

**РОЛЬ ДЕПАРТАМЕНТА ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА
В ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

В. В. Гринько

*младший научный сотрудник, Институт экономики, Национальная академия наук Беларусь,
г. Минск, Беларусь, grinkow2001@mail.ru*

В статье исследуется роль Департамента финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь в обеспечении экономической безопасности и стабильности кредитно-финансовой системы Республики Беларусь. Автором проанализированы основные направления деятельности Департамента финансового мониторинга. По результатам исследования сделан вывод об эффективности органа финансового мониторинга в предотвращении угроз экономической безопасности государства и сформулировано предложение по проведению совместных научно-практических исследований в части выявления способов противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, с использованием виртуальных валют, электронных денег и криптовалютных бирж.

Ключевые слова: Департамент финансового мониторинга; экономическая безопасность; противодействие легализации; финансовый мониторинг; финансовая разведка.

**ROLE OF THE FINANCIAL MONITORING DEPARTMENT
IN ENSURING ECONOMIC SECURITY
OF THE REPUBLIC OF BELARUS**

V. V. Grinko

*junior researcher, Institute of Economics of The National Academy of Sciences of Belarus, Minsk, Belarus,
grinkow2001@mail.ru*

The article examines the role of the Financial Monitoring Department of the State Control Committee of the Republic of Belarus in ensuring economic security and stability of the credit and financial system of the Republic of Belarus. The author analyzes the main activities of the Financial Monitoring Department. Based on the results of the study, a conclusion was made about the effectiveness of the financial monitoring body in preventing threats to the economic security of the state and a proposal was formulated to conduct joint scientific and practical research in terms of identifying ways to combat money laundering using virtual currencies, electronic money and cryptocurrency exchanges.

Keywords: financial monitoring department; economic security; counteracting laundering of incomes; financial monitoring; financial intelligence.

Согласно ч. 3 п. 2 Концепции национальной безопасности Республики Беларусь одним из основных национальных интересов в экономической сфере является сохранение устойчивости национальной финансовой и денежно-кредитной систем.

Полагаем, что в качестве одной из существенных мер для обеспечения его реализации на основании Указа Президента Республики Беларусь от 14 сентября 2003 г. № 408 «Об образовании Департамента финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь» стало создание первого в Республике Беларусь органа финансового мониторинга.

Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь (далее – ДФМ КГК) осуществляет свою деятельность по следующим основным направлениям:

1. Меры по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем. Из четырех закрепленных в Законе Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (далее – Закон № 165-З) мер ДФМ КГК реализует две: особый контроль и приостановление перемещения наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Евразийского экономического союза в Республике Беларусь.

Под осуществлением особого контроля понимается совокупность принимаемых органом финансового мониторинга мер по контролю за финансовыми операциями на основании информации, полученной от лиц, осуществляющих финансовые операции, в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем. В рамках его реализации ДФМ КГК имеет право выносить обязательные и неотлагательные для исполнения постановления о приостановлении / возобновлении финансовых операций, постановления о замораживании средств и (или) блокировании финансовых операций / размораживании средств и (или) разблокировании финансовых операций, а также разрешения на осуществление финансовых операций для обеспечения жизнедеятельности физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя. Согласно Национальной оценке рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности меры, связанные с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций в период с 2014 по 2017 гг. не применялись [1].

В части приостановления перемещения наличных денежных средств через таможенную границу Евразийского экономического союза в Республике Беларусь орган финансового мониторинга принимает решение о возврате наличных денежных средств, перемещение которых приостановлено таможенными органами, либо о направлении в орган уголовного преследования информации и материалов о возможной связи наличных денежных средств с легализацией доходов, полученных преступным путем. Указанные действия совершаются регулярно и носят системный характер. По информации главного инспектора отдела таможенных расследований ГТК Республики Беларусь А. Шушкевича «в 2022 году и I квартале 2023-го таможенными органами в ходе проведения таможенного контроля и оперативно-розыскных мероприятий выявлено 1203 факта незаконного перемещения через таможенную границу наличных денежных средств, из незаконного оборота изъята валюта на общую сумму более 13 млн рублей» [2, с. 45].

