

11. Красовская, А. Синтетические наркотики захватывают США / А. Красовская // СБ. Беларусь сегодня – 2025 – 12 июня. – Mode of access: <https://www.sb.by/articles/zombi-apokalipsis.html> . Date of access: 23.11.2025.

Krasovskaya, A. Synthetic Drugs Are Taking Over the United States / A. Krasovskaya // SB. Belarus Today – 2025 – June 12. – Access mode: <https://www.sb.by/articles/zombi-apokalipsis.html>. – Access date: 23.11.2025.

12. Голубев, К. И. О влиянии Э. Бернейса на развитие маркетинга / К. И. Голубев // Научные труды Белорусского государственного экономического университета. – Минск, 2024. – С. 60–66.

Golubev, K. I. The influence of E. Bernays on the development of marketing / K. I. Golubev // Scientific works of the Belarusian State Economic University. – Minsk, 2024. P. 60–66.

13. Голубев, К. И. О продукте маркетинга некоммерческой организации (на примере ВУЗа) / К. И. Голубев // Научные труды Белорусского государственного экономического университета, Минск, 2017. – С. 135–140.

Golubev, K. I. Product of marketing of non-profit organization (based on institute of higher education) / K. I. Golubev // Scientific works of the Belarusian State Economic University. – Minsk. 2017. – P. 135–140.

Статья поступила в редакцию 01.12.2025.

УДК 657.633.5:336.025

N. Horbach
BSEU (Minsk)

AUDITORS' PARTICIPATION IN THE PREVENTING OF MONEY LAUNDERING, TERRORIST FINANCING, AND THE FINANCING THE PROLIFERATION OF WEAPONS OF MASS DESTRUCTION: IMPLEMENTATION OF COMPLIANCE CONTROL

The article focuses on the provision of professional accounting and financial reporting services by auditors on behalf of and/or on behalf of the client (financial transactions) and substantiates the need to implement compliance control as part of the internal control system to manage AML/CFT risks. Six elements of the compliance control system are identified as an integral part of the internal quality assessment system. Special attention is paid to the «Internal policy and procedures» element.

Keywords: internal control, compliance control, AML/CFT control, financial transactions, audit entities

Н. Ф. Горбач
кандидат экономических наук, доцент
БГЭУ (Минск)

УЧАСТИЕ АУДИТОРОВ В ПРЕДОТВРАЩЕНИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСИРОВАНИЯ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО ПОРАЖЕНИЯ: ВНЕДРЕНИЕ КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЯ

В статье сделан акцент на оказание аудиторами профессиональных услуг по ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской и (или) финансовой отчетности от имени и (или) по поручению клиента (осуществление финансовых операций) и обоснована необходимость внедрения комплаенс-контроля, как части системы внутреннего контроля для управления рисками в сфере ПОД/ФТ. Выделены шесть элементов системы комплаенс-контроля как составной части системы внутренней оценки качества. Особое внимание уделено элементу «Внутренняя политика и процедуры».

Ключевые слова: *внутренний контроль; комплаенс-контроль; сфера ПОД/ФТ; финансовые операции; субъекты аудиторской деятельности*

Введение. В международной практике комплаенс-контроль внедрен и функционирует на протяжении длительного периода в разных сферах деятельности и бизнес-процессах. В Республике Беларусь адаптация национального законодательства к международным стандартам происходит постепенно.

В 2023 году, внося изменения и дополнения в Банковский кодекс Республики Беларусь, впервые на законодательном уровне были закреплены требования к организации корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля, включающего функции по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – ПОД/ФТ), в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах [1, ст. 34]. Эта норма тесно переплетается с Законом Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (далее – Закон № 165-З) [2].

Аудиторские организации, аудиторы, осуществляющие деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей, оказывающие профессиональные услуги по ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской и (или) финансовой отчетности, связанные с совершением от имени и (или) по поручению клиента финансовых операций, относятся к лицам, осуществляющим финансовые операции (далее – субъекты аудиторской деятельности в сфере ПОД/ФТ) и, соответственно, обязаны соблюдать законодательство в сфере ПОД/ФТ [3, ст. 15].

