



«РОЛЬ ПОДГОТОВКИ ЮРИДИЧЕСКИХ КАДРОВ В СФЕРЕ ПОД/ФТ И ЕГО СИСТЕМА В РЕГИОНЕ ЕАГ»

Оттабеев Бобур Ибрат угли

Преподаватель кафедры Уголовного права
криминологии и противодействию коррупции
Ташкентского государственного
юридического университета
E-mail: otabayevbobur@gmail.com
<https://www.doi.org/10.5281/zenodo.8112607>

ARTICLE INFO

Received: 23th June 2023

Accepted: 29th June 2023

Online: 30th June 2023

KEY WORDS

Система
отмывание
финансирование
терроризма,
подготовка кадров.

ПОД/ФТ,
денег,
ФАТФ,

ABSTRACT

В данной статье обсуждены вопросы подготовки кадров в сфере противодействия отмывания денег и финансирования терроризма. Раскрывается правовые основы подготовки и переподготовки кадров с точки зрения международных норм, так и национального законодательства некоторых стран. Также рассматривается система подготовки кадров в евразийском регионе на примере деятельности Международного Сетевого Института по подготовке кадров в сфере ПОД/ФТ.

В сегодняшнее время, глобализация, развитие мировых общественных и интеграционных процессов на фоне развития цифровой экономики, финансовой IT-индустрии, новых платежных систем и стремительная эволюция финансовых продуктов, технологий и сервисов способствуют к возрастанию риска и угроз для экономической и национальной безопасности. Но, вместе с такими изменениями параллельно можем увидеть рост трансграничной, финансовой преступности и преступности в целом, в то время как в мире расширяются офшорные юрисдикции и усиливается борьба за финансовые рынки, которые способствуют распространению криминальных практик в сфере отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

Для предотвращения вышесказанных угроз необходимо высококвалифицированные кадры в сфере ПОД/ФТ, в частности юридические кадры, которые регламентируют всю основу деятельности данной сферы, без которого невозможно не только эффективно поставить систему, но и поставить деятельности ПОД/ФТ системы в целом.

Во многих странах уже благополучно и эффективно поставлены системы ПОД/ФТ, которые стали хорошей защитой от вышесказанных угроз. Но с развитием и расширением системы ПОД/ФТ, возрастает необходимость в высококвалифицированных кадрах для эффективной деятельности системы. Это в первую очередь связано с установлением законодательных требований в отношении подготовки и переподготовки кадров для этой деятельности.



Например, В соответствии с пунктом 8 статьи 11 Закона Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»¹, требования к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению работников утверждаются уполномоченным органом по согласованию с соответствующими органами. В соответствии с данным требованием Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 28 ноября 2014 года № 533 (Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 25 декабря 2014 года № 10001) были утверждены Требования к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению работников. Целью подготовки и обучения работников учреждения является получение работниками актуальных знаний в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Данные знания необходимы для формирования навыков, необходимых для исполнения работниками требований законодательства в области ПОД/ФТ, минимизации рисков вовлечения организации в операции клиентов, связанных с отмыванием денег / финансированием терроризма².

Что касается Республики Узбекистан, то в стране также ставятся требования по подготовку, кадров в сфере ПОД/ФТ на законодательном уровне. В статья 6 Закона Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»³ № 660-II от 26 августа 2004 г. говорится, что при проведении внутреннего контроля наряду с порядком оформления необходимой информации, обеспечения ее конфиденциальности и критериев выявления и признаки операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих сообщению в специально уполномоченный государственный орган, определяются и квалификационные требования к подготовке и обучению кадров.

Данные нормы являются требованием Стандартов ФАТФ⁴, которые являются обязательными согласно Резолюции ООН 1617(2005), принятая Советом Безопасности на его 5244-м заседании 29 июля 2005 года⁵. В пункте 7 данной Резолюции говорится, что Совет Безопасности ООН настоятельно призывает все государства-члены соблюдать всеобъемлющие международные стандарты, воплощенные в 40 рекомендациях Целевой группы по финансовым

¹ Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма// интернет источник- https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30466908

² См. Сертификационная программа в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма// интернет источник- <https://www.osce.org/files/f/documents/6/e/271941.pdf>

³ Закон Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» // интернет источник- <https://lex.uz/docs/284542>

⁴ Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения рекомендации ФАТФ// интернет источник - <https://mumcfm.ru/d/cyvqDjIkQgI9V7x9NE6HFfCscjsMYb5DfGuR03kL>

⁵ Резолюция 1617(2005), принятая Советом Безопасности на его 5244-м заседании 29 июля 2005 года// интернет источник - <https://documents-dds-ny.un.org/doc/UNDOC/GEN/N05/446/62/PDF/N0544662.pdf?OpenElement>



мероприятиям (ЦГФМ), касающихся отмывания денег, и в 9 специальных рекомендациях ЦГФМ, касающихся финансирования терроризма. Данное положение обязывает стран исполнять нормы Рекомендаций ФАТФ. В свою очередь обязательство постоянного обучения персонала со стороны субъектов системы ПОД/ФТ ставится в пояснительной записке к рекомендация 18 (внутренний контроль и зарубежные филиалы и дочерние предприятия).