2. Участие в координации деятельности государственных органов, государственного учреждения «Секретариат Наблюдательного совета Парка высоких технологий» в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем посредством вхождения в состав межведомственной комиссии по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (согласно постановлению Совета Министров Республики Беларусь от 25 марта 2021 г. № 170 «О создании межведомственной комиссии»).

3. Анализ финансовых операций. Сотрудники ДФМ КГК анализируют большой массив данных о финансовых операциях и работают над выявлением признаков, свидетельствующих о том, что финансовые операции связаны с легализацией доходов, полученных преступным

путем. Информация о финансовой операции и ее участниках содержится в специальном формуляре, заполняемом лицами, осуществляющими финансовые операции. Как отмечают А. Е. Гинько и А. Ю. Чернолевский, «аналитики Департамента проводят сбор, обобщение и анализ информации о движении средств в денежной, имущественной и виртуальных формах в целях составления целостной картины событий и сопоставления ее с моделями совершения преступлений» [3, с. 201].

4. Подготовка методических рекомендаций. Сотрудниками ДФМ КГК подготовлены Методические рекомендации для лиц, осуществляющих финансовые операции, по выявлению финансовых операций, связанных с финансированием террористической деятельности, утвержденные приказом Департамента финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь от 08.06.2018 № 16/3/2. Рекомендации содержат сведения о типовых источниках денежных средств для финансирования терроризма, признаках финансовых операций, которые могут быть связаны с финансированием терроризма, характеристиках участников и признаках подозрительности финансовых операций.

5. Изучение международного опыта и практики противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. ДФМ КГК является членом таких международных организаций как Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ассоциированный член ФАТФ), Группы «Эгмонт» и Совета руководителей подразделений финансовой разведки (далее – ПФР). Посредством деятельности в рамках ЕАГ ДФМ КГК участвует в разработке методических рекомендаций по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, производит научно-практические исследования в данной сфере (типологии). Группа «Эгмонт» предоставляет информацию о подозрительных финансовых операциях, которая используется аналитиками ДФМ КГК в рамках института «параллельного финансового расследования». ПФР ориентирована на разработку предложений о совершенствовании правовой базы сотрудничества государств – участников СНГ, а также выработки совместных эффективных мер предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем.

Таким образом, орган финансового мониторинга играет существенную роль в обеспечении экономической безопасности Республики Беларусь. Силами ДФМ КГК эффективно предотвращаются потенциальные и реально существующие угрозы финансовой безопасности государства. Большинство реализуемых ДФМ КГК мер носят превентивный характер, что способствует повышению уровня защищенности национальных интересов Республики Беларусь в финансовой сфере.

Эффективность работы ДФМ КГК по обеспечению экономической безопасности Республики Беларусь подтверждается официальной статистикой. Согласно данным директора ДФМ КГК В.Г. Реута: «Только за последние пять лет Департаментом направлено в правоохранительные органы 5,7 тыс. ответов на поступившие от них запросы. Более 3 тыс. материалов направлено в инициативном порядке. В этих сообщениях проанализированы финансовые операции 30 тыс. организаций. С использованием нашей информации выявлено около 2 тыс. преступлений... Используя материалы ДФМ, органы и подразделения Комитета государственного контроля только за последние пять лет взыскали в бюджет порядка 300 миллионов рублей. Было выявлено более 800 преступлений» [4, с. 13].

В связи с активным протеканием процессов цифровизации экономики, учитывая приоритет превентивных мер ДФМ КГК предлагается осуществлять научное сотрудничество с заинтересованными государственными научными учреждениями в части исследования способов противодействия легализации доходов, полученных преступным путем с использованием виртуальных валют, электронных денег и криптовалютных бирж.

Библиографические ссылки

1. Краткие итоги национальной оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nbrb.by/Legislation/Documents/Itogi-nacionalnoj-ocenki-riskov-legalizacii-dohodov.pdf> (дата обращения: 19.02.2024).
2. Шушкевич А. Противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма // Таможенный вестник. 2023. № 3. С. 42–45.
3. Гинько А. Е., Чернолевский А. Ю. Параллельные финансовые расследования в контексте обеспечения экономической безопасности // Право и экономика. 2022. Вып. 13. С. 196–202.
4. Рейт В. Г. На страже финансовой безопасности // Государственный контроль: анализ, практика, комментарии. 2023. № 3(49). С. 12–21.