**Отчет о деятельности РГЭУ (РИНХ) как участника Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ за 2019 год**

1. **Образовательная деятельность.**

В 2019 году открыт новый профиль «Финансовая безопасность и финансовые рынки в цифровой экономике» по направлению «Экономика» в ответ на новые вызовы и угрозы в сфере ПОД/ФТ. Фундаментом образовательной программы «Финансовая безопасность и финансовые рынки в цифровой экономике» стали три компонента:

- компонента по цифровой экономике, которая отвечает целям и задачам государственной программы «Цифровая экономика Российской Федерации», внося вклад в создание научно-образовательной сферы экосистемы цифровой экономики;

- компонента по финансовым рынкам – поскольку РГЭУ (РИНХ) является единственным вузом на Юге России, ведущим подготовку специалистов финансового рынка с начала 1990-х годов;

- компонента по финансовой безопасности, которую вуз реализует с 2015 года и которая модернизирована в соответствии с финтех и регтех инновациями в сфере ПОД/ФТ.

В 2019 году осуществлен набор студентов на специализированные образовательные программы в сфере ПОД/ФТ:

а) бакалавриат, направление 38.03.01 «Экономика», профиль 38.03.01.17 «Финансовая безопасность и финансовые рынки в цифровой экономике» – всего 30 человек (15 человек – очная форма обучения, 15 человек – заочная формы обучения);

б) магистратура, направление 38.04.08 «Финансы и кредит», магистерская программа 38.04.08.03 «Финансовый мониторинг и финансовые рынки» – 21 человек (12 человек – очная форма обучения, 9 человек – заочная форма обучения)

Ведется подготовка:

- студентов попрофилям «Финансовая безопасность», «Финансовая безопасность и финансовые рынки в цифровой экономике» по направлению подготовки бакалавров «Экономика» (очная и заочная формы обучения, всего 180 человек).

- студентов по магистерской программе «Финансовый мониторинг и финансовые рынки» по направлению «Финансы и кредит» (очная и заочная формы обучения, всего 40 человек).

- студентов по курсам «Финансовый мониторинг», включенным в учебные планы подготовки бакалавров и магистров по направлениям «Экономика», «Менеджмент», «Торговое дело», «Государственное и муниципальное управление», «Прикладная информатика» и учебные планы подготовки специалистов по специальностям «Экономическая безопасность» и «Таможенное дело».

В рамках инициативы по подготовке кадров для системы ПОД/ФТ в финансово-кредитной сфере РГЭУ (РИНХ) осуществляет подготовку иностранных студентов из ближнего зарубежья (в 2019 году принято 3 человека (граждане Узбекистана, Абхазии и Южной Осетии), всего обучается 5 человек, география - Украина, Узбекистан, Абхазия и Южная Осетия).

В рамках дополнительного образования в 2019 г. (по состоянию на 15 ноября) было проведено 7 целевых инструктажей, обучено 40 человек, а также 3 программы повышения уровня знаний, на которых было обучено 29 человек.

В апреле-мае 2019 г. на факультете Экономики и финансов РГЭУ (РИНХ) совместно с Ростовским отделением ОООП «Финпотребсоюз» преподавателями кафедры финансового мониторинга и финансовых рынков была проведена серия уроков для обучающихся 10-11 классов 20 школ Ростова-на-Дону по разъяснению опасности вовлечения населения в схемы финансирования терроризма через социальные сети и мессенджеры (проект «Университетские субботы»):

* 6 апреля 2019 г. мероприятие посетило 133 человека из школ Первомайского района г. Ростова-на-Дону;
* 20 апреля 2019 г. мероприятие посетило 60 человек из школ Кировского и Ленинского районов г. Ростова-на-Дону;
* 18 мая 2019 г. мероприятие посетило 20 человек из школы Пролетарского района г. Ростова-на-Дону.

Совместно с Законодательным собранием Ростовской области на базе РГЭУ (РИНХ) в 2019 г. проведен круглый стол на тему «Противодействие терроризму и экстремизму в молодежной среде». Эта работа является частью системы профилактики преступлений, связанных с финансированием терроризма.