Цель данной статьи – раскрыть место комплаенс-контроля в системе внутреннего контроля и выделить преимущества его внедрения у субъектов аудиторской деятельности в сфере ПОД/ФТ с учетом риск-ориентированного подхода.

Основная часть. Понятие «внутренний контроль» более ёмкое и характеризует процесс, пронизывающий все уровни аудиторской деятельности, включая аудит бухгалтерской и (или) финансовой отчетности и оказание иных аудиторских услуг, таких как:

- проведение аудита финансовой информации в рамках выполнения специальных аудиторских заданий, в том числе услуги по независимой оценке деятельности юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) при их ликвидации (прекращении деятельности);
- проведение обзорной проверки бухгалтерской и (или) финансовой отчетности и иной финансовой информации;
- проведение анализа прогнозной финансовой информации;
- проведение согласованных процедур в отношении финансовой информации;
- выполнение задания по компиляции финансовой информации.

Однако в соответствии с Законом Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» аудиторские организации и аудиторы – индивидуальные предприниматели могут оказывать профессиональные услуги, например, ведение бухгалтерского, налогового и (или) иного учета, составление бухгалтерской, финансовой и (или) иной отчетности, в том числе в соответствии с МСФО, законодательством других государств, составление налоговых деклараций (расчетов) и иные услуги по налоговому консультированию; постановку и восстановление бухгалтерского и (или) иного учета и т.д. [3, ст. 21]. В этом моменте возникает несогласованность в действующем законодательстве в области системы внутреннего контроля.

Национальные правила аудиторской деятельности «Требования, предъявляемые к внутренним правилам аудиторской деятельности аудиторской организации или аудитора – индивидуального предпринимателя» и «Внутренняя оценка качества работы аудиторов» распространяются в основном на аудиторские услуги, а осуществляемые субъектами аудиторской деятельности в сфере ПОД/ФТ финансовые операции, относящиеся к профессиональным услугам, остаются обособленными [4, 5].

Поясним, что финансовая операция – это сделка со средствами независимо от формы и способа ее осуществления [2, абз. 22 ч. 1 ст. 16].

Средства – денежные средства, ценные бумаги, электронные деньги, иное имущество, в том числе имущественные права, а также исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности [2, абз. 18 ч. 1 ст. 16].

В соответствии с письмом Министерства финансов Республики Беларусь от 3 августа 2021 г. № 15-2-20/109 «О лицах, осуществляющих финансовые операции» к сделкам со средствами могут быть отнесены следующие действия субъектов аудиторской деятельности в сфере ПОД/ФТ:

- управление денежными средствами, ценными бумагами, электронными деньгами или иным имуществом клиента, в том числе имущественными правами, а также исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности;
- управление банковскими счетами или счетами ценных бумаг;
- сделки с недвижимым имуществом;
- привлечение денежных средств для создания организаций, обеспечения их деятельности или управления ими;
- создание организаций, обеспечение их деятельности или управления ими, а также купля-продажа организаций;
- иные сделки независимо от формы и способа их осуществления со средствами, совершаемые от имени и (или) по поручению клиента [6].

Зачастую субъекты аудиторской деятельности трактуют совершаемые финансовые операции с собственных позиций, допуская неформальные методы оценки рисков ПОД/ФТ с использованием размытых критериев. Для устранения таких нарушений следует внедрить комплаенс-контроль, под которым понимается конкретная (отдельно выделенная) часть системы внутреннего контроля, направленная на управление рисками несоответствия, несоблюдения требований законодательства по ПОД/ФТ, включая локальных правовых актов, требований Аудиторской палаты, Кодекса этики профессиональных бухгалтеров.

