

УДК 347.73

## СИСТЕМА РАСПРОСТРАНЕНИЯ ЗНАНИЙ В СФЕРЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КАК НОВЫЙ ЭЛЕМЕНТ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПОЛИТИКИ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА\*

Л. В. ИВАНИЦКАЯ<sup>1</sup>,  
Ш. М. МАГОМЕДОВ<sup>2</sup>,  
М. В. КАРАТАЕВ<sup>2</sup>

<sup>1</sup> РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ  
ЕСТЕСТВЕННЫХ НАУК

<sup>2</sup> ИНСТИТУТ РЕГИОНАЛЬНЫХ  
ЭКОНОМИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ

На основе результатов комплексного анализа современных условий функционирования национальной системы финансового мониторинга в статье обосновывается необходимость создания и развития специальной системы распространения знаний в сфере экономической и финансовой безопасности для широких слоев населения. Представлены предложения по институциональной основе и базовым акцентам работы каждого из элементов указанной системы.

**КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА:** финансовый мониторинг, система знаний, национальная безопасность, государство.

Периоды экономических и финансовых кризисов как правило сопровождаются повышением общего уровня криминогенности на фоне снижения затрат экономических субъектов и государства на системы обеспечения безопасности. В условиях оптимизации экономическими субъектами и государством расходов на системы обеспечения безопасности у представителей теневой экономики появляются дополнительные возможности неправомерного использования норм действующего законодательства для достижения собственных экономических или политических целей. Результаты исследований наглядно подтверждают такую ситуацию: в 2014–2015 гг. более 50% российских компаний столкнулись со случаями мошенничества, при этом в 25% случаев, потери от них превысили

\* Статья подготовлена в рамках Президентского гранта по Созданию системы распространения знаний по вопросам экономической и финансовой безопасности России, борьбы с теневыми доходами, противодействию финансированию терроризма, экстремизма, антигосударственной и деструктивной деятельности и ее апробации в четырех пилотных регионах (грант № 244/79-3).

THE SYSTEM OF DISSEMINATING  
KNOWLEDGE IN THE SPHERE OF  
ECONOMIC SECURITY AS A NEW  
ELEMENT OF THE NATIONAL POLICY  
FOR FINANCIAL MONITORING

L.V. IVANITSKAYA, S.M. MAGOMEDOV,  
M.V. KARATAEV

Based on the results of a comprehensive analysis of modern conditions of functioning of the national system of financial monitoring in the necessity of creation and development of a special system of disseminating knowledge in the field of economic and financial security for the wider population. Proposals on the institutional framework and basic emphases of each of the elements of the specified system.

**KEYWORDS:** financial monitoring system of knowledge, national security, the state.

1 млн долларов США [2]. Развитие современных технологий добавляет к традиционным формам противоправной деятельности киберпреступность, масштабы которой во всем мире ежегодно растут.

Сохраняющаяся нестабильность ситуации на Ближнем Востоке, связанная с ростом угроз со стороны Исламского государства (ИГИЛ запрещенная организация в РФ), уже стала поводом для серьезного беспокойства ООН и особого внимания ФАТФ. Активная позиция России в регионе конфликта в совокупности с новыми масштабами деятельности радикальных религиозно-террористических организаций создают новые вызовы и угрозы национальной безопасности страны, эффективным инструментом нейтрализации которых являются средства финансового мониторинга.

Нестабильность темпов восстановления российской экономики, а также сохраняющееся санкционное давление повышают значимость бюджетного администрирования и контроля за целевым расходованием бюджетных средств. Использование в 2015 году инфраструктуры национальной антиотмывочной системы в целях организации контроля исполнения государ-

ственного оборонного заказа уже показали свою высокую эффективность, позволив предотвратить, пресечь финансирование контрактов, имеющих риск срыва исполнения или хищения бюджетных средств, на общую сумму около 25 млрд руб. [1]. В 2016 году контроль целевого расходования средств, выделяемых на национальную безопасность и укрепление обороноспособности страны, стал важной задачей для Росфинмониторинга.

Противодействие указанным вызовам и угрозам требует объединения усилий не только государственных структур, но и консолидированных усилий всего российского общества. При этом важным условием необходимой консолидации является создание в обществе новой среды, основу которой составят социально ответственные граждане с высоким уровнем финансовой грамотности и государственного мышления. Понимание деструктивности влияния процессов теневой экономики и экстремистских мировоззрений на развитие государства, в целом, и жизнь каждого конкретного гражданина необходимо формировать во всех слоях населения через специальную систему распространения знаний.