В 2019 году преподавателями кафедры финансового мониторинга и финансовых рынков РГЭУ (РИНХ) при участии и поддержке Центрального аппарата Росфинмониторинга, Межрегионального управления Росфинмониторинга по ЮФО издан учебник «Финансовый мониторинг», цель которого повышение информированности студентов об угрозах и рисках ОД/ФТ и препятствование их вовлеченности в незаконные финансовые операции. Аудитория, для которой он предназначен, - это студенты бакалавриата по широкому кругу направлений, входящих в укрупненные группы специальностей «Экономика и управление», «Юриспруденция» и другие.

Структурно в учебнике учтен весь круг вопросов, которые специалисту необходимо знать для успешной реализации навыков противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Особый акцент сделан на проведении финансовых расследований, поскольку этот материал редко освещается в современной экономической литературе. Отдельное внимание уделено использованию цифровых технологий (таких как, социальные сети, мессенджеры, виртуальные валюты) в противоправных целях и мерам противодействия этим явлениям.

Учебник состоит из четырех разделов, в которых обобщены:

- теоретические аспекты ПОД/ФТ;

- вопросы формирования и функционирования международной системы ПОД/ФТ;

- институциональная структура российской системы ПОД/ФТ;

- регулирование инновационных финансовых инструментов в контексте рисков отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

Основой учебника являются Международные стандарты ФАТФ, Федеральный закон 115-ФЗ. Примеры, приводимые по тексту, отражают реальные аспекты деятельности Росфинмониторинга и других участников российской системы ПОД/ФТ.

В рамках Международного сетевого Института в сфере ПОД/ФТ Университет участвовал в сетевом взаимодействии следующим образом:

1) сетевое взаимодействие с Крымским федеральным университетом и Севастопольским государственным университетом, реализованное по ряду направлений:

а) академическая мобильность студентов и преподавателей (Крымский федеральный университет);

б) публикации в научно-прикладном журнале «Финансовые исследования» (Севастопольский государственный университет).

2) РГЭУ (РИНХ) подключен к режиму видеоконференцсвязи с МУМЦФМ с 2016 года, что позволило преподавателям университета в 2019 году регулярно принимать участие в обучающих мероприятиях и семинарах, проводимых на его базе.

3) Магистерские диссертации по программе «Финансовый мониторинг и финансовые рынки», связанные с проблематикой ПОД/ФТ, размещены в электронной библиотеке на сайте Международного учебно-методического центра финансового мониторинга (МУМЦФМ) и могут быть широко использованы (сайт МУМЦФМ: <https://www.mumcfm.ru/biblioteka/materialy-setevogo-instituta>).

4) Ректор РГЭУ (РИНХ), д.э.н., профессор Макаренко Е.Н., зав. кафедрой финансового мониторинга и финансовых рынков, д.э.н., профессор Алифанова Е.Н. приняли участие в V Международной научно-практической конференции «Система ПОД/ФТ в глобальном мире: риски и угрозы мировой экономики», которая состоялась 14-15 ноября 2019 года в Москве на площадках Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова и Национального исследовательского ядерного университета «МИФИ». Ректор РГЭУ (РИНХ) Макаренко Е.Н. выступила на пленарном заседании с докладом на тему «Цифровая трансформация университета - новый базис подготовки кадров для системы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма». Также ректор РГЭУ (РИНХ) Макаренко Е.Н. и зав. кафедрой финансового мониторинга и финансовых рынков Алифанова Е.Н. приняли участие в работе секций и круглых столов конференции.

**II. Научная деятельность**

В РГЭУ (РИНХ) ведется научно-исследовательская работа по проблематике ПОД/ФТ.

1. В течение 2019 года реализуется исследование на средства гранта Российского фонда фундаментальных исследований на тему «Развитие системы оценки национального риска отмывания денег и финансирования терроризма на основе взаимовлияния уязвимостей финансовых институтов и домохозяйств».». Научный руководитель – д.э.н., профессор Алифанова Е.Н. Исполнители - д.э.н., профессор Ниворожкина Л.И., д.э.н., профессор Евлахова Ю.С., к.э.н., доцент Трегубова А.А.

Проведение научных исследований осуществляется в рамках Научно-образовательного центра РГЭУ (РИНХ) «Финансовые исследования и инновации» (отдельная аудитория, оборудованная необходимой оргтехникой, доступом в сеть Интернет), специализированного на проблематике в сфере ПОД/ФТ и финансовой безопасности.

