии экстремизму и терроризму Прокуратуры Ростовской области, представители Прокуратуры Кировского района г. Ростова-на-Дону, руководитель Следственного управления по Ростовской области.

В рабочие программы ряда учебных дисциплин включены вопросы, затрагивающие антикоррупционную тематику (а именно дисциплины: Антикоррупционная деятельность государства, Расследование преступлений коррупционной направленности, Современные проблемы конституционного права, Правовые основы противодействия коррупции, Уголовно-правовые меры противодействия коррупции, Современные проблемы квалификации служебных преступлений).

В университете создана Юридическая клиника, выполняющая следующие задачи:

1. бесплатное консультирование сотрудников, студентов и других граждан по правовым и социально-правовым вопросам, защита их прав и свобод, противодействие коррупции,
2. разработка программ и мероприятий по правовому просвещению сотрудников и студентов университета,
 - правовое воспитание граждан, повышение уровня правового сознания населения путем пропаганды юридических знаний,

Также в Бизнес-школе РГЭУ (РИНХ) разработаны и регулярно проводятся программа повышения квалификации: «Профилактика коррупции (для педагогических работников)», в рамках которой прошли обучение 70 преподавателей вуза, «Противодействие коррупции в органах исполнительной власти», «Организационно-информационное обеспечение деятельности органов государственной власти», «Государственная национальная политика». В Таганрогском институте им. А. П. Чехова (филиале) РГЭУ (РИНХ) в центре повышения квалификации проводятся программы дополнительного образования, включающие темы: «Противодействие коррупции на государственном уровне», «Специализированные подразделения по надзору за исполнением законодательства о противодействии коррупции», «противодействие коррупции в системе образования».

Внутреннюю основу противодействия коррупции формируют разработанная Университетом «Антикоррупционная политика», которая содержит основные положения по организации мероприятий по противодействию коррупции в университете, а также ряд других документов, размещенных в специально созданном разделе «Противодействие коррупции» на сайте университета.

Такой опыт Университета также может быть использован в рамках Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ.

Расширение опыта РГЭУ (РИНХ) по масштабному внедрению в обучение и финансовое просвещение знаний в области противодействия коррупции, отмыванию денег и финансированию терроризма опирается на достижения в области финансовой грамотности, отмеченные Премией правительства РФ в области образования.

Важным шагом в этом направлении можно считать создание в 2016 г. Центра РГЭУ (РИНХ) по распространению знаний и информированию граждан по вопросам экономической и финансовой безопасности в Южном федеральном округе. Центр создан совместно с Российской академией естественных наук при поддержке Президентского гранта. Одним из результатов деятельности центра стало проведение Всероссийской научно-практической конференции «Повышение эффективности форм и методов распространения среди населения знаний по вопросам экономической и финансовой безопасности России, борьбы с теневыми доходами, противодействия финансированию терроризма, экстремизма, антигосударственной и деструктивной деятельности».

Заключение

Повышение эффективности подготовки кадров в сфере противодействия коррупции, отмыванию денег и финансированию терроризма потребовало трансляции инициатив РГЭУ (РИНХ) на региональный и в дальнейшем на всероссийский уровень.

В феврале 2018 года на площадке РГЭУ (РИНХ) состоялось расширенное заседание Межведомственной рабочей группы по вопросам противодействия незаконным финансовым операциям в Южном федеральном округе. Оно было посвящено обсуждению мер повышения эффективности взаимодействия участников национальной «антиотмывочной» системы: правоохранительных и надзорных органов, субъектов первичного финансового мониторинга с образовательными учреждениями при подготовке/переподготовке специалистов в сфере ПОД/ФТ.

В ходе мероприятия обозначена важность задачи по повышению финансовой грамотности населения в качестве одного из стратегических факторов развития российской системы ПОД/ФТ.

Учитывая предстоящую оценочную миссию ФАТФ, рассмотрен один из ключевых показателей при оценке Российской Федерации – уровень профессионального соответствия кадровых ресурсов и их способность к выработке мер по минимизации и предупреждению рисков, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма.

В рамках заседания принято решение о реализации на базе РГЭУ (РИНХ) пилотного проекта по развитию новых форм взаимодействия в системе подготовки кадров для сферы ПОД/ФТ.

Развитие получила эта инициатива и на федеральном уровне. На заседании Межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям был поддержан данный пилотный проект на базе РГЭУ (РИНХ) для Юга России и принято решение о его масштабировании в других регионах России.

Цель пилотного проекта – это формирование качественно нового уровня системы подготовки кадров в сфере ПОД/ФТ за счет нового формата сетевого взаимодействия участников антиотмывочной системы, а именно:

- организация межведомственного взаимодействия в подготовке кадров для сферы ПОД/ФТ за счет вовлечения в этот процесс правоохранительных и надзорных органов, их подведомственных образовательных и научных организаций;

- новый механизм взаимодействия по подготовке кадров на базе межведомственных рабочих групп по противодействию незаконным финансовым операциям в регионах и на федеральном уровне.

Выводы

Таким образом, повышение эффективности подготовки кадров в сфере противодействия коррупции, отмыванию денег и финансированию терроризма достигается за счет развития сетевого взаимодействия между вузами как образовательными центрами, а также между вузами и участниками антиотмывочной системы.

Список литературы

1. Alifanova E. N., Evlakhova Yu. S., Toporova T. V., Nivorozhkina L. I. Statistical Analysis of the Financial Activity of Households in the Context of Macroeconomic Fluctuations // *Indian Journal of Science and Technology*. – 2016. – Vol. 9. – Issue 12.

2. Alifanova E. N., Evlakhova Yu. S. Identification of vulnerability zones to the risk of money laundering in various segments of the financial market // *Financial Research*. - 2015. - No. 3 (48). - P. 42-52.

3. Публичные отчеты о работе Федеральной службы по финансовому мониторингу в 2015-2017 годах // www.fedsfm.ru