

§1 АКТУАЛЬНЫЙ ВОПРОС

Понаморенко В.Е., Никитова А.В.

О ФОРМИРОВАНИИ ПРАВОВЫХ И ФИНАНСОВЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ СПЕЦИАЛИСТОВ В СФЕРЕ ПОД/ФТ (в контексте интеграционных процессов в ЕАЭС)

***Аннотация.** Предметом исследования выступают правовые и финансовые компетенции специалистов в сфере ПОД/ФТ, основанные, прежде всего, на достаточном для выполнения профессиональных обязанностей уровне финансовой и правовой грамотности. Образование в области ПОД/ФТ рассматривается как приоритет развития гуманитарной сферы государств евразийского пространства, что обусловлено возрастанием риска совершения незаконных финансовых операций в регионе. Сфера ПОД/ФТ анализируется в контексте ее комплексного характера, проявляющегося в сочетании юридических, экономических, организационных компетенций у специалистов данной области. Исследование проводилось на основе комплексного подхода, системного подхода, сравнительного метода, формально-юридического метода и принципа методологического плюрализма. Новизна научных решений определяется проведением актуального исследования в свете основных тенденций развития современных интеграционных процессов. В работе делается вывод о необходимости наличия в современном гуманитарном образовании (в частности, при подготовке специалистов ПОД/ФТ) интеграционного вектора, обусловленного во многом наднациональной спецификой самой рассматриваемой сферы. Результаты исследования представлены в виде сформулированных методологических подходов к подготовке специалистов в сфере ПОД/ФТ, построенных на взаимодействии финансовой и правовой грамотности. Указанные результаты применимы в деятельности субъектов, осуществляющих подготовку кадров для наднациональных органов ЕАЭС, кадров для подразделений финансовой разведки стран ЕАЭС.*

***Ключевые слова:** ПОД/ФТ, правовая грамотность, финансовая грамотность, правосознание, правовые компетенции, финансовые компетенции, интеграция, Евразийский экономический союз, профессиональный стандарт, образование.*

Abstract. The subject of the research is the legal and financial competencies in the sphere of AML/CFT that are based, first of all, on the level of financial and legal literacy sufficient for performance of professional responsibilities. AML/CFT education is viewed as a priority in the development of the humanities in the Eurasian Economic Union member-states which is conditioned by the growing risk of illegal financial operations in the region. AML/CFT sphere is analyzed from the point of view of its complex nature expressed in the combination of legal, economic, organizational competencies of specialists in this sphere. The research is based on the complex approach, systems approach, comparative method, legalistic approach and the principle of methodological pluralism. The novelty of scientific solutions is defined by the fact that the authors conducts an important research taking into account the main trends in the development of modern integration processes. The authors of the article conclude about the need to introduce the integration vector in modern humanities (in particular, in training AML/CFT specialists) which is conditioned by the supra-national specifics of the sphere. The results of the research are presented in the form of established methodological approaches to training AML/CFT specialists built on the combination of financial and legal literacy. The aforesaid results can be used by HR specialists in the supra-national EEU bodies and EEU financial intelligence agencies.

Key words: Eurasian Economic Union, integration, financial competence, legal competence, legal awareness, financial literacy, legal literacy, AML/CFT, professional standard, education.

Принятие Договора о Евразийском экономическом союзе (ЕАЭС) обнаружило недостаток внимания интеграционных органов к тематике противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) и недостаточную подготовленность Евразийской экономической комиссии к согласованной борьбе против незаконных финансовых операций в ЕАЭС. Так, Договор о ЕАЭС вовсе не упоминает проблематику ПОД/ФТ, а в само «тело» Договора не инкорпорированы договоры, заключенные в рамках Таможенного союза в сфере ПОД/ФТ [1, 2]. В Комиссии отсутствуют подразделения, уполномоченные заниматься гармонизацией законодательства в данной сфере, план гармонизации законодательства стран ЕАЭС в финансовой сфере не содержит пункта о законодательстве в области ПОД/ФТ.

В то же время, нельзя не отметить, что процесс гармонизации финансового (в том числе, антиотмывочного) законодательства государств-членов ЕАЭС постепенно развивается [3, 4].

В последние годы вопросы повышения финансовой грамотности населения, вкпе со связанными с ними вопросами финансовой доступности и защиты прав потребителей финансовых услуг стали предметом активного межведомственного взаимодействия Министерства финансов РФ, Банка России, Роспотребнадзора, иных организаций и ведомств.

