

## АНАЛИЗ УРОВНЕЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ПОДГОТОВКИ И ПЕРЕПОДГОТОВКИ СПЕЦИАЛИСТОВ В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

© 2012 Э.П. Печерская, М.М. Ализаренко\*

**Ключевые слова:** легализация доходов, национальная система противодействия легализации доходов и финансированию терроризма, уровни подготовки специалистов в области ПОД/ФТ (базовый, дополнительное образование).

Проводится анализ существующих уровней подготовки кадров в области противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, даются некоторые рекомендации для повышения качества подготовки специалистов в сфере ПОД/ФТ.

Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма представляют серьезную угрозу национальной и международной безопасности, нарушают нормальное функционирование государственных и основных экономических институтов, препятствуют рыночным преобразованиям. Также данный процесс вызывает недоверие в обществе к государственным институтам и создает негативный имидж России на международной арене.

Проблема легализации преступных доходов существует не только в отдельно взятом государстве. Борьба с отмыванием денежных средств, добытых незаконным путем, стала одной из глобальных и приоритетных проблем современности, так как разрушительный эффект от такой деятельности ощутим для всех общественных институтов.

Под легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, понимается умышленное сокрытие сведений об источнике и владельце прав на преступно приобретенные материальные блага<sup>1</sup>.

В России для эффективного противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма утверждена концепция национальной стратегии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Настоящая концепция определяет принципы государственной политики в данной сфере, стратегические цели и основные направления дальнейшего развития национальной системы.

Одним из элементов национальной системы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) является подготовка, переподготовка и повышение квалификации сотрудников правоохранительных органов, контрольных органов и финансовых организаций.

Функционирование национальной системы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма обеспечивает достижение стратегических целей и реализует одно из основных направлений развития - повышение профессиональной подготовки специалистов в сфере организации и непосредственного противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, предусматривающее:

- ♦ формирование общегосударственной системы обучения специалистов в сфере организации и непосредственного противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в высших и специальных учебных заведениях;

- ♦ обучение специалистов по методикам, разработанным сотрудниками Международного учебно-методического центра финансового мониторинга (МУМЦФМ);

- ♦ развитие различных форм профессиональной переподготовки сотрудников государственных органов и организаций, участвующих в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

\* Печерская Эвелина Павловна, доктор педагогических наук, профессор; Ализаренко Мария Михайловна, магистрант. - Самарский государственный экономический университет. E-mail: cafr@ssee.ru.

◆ разработку и внедрение специальных программ повышения квалификации прокуроров и судей по вопросам ведения и рассмотрения дел данной категории;

◆ языковую подготовку российских экспертов, участвующих в международном сотрудничестве в данной сфере.

Согласно Приказу Федеральной службы по финансовому мониторингу “Об утверждении положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” от 3 августа 2010 г. □ 203 г., программа обучения должна предусматривать:

а) изучение нормативных правовых актов Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

б) изучение правил и программ осуществления внутреннего контроля в организации при исполнении сотрудником должностных обязанностей, а также мер ответственности, которые могут быть применены к сотруднику организации за неисполнение требований нормативных правовых актов Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

в) изучение типологий, характерных схем и способов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, а также критериев выявления и признаков необычных сделок.

На данный момент в Российской Федерации осуществляется подготовка специалистов в сфере ПОД/ФТ на следующих уровнях:

◆ базовая подготовка специалистов с высшим образованием для организаций, осуществляющих деятельность в сфере ПОД/ФТ (бакалавриат/магистратура);

◆ дополнительное профессиональное образование (переподготовка, повышение квалификации, стажировка).

Базовая подготовка реализуется в России в качестве отдельных программ для организаций, участвующих в противодействии

легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

В качестве примеров базовой подготовки можно выделить программу подготовки специалистов для российской национальной системы ПОД/ФТ на базе Московского инженерно-физического института - “Комплексное обеспечение информационной безопасности автоматизированных систем”. Специалисты данного профиля должны овладеть знаниями в области экономики, юриспруденции, информационной безопасности<sup>2</sup>. Подготовка специалистов данного профиля направлена на профессиональную подготовку по направлениям эксплуатации современных программных и информационных систем, компьютерных технологий. Специалисты по профилю ИФЭБ МИФИ ориентированы на работу:

◆ в структурах Федеральной службы по финансовому мониторингу и других структурах, осуществляющих контрольно-надзорные функции в финансовой и экономической сферах деятельности;

◆ в службах внутреннего контроля банков и других кредитных организаций;

◆ в информационно-аналитических отделах государственных и коммерческих компаний, обеспечивающих финансовую и экономическую безопасность предприятия.

Также к базовому уровню можно отнести близкие по направленности программы. Содержание данных программ не в полной мере соответствует содержанию программы для подготовки специалистов в области ПОД/ФТ, но может быть адаптировано для сферы ПОД/ФТ за счет введения дополнительных специализированных дисциплин. Так, например, Финансовый университет при Правительстве РФ осуществляет подготовку специалистов по направлению “Финансы и кредит” по специализации “Экономическая и информационная безопасность в банковской сфере”. Некоторые специальные дисциплины, входящие в состав данной программы, по своей тематике близки к тематике, необходимой для подготовки аналитиков и специалистов в области ПОД/ФТ. Такая же ситуация складывается и в образовательных учреждениях, осуществляющих подготовку сотрудников правоохранительных органов. Образовательные программы адаптируют под тематику ПОД/ФТ. Так, например, в академии ФСБ России в модуле

по организованной преступности включены вопросы по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма.

