

УДК 336.025

РАСПРОСТРАНЕНИЕ ЗНАНИЙ ПО ВОПРОСАМ ФИНАНСОВОЙ, ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Ш.М. МАГОМЕДОВ²,
М.В. ЧИСТЯКОВА¹

¹НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ЯДЕРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ (МИФИ)

²ИНСТИТУТ РЕГИОНАЛЬНЫХ
ЭКОНОМИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ

В статье проведен анализ существующих решений в сфере распространения знаний по вопросам финансовой, экономической безопасности, и противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. По результатам работы предложен один из вариантов распространения знаний по данным вопросам.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА: финансовая безопасность, экономическая безопасность, ПОД/ФТ, информирование, распространение знаний, информационный портал.

Большинство граждан, не имеющих образования в области экономики, плохо ориентируются в вопросах финансовой и экономической безопасности. Это приводит к тому, что им сложно адаптироваться в быстро меняющийся современной экономической ситуации.

При этом финансовая безопасность граждан влияет на финансовую безопасность всего государства, поэтому вопрос финансовой и экономической безопасности каждого гражданина очень важен [3].

В 2016 году исполнилось 15 лет с того момента, как в России вышел Федеральный Закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», но большинство граждан имеют низкий уровень грамотности в данной области. Его повышение положительно повлияет на эффективность работы всей системы ПОД/ФТ Российской Федерации.

В последнее время проводится все больше мероприятий по распространению знаний по вопросам финансовой, экономической безопасности и противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

DISSEMINATING KNOWLEDGE ABOUT
FINANCIAL, ECONOMIC SECURITY
AND COMBATING MONEY LAUNDERING
AND TERRORIST FINANCING

S.M. MAGOMEDOV, M.V. CHISTYAKOVA

The article analyzes the existing solutions in the dissemination of knowledge on financial security, economic security and combating money laundering and financing of terrorism. Based on the results offered one of the options of dissemination of knowledge on these issues.

KEYWORDS: financial security, economic security, AML/CFT, information, dissemination of knowledge, information portal.

Например, в период с февраля по сентябрь 2016 года Российская академия естественных наук успешно реализовала социально значимый проект «Создание 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» [9].

Основные поставленные цели проекта были успешно реализованы. А именно:

- повышен уровень знаний и информированности граждан по широкому кругу вопросов, связанных с экономической и финансовой безопасностью Российской Федерации, борьбой с теневыми доходами, противодействием финансированию терроризма, экстремизма, антигосударственной и деструктивной деятельности – явлениями представляющую реальную угрозу для нашей страны в условиях кризисных тенденций в мировой и национальной экономике, обострения политической ситуации в мире, введения некоторыми иностранными государствами и международными органи-

- зациями экономических и политических санкций против РФ;
- повышен уровень квалификации руководителей и ведущих менеджеров организаций, ведущих хозяйственную деятельность, руководителей общественных объединений и саморегулируемых организаций, для овладения ими компетенциями, позволяющими не допускать и эффективно противостоять действиям, угрожающим экономической и финансовой безопасности страны, экстремизму, терроризму, антигосударственной и деструктивной деятельности;
 - сформирован у социально активных граждан устойчивый иммунитет к действиям, ставящим под угрозу экономическую и финансовую безопасность, а также политическую стабильность России, сознательной и активной гражданской позиции по недопущению и преодолению этих угроз.

Задачи, которые были поставлены в начале проекта, также успешно реализованы.

Была сформирована на базе региональных отделений РАЕН и апробирована система региональных центров по распространению знаний и информации граждан по широкому кругу вопросов, связанных с экономической и финансовой безопасностью Российской Федерации, борьбой с теневыми доходами, противодействием финансированию терроризма, экстремизма, антигосударственной и деструктивной деятельности.

Региональные центры были обеспечены необходимым набором методических и информационных материалов для проведения просветительской деятельности по тематике экономической и финансовой безопасности страны.

Было обеспечено эффективное системное взаимодействие региональных центров распространения знаний между собой, Президиумом РАЕН, базовыми научными учреждениями РАЕН, обмен и обобщение опыта работы, распространения лучших практик работы.