Параллельно, и подчас более успешно, чем в России, данные процессы развиваются в государствах Евразийского экономического союза. В частности, можно отметить следующие достижения стран ЕАЭС в отдельных аспектах политики повышения финансовой грамотности населения:

1. Размещение специального раздела о защите прав потребителей финансовых услуг на сайте Национального Банка Республики Казахстан [5], выглядящего более информативным и структурированным, нежели аналогичный раздел на сайте Банка России.
2. Создание в Республике Армения единого веб-портала, который содержит новости, учебные материалы о финансовых услугах, финансовые калькуляторы и тесты, головоломки и т.д. для различных целевых групп (школьников, учителей, молодежи, студентов, журналистов и других групп населения).
3. Открытие центров повышения финансовой грамотности в регионах. Так, во всех областных центрах и крупных городах Республики Казахстан созданы и функционируют информационно-образовательные центры для населения.
4. Введение института финансового омбудсмена. Так, банковский омбудсмен в Республике Казахстан занимается, в том числе, и вопросами финансовой грамотности. На официальном сайте омбудсмена создана специальная вкладка, посвященная вопросам финансовой

грамотности [6]. Страховой омбудсмен Казахстана, в компетенцию которого входят вопросы урегулирования проблем между страхователями и страховщиками, также содействует финансовому просвещению населения [7]. В Армении существует офис Примирителя финансовой системы, учрежденный Центральным банком Республики Армения в целях защиты прав и интересов потребителей в финансовой сфере и укрепления доверия общества к финансовой системе [8].

Иллюстрацией тесной взаимосвязи между финансовой грамотностью и правовой грамотностью является институт защиты прав потребителей финансовых услуг. Мы полагаем, что эффективной защите прав потребителей будет способствовать разветвленная система альтернативных способов разрешения споров (АСРС), включающая в себя специализированные финансовые суды, кредитных медиаторов, финансовых омбудсменов и другие направления [9].

Для создания специализированного финансового суда может быть использован не только опыт стран дальнего зарубежья (Германии, Китая, Сингапура), но и Казахстана. Существовавший с 2006 года в рамках регионального финансового центра Алматы (РФЦА) специализированный финансовый суд Алматы (СФСА) в настоящее время реформируется в суд Международного финансового центра «Астана» (МФЦА). Параллельно с Судом МФЦА создается Международный арбитражный центр, который будет рассматривать споры между сторонами арбитражного соглашения [10].

Мы полагаем, что парадигмой современного эффективного государственного управления должно быть развитие общественного правосознания и правовой культуры в тесном взаимодействии с финансовой культурой и финансовой грамотностью населения. Это в свою очередь предполагает сочетание в современном гуманитарном образовании правовых и финансовых компетенций (в частности, при подготовке специалистов в области ПОД/ФТ).

Отдельный акцент в сочетании финансовой и правовой грамотности должен делаться на интеграционных процессах в евразийском регионе. Интеграционная проблематика изначально име-

ет комплексный характер: экономические предпосылки интеграции должны быть оформлены и стимулированы надлежащей правовой базой, адекватными правовыми инструментами и правовыми режимами, действенными институциональными механизмами [11].

Мы выделяем две основные предпосылки для синтеза правовых и финансовых компетенций в образовательном процессе:

1. Требования рынка труда. Сегодня, как никогда, востребованы специалисты «на стыке» специальностей: финансовые консультанты, внешнеторговые консультанты, специалисты в области ПОД/ФТ, налоговые консультанты и проч.
 2. Конвергенция экономической и юридической наук в условиях кризиса. Данный процесс выражается, в частности, в следующем:
 - 1) возрастающая популярность концепции «регуляторной политики», ядро которой – в эффективном сочетании правовых и неправовых (корпоративные нормы, этические стандарты, обычаи, деловая практика) регулирующих норм;
 - 2) усиление антикризисного государственного регулирования финансового рынка и экономики в целом;
 - 3) популярность комплексных практик оценки эффективности регуляторной политики (например, оценка регулирующего воздействия, оценка фактического воздействия, аудит эффективности);
 - 4) создание антикризисной «рамки» в виде новых международных финансовых стандартов, пронизывающих интеграционное и национальное законодательство.
 - 5) развитие теоретико-методологических подходов «экономизации права» или «юридизации экономики» (австрийская экономическая школа, институциональная экономика, экономическое право и др.); в России подобная «комплексная» методология находится только в стадии становления.
- Основными проблемами, с которыми преподаватели сталкиваются в процессе преподавания комплексных (экономико-правовых) дисциплин и учебных курсов (к которым следует отнести и дисциплины/курсы по ПОД/ФТ), являются:

- противоречивость терминов в их экономическом и юридическом понимании;
- противоречивость в описании строения экономических систем; фрагментарность, специфичность и узость их юридического понимания;
- низкая степень юридизации экономических понятий и категорий (искаженность при юридизации некоторых из них).