В настоящее время ощущается недостаточная информированность граждан о составе и специфике угроз, с которыми сталкивается наша страна, как в сфере экономики, так и в сфере геополитической безопасности, отмечается низкая степень понимания населением сущности антигосударственных технологий геополитической борьбы. Существующие угрозы экономической и финансовой безопасности, а также вопросы противодействия терроризму и деструктивным политическим технологиям не достаточно рассматриваются в учебных программах современной высшей школы. Остро ощущается дефицит научно-популярной литературы, информационно-справочных материалов и лекционных курсов по данной проблематике. Указанные сложности распространения знаний в данной сфере обуславливают недостаточное освещение соответствующих вопросов общественными структурами, а попытки прямого участия государства в формировании соответствующей системы знаний сталкиваются с политизацией проблем.

С февраля 2016 г. в рамках Президентского гранта Российская академия естественных наук приступила к формированию в 4-х пилотных регионах (Москва, Московская, Рязанская и Калужская области) специализированных центров распространения знаний в сфере экономической и финансовой безопасности, борьбы с теневыми доходами, противодействия финансированию терроризма, экстремизма, антигосударственной и деструктивной деятельности [3]. В состав центров вошли представители научных организация, вузов, государственных органов, частного сектора экономики и социально активные граждане.

Для обеспечения высокого качества работы центров РАЕН подготовлен комплекс методических и

информационных материалов для обеспечения просветительской деятельности, которые направлены в региональные центры для использования в работе. В рамках текущей деятельности осуществляется их актуализация и дополнение на постоянной работе.

В целях информационного сопровождения Гранта информация о проекте была размещена в сети Интернет на официальном сайте РАЕН и сайтах участвующих организаций. Совместно с Первым спутниковым учебно-образовательным Интернет каналом СГУ-ТВ подготовлен выпуск цикла из 8 специализированных видео-лекций по актуальным вопросам экономической и финансовой безопасности с их трансляцией в сети Интернет.

Одной из форм распространения знаний является работа по проведению Центрами научно-практических конференций и тематических семинаров, по результатам которых издаются сборники докладов и информационных материалов по теме гранта.

Самостоятельным направлением распространения знаний стал проект издания научных статей по теме гранта в специализированных СМИ. Публикуемые статьи не только отличаются научной новизной, но и содержат актуальные практические рекомендации, поэтому ведущие профильные издания стали постоянными партнерами проекта.

Высокая заинтересованность широких слоев населения, государственных структур и участников экономических отношений в общественно-просветительской работе по повышению финансовой грамотности, подготовке и распространении справочных, методических материалов, наглядных пособий и инфографики свидетельствует о эффективности государственных инвестиций в данное направление.

В тоже время при всех очевидных преимуществах проекта его эффект будет не полным, если ограничить географию его проведения лишь текущими пилотными регионами. Требуется комплексный подход, предполагающий широкое вовлечение в эту работу ведущих вузов в сфере экономической и финансовой безопасности. Развитая инфраструктура и мощный научный потенциал участников Сетевого института по ПОД/ФТ позволят проекту выйти на национальный уровень, а синергетический эффект взаимодействия позволит качественно усилить предпринимаемые государственными органами меры.

Создание общероссийской системы распространения знаний в сфере экономической и финансовой безопасности, борьбы с теневыми доходами, противодействия финансированию терроризма, экстремизма, антигосударственной и деструктивной деятельности позволит повысить уровень осведомленности граждан всех регионов страны в вопросах обеспечения экономической и финансовой безопасности, противодействия терроризму и экстремизму, насильственным методам политической борьбы. Основой данной работы станет

разъяснение населению (прежде всего молодежи) смысла и значения для страны уменьшения оттока капитала за рубеж, сокращения масштабов теневой экономики, противодействия легализации преступных доходов.

