

# Н О В О С Т И

РЕАЛИЗАЦИЯ СОЦИАЛЬНО ЗНАЧИМОГО ПРОЕКТА  
«СОЗДАНИЕ ОБЩЕРОССИЙСКОЙ СИСТЕМЫ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ЗНАНИЙ  
В СФЕРЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ И ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ, БОРЬБЫ  
С ТЕНЕВЫМИ ДОХОДАМИ, ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЮ  
ТЕРРОРИЗМА, ЭКСТРЕМИЗМА, АНТИГОСУДАРСТВЕННОЙ  
И ДЕСТРУКТИВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»  
(НОМЕР ГРАНТА № 47/68-2)

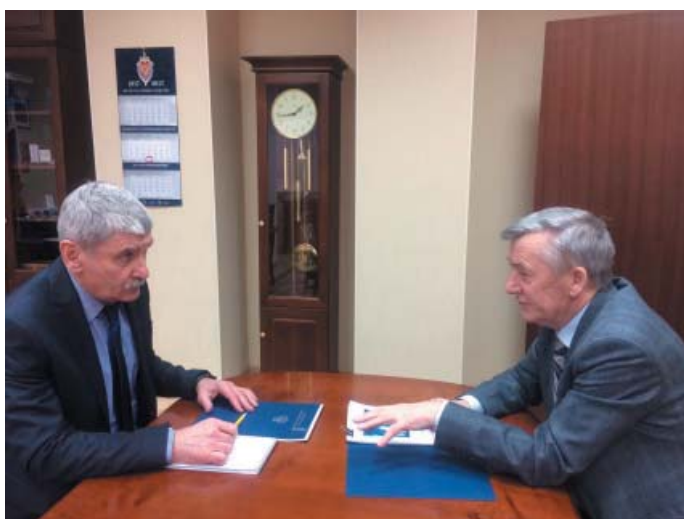
---



20 января 2017 года состоялось обсуждение программы конференции с заместителем руководителя МРУ Росфинмониторинга по СЗФО с Фёдором Кирилловичем Ивановым .

*На фото: научный руководитель проекта-главный эксперт лекционных и методических материалов Ш.М. Магомедов и Ф.К. Иванов*

---



26 января 2017 года прошла встреча научного руководителя Ш.М. Магомедова с заместителем руководителя по федеральной службе по финансовому мониторингу с Владимиром Ивановичем Готовым.

Тема обсуждения – программа конференции в Москве, Санкт-Петербурге и Ростове на Дону и участие межрегиональных управлений в работе конференции.

*На фото: В.И. Готов и Ш.М. Магомедов*

## ГРАЖДАНСКО-ПРАВЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ ВКЛЮЧЕНИЯ ГРАЖДАН В ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦ И ОРГАНИЗАЦИЙ, ПРИЧАСТНЫХ К ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ И ЭКСТРЕМИСТСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

17 января 2017 года в ГОУ ВО МО «ГСГУ» прошла открытая лекция в рамках работы Коломенского центра по распространению знаний и информированию граждан по вопросам экономической и финансовой безопасности РАЕН на тему: «Гражданско-правые последствия включения граждан в перечень лиц и организаций, причастных к финансированию террористической и экстремистской деятельности».

На лекции присутствовали студенты направления подготовки Товароведения 3 и 4 курсов.

В лекции были затронуты вопросы законодательства, регулирующие данную область, основания для вовлечения и исключения лиц и организаций из перечня, основные последствия включения, а также лектор рассказал о работе Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма.

Подводя итог, можно сказать, что если вся система противодействия финансированию террористической и экстремистской деятельности будет работать оперативно, то скорость блокировки средств лиц превзойдет скорость, с которой они возникают, а также существенно подорвут финансовые основы терроризма.

Ответственная за организацию данного мероприятия руководитель центра дэн., профессор, зав. каф. товароведения ЭФ ГСГУ Столярова А.Н.



---

## НАЦИОНАЛЬНАЯ СИСТЕМА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

23 января 2017 года в ГОУ ВО МО «ГСГУ» прошла открытая лекция в рамках работы Коломенского центра по распространению знаний и информированию граждан по вопросам экономической и финансовой безопасности РАЕН на тему: «Национальная система противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма».