Наиболее сложными для комплексного анализа являются понятия денег, денежного обращения, денежной эмиссии и связанные с ними понятия, важные, в том числе, для понимания функционирования незаконных денежных потоков.

Понятийный ряд теории денег сложен и противоречив: он включает в себя такие множественные смежные понятия как «деньги», «наличные деньги», «безналичные деньги», «кредитные деньги», «депозитные деньги», «квазиденьги», «денежные суррогаты», «валюта», «виртуальная валюта», «электронные деньги», «цифровая валюта», «криптовалюта», «денежные инструменты», «частные деньги» и т.д.

При этом легальные дефиниции в российском законодательстве имеют лишь понятия «наличные деньги», «денежные инструменты» и «электронные денежные средства».

Вопросы эволюции форм и видов денег остаются в большей степени в поле экономической мысли и не вполне перешли в юридический научный дискурс. В целом правовая теория денег на сегодня является насколько фрагментарной (хотя нельзя не отметить существенные сдвиги в ее развитии), настолько и далекой пока от реального функционирования денег в экономике страны. Теория денег – пример отсутствия в российской науке, в отличие от западной, комплексной экономико-правовой методологии анализа таких сложных многофакторных явлений и институтов, как деньги [12].

В качестве основных проблем денежной теории можно назвать:

- разграничение денег и ценных бумаг (осложненное присутствием в литературе и законодательстве близких понятий «кредитные деньги», «квазиденьги», «денежные инструменты»);
- разграничение депозитных и электронных денег;

- разграничение электронных денег и виртуальных валют;
- определение «денежных суррогатов» и отграничение их от легальных (фиатных) денег.

Отметим, что антиотмывочное законодательство еще более усложняет юридическую терминологию такими, скажем, экзотическими для российской юриспруденции терминами как «подозрительные операции», «запутанный или необычный характер сделки», а также такими специфическими понятиями, как «публичные должностные лица», «бенефициарный владелец», «иностранный структура без образования юридического лица» и др. Данный понятийный аппарат должен подвергаться систематическому толкованию в рамках традиционной для юридической науки лексики, рассматриваться в контексте имеющейся в гражданском, уголовном, финансовом законодательстве терминологии, а значит требует определенной юридической квалификации.

В 2015 году был принят профессиональный стандарт «Специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)» [13], который вполне отражает комплексность в подготовке специалистов в области ПОД/ФТ. Несомненно, что эту комплексность (прежде всего, взаимосвязь юридических и финансовых компетенций) будет отражать и готовящийся образовательный стандарт по подготовке специалистов в сфере ПОД/ФТ.

Важность юридических компетенций в области ПОД/ФТ обусловлена следующими обстоятельствами:

- присутствие международного стандарта (Рекомендации ФАТФ), обязательного к имплементации в государствах-членах ООН, а также специфической системы мониторинга уровня имплементации данного стандарта в национальные законодательства (институт взаимных оценок),
- планируемое принятие Концепции в области ПОД/ФТ как основы государственной политики в указанной сфере, соотношение ее с иными документами стратегического планирования;

- развитие и усложнение системы правовых норм в области ПОД/ФТ;
- изменение институциональных основ ПОД/ФТ, в частности, в отношении некредитных финансовых организаций (в связи с приданием Банку России статуса финансового мегарегулятора);
- возрастающее значение надзорного блока в тематике ПОД/ФТ;
- важность вопросов привлечения к юридической ответственности за нарушения законодательства в области ПОД/ФТ.

Значимость финансовых компетенций в области ПОД/ФТ обусловлена, прежде всего:

- необходимостью понимания сущности, способов и форм отмывания преступных доходов и финансирования терроризма;
- необходимостью понимания природы и особенностей риска ОД/ФТ, способов управления этим риском, внедрения риск-ориентированного подхода в целях ПОД/ФТ.

Таким образом, специалист в сфере ПОД/ФТ должен овладеть такими важными юридическими, финансовыми и организационными компетенциями, как:

- способность на практике реализовывать требования законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, предъявляемые к поднадзорным субъектам;
- способность выявлять, оценивать риск ОД/ФТ при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом, управлять им;
- способность организовывать, реализовывать и совершенствовать внутренний контроль в целях ПОД/ФТ в организации;
- способность выстраивать эффективную коммуникацию в рамках организации по вопросам, отнесенным к сфере ПОД/ФТ.