Была создана система контроля эффективности мероприятий по распространению знаний по тематике экономической и финансовой безопасности страны, проводимыми региональными центрами и отдельными членами РАЕН.

В рамках проекта 22 сентября 2016 г. на базе ГОУ ВО МО «Государственный социально-гуманитарный университет» была проведена Всероссийская научно-практическая конференция на тему «Повышение эффективности форм и методов распространения среди населения знаний по вопросам экономической и финансовой безопасности России, борьбы с теневыми доходами, противодействию финансированию терроризма, экстремизма, антигосударственной и деструктивной деятельности».

В соответствии с программой конференция состояла из пленарного заседания и 4 секций. На пленарном заседании были заслушаны доклады о национальной си-

Ш.М. МАГОМЕДОВ, М.В. ЧИСТЯКОВА
РАСПРОСТРАНЕНИЕ ЗНАНИЙ ПО ВОПРОСАМ
ФИНАНСОВОЙ, ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ
ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЮ
ТЕРРОРИЗМА

стеме противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, основных направлениях развития системы распространения знаний по экономической и финансовой безопасности, эволюции источников финансового обеспечения терроризма и их влияния на формы террористической активности.

Первая секция была проведена на тему «Экономическая безопасность и экономический суверенитет РФ на современном этапе: как от слов перейти к делу». Участники во главе с руководителем секции к.э.н. К.Н. Андриановым рассуждали об экономическом суверенитете РФ на современном этапе, рассматривали вопросы обеспечения продовольственной, технологической, финансовой, энергетической и внешнеэкономической безопасности России.

Вторая секция прошла на тему «Борьба с коррупцией как основа развития государства». Руководителем секции выступила д.э.н. И.М. Рукина. Участники секции рассуждали о том, как повысить финансовую грамотность населения страны, говорили о современном понимании коррупции и актуальных направлениях противостояния ей.

Третья секция была посвящена теме «Противодействие финансированию терроризма, экстремизма, антигосударственной и деструктивной деятельности». Под руководством к.э.н. М.В. Каратаева участники третьей секции искали пути противодействия финансированию международного терроризма, экстремизма, антигосударственной и деструктивной деятельности.

Четвертая секция была проведена на тему «Формы и методы распространения знаний среди населения». Специалисты, собравшиеся на данной секции под руководством к.п.н. Е.В. Буткеевой, обсуждали современные формы и методы распространения знаний среди населения, говорили о том, как повысить финансовую, социально-экономическую и психологическую грамотность россиян.

По итогам Конференции все участники отметили безусловную значимость и практическую полезность выбранной тематики, а также необходимость распространения знаний по заданным вопросам среди молодежи.

Самым эффективным способом распространения знаний среди молодежи является Интернет. По данным опроса Всероссийского центра изучения общественного мнения на 26–27 марта 2016 года в России 70% граждан в возрасте от 18 лет и старше используют Интернет, при этом число ежедневных пользователей достигло 53% населения [5].

В настоящее время существует несколько информационных порталов, которые бы выполняли функцию информирования граждан по вопросам противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, а так же финансовой и экономической безопасности. Чаще всего каждый вопрос рассматривается на отдельном портале.

Рассмотрим подробнее три основных решения в данной области в России и за рубежом: официальный сайт ЕАГ, Финансы просто и Единый интернет-портал финансовой грамотности населения.

Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) – региональная группа по типу ФАТФ (FATF). В ЕАГ входят девять государств: Беларусь, Индия, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Россия, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан [7].

Официальный сайт ЕАГ (рис. 1) содержит много информации по вопросу противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Это и взаимные оценки региональных групп по типу ФАТФ, различные исследования типологий, проводимые ЕАГ, ФАТФ и др., описывается учебный центр МУМЦФМ, международные документы, документы ФАТФ, законодательство участников ЕАГ, два электронных курса и другое. Полезной информации на сайте много, но практически вся она, так или иначе, связана с ЕАГ.

Неспециалистов в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма может отпугнуть такое большое количество различной информации. Им будет попросту сложно сориентироваться в таком потоке информации, и выбрать нужное. Люди, разбирающиеся в данной тематике, могут найти на сайте много необходимого.

