

РАЗРАБОТКА ОТРАСЛЕВЫХ ПРОГРАММ ОБУЧЕНИЯ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ СПЕЦИАЛИСТОВ В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

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

Ключевые слова: отраслевые программы обучения, виды профессиональной деятельности, профессиональные задачи, профессиональные компетенции, образовательный модуль.

Обосновывается актуальность разработки узконаправленных отраслевых программ обучения для специалистов в области ПОД/ФТ, рассматривается алгоритм разработки программ данного типа, проводится анализ проблем внедрения отраслевого принципа обучения специалистов в области ПОД/ФТ на примере ФГБОУ ВПО «СГЭУ».

Одним из основных элементов реализации законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, является обучение ее сотрудников и на этой основе создание эффективной системы внутреннего контроля. Федеральный закон \square 115-ФЗ «О противодействии отмыванию доходов и финансированию терроризма» устанавливает перечень организаций, которые *обязаны направлять своих сотрудников на обучение* в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). К ним относятся:

- ◆ кредитные организации;
- ◆ профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- ◆ страховые организации и лизинговые компании;
- ◆ организации федеральной почтовой связи;
- ◆ ломбарды;
- ◆ организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;
- ◆ организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующие и проводящие лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на

риске игры, в том числе в электронной форме;

- ◆ организации, осуществляющие управление инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами;
- ◆ организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;
- ◆ операторы по приему платежей;
- ◆ коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов;
- ◆ кредитные потребительские кооперативы;
- ◆ микрофинансовые организации.

На данный момент образовательных центров, предлагающих пройти целевые инструкции по общим принципам противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма достаточно много, однако чтобы сформировать профессиональные компетенции специалистов различных отраслей (кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, ювелирные компании), необходимо внедрение отраслевого принципа построения образовательных программ.

Внедрение отраслевой модели обучения на данный момент является проблемой, без решения которой невозможно сформировать профессиональные компетенции специалистов в области противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма. От-

* Печерская Эвелина Павловна, доктор педагогических наук, профессор, директор института систем управления; Ализаренко Мария Михайловна, магистрант. - Самарский государственный экономический университет. E-mail: cafr@sseu.ru.

раслевые программы для специалистов в области ПОД/ФТ должны строиться в зависимости от вида профессиональной деятельности. Видами профессиональной деятельности специалистов для национальной системы ПОД/ФТ являются:

◆ эксплуатационная деятельность - включает эксплуатацию средств, обеспечивающих функционирование информационных систем, эксплуатацию таких информационных систем и первичную обработку информации;

◆ аналитическая деятельность - включает проведение анализа информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим контролю в соответствии с законодательством РФ;

◆ организационно-управленческий вид деятельности - связан с сопровождением функционирования отдельных подсистем в сфере ПОД/ФТ;

◆ проектная деятельность - связана с проектированием отдельных подсистем в сфере ПОД/ФТ;

◆ научно-исследовательская деятельность - связана с выполнением научно-исследовательских работ по темам, относящимся к сфере ПОД/ФТ¹.

Алгоритм разработки такого рода программы включает следующие этапы² (рис. 1).

Пример разработки программ отраслевого типа представлен в таблице.

С помощью описанного выше алгоритма разработать узконаправленные отраслевые программы обучения для специалистов в области ПОД/ФТ достаточно просто. Главной трудностью является организация процесса обучения по отраслевому принципу, в связи со сложностью формирования полноценных групп. Количество слушателей должно быть достаточным для покрытия затрат, необходимых для предоставления образовательной услуги.

Игнорирование организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, требований законодательства РФ относительно подготовки кадров в целях ПОД/ФТ является одним из основных факторов, влияющих на недостаточный набор слушателей для внедрения отраслевой модели обучения. Данный факт подтверждают результаты проведенного исследования по Самарской области. Исследование проводилось среди организаций, осуществляющих операции с денежными средства-