Результаты исследований (монографии, публикации и краткие научные отчеты) размещены на сайте Международного учебно-методического центра финансового мониторинга (МУМЦФМ) и могут быть широко использованы (сайт МУМЦФМ: <https://www.mumcfm.ru/biblioteka/materialy-setevogo-instituta>).

2. РГЭУ (РИНХ) выступил вузом-партнером в проведении V Юбилейной Всероссийской студенческой конференции по экономической безопасности, которая состоялась 21 февраля 2019 г. (в 4 регионах одновременно в режиме видеоконференцсвязи в Москве, Московской области, Ярославле и Ростове-на-Дону). На базе РГЭУ (РИНХ) были проведены: выездная секция «Актуальные направления противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма» и мастер-класс «Диалог с профессионалами системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма». В работе секции «Актуальные направления противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма» приняли участие более 100 студентов РГЭУ (РИНХ), 12 из которых выступили с докладами, 16 студентов Финансово-экономического колледжа (с докладом выступила 1 студентка), а также 4 студента Финансового университета при Правительстве РФ, которые в режиме прямого эфира презентовали результаты своих научных работ. С приветственными словами к участникам обратились: Президент РГЭУ (РИНХ), Заслуженный деятель науки РФ, д.э.н., профессор А.У. Альбеков; ректор РГЭУ (РИНХ), д.э.н., профессор Е.Н. Макаренко.  Во время проведения мастер-класса «Диалог с профессионалами системы ПОД/ФТ» перед студентами выступили: Управляющий Федеральным общественно-государственным фондом по защите прав вкладчиков и акционеров, член Экспертного совета по финансовой грамотности при Банке России М.Ш. Сафиулин, начальник отдела надзорной деятельности и правового обеспечения МРУ Росфинмониторинга по ЮФО Н.Ю. Фильчакова и руководитель компании «Открытие Брокер» Н.К. Лобань.

3. В рамках Международной научно-практической конференции «Развитие российской экономики и ее безопасность в условиях современных вызовов и угроз» (для молодых ученых, аспирантов, студентов*)*11 апреля 2019 г. состоялась работа круглого стола **«**Финтех-экосистемы: вызовы и угрозы в сфере международной и национальной финансовой безопасности**»**, в котором были представлены 20 докладов студентов бакалавриата и магистратуры по проблематике ПОД/ФТ, а также по вопросам развития финансовых рынков в условиях их цифровизации. В проведении круглого стола приняли участие: Чокнадий М.М. – заместитель начальника отдела финансовых расследований МРУ Росфинмониторинга по ЮФО; Павлов Н.Н. – руководитель направления клиентского отдела, Южный филиал ПАО Московская Биржа.

**III. Взаимодействие с органами государственной власти**

В рамках 33-го расширенного заседания Экспертно-консультативной группы при НАК 7 июня 2019 г. состоялся круглый стол «Научные подходы в сфере противодействия финансированию терроризма и их практическое применение» с участием представителей правоохранительных органов и научного сообщества. В работе круглого стола принял участие Президент РГЭУ (РИНХ), Заслуженный деятель науки РФ, д.э.н., профессор А.У. Альбеков, представивший научные и образовательные подходы к противодействию финансированию терроризма, реализуемые в РГЭУ (РИНХ). В расширенном заседании также приняли участие ректор РГЭУ (РИНХ), д.э.н., профессор Макаренко Е.Н. и зав. кафедрой финансового мониторинга и финансовых рынков, д.э.н., профессор Алифанова Е.Н.

Сетевое взаимодействие в сфере ПОД/ФТ базируется на Соглашениях о сотрудничестве РГЭУ (РИНХ) с МРУ ФСФМ по ЮФО и МРУ ФСФМ по СКФО, подписанных в апреле 2013 года. В рамках реализации данных соглашений сотрудники Межрегиональных управлений Росфинмониторинга принимают участие в учебном процессе и научных мероприятиях РГЭУ (РИНХ), а сотрудники Университета осуществляют экспертную деятельность и оказывают иное содействие работе Межрегиональных управлений Росфинмониторинга.