В связи со сказанным предлагаем следующие методологические подходы, настроенные на вза-

имодействие финансовой и правовой грамотности в процессе подготовки специалистов в сфере ПОД/ФТ:

- 1) акцентированная и сознательная работа на стыке (конфликте) экономической и юридической терминологии с целью, насколько это возможно, ее преодоления или хотя бы разъяснения;
- 2) сопоставление правового и экономического подходов к строению экономических систем (финансовой, кредитной, банковской, платежной, валютной и др.);
- 3) повышенное внимание к институтам (организационно-правовым формам субъектов рынка, различиям между ними и их экономической мотивации; особенностям статуса регуляторов, объема их компетенции и полномочиям);
- 4) экономико-правовой анализ международных финансовых стандартов и их влияния на национальную финансовую (кредитную, банковскую и др.) системы; анализ механизма, проблем, возможностей и ограничений имплементации данных стандартов в национальную правовую систему, сфер пересечения смежных стандартов (например, рекомендаций ФАТФ, Базельских стандартов, стандартов МАСН и МОКЦБ); анализ влияния процессов регионализации на процесс имплементации международных финансовых стандартов.

Подготовка специалистов в сфере ПОД/ФТ должна иметь целью сочетание, – на основе комплексной методологии, – правовых и финансовых компетенций, основанных, прежде всего на достаточном для выполнения профессиональных обязанностей уровне финансовой и правовой грамотности. Кроме того, данные компетенции должны, по возможности, иметь еще и интеграционный вектор, обусловленный во многом наднациональной спецификой самой рассматриваемой сферы [14].

БИБЛИОГРАФИЯ

1. Договор о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза от 19 декабря 2011 г. // Собрание законодательства РФ. 2012. № 36. Ст. 4867.

2. Договор о порядке перемещения физическими лицами наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза от 5 июля 2010 г. // Собрание законодательства РФ. 2013. № 21. Ст. 2561.
3. Актуальные направления финансовой интеграции в ЕАЭС: правовой анализ / В.Е. Понаморенко, И.М. Лифшиц, К.Г. Сорокин, Н.С. Милоголов, Д.Г. Коровяковский, С.Р. Назаретян. М.: Издательство «Русайнс», 2015. 184 с.
4. Актуальные вопросы развития национальных систем противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма в государствах-членах ЕврАзЭС: монография / Под ред. В.Е. Понаморенко, К.Г. Сорокина. М.: Юстицинформ, 2014. 230 с.
5. Сайт Национального банка Республики Казахстан: [Электронный ресурс]. URL: www.nationalbank.kz/?docid=1354&switch=russian (дата обращения: 30.07.2016).
6. Сайт банковского омбудсмена Республики Казахстан: [Электронный ресурс]. URL: www.bank-ombudsman.kz (дата обращения: 30.07.2016).
7. Сайт страхового омбудсмена Республики Казахстан: [Электронный ресурс]. URL: www.insurance-ombudsman.kz (дата обращения: 30.07.2016).
8. Сайт офиса Примирителя финансовой системы Республики Армения : [Электронный ресурс]. URL: www.fsm.am. (дата обращения: 30.07.2016).
9. Актуальные проблемы становления альтернативной процедуры урегулирования споров с участием посредника (процедуры медиации) в Российской Федерации : коллективная монография. М.: ИЦ Интермедия, 2012. 188 с.
10. Конституционный закон Республики Казахстан от 7 декабря 2015 года №438-V ЗПК «О международном финансовом центре «Астана» // ИС «Континент»: [Электронный ресурс]. URL: www://continent-online.com/Document/?doc_id=39635390 (дата обращения: 30.07.2016).
11. Понаморенко В.Е., Никитова А.В. Правовая и финансовая грамотность как факторы межгосударственной интеграции в ЕАЭС // Финансовое право и управление. 2015. № 4. С. 395-400.
12. Понаморенко В.Е. О трансформации предмета и системы финансового права в условиях мирового финансового кризиса // Финансовое право. 2014. № 9. С. 3-6.
13. Приказ Министерства труда и социальной защиты РФ от 24 июля 2015 г. № 512н «Об утверждении профессионального стандарта «Специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)» // Официальный интернет-портал правовой информации : [Электронный ресурс]. URL: www.pravo.gov.ru (дата обращения: 30.07.2016).
14. Статья подготовлена для целей проекта «Исследование организационно-правовых основ межгосударственной интеграции в научно-образовательной и инновационной сферах в рамках Единого экономического пространства». Научный руководитель: к.ю.н., доцент Н.Н. Лебедева. ФГБОУ ВО «МГУТУ им. К.Г. Разумовского (ПКУ)». Государственное задание Министерства образования и науки РФ на 2014-2016 гг.