Все вышеперечисленные нормы права обязывает подготовку и переподготовку кадров в этом направлении для эффективного функционирования системы ПОД/ФТ, так как вся деятельность непосредственно зависит от качественных и высококвалифицированных кадров как непосредственных функционеров и правоприменителей в этой сфере.

Но в сегодняшнее время Международная и национальные системы развились до определенного уровня, что система ПОД/ФТ уже успела выделиться как отдельное направления и как отрасль права. Этому свидетельствуют проведение большого количества научных исследований в этом направлении, а также создание целых направлений вузовского и послевузовского образования по ПОД/ФТ. Так как на данном этапе развития системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма возникло понимание необходимости повышения качества подготовки специалистов, работающих в этой системе.

Так, в 2013 году возник сетевой Институт в сфере ПОД/ФТ, объединивший высшие учебные заведения и научные организации всех федеральных округов России. К настоящему времени идея сетевого взаимодействия в образовательной и научной сферах для повышения эффективности работы национальной системы ПОД/ФТ приобрела международный масштаб⁶.

МСИ была создана в декабре 2013 года Федеральной службой по финансовому мониторингу при поддержке Министерства образования и науки Российской Федерации и Федерального агентства научных организаций был создан Международный сетевой институт в сфере ПОД/ФТ. Этот институт является современным научно-образовательным консорциумом, объединяющий университеты, научные и образовательные центры Российской Федерации, государств-участников Содружества Независимых Государств и Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма основная цель которого является подготовка кадров в интересах национальных систем ПОД/ФТ, как для государственных органов, в особенности для Подразделений финансовой разведки, так и для частного сектора, по форме полного образовательного цикла⁷:

1. Бакалавриат, 4 года.
2. Магистратура, 2 года.
3. Специалитет, 5 – 5,5 лет.
4. Аспирантура, 3 года.

⁶ Альбеков А.У., и.о. ректора Ростовского государственного экономического университета (РИНХ). Финансовые исследования № 4 (61) 2018//интернет источник- yberleninka.ru/article/n/o-razvitii-sistemy-obrazovaniya-i-podgotovki-kadrov-v-sfere-pod-ft-na-yuge-rossii

⁷ <http://www.fedsfm.ru/career/institute>



5. Повышение квалификации.

Если говорить о процедуре поступления на учебу в рамках Международного сетевого института, то иностранным гражданам предоставляется возможность бесплатного обучения за счет бюджета Российской Федерации с выплатой стипендии в вузах Международного сетевого института. Абитуриент может подать заявление о поступлении в Международный сетевой институт в сфере ПОД/ФТ через сайт russia.study. Кроме этого, также возможно обучение на контрактной основе.

Ежегодно, со стороны Росфинмониторинга каждой стране выделяется определенная количество квот. А дальше страна сама определяет способ отбора кандидатов на эти квоты. Лично я, как студент, обучающийся по данной программе могу сказать, что в Узбекистане отбор кандидатов на данную магистерскую программу по направлению «Правовое регулирование Финансового мониторинга и Compliance System» осуществлялся на конкурсной основе. После подачи всех документов в Российском центре науки и культуры, в представительстве Россотрудничества в Узбекистане, производился отбор в виде собеседования. На собеседовании также чувствовал представитель Департамента по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан (орган выполняющий функции ПФР в Узбекистане) который задавал основную часть вопросов. По итогам собеседования отбирался кандидат обучение в программе. Таким образом осуществлялся процесс отбора в Узбекистане.

Если говорить непосредственно об образовательном процессе в МСИ, то предметов и модулей, которые преподаются на Международном сетевом институте условно можно выделить на три профиля: экономический профиль, где реализуется программы по направлению «Финансовая и Экономическая безопасность», «противодействие незаконным финансовым операциям», «финансовое расследование в организациях» и др.; на IT-профиль, где реализуются программы по направлениям «Информационно аналитическое обеспечение финансового мониторинга», «Информационно-аналитические системы безопасности» и др.; юридический профиль, где реализуются программы по направлениям «правовое регулирования финансового мониторинга», «правовое обеспечение экономической безопасности» и др.

На ряду с другими профилями на подготовку юридических кадров уделяется особое внимание, так как правовое регламентация экономических и финансовых процедур, а также надзор за деятельностью субъектов сферы ПОД/ФТ осуществляется непосредственно со стороны юристов.