Сотрудники МРУ ФСФМ России по ЮФО принимают активное участие в учебном процессе РГЭУ (РИНХ). В частности:

- Чоп В.Ю., руководитель МРУ ФСФМ России по ЮФО, работал в качестве председателя Государственной аттестационной комиссии при проведении государственного экзамена и защите выпускных квалификационных работ студентами бакалавриата по профилю «Финансовая безопасность».

- Хорунин А.Ю., исполняющий обязанности руководителя МРУ ФСФМ России по ЮФО, является преподавателем кафедры «Финансовый мониторинг и финансовые рынки» РГЭУ (РИНХ), в 2019 году читает лекции по курсу «Типологические исследования и финансовые расследования в сфере ПОД/ФТ» для магистрантов.

- Фильчакова Н.Ю., начальник отдела надзорной деятельности и правового обеспечения МРУ ФСФМ России по ЮФО является преподавателем кафедры «Финансовый мониторинг и финансовые рынки» РГЭУ (РИНХ), в 2019 году ведет занятия по спецкурсам «Надзор в сфере ПОД/ФТ», «Организация первичного финансового мониторинга» для магистрантов. Принимала участие в проведении целевых инструктажей и повышении уровня знаний в области ПОД/ФТ для всех категорий организаций и их сотрудников.

В сентябре 2019 г. представители Межрегионального управления Федеральной службы по финансовому мониторингу по Южному федеральному округу приняли участие в рамках недели финансовой грамотности, приуроченной ко Дню финансиста:

- начальник Отдела финансовых расследований Сулин М.Е., заместитель начальника Отдела финансовых расследований Чокнадий М.М., провели мастер-класс для студентов 4 курса факультета экономики и финансов по противодействию финансирования терроризма;

- заместитель начальника Отдела надзора и правового обеспечения Костюченко А.А. встретился со студентами 1 курса профиля «Финансовая безопасность и финансовые рынки в цифровой экономике», в ходе которой рассказал о профессии специалиста по финансовому мониторингу.

Другие сотрудники МРУ ФСФМ России по ЮФО принимают участие в проведении обучающих семинаров в форме целевого инструктажа и повышения уровня знаний в области ПОД/ФТ для всех категорий организаций и их сотрудников. С учетом отраслевой специфики субъектов первичного финансового мониторинга участие в целевых инструктажах принимают также представители Донской государственной инспекции пробирного надзора и профильного департамента Южного главного управления Банка России.

19 декабря 2019 г. на площадке РГЭУ (РИНХ) как участника Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ по инициативе МРУ Росфинмониторинга по ЮФО **впервые** состоялось заседание регионального Совета комплаенс в Южном федеральном округе по вопросам реализации мер, направленных на противодействие незаконным финансовым операциям. Целевой аудиторией данного мероприятия были студенты факультета Экономики и финансов третьего и четвертого курсов, а также магистранты, обучающиеся на магистерской программе «Финансовый мониторинг и финансовые рынки». С приветственными словами к участникам заседания обратились ректор РГЭУ (РИНХ), д.э.н., профессор Макаренко Е.Н. и зав. кафедрой финансового мониторинга и финансовых рынков, д.э.н., профессор Алифанова Е.Н.

В ходе заседания участники выступили с докладами о новых рисках отмывания преступных доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ):

1. Выступление начальника отдела надзорной деятельности и правового обеспечения, к.э.н. **Фильчаковой Натальи Юрьевны** на тему *«Криптовалюты – риски в сфере ПОД/ФТ»*

2. Выступление директора Управления комплаенс Юго-Западного банка ПАО «Сбербанка России» **Воронковой Екатерины Геннадьевны** на тему: *«Применение заградительных мер по ПОД/ФТ в банковской деятельности»*

3. Выступление заместителя начальника управления развития информационных технологий ПАО КБ «Центр-инвест», к.э.н. **Тоцкого Максима Николаевича** на тему: *«Биометрия – как процесс повышения эффективности идентификации клиентов».*

Данная площадка дает возможность достижения единообразного понимания рисков ОД/ФТ, проведения работы по повышению финансовой грамотности населения.

Отв. исполнители:

зав. кафедрой ФМиФР, д.э.н., профессор Алифанова Е.Н.

к.э.н., доцент кафедры ФМиФР Карпова Е.Н.

8-863-261-38-46