REFERENCES (TRANSLITERATED)

1. Dogovor o protivodeistvii legalizatsii (otmyvaniyu) dokhodov, poluchennykh prestupnym putem, i finansirovaniyu terrorizma pri peremeshchenii nalichnykh denezhnykh sredstv i denezhnykh instrumentov cherez tamozhennuyu granitsu Tamozhennogo soyuza ot 19 dekabrya 2011 g. // Sobranie zakonodatel'stva RF. 2012. № 36. St. 4867.
2. Dogovor o poryadke peremeshcheniya fizicheskimi litsami nalichnykh denezhnykh sredstv i (ili) denezhnykh instrumentov cherez tamozhennuyu granitsu Tamozhennogo soyuza ot 5 iyulya 2010 g. // Sobranie zakonodatel'stva RF. 2013. № 21. St. 2561.
3. Aktual'nye napravleniya finansovoi integratsii v EAES: pravovoi analiz / V.E. Ponomorenko, I.M. Lifshits, K.G. Sorokin, N.S. Milogolov, D.G. Korovyakovskii, S.R. Nazaretyan. M.: Izdatel'stvo «Rusains», 2015. 184 s.
4. Aktual'nye voprosy razvitiya natsional'nykh sistem protivodeistviya legalizatsii prestupnykh dokhodov i finansirovaniya terrorizma v gosudarstvakh-chlenakh EvrAzES: monografiya / Pod red. V.E. Ponomorenko, K.G. Sorokina. M.: Yustitsinform, 2014. 230 s.

5. Sait Natsional'nogo banka Respubliki Kazakhstan: [Elektronnyi resurs]. URL: www.nationalbank.kz/?docid=1354&switch=russian (data obrashcheniya: 30.07.2016).
6. Sait bankovskogo ombudsmena Respubliki Kazakhstan: [Elektronnyi resurs]. URL: www.bank-ombudsman.kz (data obrashcheniya: 30.07.2016).
7. Sait strakhovogo ombudsmena Respubliki Kazakhstan: [Elektronnyi resurs]. URL: www.insurance-ombudsman.kz (data obrashcheniya: 30.07.2016).
8. Sait ofisa Primiritelya finansovoi sistemy Respubliki Armeniya : [Elektronnyi resurs]. URL: www.fsm.am. (data obrashcheniya: 30.07.2016).
9. Aktual'nye problemy stanovleniya al'ternativnoi protsedury uregulirovaniya sporov s uchastiem posrednika (protsedury mediatsii) v Rossiiskoi Federatsii : kollektivnaya monografiya. M.: ITs Intermediya, 2012. 188 s.
10. Konstitutsionnyi zakon Respubliki Kazakhstan ot 7 dekabrya 2015 goda №438-V ZRK «O mezhdunarodnom finansovom tsentre «Astana» // IS «Kontinent»: [Elektronnyi resurs]. URL: www://continent-online.com/Document/?doc_id=39635390 (data obrashcheniya: 30.07.2016).
11. Ponamorenko V.E., Nikitova A.V. Pravovaya i finansovaya gramotnost' kak faktory mezhdgosudarstvennoi integratsii v EAES // Finansovoe pravo i upravlenie. 2015. № 4. S. 395-400.
12. Ponamorenko V.E. O transformatsii predmeta i sistemy finansovogo prava v usloviyakh mirovogo finansovogo krizisa // Finansovoe pravo. 2014. № 9. S. 3-6.
13. Prikaz Ministerstva truda i sotsial'noi zashchity RF ot 24 iyulya 2015 g. № 512n «Ob utverzhenii professional'nogo standarta «Spetsialist po finansovomu monitoringu (v sfere protivodeistviya legalizatsii dokhodov, poluchennykh prestupnym putem, i finansirovaniyu terrorizma)» // Ofitsial'nyi internet-portal pravovoi informatsii : [Elektronnyi resurs]. URL: www.pravo.gov.ru (data obrashcheniya: 30.07.2016).
14. Stat'ya podgotovlena dlya tselei proekta «Issledovanie organizatsionno-pravovykh osnov mezhdgosudarstvennoi integratsii v nauchno-obrazovatel'noi i innovatsionnoi sferakh v ramkakh Edinogo ekonomicheskogo prostranstva». Nauchnyi rukovoditel': k.yu.n., dotsent N.N. Lebedeva. FGBOU VO «MGUTU im. K.G. Razumovskogo (PKU)». Gosudarstvennoe zadanie Ministerstva obrazovaniya i nauki RF na 2014-2016 gg.