Программа, где я неродственно получаю образование является магистерской программой в юридическом институте РУДН, который называется «Правовое регулирование Финансового мониторинга и Compliance System». Данная программа нацелена на подготовку юридических кадров для правового обеспечения системы ПОД/ФТ, его правовой регламентации, а также специалистов, способных анализировать национальное законодательство на соответствие стандартам ФАТФ и документам международного права по противодействию ОД и ФТ, также анализировать финансовых операций на предмет подозрительности, кроме этого



способный выстроить систему Compliance в организациях. Одним словом, подготовить специалистов имеющие комплексные знания в сфере ПОД/ФТ.

Для реализации этих целей разработан учебный план на кафедре Финансового мониторинга юридического института РУДН в сотрудничестве с МУЦФМ.

В данную программу наряду с общеправовыми предметами включены ряд специальных предметов. В частности, Международная и национальная системы ПОД/ФТ и ФРОМУ. Данная дисциплина служит в качестве введения в систему, где студенты изучают как устроены системы ПОД/ФТ, какими базовыми международными и национальными документами регулируются, международные и национальные органы которые ведут деятельность в этой сфере, каким требованиям они должны соответствовать национальные ПФР и законодательства по ПОД/ФТ и другие общие понятия и терминология.

Типологические исследования в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. В рамках данной дисциплины изучаются Типологии, то есть различные схемы по ОД и ФТ, а также виды типологических исследований схем отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, цели и задачи типологических исследований схем, принципы их проведения, подходы к проведению типологических исследований схем, а также субъекты проведения типологических исследований схем, подготовка к проведению: формирование исходных данных, виды данных, привлечение экспертов, организационные вопросы, оформление результатов и др.

Применение риск-ориентированного подхода в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. В данной дисциплине студенты обучаются принципам использования РОП в сфере ПОД/ФТ и сущности требованиям ФАТФ по его применению в целях оптимального использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов, задействованных при осуществлении государственного контроля (надзора), снижения издержек юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и повышения результативности своей деятельности органами государственного контроля (надзора) при организации отдельных видов государственного контроля (надзора).

Кроме этого изучаются такие дисциплины, как Актуальные проблемы развития системы финансового мониторинга, правовое регулирование деятельности хозяйствующих субъектов, Комплеанс контроль в организациях, финансовые расследования в сфере ПОД/ФТ и др.

Также, необходимо отметить роль МУМЦФМ, который непосредственно участвует в организации учебного процесса с привлечением ведущих специалистов страны и делаясь всеми необходимыми учебными материалами, которые готовятся со стороны специалистов МУМЦФМ и Росфинмониторинга. Но, на мой взгляд, самое важное и привлекательное на этой программе является преподавательский состав, которые являются не только ведущими специалистами и знатоками своего дела, но и одновременно руководящими сотрудниками Федерального органа РФ по финансовому мониторингу и МУМЦФМ.



Исходя из вышесказанного, можем сказать, что на сегодняшний день вопрос подготовки кадров для системы ПОД/ФТ является наиболее важным, так как именно кадры являются движущей силой функционирования этой системы в целом. Именно поэтому в международных и национальных законодательствах прописывается требования по этому поводу, что еще раз подчеркивает роли подготовки кадров в этом направлении, так как основной целью системы подготовки кадров – «это обеспечение всех институциональных элементов (госорганов, частного сектора) национальной системы ПОД/ФТ высококвалифицированными кадрами»⁸

References:

1. Буткеева Е.В., Иваницкая Л.В. общая характеристика системы обучения и подготовки кадров в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в России. Лекция. Общероссийская общественная организация «Российская академия естественных наук» Москва 2016;
2. Альбеков А.У., и.о. ректора Ростовского государственного экономического университета (РИНХ). Финансовые исследования № 4 (61) 2018//интернет источник- yberleninka.ru/article/n/o-razviti-i-sistemy-obrazovaniya-i-podgotovki-kadrov-v-sfere-pod-ft-na-yuge-rossii
3. <http://www.fedsfm.ru/career/institute>;
4. Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма// интернет источник- https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30466908;
5. Сертификационная программа в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма// интернет источник- <https://www.osce.org/files/f/documents/6/e/271941.pdf>;
6. Закон Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» // интернет источник- <https://lex.uz/docs/284542>;
7. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения рекомендации ФАТФ// интернет источник <https://mumcfm.ru/d/cyvqDjlkQgl9V7x9NE6HF1cScjsMYb5>;
8. Резолюция 1617(2005), принятая Советом Безопасности на его 5244-м заседании 29 июля 2005 года// интернет источник - <https://documents-dds-ny.un.org/doc/UNDOC/GEN/N05/446/N0544662.pdf>;

⁸ Буткеева Е.В., Иваницкая Л.В. общая характеристика системы обучения и подготовки кадров в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в России. Лекция. Общероссийская общественная организация «Российская академия естественных наук» Москва 2016.