

3. Innovacionnye razrabotki UO «Belorusskaya gosudarstvennaya ordenov Oktyabr'skoj Revolyucii i Trudovogo Krasnogo Znameni sel'skohozyajstvennaya akademiya» / avt.-sost.: V. V. Velikanov, Yu. L. Tibec. – Gorki: Belorus. gos. s.-h. akademiya, 2020. – 197 s.

4. Otechestvennye sorta ovoshchnyh kul'tur – shirokij vybor po demokratichnym cenam [Elektronnyj resurs] // Nashe sel'skoe hozyajstvo. – 2020. – № 7. – Rezhim dostupa <http://nsh.by/articles/agro/olericulture/1140.html>. – Data dostupa: 15.09.2023.

5. Zhurova, I. V. Organizacionno-ekonomicheskaya model' vzaimodejstviya uchastnikov regional'nogo logisticheskogo centra ovoshchnoj produkcii Mogilevskoj oblasti / I. V. Zhurova // Problemy ekonomiki : sb. nauch. trudov / Belorus. gos. s.-h. akad. – Gorki, 2022. – № 1. – S. 42–48.

© Zhurova I.V., Efimenko A.G., Panteleva I.I., 2023

УДК 336.6

## **ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ КАК ИНСТРУМЕНТ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ**

Т. Д. Курило<sup>1</sup>, О. Г. Рудковская<sup>1</sup>

<sup>1</sup>Белорусский государственный экономический университет  
Республика Беларусь, г. Минск, пр. Партизанский, 26  
[tumon0805@gmail.com](mailto:tumon0805@gmail.com)

*Научная статья «Финансовый мониторинг как инструмент финансового контроля» исследует влияние такого явления, как легализация доходов, полученных преступным путем на национальную экономику и мировую систему в целом. В статье рассматриваются последствия, к которым приводит данное явление и его связь с коммерческими организациями. Также для анализа легализации доходов, полученных преступным путем, рассмотрен реальный пример и предложены методы по снижению ущерба от данного явления.*

*Ключевые слова: легализация доходов, отмывание денег, финансовый мониторинг, финансовый контроль*

## **FINANCIAL MONITORING AS FINANCIAL CONTROL TOOL**

T. D. Kurilo<sup>1</sup>, O. G. Rudkovskaya<sup>1</sup>

<sup>1</sup>Belarus State Economic University  
Republic of Belarus, Minsk, 26 Partizansky Ave.  
[tumon0805@gmail.com](mailto:tumon0805@gmail.com)

*The scientific article "Financial monitoring as a tool of financial control" examines the impact of such a phenomenon as the legalization of proceeds from crime on the national economy and the global system as a whole. The article discusses the consequences of this phenomenon and its connection with commercial organizations. Also, to analyze the legalization of proceeds from crime, a real example is considered and methods for reducing damage from this phenomenon are proposed.*

*Keywords: money laundering, money laundering, financial monitoring, financial control.*

Легализация доходов, полученных преступным путем (отмывание денег) – преступление, которое наносит огромный ущерб основам мировой экономики и национальной системе. Начиная с 80-х годов XX века международное сообщество целенаправленно борется с этим явлением. В свою очередь преступные группировки используют множество

схем в целях отмыwania денег при участии многих организаций из разных стран и выдающихся экспертов в различных областях, вовлеченных в разработку и реализацию схем.

В связи с этим актуальность данного вопроса возрастает при снижении доходов на всех уровнях бюджетной системы страны и увеличении расходной части, что также необходимо для совершенствования правоохранительной сферы, ликвидации дефицита бюджета и сбалансированности денежно-кредитной политики всего государства.

Легализация – это преступление, направленное на вывод средств («грязных» денег) из сферы «теневого» капитала и введение их в сферу легального оборота, т. е. придание денежным средствам или какому-либо имуществу статуса законной собственности определенного физического или юридического лица.

Отсутствие легальных источников дохода у физических лиц либо явное несоответствие их операциям с большими денежными суммами, приобретение недвижимости, совершение иных сделок на суммы, значительно превышающие доходы юридического либо физического лица – все это признаки легализации.