На лекции присутствовали студенты направления подготовки Товароведения 2, 3 и 4 курсов.

Лектор рассказал о национальной системе противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма РФ, а также основные цели и задачи системы.

В рамках лекции было рассказано об истории создания в России системы противодействия отмыванию преступных доходов, разобраны вопросы, связанные с национальной системой противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Лектор пояснил о стратегических целях национальной системы, а



также проанализировал деятельность Росфинмониторинга.

В заключении лектор отметил, что для противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма необходима совокупность федеральных органов государственной власти, других государственных органов и организаций, осуществляющих противодействие легализации с надлежущими полномочиями.

Ответственная за организацию данного мероприятия руководитель центра дэн., профессор, зав. каф. товароведения ЭФ ГСГУ Столярова А.Н.



---

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СИСТЕМЫ ОБУЧЕНИЯ И ПОДГОТОВКИ КАДРОВ В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА (ПОД/ФТ) В РОССИИ

31 января 2017 года в ГОУ ВО МО «ГСГУ» прошла открытая лекция в рамках работы Коломенского центра по распространению знаний и информированию граждан по вопросам экономической и финансовой безопасности РАЕН на тему: «Общая характеристика системы обучения и подготовки кадров в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в России».

На лекции присутствовали студенты направления подготовки Товароведения 1 и 2 курсов.

В лекции для студентов был проведен обзор национальной системы подготовки и обучения кадров в целях ПОД/ФТ в РФ, а также рассмотрена система обучения и подготовки кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

В заключении лектором было отмечено, что основная цель системы подготовки кадров – это обеспечение всех институциональных элементов национальной системы ПОД/ФТ высококвалифицированными кадрами.

После проведения лекции у студентов возникли вопросы, на которые лектор дал подробные ответы.

Ответственная за организацию данного мероприятия руководитель центра дэн., профессор, зав. каф. товароведения ЭФ ГСГУ Столярова А.Н.



## НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

3 февраля 2017 года в ГОУ ВО МО «ГСГУ» прошла открытая лекция в рамках работы Коломенского центра по распространению знаний и информированию граждан по вопросам экономической и финансовой безопасности РАЕН на тему: «Налогообложение физических лиц».

На лекции присутствовали студенты направления подготовки Товароведения 1 и 2 курсов.

Лекция включала в себя рассмотрение категорий налогоплательщиков – физических лиц, их права и обязанности, налоговые вычеты, уплачиваемые налоги. А также установленная законодательством налоговая и уголовная ответственность за уклонение от уплаты или неуплату налогов и сборов. По результатам рассмотрения предложен перечень требований, которые обязан выполнять налогоплательщик. Более подробно рассмотрены налог на доходы физического лица, налог на имущество физических лиц, земельный и транспортный налоги.

Адресована налогоплательщикам – физическим лицам, т.е. гражданам РФ старше 16 лет, иностранным гражданам и лицам, не имеющим гражданства, которые являются участниками налоговых правоотношений.

После проведения лекции у студентов возникло множество вопросов, посвященных данной теме, вследствие чего лекция перешла в формат живого диалога.

Ответственная за организацию данного мероприятия руководитель центра дэн., профессор, зав. каф. товароведения ЭФ ГСГУ Столярова А.Н.



---

## ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГРАЖДАН НА РЫНКЕ НЕДВИЖИМОСТИ (НА ПРИМЕРЕ ПОКУПКИ КВАРТИРЫ)

15 февраля 2017 года в ГОУ ВО МО «ГСГУ» прошла открытая лекция в рамках работы Коломенского центра по распространению знаний и информированию граждан по вопросам экономической и финансовой безопасности РАЕН на тему: «Обеспечение финансовой безопасности граждан на рынке недвижимости (на примере покупки квартиры)».

На лекции присутствовали студенты 3 и 4 курсов направления Товароведение.

В лекции поднимался вопрос финансовой безопасности граждан при покупке квартиры. Рассмотрены основные способы самостоятельной покупки квартиры такие, как прямая продажа, долевое строительство, жилищно-строительный кооператив, программы обеспечения жильем и



ипотечное кредитование, их основные плюсы и минусы, и возможные риски каждого метода. Покупка квартиры при помощи контрагентов, а также нормативные правовые акты, регулирующие те или иные положения, возможные действия на разных этапах сделки.

