

Пономоренко Владислав Евгеньевич

канд. юрид. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Финансовый университет
при Правительстве РФ»

г. Москва

Никитова Анна Викторовна

старший преподаватель

ФГБОУ ВО «Московский государственный
университет технологий и управления
им. К.Г. Разумовского (ПКУ)»

г. Москва

ВЗАИМОСВЯЗЬ ПРАВОВЫХ И ФИНАНСОВЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПОДГОТОВКЕ СПЕЦИАЛИСТОВ В СФЕРЕ ПОД/ФТ ДЛЯ ГОСУДАРСТВ-ЧЛЕНОВ ЕАЭС

***Аннотация:** предметом исследования выступают правовые и финансовые компетенции специалистов в сфере ПОД/ФТ. Исследование проводилось на основе комплексного и системного подходов, сравнительного метода и принципа методологического плюрализма. Результаты исследования представлены в виде сформулированных методологических подходов к подготовке специалистов в сфере ПОД/ФТ, построенных на взаимодействии финансовой и правовой грамотности населения.*

***Ключевые слова:** ПОД/ФТ, правовые компетенции, финансовые компетенции, интеграция, Евразийский экономический союз.*

В 2015 году принят профессиональный стандарт «Специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)» [1], отражающий 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.

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 и 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:

- возрастающая популярность концепции «регуляторной политики», ядро которой – эффективное сочетание правовых и неправовых норм;
- усиление антикризисного государственного регулирования финансового рынка и экономики в целом;
- популярность комплексных практик оценки эффективности регуляторной политики (например, оценка регулирующего воздействия, оценка фактического воздействия, аудит эффективности);
- создание антикризисной «рамки» в виде новых международных финансовых стандартов;
- развитие теоретико-методологических подходов «экономизации права» или «юридизации экономики» (австрийская экономическая школа, институциональная экономика, экономическое право и др.).

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 его имплементации 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;
- 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 отмыывания 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 владеть такими юридическими, финансовыми и организационными компетенциями, как:

– способность на практике реализовывать требования законодательства России 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 взаимодействие финансовой и правовой грамотности в процессе подготовки специалистов в сфере ПОД/ФТ:

– акцентированная и сознательная работа на стыке (конфликте) экономической и юридической терминологии;

– сопоставление правового и экономического подходов к строению экономических систем (финансовой, кредитной, банковской, платежной, валютной и др.);

– повышенное внимание к институтам (организационно-правовым формам субъектов рынка, различиям между ними и их экономической мотивации; особенностям статуса регуляторов, объему их компетенции);

– экономико-правовой анализ международных финансовых стандартов и их влияния на национальную финансовую систему; 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 [2].

Статья подготовлена для целей проекта «Исследование организационно-правовых основ межгосударственной интеграции в научно-образовательной и инновационной сферах в рамках Единого экономического пространства». Научный руководитель: Н.Н. Лебедева, канд. юрид. наук., доцент ФГБОУ ВО «МГУТУ имени К.Г. Разумовского (ПКУ)». Государственное задание Министерства образования и науки РФ на 2014–2016 гг.

Список литературы

1. 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]. – Режим доступа: www.pravo.gov.ru (дата обращения: 05.09.2016).