На данный момент система дополнительного образования успешно развивается в разных направлениях, не осталось исключением и направление подготовки кадров в области ПОД/ФТ.

Дополнительное профессиональное образование направлено на непрерывное повышение квалификации и профессиональную переподготовку лиц, имеющих профессиональное образование, в соответствии с квалификационными требованиями к профессиям и должностям<sup>3</sup>. Программы дополнительного образования реализуются через краткосрочные курсы, информационно-консультативные семинары.

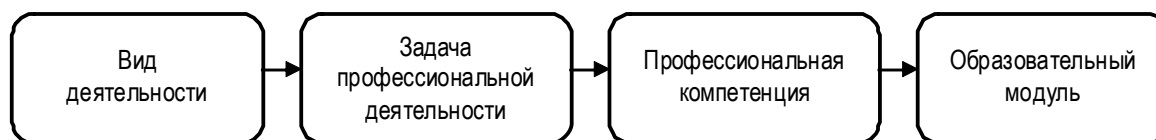


Рис. Компетентностная модель подготовки специалистов в области ПОД/ФТ

Содержание таких программ формируется в соответствии с существующими критериями оценки, рекомендациями ФАТФ, потребностями Росфинмониторинга и других участников национальной системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

На данный момент в России существует неподконтрольно огромное количество программ дополнительного образования в сфере ПОД/ФТ, что негативно сказывается на качестве образовательных программ. Этот факт подтверждается результатами исследований, проводимых экспертами.

Эксперты ФАТФ отмечают, что программы подготовки кадров для национальной системы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма не обеспечивают комплексного подхода для подготовки и переподготовки квалифицированных специалистов для подразделения финансовой разведки, надзорных органов. По мнению международных экспертов ФАТФ, правоохранительным органам и сообщающим организациям не предоставляется достаточно типологических материалов в учебных целях, что приводит к образованию пробелов в знаниях специалистов.

Практические исследования в сфере профессионального образования показывают явное расхождение между качеством подготовки выпускника (базовой подготовки и дополнительного образования) и требованиями, предъявляемыми к работнику работодателями.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что на данный момент существуют значительные пробелы в подготовке специалистов в области ПОД/ФТ. Для повышения качества подготовки специалистов в области ПОД/ФТ необходимо:

- 1) применить комплексный подход к обучению специалистов в области ПОД/ФТ;
- 2) внедрить компетентностный подход (см. рисунок).

Обучение специалистов для национальной системы ПОД/ФТ должно быть основа-

но на компетентностном подходе с учетом следующих видов профессиональной деятельности:

♦ эксплуатационно-информационной, включающей эксплуатацию средств, обеспечивающих функционирование информационных систем, осуществляющих сбор и обработку информации об операциях, подлежащих контролю в соответствии с законодательством РФ, эксплуатацию таких информационных систем и первичную обработку (компоновку) информации;

♦ аналитической, включающей проведение анализа информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим контролю в соответствии с законодательством РФ;

♦ организационно-управленческой, связанной с сопровождением функционирования отдельных подсистем и самой единой информационной системы ведения федеральной базы данных в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, а также связанной с обеспечением безопасности информации, обрабатываемой в такой информационной системе;

♦ проектной, связанной с проектированием отдельных подсистем и самой единой

информационной системы ведения федеральной базы данных в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;

◆ научно-исследовательской, связанной с выполнением научно-исследовательских работ по темам, относящимся к сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Разработку структуры образовательных программ учебных планов подготовки специалистов в сфере ПОД/ФТ рекомендуется проектировать в соответствии со следующим алгоритмом:

1) выделяются виды профессиональной деятельности;

2) формулируются решаемые профессиональные задачи по видам деятельности;

3) формируются необходимые профессиональные компетенции специалистов;

4) отбирается и конструируется содержание образовательных модулей.

Научные исследования и опыт практической деятельности дают авторам основание утверждать, что предложенный алгоритм взаимодействия научного сообщества, вузовской науки и экспертов ФАТФ позволит значительно повысить профессиональные ком-

петенции сотрудников служб внутреннего контроля финансовых организаций, подразделений финансовой разведки, надзорных органов, занятых в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма<sup>4</sup>.

<sup>1</sup> *Зубков В.А., Осипов С.К.* Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2007.

<sup>2</sup> Создание моделей образования и формирование образовательных стандартов для Национальной системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма : семинар НИЯУ МИФИ, г. Москва, 2 июня 2009 г. М., 2009.

<sup>3</sup> Примерные учебные программы и методическое обеспечение уровневой подготовки и переподготовки кадров национальной системе ПОД/ФТ : программа семинара-совещания НИЯУ МИФИ, Росфинмониторинг, АРБ, г. Москва, 17 нояб. 2009 г. М., 2009.

<sup>4</sup> См. также: Актуальные вопросы подготовки кадров в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма : материалы Междунар. науч.-практ. конф. МУМЦФМ, г. Москва, 22 апр. 2009 г. М., 2009.

*Поступила в редакцию 20.01.2012 г.*