

**TASHKENT INTERNATIONAL UNIVERSITY  
HUZURIDAGI ILMIY DARAJA BERUVCHI  
DSc.22/29.12.2023.I.175.01 RAQAMLI KENGASH**

---

**TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI**

**G'AFUROV UMIDJON BAHODIR O'G'LI**

**banklarda jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga qarshi  
kurashish amaliyotining moliyaviy mexanizmlari**

**08.00.07 – Moliya, pul muomalasi va kredit**

**Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi  
AVTOREFERATI**

**Toshkent shahri – 2025 yil**

**Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)  
dissertatsiyasi avtoreferati mundarijasi**

**Оглавление автореферата диссертации доктора философии (PhD)  
по экономическим наукам**

**Content of dissertation abstract of doctor of philosophy (PhD) on  
economical sciences**

**G'afurov Umidjon Bahodir o'g'li**

Banklarda jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish amaliyotining moliyaviy mexanizmlari..... 3

**Гафуров Умиджон Баходир угли**

Финансовые механизмы практики противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, в банках..... 29

**Gafurov Umidjon Bahodir ugli**

Financial mechanisms of the practice of combating the legalization of criminal proceeds in commercial banks..... 57

**E'lon qilingan ishlar ro'uxati**

Список опубликованных работ

List of published works ..... 62

**TASHKENT INTERNATIONAL UNIVERSITY  
HUZURIDAGI ILMIY DARAJA BERUVCHI  
DSc.22/29.12.2023.I.175.01 RAQAMLI KENGASH**

---

**TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI**

**G‘AFUROV UMIDJON BAHODIR O‘G‘LI**

**BANKLARDA JINOIY FAOLIYATDAN OLINGAN DAROMADLARNI  
LEGALLASHTIRISHGA QARSHI KURASHISH AMALIYOTINING  
MOLIYAVIY MEXANIZMLARI**

**08.00.07 – Moliya, pul muomalasi va kredit**

**Iqtisodiyot fanlari bo‘yicha falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi  
AVTOREFERATI**

**Toshkent shahri – 2025 yil**

Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi mavzusi O'zbekiston Respublikasi Oliy ta'lim, fan va innovatsiyalar vazirligi huzuridagi Oliy attestatsiya komissiyasi tomonidan B2024.2.PhD/Iqt4066 raqam bilan ro'yxatga olingan.

Dissertatsiya ishi Toshkent davlat iqtisodiyot universitetida bajarilgan.

Dissertatsiya avtoreferati uch tilda (o'zbek, rus, ingliz (rezyume)) Ilmiy kengash veb-sahifasi (www.tiu.uz) va «ZiyoNet» Axborot-ta'lim portali (www.ziynet.uz)ga joylashtirilgan.

**Ilmiy rahbar:** Norov Akmal Ruzimamatovich  
iqtisodiyot fanlari doktori, professor

**Rasmiy opponentlar:** Xusanov Durbek Nishonovich  
iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Dusiyarov Sherzod Xolmuratovich  
iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)

**Yetakchi tashkilot:** O'zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasi  
huzuridagi Biznes va tadbirkorlik oliy maktabi

Dissertatsiya himoyasi Tashkent International University huzuridagi ilmiy darajalar beruvchi DSc. 22/29.12.2023.1.175.01 raqamli Ilmiy kengashning 2025 yil «09» 08 soat 10<sup>00</sup> dagi majlisida bo'lib o'tadi. Manzil: 100114, Toshkent shahri, Kichik halqa yo'li ko'chasi, 7-uy..  
Tel: +998 95 131-55-55; e-mail: info@tiu.uz

Dissertatsiya bilan Tashkent International Universityning. Axborot-resurs markazida tanishish mumkin (80 raqami bilan ro'yxatga olingan). Manzil: 100114, Toshkent shahri, Kichik halqa yo'li ko'chasi, 7-uy. Tel: +998 95 131-55-55; e-mail: info@tiu.uz

Dissertatsiya avtoreferati 2025-yil «25» 07 kuni tarqatildi.  
(2025-yil «26» 04 dagi 20 raqamli reestr bayonnomasi).



**N.X.Jumaev**  
Ilmiy darajalar beruvchi ilmiy kengash raisi, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

**A.T.Absalamov**  
Ilmiy darajalar beruvchi ilmiy kengash kotibi, iqtisodiyot fanlari doktori, dotsent

**D.A.Raxmonov**  
Ilmiy darajalar beruvchi ilmiy kengash qoshidagi ilmiy seminar raisi, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