По результатам рассмотрения определены основные правила, которых необходимо придерживаться для безопасной купли-продажи квартиры.

Ответственная за организацию данного мероприятия руководитель центра дэн., профессор, зав. каф. товароведения ЭФ ГСГУ Столярова А.Н.



## ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО В СЕТИ ИНТЕРНЕТ

16 февраля 2017 года в ГОУ ВО МО «ГСГУ» прошла открытая лекция в рамках работы Коломенского центра по распространению знаний и информированию граждан по вопросам экономической и финансовой безопасности РАЕН на тему: «Финансовое мошенничество в сети интернет».

На лекции присутствовали студенты направления подготовки Товароведения 2 и 3 курсов.

В рамках лекции было рассказано о том, что наиболее частой причиной преступлений в интернете становится банальная невнимательность пользователей, недостаток знаний о правилах безопасности и доверчивость людей. Большинство случаев мошенничества построены на использовании человеческой жадности и желании заработать легких денег. Выделено наиболее часто встречающиеся схемы мошенничества в сети: фишинг, краудрафтинг, брачная афера, прогноз на исход события, покупки авиабилетов, покупки в интернет-магазинах и др.

В заключении было отмечено, что мошенничество в сети интернет становится угрозой не только для финансового благосостояния отдельных граждан, пострадавших от действий мошенников, но и для безопасности общества в целом. Поэтому при использовании интернет-ресурсов стоит быть бдительными, не давать свои личные данные незнакомым людям, в которых вы не уверены.

После лекции у слушателей последовал целый ряд вопросов, в результате чего перешла в формат живого диалога.

Ответственная за организацию данного мероприятия руководитель центра дэн., профессор, зав. каф. товароведения ЭФ ГСГУ Столярова А.Н.



## КРЕДИТОВАНИЕ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ

20 февраля 2017 года в ГОУ ВО МО «ГСГУ» прошла открытая лекция в рамках работы Коломенского центра по распространению знаний и информированию граждан по вопросам экономической и финансовой безопасности РАЕН на тему: «Кредитование домашних хозяйств».

На лекции присутствовали студенты направления подготовки Товароведения 2, 3 и 4 курсов.

В данном лекционном материале были рассмотрены основные виды потребительских кредитов и их параметры, а также лектор подробно рассказал о том, как подписать кредитный договор, а именно: общие и частные условия кредитного договора, изменение данных условий, основные права заемщика по договору.

В заключении лектор рассказал о всевозможных вариантах развития события при невозможности в срок погасить заемщиком оставшуюся часть кредита.

Ответственная за организацию данного мероприятия руководитель центра д.э.н., профессор, зав. каф. товароведения ЭФ ГСГУ Столярова А.Н.



---

## ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГРАЖДАН НА РЫНКЕ РЕАЛИЗАЦИИ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ (НА ПРИМЕРЕ ЛЕГКОВЫХ АВТОМОБИЛЕЙ)

2 марта 2017 года в ГОУ ВО МО «ГСГУ» прошла открытая лекция в рамках работы Коломенского центра по распространению знаний и информированию граждан по вопросам экономической и финансовой безопасности РАЕН на тему: «Обеспечение финансовой безопасности граждан на рынке реализации транспортных средств (на примере легковых автомобилей)».

На лекции присутствовали студенты направления подготовки Товароведения 2-3х курсов.

В пределах лекции были проанализированы вопросы обеспечения финансовой безопасности при покупке и продаже транспортных средств. По итогам рассмотрения сделаны выводы о полезности и необходимости просвещения граждан в области индивидуальной финансовой безопасности.

Затронуты вопросы покупки автомобиля в салоне у дилера и на вторичном рынке, продажи автомобиля при обращении к профессионалам и самостоятельная продажа. Рассмотрены основные схемы мошенничества, в которых злоумышленник выступает в качестве продавца и покупателя, и основные способы избежать встречи с мошенниками.

Данная тема оказалась интересна аудитории и вызвала объемное обсуждение.

Ответственная за организацию данного мероприятия руководитель центра д.э.н., профессор, зав. каф. товароведения ЭФ ГСГУ Столярова А.Н.



## АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПОВЫШЕНИЯ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ В КОНТЕКСТЕ ЕВРАЗИЙСКОЙ ИНТЕГРАЦИИ

6 марта 2017 года в ГОУ ВО МО «ГСГУ» прошла открытая лекция в рамках работы Коломенского центра по распространению знаний и информированию граждан по вопросам экономической и финансовой безопасности РАЕН на тему: «Актуальные вопросы повышения уровня финансовой грамотности населения в контексте евразийской интеграции».

На лекции присутствовали студенты направления подготовки Товароведения 2, 3 и 4 курсов.

В данной лекции были рассмотрены вопросы евразийской интеграции, а именно Содружество независимых государств, Таможенный союз, Союзное государство и Евразийский экономический союз. Рассмотрены основные понятия, зоны экономической интеграции.

По результатам рассмотрения предложены методы решения проблемы финансовой грамотности граждан в вопросах евразийской интеграции.

Ответственная за организацию данного мероприятия руководитель центра дэн., профессор, зав. каф. товароведения ЭФ ГСГУ Столярова А.Н.



## МОШЕННИЧЕСТВО В ОБЛАСТИ МИКРОФИНАНСОВ

10 марта 2017 года в ГОУ ВО МО «ГСГУ» прошла открытая лекция в рамках работы Коломенского центра по распространению знаний и информированию граждан по вопросам экономической и финансовой безопасности РАЕН на тему: «Мошенничество в области микрофинансов». Аудитория состояла из студентов 2-3 курсов направления подготовки Товароведение. Лекция посвящена мошенничеству в области микрофинансов. Рассмотрены основные схемы мошенничества при выдаче микрозаймов, такие как услуги посредников, кредитная лестница микрозаймы онлайн, мошенничество при выдаче потребительских кредитов и в ломбардах, мошенничество на рынке страхования, а так же финансовые пирамиды и их использование мошенниками для обмана граждан. Проанализированы схемы мошенничества на рынке страхования, на примере «КАСКО» и «ОСАГО». В связи с масштабом и актуальностью данного вопроса возник диалог с аудиторией.

На основе результатов сформулированы способы противодействия мошенникам.

Ответственная за организацию данного



мероприятия руководитель центра дэн., профессор, зав. каф. товароведения ЭФ ГСГУ Столярова А.Н.

## 15 МАРТА ■ СЕВАСТОПОЛЬ

15 марта в Севастопольской средней общеобразовательной школе №30 им. Героя Советского Союза Г.А. Рубцова была прочитана лекция “Экономическая безопасность государства”. Лектор – Е.И. Пискун, д.э.н., профессор СевГУ



## 23 МАРТА ■ СЕВАСТОПОЛЬ

23 марта в ГБОУ СОШ №54 г. Севастополя была прочитана лекция “Экономическая безопасность региона” курсантам Севастопольского морского колледжа и студентам Севастопольских вузов. Лектор – В.В. Кудревич

7 апреля прошла встреча в Калужском центре научного руководителя Ш.М. Магомедова с Гапуненковым Владимиром Васильевичем, начальником отдела Министерства финансов Калужской области, членом Калужского центра



Подготовка к конференции в Московском финансово-юридическом университете





## ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ ГРАЖДАН ОБСУДИЛИ В СПБПУ

27 апреля в Большом конференц-зале Научно-исследовательского корпуса Санкт-Петербургского политехнического университета Петра Великого состоялась Всероссийская научно-практическая конференция «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».

В СПбПУ обсудили вопросы финансовой безопасности России и противодействия антигосударственной деятельности

Мероприятие открыл первый проректор СПбПУ, доктор экономических наук, профессор Владимир Викторович ГЛУХОВ. Он обратился к участникам с приветственным словом, в котором подчеркнул особенную важность тематики конференции, ведь чем более подкованы граждане в вопросах своей и государственной финансовой безопасности, тем эффективнее можно сохранять экономическую безопасность России и противостоять противозаконной деятельности.

Также к участникам конференции обратился руководитель МРУ Росфинмониторинга по Северо-Западному федеральному округу, заведующий базовой кафедрой «Финансовый мониторинг» СПбПУ Игорь Николаевич ЛОСКУТОВ. Он зачитал приветственное слово директора Федеральной службы по финансовому мониторингу Юрия Анатольевича ЧИХАНЧИНА и пожелал успешной и плодотворной работы.

