

Секция «Обеспечение финансовой безопасности России: финансовые расследования в цифровой экономике»

Подготовка специалистов и кадровое сопровождение деятельности в сфере противодействия правонарушению при использовании цифровых финансовых технологий

Научный руководитель – Молчанов Александр Васильевич

Вохмин Алексей Юрьевич

Студент (магистр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа государственного аудита, Кафедра экономических и финансовых расследований, Москва, Россия

E-mail: anakin_skywalker99@mail.ru

С каждым годом мировой финансовый рынок всё больше наполняется инструментами, сервисами и инфраструктурой, задействующими цифровую среду. В условиях, когда традиционный банковский сектор наращивает использование финтех решений, способных упростить взаимодействие пользователя и банка, появляются мультиплатформенные финансовые сервисы, готовые предложить возможность выбора наиболее привлекательного продукта, а также доступ к сопутствующим финансовым услугам [7], растёт интерес к криптовалюте и цифровым финансовым активам, создаются токенизированные виды валют - со стороны общества увеличивается потребность в квалифицированных кадрах, отвечающих требованиям современных финансовых реалий. Не секрет, что в настоящее время значительно снизилась роль технических операционных работников, ведь на смену им пришли программы и алгоритмы, создаваемые IT-специалистами. Разрабатывают же такие программы сотрудники, обладающие комплексными знаниями о финансовом секторе в сочетании с уверенными представлениями о программной части финансового решения. На данный момент на рынке труда наблюдается острый дефицит специалистов с релевантными навыками и умениями. Ещё большую нехватку ощущают те органы и структуры, деятельность которых направлена не на поиск новых путей развития финансового рынка, а на его регулирование и охрану общественных отношений, происходящих в нём.

Описанное выше положение дел обуславливается прослеживаемой исторически тенденцией отставания права от реально существующих экономических отношений. Появляющиеся решения на рынке зачастую опережают сложившееся регулирование, и праву приходится играть роль «догоняющего» в этой гонке. Подобная ситуация объективна, ведь процесс подготовки и закрепления абстрактной нормы требует детальной и скрупулёзной проработки. Наряду с этим, существует и негативная тенденция, заключающаяся в том, что правоприменители не знакомы с вводимой нормой на стадии её официального опубликования. Связано это прежде всего с тем, что лица, не участвующие в обсуждении положений вышедшего нормативного акта, не имеют базовых знаний по рассматриваемой проблеме и не обладают представлением об актуальных дискуссионных вопросах в соответствующей области. Порой это может вызываться применением устаревших подходов к обучению сотрудников или отсутствием эффективного взаимодействия с компетентными органами. Крайне чувствительно это проявляется в сфере высоких технологий применительно к финансовому сектору; они регулярно подвергаются пересмотру и новому осмыслению.

Таким образом, путём решения возникшей сложности может являться актуализация программ подготовки специалистов по работе на финансовом рынке в соответствии с наметившимся уклоном в цифровое пространство. Здесь необходимо подчеркнуть важность

получения нужных знаний по программе высшего образования: воспитание таких кадров должно основываться на регулярно обновляемых программах подготовки, отвечающим последним изменениям в области цифровых финансовых технологий. Одновременно с этим должно быть налажено взаимодействие не только с научными организациями, но и с разработчиками «цифровых реформ» со стороны государства и профессионального сообщества. Помимо этого, нельзя забывать про переквалификацию и повышение квалификации для действующих работников. Она может осуществляться на базе наиболее подготовленных в методическом плане организаций высшего образования.

В продолжение важно упомянуть, что массовое применение цифровых финансовых активов требует наличия специфических компетенций у лиц, замещающих должности в контрольных и правоохранительных органах. Скорость внедрения и использования такой передовой технологии прямо зависит от того, насколько общество и, главное, сами специалисты по контролю готовы к работе с цифровой валютой, токенами, криптовалютой, обладают ли они достаточными знаниями в этой сфере. Правонарушители всегда ищут возможность воспользоваться незаконным методом до того, как о нём станет известно правоохранительным органам, поэтому скорость включения информации о новых и эффективных способах борьбы с правонарушениями, содержащими информацию о сущности, структуре цифровой валюты, криптовалюты и особенностях её оборота, в деятельность органов и образовательные стандарты в максимально короткий срок имеет принципиальное значение для недопущения осуществления противоправной деятельности и привлечения к ответственности виновных.

Также для выполнения заявленных целей принципиальное значение имеет вовлечённость «менторов» и «учеников» в научную деятельность. Площадки, которые предоставляют традиционные научные мероприятия, включающие публикации в журналах, выступления на конференциях, круглых столах по тематике развития цифровых финансовых технологий стимулируют не только уяснение тех или иных положений и правил, но и способствуют нахождению новых путей развития этой отрасли знаний. Не стоит забывать и о дистанционных формах взаимодействия, набравших свою популярность в последние года.

Как итог, хочется отметить, что нынешние научные и учебные изыскания по тематике цифровых финансовых активов разрознены и нуждаются в поиске единого подхода к их освещению. Сами по себе они оторваны от существующего порядка функционирования привычных нам институтов, но при достаточном уровне компетенции и осведомлённости лиц, готовых проводить занятия, как о текущем регулировании, так и о предстоящем они могут вылиться в создание новых или обновлённых учебных программ, сочетающих в себе проверенные временем подходы и технологические новации.

Источники и литература

- 1) Финансовые рынки: цифровая трансформация. (Магистратура). Монография. / Агеева С.Д., Алифанова Е.Н., Анненская Н.Е., Бочкова С.С., Булгаков А.Л., Евлахова Ю.С., Жариков М.В., Кацуба И.А., Ключкова Е.Н., Колесник И.А., Криворучко С.В., Криничанский К.В., Кропин Ю.А., Кулешов Я.И., Львова Ю.Н., Маркова О.М., Мишура А.В., М - Москва: Русайнс, 2021. - 184 с.
- 2) Цифровизация финансовых рынков: новые компетенции. (Бакалавриат, Магистратура). Монография. / Криничанский К.В., Рубцов Б.Б., Баздырев И.А., Гибадуллин Э., Дидигов Д.Р., Исламова Л.Т., Казьмина К.А., Колесова Ю.И., Конкина У.А., Краснова М.А., Кудряшов С.С., Мосин А.В., Нурисламова Н.Р., Подваркова А.М., Пожидаева Е.А., Соломатина Т.Б., Тюкин - Москва: Русайнс, 2021. - 128 с.

- 3) Финансовые технологии и финансовый инжиниринг. (Магистратура). Учебник. / Гусева И.А. - Москва: КноРус, 2021. - 314 с.
- 4) The banking system of Russia in the context of digitalization Банковская система России в условиях цифровизации : монография / Александрова Л.С., Бердышев А.В., Гусейнов Расул М., Макеев А.В., Матвеевский С.С., Сигарев А.В., Захаров Ю.С., Захарова О.В., Зеленева Е.С. — Riga : SCIENTIFIC WORLD, 2022
- 5) Учебник по программе ИФРУ и Британского Королевского Института Маркетинга (The Chartered Institute of Marketing, CIM) Professional diploma in marketing PAPER 5 Marketing research and information
- 6) Impact of Disruptive Technologies on the Sharing Economy / Ford Lumban Gaol (Bina Nusantara University, Jakarta, Indonesia), Natalia Filimonova (Vladimir State University, Russia) and Chandan Acharya (College of Staten Island, City University of New York, USA) - Release Date: June, 2021
- 7) Официальный сайт Финуслуги – финансовый маркетплейс Московской биржи // <https://fnuslugi.ru/> // дата обращения 08.03.2022 г.