Чтобы результаты были более ощутимы необходима реализация комплекса организационно-методических мероприятий по следующим основным направлениям:

– формирование на базе вузов-участников Сетевого института по ПОД/ФТ, региональных отделений РАЕН и ведущих вузов в сфере экономической и финансовой безопасности центров распространения знаний по вопросам экономической и финансовой безопасности, борьбы с теневыми доходами, противодействия финансированию терроризма, экстремизма, антигосударственной и деструктивной деятельности;

– разработка и апробирование типовых планов работ региональных центров, выбор наиболее рациональных форм ведения просветительской деятельности и формирование в каждом федеральном округе устойчивого коллектива лекторов;

– методическое обеспечение деятельности региональных центров на основе разработки типовых лекционных материалов, наглядных пособий, инфографики и методических пособий, что позволит региональным центрам развернуть самостоятельную работу на постоянной основе;

– проведение силами ведущих ученых и профильных специалистов лекционных циклов;

– широкое вовлечение СМИ для постоянного информирования общественности о ходе реализации проекта и практической деятельности региональных центров распространения знаний;

– обсуждение практики и итогов работы региональных центров по распространению знаний на Всероссийских научно-практических конференциях, разработка предложений по совершенствованию форм и методов просветительской деятельности;

– обобщение лучших практик просветительской работы по тематике проекта в форме специализированных сборников и их распространение в регионах РФ через организации-участники проекта.

Методическое обеспечение региональных центров в обязательной мере должно быть дополнено практической лекционной работой, которая позволит апробировать и уточнить подготовленные материалы. Лекторы в доступной и популярной форме должны знакомить слушателей с актуальными вопросами по теме проекта, а также содержанием работы по обеспечению экономической и финансовой безопасности страны таких структур как: Росфинмониторинг, Минфин, Счетная Палата, Центральный банк, Минэкономразвития и пр., важностью для безопасности страны сокращения масштабов вывода капиталов, офшоризации экономики, минимизации теневого сектора, противодействия легализации преступных

доходов, блокирования каналов финансирования терроризма и экстремизма.

Важным элементом работы должно стать широкое общественное обсуждение содержания, форм и методов просветительской работы по распространению знаний по проблематике экономической и финансовой безопасности, противодействия финансированию терроризма и экстремизма в рамках представительных научно-практических форумов. Практические рекомендации конференций, а так же лучшие практики просветительской работы по вопросам экономической и финансовой безопасности, имеющиеся в регионах РФ, необходимо обобщать в форме специализированных тематических сборников, которые следует издавать большим тиражом и распространять во всех регионах страны.

Обобщая изложенное, необходимо отметить, что в настоящее время ежегодные потери населения и бизнес структур от мошеннических действий и злоупотреблений в финансовой сфере измеряются десятками миллиардов рублей, создавая социальную напряженность в обществе и снижая инвестиционную привлекательность экономики. Успешная реализация проекта будет способствовать повышению эффективности экономики и укреплению национальной безопасности за счет сокращения масштабов теневой экономики и снижения рисков терроризма. При этом синергетический эффект объединения усилий государственных органов, научных структур и крупного бизнеса в данной сфере позволит изыскать значительные внутренние резервы для развития экономики страны и будет способствовать снижению социальной напряженности в обществе, вызываемой различными противоправными действиями в экономике и бизнесе.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Публичный отчет о деятельности Федеральной службы по финансовому мониторинг в 2015 г. // [http://www.fedsfm.ru/content/files/activity/annual-reports/otchet\\_verstka\\_3.pdf](http://www.fedsfm.ru/content/files/activity/annual-reports/otchet_verstka_3.pdf).
2. URL: [http://www.pwc.ru/ru/ceo-survey/assets/crime\\_survey\\_2014.pdf](http://www.pwc.ru/ru/ceo-survey/assets/crime_survey_2014.pdf)
3. URL: <http://www.raen.info/activities/projects/4678/index.shtml>.

#### Иваницкая Лида Владимировна

к.т.н., профессор МАФО, первый Вице-президент, главный ученый секретарь РАЕН  
☎ 119002, г. Москва, а/я 53, пер. Сивцев Вражек, д. 29/16  
тел.: +7 (495) 954-26-11, e-mail: prezidiumraen@yandex.ru

#### Магомедов Шамиль Магомедович,

д.э.н., профессор кафедры «Финансовый менеджмент» МИФИ, председатель секции «Экономика и Социология» РАЕН, зам. директора Института региональных экономических исследований

#### Каратаев Михаил Владимирович

к.э.н., старший научный сотрудник научного центра исследования проблем противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма Института региональных экономических исследований  
☎ 119002, г. Москва, пер. Сивцев Вражек, д.29/16  
тел.: +7 (499) 241-04-18, e-mail: irei@irei.ru