Проект Сбербанка (рис. 2), который призван повысить уровень финансовой грамотности населения с помощью 18 учебных курсов на различную тематику [8]. Это изучение понятия финансовая грамотность, источники денег для студента, поездка в путешествие и многое другое.

Особенностью сайта является наличие теста после каждого урока, которые помогают закрепить знания. Но уроки содержат лишь поверхностную информацию, и не содержат конкретные современные примеры, а для успешного прохождения теста не обязательно полностью изучить урок, достаточно применить логику.

Несомненным плюсом портала является наличие словаря с основными терминами, что может быть полезно всем пользователям, не зависимо от объема их знаний в данной области. В остальном, данный портал будет интересен только тем гражданам, которые только начинают знакомиться с вопросами финансовой безопасности.

Белорусский портал (рис. 3) призван повысить уровень знаний населения о финансовых продуктах и их грамотном использовании, а также популяризировать идею финансовой грамотности [10].

На портале содержится основная информация в простой и доступной для всех граждан форме. Она не привязана к какому-либо банку и не является популяризацией какого-либо продукта, хоть участниками проекта и являются различные банки. Вся информация грамотно распределена по темам. Легко, быстро и удобно найти необходимую информацию.

Так сайт содержит раздел, где представлены вопросы граждан и грамотные и четкие ответы с учетом законодательства Республики Беларусь. Данный информационный портал поможет всем гражданам поднять уровень финансовой грамотности. Специалистам данный портал будет интересен только при необходимости освежить базовые знания.

Таким образом, можно сделать вывод о необходимости размещения в Интернете доступной для большинства граждан информации по финансовой и экономической безопасности, а также ПОД/ФТ на русском языке. Где же размещать подобную информацию?

Сейчас большую популярность особенно у молодежи набирают социальные сети, такие как: Вконтакте, Facebook, Instagram и другие. На первый взгляд может показаться эффективным размещать информацию в них. Но каждая социальная сеть охватывает лишь определенную группу целевой аудитории. При этом у многих пользователей нет доверия к размещенной в социальных сетях информации [6], которая в большинстве носит развлекательный характер. Представляется, что более эффективно создание отдельного информационного портала, который бы интегрировал основную информацию по данным вопросам. Социальные сети же необходимо использовать для привлечения основной целевой аудитории.

Учитывая плюсы и минусы, рассмотренных в работе порталов, были сформированы основные требования для реализации информационного портала, который бы повысил уровень грамотности граждан в области

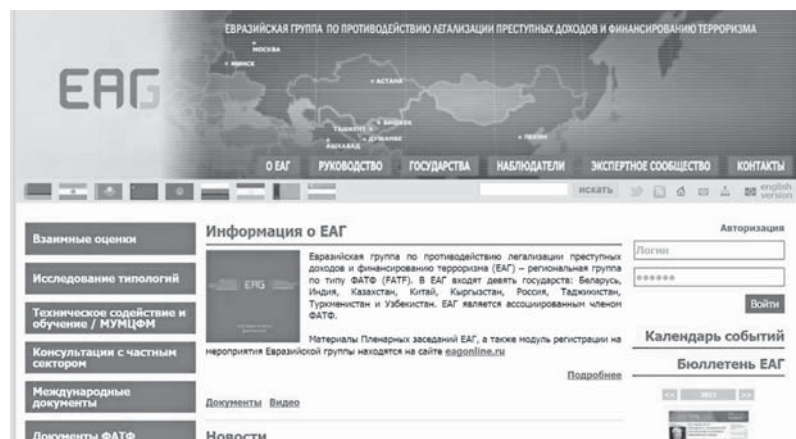


Рис. 1.