Таким образом, комплаенс-контроль в сфере ПОД/ФТ рассматривается как часть системы внутреннего контроля (рисунок 1).



Рисунок 1 – Комплаенс-контроль в сфере ПОД/ФТ как часть системы внутреннего контроля субъектов аудиторской деятельности

Примечание – Источник: разработано автором.

Система комплаенс-контроля – это принципы и процедуры, установленные субъектами аудиторской деятельности в сфере ПОД/ФТ, для обеспечения разумной уверенности в том, что:

- аудиторская организация, аудитор – индивидуальный предприниматель и их работники соблюдают требования законодательства, включая локальные правовые акты;

• следование разработанным итоговым документам, например, Правилам внутреннего контроля по борьбе с ОД/ФТ, позволит выявить уязвимости, снизить риски и осуществлять постоянный контроль за установленными требованиями (рисунок 2).

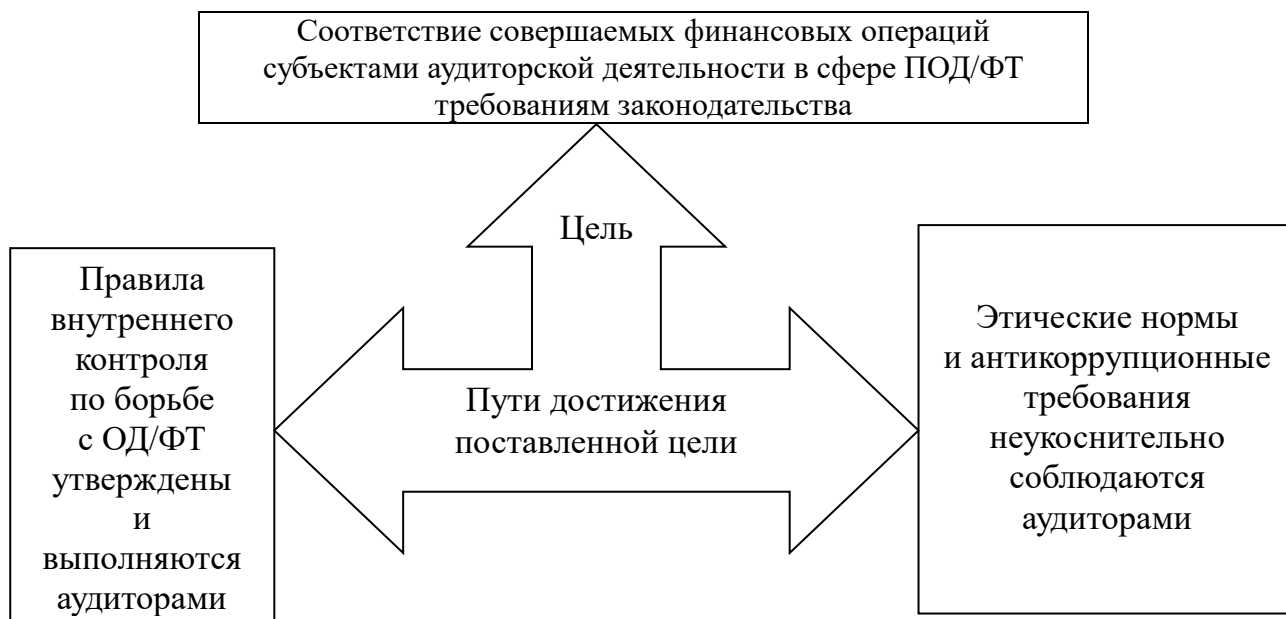


Рисунок 2 – Цель комплаенс-контроля в сфере ПОД/ФТ с участием аудиторов
Примечание – Источник: разработано автором.

Все субъекты аудиторской деятельности должны создать и поддерживать систему внутренней оценки качества в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь [5, п. 8]. Рассматривая комплаенс-контроль как составную часть системы внутреннего контроля, на рисунке 3 выделены элементы комплаенс-контроля в сфере ПОД/ФТ в тесной взаимосвязи с элементами системы внутренней оценки качества оказываемых аудиторских услуг.