В.В. Глухов в приветственном слове подчеркнул важность тематики конференции

Организованное совместно Санкт-Петербургским политехническим университетом Петра Великого, Российской академией естественных наук (РАЕН) и Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга (МУМЦФМ) мероприятие вызвало большой интерес у участников и слушателей.

Работа конференции осуществлялась по четырем ключевым направлениям: формы и методы распространения знаний среди населения; экономическая и финансовая безопасность России; борьба с теневыми доходами; противодействие финансированию терроризма, экстремизма, антигосударственной и деструктивной деятельности.

Актуальность и важность обсуждаемых в



рамках круглых столов проблем подчеркивалась множеством задаваемых докладчикам вопросов и как следствие яркими и живыми дискуссиями.

И.Н. Лоскутов руководитель МРУ Росфинмониторинга по СЗФО

В рамках этих секций участники пытались найти пути решения серьезных проблем и выработать методологию противодействия легализации (отмыванию) доходов, добытых преступным путем, и финансированию терроризма. Эти вопросы являются стратегической задачей государства, а решение задач по обеспечению национальной безопасности в настоящее время приобретает особенное значение. Поэтому именно на реализацию социально значимого проекта по созданию общероссийской системы распространения знаний в сфере экономической и финансовой безопасности, борьбы с теневыми доходами, противодействия финансированию терроризма, экстремизма, антигосударственной и деструктивной деятельности был выделен грант Президента РФ №47/68-2, в соответствии с которым проводилась конференция.

Стоит отметить, что в ее работе приняли участие более 120 студентов, аспирантов и преподавателей из вузов Санкт-Петербурга, Москвы, Томска, а также специалистов в области экономики и в сферах противодействия экстремизму и антигосударственной деятельности.

Тема конференции вызвала большой интерес у слушателей

Подводя итоги, организаторы и участники конференции отметили высокий уровень предлагаемых решений, поблагодарили друг друга за хорошую и продуктивную работу и пожелали дальнейших успехов на благо развития экономической и финансовой безопасности граждан и всей России.

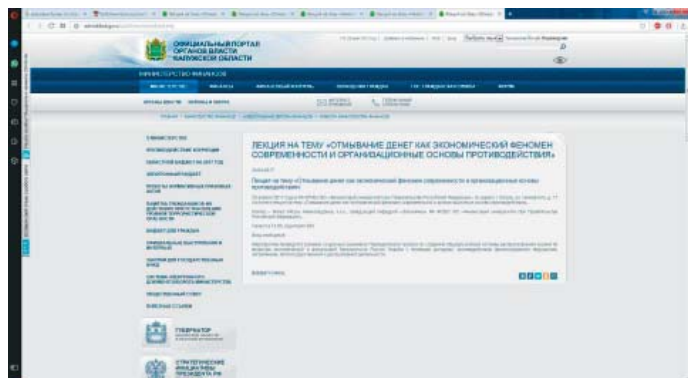
Стоит также отметить, что в Политехническом

университете состоялась третья встреча в рамках данной конференции. Первая была организована еще в прошлом году в Коломне, вторая – 20 апреля этого года в Москве, а четвертая пройдет 6 июня в Ростове-на-Дону, где участники продолжают работу по указанным выше секциям.

Материал подготовлен Медиа-центром СПбПУ. Текст: Наталья Махова  
[http://www.spbstu.ru/media/news/nauka\\_i\\_innovatsii/economic-security-citizens-discussed-spbpu/](http://www.spbstu.ru/media/news/nauka_i_innovatsii/economic-security-citizens-discussed-spbpu/)