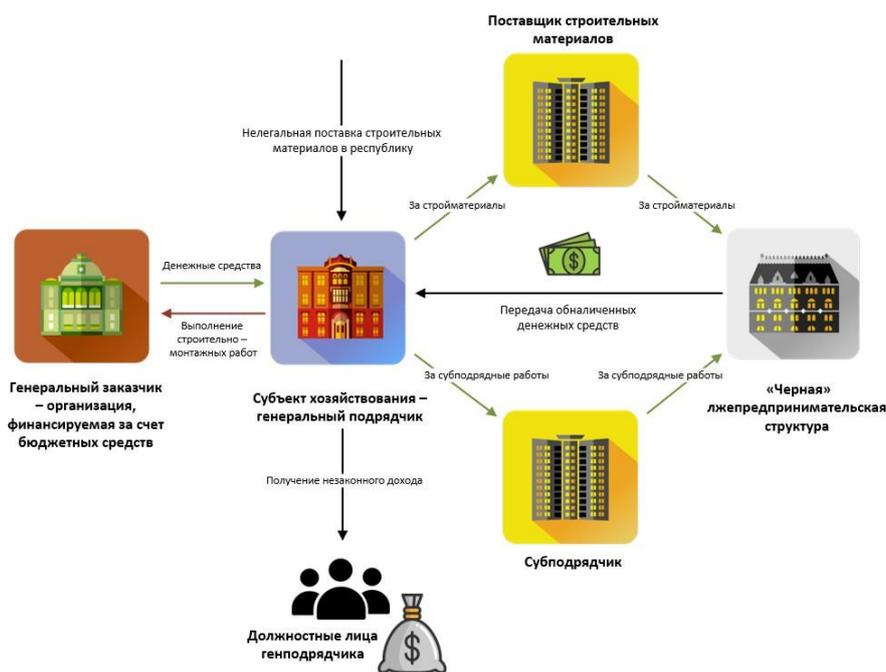
Как действие по выведению денежных средств из сферы преступных доходов и придание им законного статуса легализация осуществляется посредством сделок купли-продажи, займа, кредитования; финансовых операций; предпринимательской деятельности; подставной экономической деятельности.

Способы легализации напрямую связаны с совершением других преступлений, таких как злоупотребление служебным положением, взяточничество, финансовое мошенничество, вымогательство.

В начале 90-х годов XX века, в связи с активизацией легальной деятельности, начинается новый этап развития экономической преступности. Основной формой легализации организованной преступности было создание собственных коммерческих структур. Наиболее влиятельные лидеры преступного сообщества создавали компании только для легального ведения дел. Вычислить "криминальные корни" этих субъектов хозяйствования было чрезвычайно сложно, поскольку официальными руководителями таких организаций были лица с незапятнанной репутацией.

Однако даже в таких условиях возникает необходимость в создании подставных коммерческих лжепредпринимательских структур, чтобы с их помощью легализовывать контрабандный товар и заниматься обналичиванием денежных средств.

Далее рассмотрим схему, позволяющую легализовать преступные доходы с помощью лжепредпринимательских структур.



*Рисунок 1 – Схема по легализации доходов, полученных преступным путем*

В Республике Беларусь деятельность в сфере строительства всегда была сопряжена с высокой прибылью, в особенности, если это государственное строительство. Суть схемы по легализации преступных доходов в сфере строительства состоит в следующем.

Коммерческий субъект хозяйствования в лице генерального подрядчика выигрывает тендер на строительство государственного объекта. Согласно договору, генеральный подрядчик обязуется выполнить строительно-монтажные работы с использованием своих строительных материалов в течение определенного периода времени.

Генеральный подрядчик нанимает субподрядчика для выполнения определенных работ. Также генеральный подрядчик перечисляет денежные средства на счет субъекта хозяйствования за поставленные строительные материалы.

В дальнейшем субподрядчик и поставщик строительных материалов переводят полученные денежные средства с обоснованием за выполненные работы и поставленные материалы в адрес «черной» лжепредпринимательской структуры, которая их обналичивает и передает генеральному подрядчику за минусом своего «гонорара».

Фактически же весь комплекс строительно-монтажных работ был выполнен силами самого генподрядчика, а строительные материалы были им же незаконно ввезены в республику.

Легализация доходов, полученных преступным путем, создает серьезные препятствия для рыночных преобразований, осуществляемых во всех сегментах общественной жизни, тем самым нарушая нормальное функционирование экономики и основных экономических институтов, подрывая способность государственных органов управлять финансовой системой страны и контролировать ее.

Для предотвращения вопросов, связанных с легализацией преступных доходов в странах, страдающих от этого негативного явления, создаются органы финансового мониторинга или финансовой разведки.

Именно орган финансового мониторинга является структурой, в обязанности которой входит отслеживание финансовых операций, осуществляемых физическими и юридическими лицами. Полученная информация анализируется, и в случае возникновения каких-либо подозрений направляется в правоохранительные органы.

В Республике Беларусь также существует финансовая разведка – Департамент финансового мониторинга, входящий в структуру Комитета государственного контроля. Департамент создан в 2003 году.