ответственность руководства за качество оказания аудиторских услуг	выполнение аудиторского задания	принятие или продолжение отношений с клиентами, принятие аудиторских заданий
	Элементы системы внутренней оценки качества оказываемых аудиторских услуг	
внутренний мониторинг	трудовые ресурсы	этические требования
+		
ответственность руководства за совершение финансовых операций	внутренняя политика и процедуры	оценка и управление рисками
	Элементы системы комплаенс-контроля в сфере ПОД/ФТ	
внутренний мониторинг	трудовые ресурсы	этические требования

Рисунок 3 – Элементы системы комплаенс-контроля как составной части системы внутренней оценки качества субъектов аудиторской деятельности

Примечание – Источник: разработано автором на основании [5].

Особого внимания заслуживает такой элемент системы комплаенс-контроля, как внутренняя политика и процедуры, который интегрируется в общий процесс работы

субъекта аудиторской деятельности и призван обеспечить эффективную реализацию рассматриваемой системы.

Значимость указанного элемента системы комплаенс-контроля подтверждается и деловой репутацией всех участников аудиторской деятельности, т.к. неспособность устранить риски ОД/ФТ приводит к расследованиям, штрафам и/или иным санкциям в отношении юридических и / или физических лиц.

С использованием нормы Закона № 165-З [2, ст. 5, 6], общих требований к правилам внутреннего контроля [7] и Инструкции о требованиях к правилам внутреннего контроля [8] на рисунке 4 сгруппированы действия субъектов аудиторской деятельности в сфере ПОД/ФТ в соответствии с Правилами внутреннего контроля по борьбе с ОД/ФТ, выполнение которых обеспечит соблюдение всех применимых законов и иных нормативных правовых актов с целью ПОД/ФТ и надлежащего управления выявленными рисками.

ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ПО БОРЬБЕ С ОД/ФТ		
утвердить и выполнять Правила внутреннего контроля по борьбе с ОД/ФТ	разработать процедуры управления рисками, связанными с ПОД/ФТ, оценивать риск совершения клиентами операций в целях ПОД/ФТ	принимать меры, связанные с замораживанием средств и (или) блокированием финансовой операции, в случаях, определенных ст. 9-1 Закона № 165-З
назначить из числа руководителей организации должностных лиц, ответственных за выполнение правил внутреннего контроля по борьбе с ОД/ФТ	проводить идентификацию и верификацию участников финансовой операции в соответствии со ст. 8 Закона № 165-З	хранить сведения и документы, полученные в результате идентификации клиентов, их представителей, а также полученные и составленные при применении расширенных мер внутреннего контроля
проводить обучение сотрудников по вопросам ПОД/ФТ	выявлять финансовые операции, которые совершаются или могут быть осуществлены в целях ПОД/ФТ; регистрировать финансовые операции, подлежащие особому контролю, в специальном формуляре и представлять в виде электронного документа в орган финансового мониторинга	документально фиксировать основание, процедуры, результаты оценки рисков, связанных с ПОД/ФТ и поддерживать их в актуальном состоянии
		обеспечивать порядок хранения и конфиденциальности информации

Рисунок 4 – Действия субъектов аудиторской деятельности в сфере ПОД/ФТ в соответствии с Правилами внутреннего контроля по борьбе с ОД/ФТ

Примечание – Источник: разработано автором на основании [2, 7, 8].

Заключение. Система комплаенс-контроля – это не многочисленные нормативные документы, включая локальные правовые акты, это умение управлять собственными ресурсами для выявления и минимизации рисков ПОД/ФТ, чтобы не допустить негативного влияния на финансовое состояние субъектов аудиторской деятельности.

Список использованных источников

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: Закон Респ. Беларусь от 25 окт. 2000 г. № 441-З; в ред. от 17 февр. 2025 г. № 62-З // iLex: информ. правовая система (дата обращения: 20.11.2025).