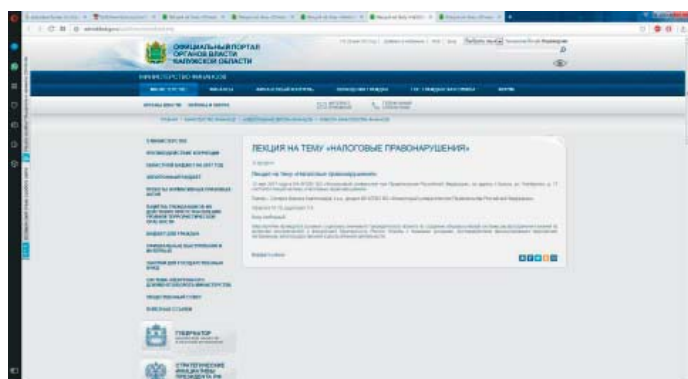
## 28 АПРЕЛЯ ■ КАЛУГА

28 апреля в Калуге в Финансовом университете при Правительстве РФ была прочитана лекция «Отмывание денег как экономический феномен современности и организационные основы противодействия». Лектор – А.А. Мигел, к.э.н., зав. кафедрой экономики Финансового университета при Правительстве РФ



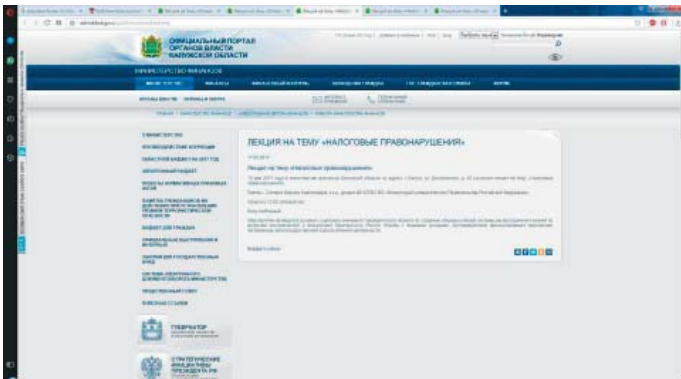
## 12 МАЯ ■ КАЛУГА

12 мая в Министерстве финансов Калужской области была прочитана лекция «Налоговые правонарушения». Лектор – М.А. Солярик, к.э.н., доцент Финансового университета при Правительстве РФ



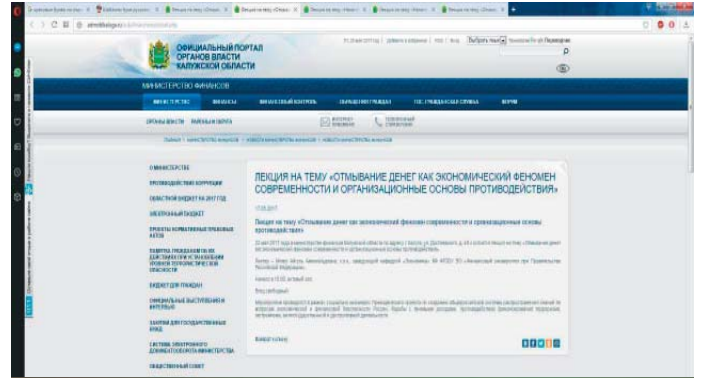
## 19 МАЯ ■ КАЛУГА

19 мая в Министерстве финансов Калужской области была прочитана лекция “Налоговые правонарушения”. Лектор – М.А. Солярик, к.э.н., доцент Финансового университета при Правительстве РФ



## 22 МАЯ ■ КАЛУГА

22 мая в Министерстве финансов Калужской области была прочитана лекция “Отмывание денег как экономический феномен современности и организационные основы противодействия”. Лектор – А.А. Мигел, к.э.н., зав. кафедрой экономики Финансового университета при Правительстве РФ



## 24 МАЯ ■ КАЛУГА

24 мая в Калуге в Финансовом университете при Правительстве РФ была прочитана лекция “Отмывание денег как экономический феномен современности и организационные основы противодействия”. Лектор – А.А. Мигел, к.э.н., зав. кафедрой экономики Финансового университета при Правительстве РФ



## 26 МАЯ ■ РОСТОВ

26 мая в Ростовском государственном экономическом университете (РИНХ) была прочитана лекция “Общая характеристика системы обучения и подготовки кадров в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в России. Лектор – Ю.С. Евлахова, к.э.н., доцент РГЭУ (РИНХ)



## 30 МАЯ ■ СЕВАСТОПОЛЬ

30 мая на кафедре “Финансы и кредит” Института финансов, экономики и управления Севастопольского государственного университета была прочитана лекция “Информационно-аналитические меры обеспечения экономической безопасности региона”. Лектор – В.В. Кудревич