Орган финансовой разведки призван стать своего рода интерфейсом для преодоления банковской и коммерческой тайны между организациями, которые осуществляют операции с правоохранительными органами, и денежными средствами.

Борьба с отмыванием доходов, полученных преступным путем, с каждым годом становится значительно сложнее, поскольку виртуализация, глобализация, а также развитие технологических факторов, таких как криптовалюта и средства анонимизации транзакций, позволяют киберпреступникам и онлайн-мошенникам быстро переводить и обналичивать средства через границы. Финансовому сектору и правоохранительным органам чаще всего не удается отследить определенные транзакции и принимать эффективные меры. В связи с этим необходимо пересмотреть механизм работы служб по борьбе с отмыванием денег.

Предлагаемые меры включают укрепление сотрудничества и обмена информацией между службами финансовой разведки разных стран, увеличение объема выделяемых средств на внедрение новых технологий, укрепление сотрудничества со странами, которые значительных успехов в этой области, а также принятие единого статистического стандарта в данной сфере. Помимо этого, необходимо рассмотреть вопрос о создании общего центра сбора данных финансовой разведки, который позволит создать общую базу данных для всех стран и интегрировать ее с другими ведомствами в мире.

В заключение стоит отметить, что полностью устранить такое явление, как легализация доходов, полученных преступным путем, невозможно, но благодаря высокому уровню

контроля и оперативному внедрению мер по борьбе с ним, негативное воздействие на экономику может быть сведено к минимуму, что приведет к увеличению экономического потенциала и ускорению развития Республики Беларусь.

#### Список использованных источников

1. Зубков, В. А. Российская Федерация в международной системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма / В. А. Зубков, С. К. Осипов. – 2-е изд. – М. : Спецкнига, 2007. – 752 с.
2. The Basel AML Index is developed and maintained by the International Centre for Asset Recovery at the Basel Institute on Governance. [Electronic resource]. – Mode of access: [https://baselgovernance.org/sites/default/files/2020-07/basel\\_aml\\_index\\_2020\\_web.pdf](https://baselgovernance.org/sites/default/files/2020-07/basel_aml_index_2020_web.pdf) – Date of access: 08.10.2023.
3. Об образовании Департамента финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь [Электронный ресурс] : Указ Президента Респ. Беларусь от 14 сент. 2003 г. № 408 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2023.
4. О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь от 30 июня 2014 г. № 165-З // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2023.
5. Легализация доходов: способ осуществления и меры борьбы [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/bv/articles/1132.pdf> . – Дата доступа: 08.10.2023.

#### References

1. Zubkov, V. A. Rossijskaya Federaciya v mezhdunarodnoj sisteme protivodejstviya legalizacii prestupnyh dohodov i finansirovaniyu terrorizma / V. A. Zubkov, S. K. Osipov. – 2-e izd. – М. : Speckniga, 2007. – 752 s.
2. The Basel AML Index is developed and maintained by the International Centre for Asset Recovery at the Basel Institute on Governance. [Electronic resource]. – Mode of access: [https://baselgovernance.org/sites/default/files/2020-07/basel\\_aml\\_index\\_2020\\_web.pdf](https://baselgovernance.org/sites/default/files/2020-07/basel_aml_index_2020_web.pdf) – Date of access: 08.10.2023.
3. Ob obrazovanii Departamenta finansovogo monitoringa Komiteta gosudarstvenno-go kontrolya Respubliki Belarus' [Elektronnyj resurs] : Ukaz Prezidenta Resp. Belarus' ot 14 sent. 2003 g. № 408 // ETALON. Zakonodatel'stvo Respubliki Belarus' / Nac. centr pravovoj inform. Resp. Belarus'. – Minsk, 2023.
4. O merah po predotvrashcheniyu legalizacii dohodov, poluchennyh prestupnym putem, finansirovaniya terroristicheskoj deyatel'nosti i finansirovaniya rasprostraneniya oruzhiya massovogo porazheniya [Elektronnyj resurs] : Zakon Resp. Belarus' ot 30 iyunya 2014 g. № 165-Z // ETALON. Zakonodatel'stvo Respubliki Belarus' / / Nac. centr pravovoj in-form. Resp. Belarus'. – Minsk, 2023.
5. Legalizaciya dohodov: sposob osushchestvleniya i mery bor'by [Elektronnyj resurs] / Nacional'nyj bank Respubliki Belarus'. – Rezhim dostupa: <https://www.nbrb.by/bv/articles/1132.pdf> . – Data dostupa: 08.10.2023.

© Kurilo T.D., Rudkovskaya O.G., 2023