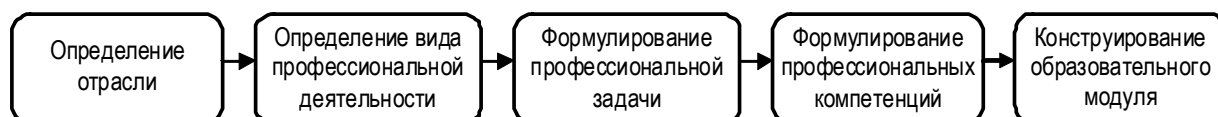


Рис. 1. Алгоритм разработки программы

Пример составления образовательных программ отраслевого типа*

Задачи профессиональной деятельности	Профессиональная компетенция (ПК)	Образовательный модуль
Вид деятельности: Эксплуатационная		
Эксплуатация средств, осуществляющих сбор и обработку информации об операциях, подлежащих контролю в соответствии с законодательством РФ	Уметь эксплуатировать средства, осуществляющие сбор и обработку информации об операциях, подлежащих контролю в соответствии с законодательством РФ	Раздел "Информационная безопасность. Эксплуатация средств, осуществляющих сбор и обработку информации об операциях, подлежащих контролю в соответствии с законодательством РФ"
Вид деятельности: Аналитическая		
Проведение анализа информации об операциях с денежными средствами	Уметь организовывать процесс сбора, обработки и первичного анализа информации Владеть основными методами сбора и обработки информации	Раздел "Технология проведения анализа информации об операциях с денежными средствами"
Вид деятельности: Организационно-управленческая		
Организация работы по совершенствованию систем и технологий ПОД/ФТ	Способность организовать работу по совершенствованию систем и технологий ПОД/ФТ	Раздел "Меры по совершенствованию борьбы с ОД/ФТ: финансовые, информационные, законодательные"

* Печерская Э.П., Ализаренко М.М. Анализ уровней подготовки специалистов в области противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма // Вестн. Самар. гос. экон. ун-та. Самара, 2012. ¹ 5 (91).

ми и иным имуществом, в их число вошли ломбарды, ювелирные компании, инвестиционные компании, лизинговые компании, риелторские компании, страховые компании, функционирующие на территории Самарской области.

Исследование было проведено по статистическим данным федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Самарский государственный экономический университет».

Результаты исследования наглядно представлены на рис. 2.

Результаты исследования иллюстрируют отношение организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, к соблюдению требований законодательства РФ по вопросу подготовки специалистов в области противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма. Несоблюдение организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, требований ФЗ 115-ФЗ может повлечь отзыв (аннулирование) лицензии в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, административное приостановление деятель-

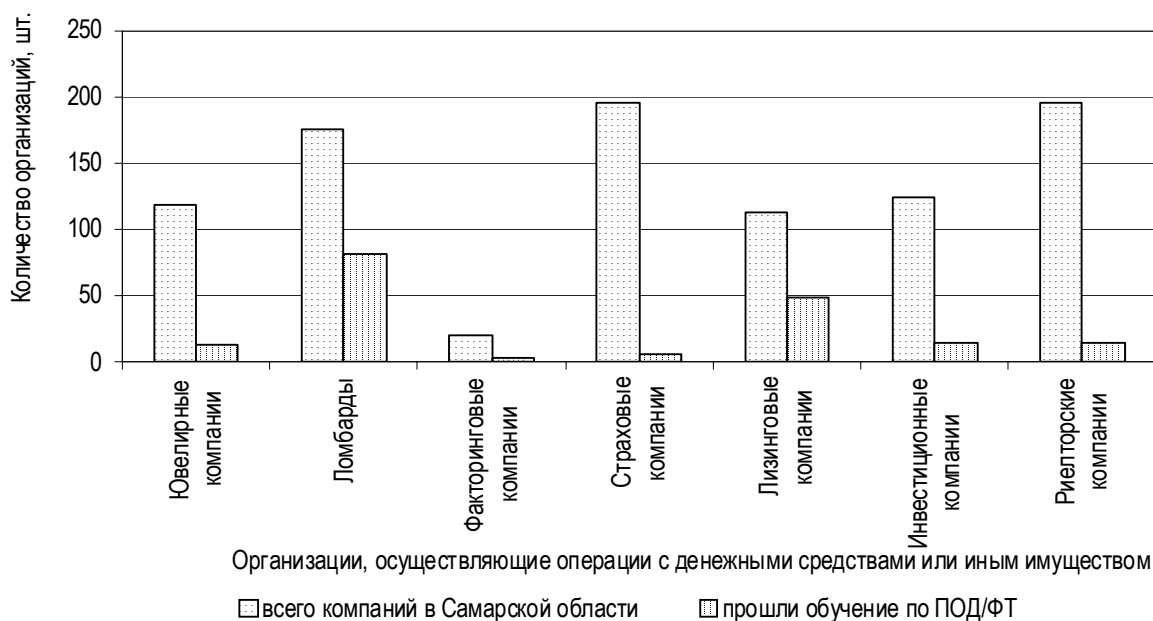


Рис. 2. Количество организаций, прошедших обучение по программе целевого инструктажа «ПОД/ФТ» в ФГБОУ ВПО «СГЭУ», от общего количества организаций в Самарской области, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом

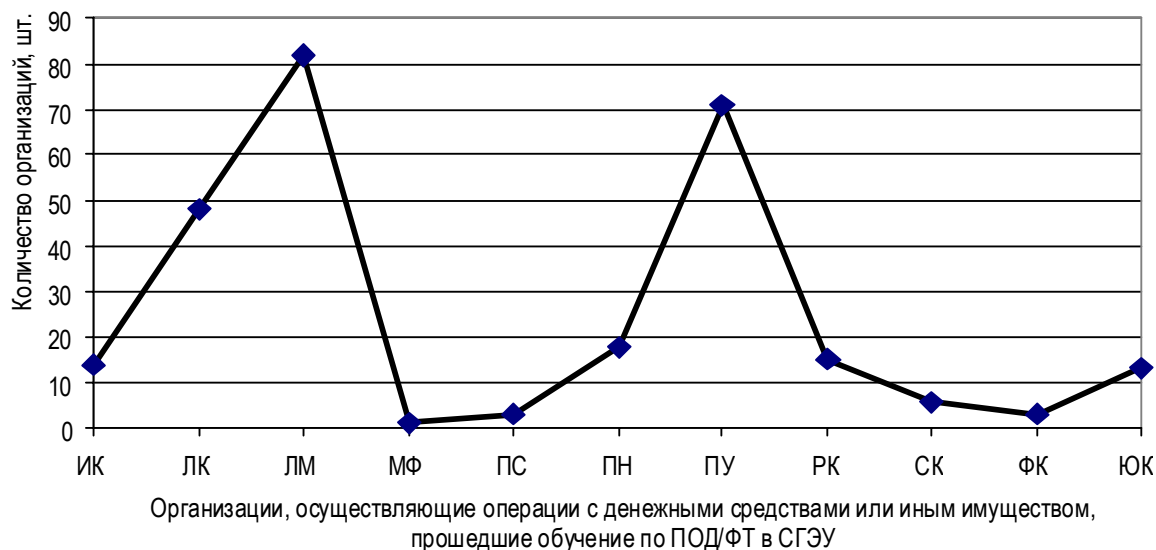


Рис. 3. Организации, направившие на обучение по программе целевого инструктажа «ПОД/ФТ» в ФГБОУ ВПО «СГЭУ» своих сотрудников

ности на срок до 90 суток, наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 10 тыс. до 20 тыс. руб., на юридических лиц - от 50 тыс. до 500 тыс. руб.

Таким образом, можно сделать вывод, что разрабатывать и внедрять узконаправленные программы для всех видов организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом (ювелирные, страховые, лизинговые, риелторские компании и т.д.), экономически нерентабельно.

На данный момент в ФГБОУ ВПО «СГЭУ» прошли обучение: инвестиционные компании (ИК) - 14, лизинговые компании (ЛК) - 48, ломбарды (ЛМ) - 82, микрофинансовые организации (МФ) - 1, организации почтовой связи (ПС) - 3, расчетные центры (ПН) - 18, профессиональные участники рынка ЦБ (ПУ) - 71, риелторские компании (РК) - 15, страховые компании (СК) - 6, факторинговые компании (ФК) - 3, ювелирные компании (ЮК) - 13 (рис. 3).

Таким образом, основными потребителями услуги целевого инструктажа «ПОД/ФТ»,

реализуемого в ФГБОУ ВПО «СГЭУ», являются ломбарды и профессиональные участники рынка ценных бумаг, следовательно, для этих отраслей необходимо разработать и внедрить программы обучения по отраслевому принципу.

Внедрение программ данного типа позволит значительно повысить уровень профессиональных компетенций слушателей и обеспечит национальную систему противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма высококвалифицированными кадрами.

¹ 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.

² Печерская Э.П., Ализаренко М.М. Анализ уровней подготовки специалистов в области противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма // Вестн. Самар. гос. экон. ун-та. Самара, 2012. □ 5 (91).

Поступила в редакцию 25.04.2012 г.