The Banking Code of the Republic of Belarus: The Law of the Republic of Belarus dated October 25, 2000 No. 441-Z: as amended on dated February 17, 2025 No. 62-Z // ilex: information legal system (date of access: 20.11.2025).

2. О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения: Закон Респ. Беларусь от 30 июня 2014 г. № 165-З: в ред. от 17 июля 2023 г. № 292-З // ilex: информ. правовая система (дата обращения: 20.11.2025).

On measures to prevent the legalization of proceeds from crime, the financing of terrorist activities and the financing of the proliferation of weapons of mass destruction: The Law of the Republic of Belarus dated June 30, No. 165-Z 2014: as amended on dated July 17, 2023 No. 292-Z // ilex: information legal system (date of access: 20.11.2025).

3. Об аудиторской деятельности: Закон Респ. Беларусь от 12 июля 2013 г. № 56-З: в ред. от 14 июля 2025 г. № 95-З // ilex: информ. правовая система (дата обращения: 20.11.2025).

On auditing: The Law of the Republic of Belarus dated July 12, 2013 No. 56-Z: as amended on July 14, 2025 No. 95-Z // ilex: information legal system (date of access: 20.11.2025).

4. Национальные правила аудиторской деятельности «Требования, предъявляемые к внутренним правилам аудиторской деятельности аудиторской организации или аудитора - индивидуального предпринимателя»: постановление М-ва финансов Респ. Беларусь от 16 янв. 2003 г. № 41: в ред. от 12 дек. 2019 г. № 72 // ilex: информ. правовая система (дата обращения: 30.11.2025).

National Auditing Rules "Requirements for the internal auditing rules of an audit organization or an individual entrepreneur auditor": Resolution of the Ministry of Finance of the Republic of Belarus dated January 16, 2003 No. 41: as amended on December 12, 2019 No. 72 // ilex: information legal system (date of access: 30.11.2025).

5. Национальные правила аудиторской деятельности «Внутренняя оценка качества работы аудиторов»: постановление М-ва финансов Респ. Беларусь от 29 сент. 2025 г. № 98 // ilex: информ. правовая система (дата обращения: 30.11.2025).

National Auditing Rules "Internal assessment of the quality of auditors' work": Resolution of the Ministry of Finance of the Republic of Belarus dated September 29, 2025 No. 98 // ilex: information legal system (date of access: 30.11.2025).

6. О лицах, осуществляющих финансовые операции: письмо М-ва финансов Респ. Беларусь от 3 авг. 2021 г. № 15-2-20/109 // ilex: информ. правовая система (дата обращения: 20.11.2025).

About persons engaged in financial transactions: letter from the Ministry of Finance of the Republic of Belarus dated August 3, 2021 No. 15-2-20/109 // ilex: information legal system (date of access: 20.11.2025).

7. Об установлении общих требований к правилам внутреннего контроля: постановление М-ва финансов Респ. Беларусь от 24 дек. 2014 г. № 1249: в ред. от 03 авг. 2023 г. № 512 // ilex: информ. правовая система (дата обращения: 20.11.2025).

On the establishment of general requirements to the rules of internal control: Resolution of the Ministry of Finance of the Republic of Belarus dated December 24, 2014 No. 1249: as amended on August 03, 2023 No. 512 // ilex: information legal system (date of access: 20.11.2025).

8. О требованиях к правилам внутреннего контроля: постановление М-ва финансов Респ. Беларусь от 04 ноябр. 2016 г. № 96: в ред. от 16 мая 2025 г. № 34 // ilex: информ. правовая система (дата обращения: 20.11.2025).

On the requirements to the rules of internal control: Resolution of the Ministry of Finance of the Republic of Belarus dated November 04, 2016 No. 96: as amended on May 16, 2025 No. 34 // ilex: information legal system (date of access: 20.11.2025).

Статья поступила в редакцию 02.12.2025.