Главная страница официального сайта ЕАГ

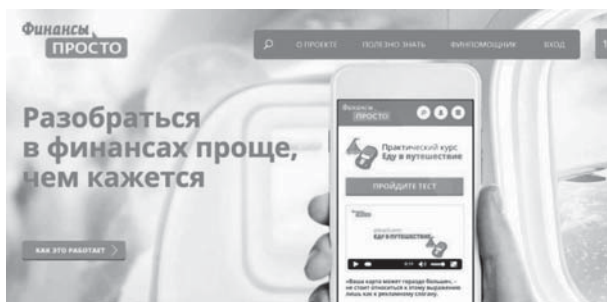


Рис. 2.
Главная страница сайта Финансы просто



Рис. 3.
Главная страница единого интернет-портала финансовой грамотности населения

экономической и финансовой безопасности, а также противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

При разработке данного информационного портала необходимо придерживаться следующих принципов:

1. Комплексный подход.
2. Рассмотрение практических вопросов.
3. Четкое позиционирование и адресный характер, т.е. размещение информации с учетом потребностей различных групп целевой аудитории.
4. Активное использование обратной связи и оценка эффективности размещаемой информации.

Размещение информации, которая применима на практике и разделена по группам целевой аудитории, привлечет к информационному portalу не только специалистов в рассматриваемых областях, но и обычных граждан.

Необходимо разместить на портале словарь основных терминов и сокращений, и ссылки на официальные сайты органов власти в России и в мире. Также необходимо разместить информацию, которая могла бы заинтересовать специалистов, нормативно-правовую базу и публикации последних лет.

Ш.М. МАГОМЕДОВ, М.В. ЧИСТЯКОВА
РАСПРОСТРАНЕНИЕ ЗНАНИЙ ПО ВОПРОСАМ
ФИНАНСОВОЙ, ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ
ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЮ
ТЕРРОРИЗМА

Активное использование обратной связи является обязательным условием. Регулярные социальные опросы, проводимые на информационном портале, позволят узнать уровень заинтересованности граждан предоставляемой информацией, а также уровень ее применения на практике. На основе результатов данных опросов, в предоставляемую информацию могут вноситься коррективы, которые позволят сделать ее более доступной и полезной для граждан.

Таким образом, для поддержания высокого уровня финансовой безопасности государства необходим высокий уровень финансовой безопасности граждан, т.е. необходимо вести активную политику по распространению знаний в данных областях. А высокий уровень информированности граждан в области ПОД/ФТ позволит заинтересовать различные целевые аудитории граждан вопросами ПОД/ФТ, и привлечь внимание молодежи к выбору профессий в данной области.

ЛИТЕРАТУРА

1. Магомедов Ш.М., Каратаев М.В., Чистякова М.В. Финансовая безопасность граждан при совершении сделок купли-продажи имущества // Вестник Российской академии естественных наук. 2016. №2. Т. 16.
2. Магомедов Ш.М., Иваницкая Л.В., Каратаев М.В. Коррупция как причина, условие и сопутствующий фактор современного российского терроризма // Вестник Российской академии естественных наук. 2016. №2. Т. 16.
3. Магомедов Ш.М., Иваницкая Л.В., Каратаев М.В., Чистякова М.В. Методические материалы. Финансовая безопасность России. М. 60 с.
4. Шолохова Е.В. Финансовая безопасность России в современных условиях // Материалы IV Международной научной конференции студентов, аспирантов молодых ученых «Научный потенциал студенчества в XXI веке».
5. <https://wciom.ru/index.php?id=236&uid=115657>.
6. <http://www.shopolog.ru/metodichka/analytics/social-nye-seti-v-rossii-zima-2015-2016-cifry-trendy-prognozy/>.
7. <http://fingramota.by/ru>.
8. <http://www.eurasiangroup.org>.
9. <http://www.raen.info/activities/projects/4678/index.shtml>.
10. www.finprosto.ru.

Магомедов Шамиль Магомедович, д.э.н., профессор кафедры «Финансовый мониторинг» МИФИ, зам. директора Института региональных экономических исследований, председатель секции «Экономика и социология» РАЕН
 ☎ 119002, г. Москва, пер. Сивцев Вражек, д. 29/16
 тел.: +7 (499) 241-04-18, e-mail: irei@irei.ru
Чистякова Мария Владимировна, магистрант кафедры «Финансовый мониторинг» Национального исследовательского ядерного университета
 ☎ 154009, г. Москва, Каширское ш., д. 31,
 тел.: +7 (495) 788-56-99,
 e-mail: chistikovamariya@gmail.com