## KIRISH (falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi annotatsiyasi)

**Dissertatsiya mavzusining dolzarbligi va zaruriyati.** Jahonda bank sektori yuqori darajada tartibga solinuvchi tarmoq bo‘lib, uning barqarorligi mamlakat to‘lov tizimi uchun ham juda dolzarb hisoblanadi. Bank faoliyatini tartibga solish, jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish sohasidagi talablar va qoidalarga rioya qilish tijorat banklari uchun dolzarb ahamiyat kasb etadi. Shu bilan birga jahon hamjamiyati tomonidan jinoyatchilarga qarshi kurashish chora-tadbirlari noqonuniy daromadlardan foydalanish imkoniyatlarini cheklaydi. Shu bois jinoiy shaxslarda «noqonuniy» pullarni yuvish operatsiyalari deb nomlangan pul amaliyotlarining kelib chiqishini qonuniy tavsifini berish bo‘yicha turli uslublarga nisbatan talab yuqoriligicha qolmoqda. Xususan, FCA (Financial Conduct Authority) barcha kuchli banklarda Customer Due Diligence (CDD) va Enhanced Due Diligence (EDD) talab qiladi. 2022–2024 yillarda 30 dan ortiq bankka 400 million funt sterlingdan ortiq jarima solingan<sup>1</sup>, birgina RF oldingi yillarda jinoiy yo‘l orqali olingan daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashishga qarshi kurashish doirasida ishtirok etgan 100 tadan ortiq banklar lisenziyalaridan mahrum bo‘ldi. Bunda iqtisodiy zarar 91,0 mlrd. rubldan ortiqni tashkil etgan<sup>2</sup>. Tijorat banklarida jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish funksiyasini samarali tashkil etishni qator zaruriy omillari mavjud bo‘lib, ular qatoriga moliyaviy xavfsizlikka nisbatan tahdidlarning kuchayishi, jinoiy daromadlarni qonuniylashtirishga imkon beradigan jahon moliya bozorlari xususan, offshor hududlarning mavjudligi kabilarni kiritish mumkin.

Globalashuv va sarmoyalarning transchegaraviy oqimining tezlashishi natijasida uyushgan jinoyatchilikning faollashuviga sharoit yaratish imkonini berib u tobora xalqaro tavsifga ega bo‘lib bormoqda. Rivojlangan davlatlarda jinoiy guruhlarining noqonuniy, jamiyat uchun eng xavfli holatlarini aniqlash, iqtisodiyotida xufyona iqtisodiyotning kengayish dinamikasini o‘rganish, tijorat banklari boshqaruvida jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish tizimini samarali tashkil etish bilan bog‘liq muntazam ilmiy tadqiqotlar olib borilmoqda. Biroq rivojlangan davlatlar bilan bir qatorda, rivojlanayotgan mamlakatlar iqtisodiyotiga yangi raqamli moliyaviy texnologiyalar va instrumentlarning shiddat kirib kelishi natijasi o‘laroq, qurol-yaroq, giyohvandlik va odam savdosi hamda transchegaraviy noqonuniy moliyaviy operatsiyalarning tobora kuchayib borayotganligi, tijorat banklari uchun jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish, terrorizmni moliyalashtirish va ommaviy qirg‘in qurolini tarqatishni moliyalashtirish holatlarining barvaqt oldini olish va ularga barham berish masalalari bu boradagi ilmiy tadqiqotlarning ustuvor yo‘nalishlaridan hisoblanadi.

O‘zbekistonda jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish tizimini joriy etish bugungi kunning dolzarb masalasi bo‘lib qolmoqda. «O‘zbekiston Respublikasining jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg‘in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish milliy tizimini

---

<sup>1</sup> Manba: <https://www.skillcast.com/blog/highest-fca-fines-2024>

<sup>2</sup> «Kyckr | News & Blog |.» <https://www.kyckr.com/resources/p-5608> (accessed Nov. 04, 2023).

rivojlantirish strategiyasida «pul mablagʻlari yoki boshqa mol-mulk bilan bogʻliq operatsiyalarni amalga oshiruvchi tashkilotlarning ichki nazorat xizmatlari samaradorligini mazkur tashkilotlar faoliyatining xususiyatidan kelib chiqqan holda tahlil qilish va tahlil natijalari boʻyicha ichki nazorat xizmatlari faoliyatini kuchaytirish boʻyicha takliflar ishlab chiqish»<sup>3</sup> Avvalo, ushbu islohotlarning tub zamirida Davlatimiz rahbari Sh.M. Mirziyoyev tomonidan ilgari surilgan ustuvor vazifa «Xalq davlat organlariga emas, balki davlat organlari xalqqa xizmat qilishi kerak»<sup>4</sup> degan asosiy tamoyilga muvofiq barcha resurslar, imkoniyatlar xalqimiz manfaatlarini yoʻlida safarbar etilishi bugungi kunning muhim yoʻnalishlardan biri sifatida belgilab berilgan.

Oʻzbekiston Respublikasi Prezidentining 2022-yil 28-yanvardagi PF-60-son «2022-2026 yillarga moʻljallangan Yangi Oʻzbekistonning taraqqiyot strategiyasi toʻgʻrisida», 2020-yil 12-maydagi PF-5992-son «2020-2025 yillarga moʻljallangan Oʻzbekiston Respublikasining bank tizimini isloh qilish strategiyasi toʻgʻrisida», Oʻzbekiston Respublikasi Prezidentining PF-6252-son «Oʻzbekiston Respublikasining jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirgʻin qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish milliy tizimini rivojlantirish strategiyasini tasdiqlash toʻgʻrisida»gi farmoni, 2020-yil 29-iyundagi PF-6013-son «Oʻzbekiston Respublikasida jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish tizimini takomillashtirish boʻyicha qoʻshimcha chora-tadbirlar toʻgʻrisida»gi farmonlari va boshqa ushbu sohadagi normativ-huquqiy hujjatlarda belgilangan vazifalarni amalga oshirishga muayyan darajada xizmat qiladi.

**Tadqiqotning respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining ustuvor yoʻnalishlariga bogʻliqligi.** Mazkur dissertatsiya tadqiqoti respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining I. «Demokratik va huquqiy jamiyatni maʼnaviy-axloqiy va madaniy rivojlantirish, innovatsion iqtisodiyotni shakllantirish» ustuvor yoʻnalishiga muvofiq bajarilgan.

**Muammoning oʻrganilganlik darajasi.** Oʻzbekiston bank tizimida jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish amaliyotini takomillashtirishning ilmiy-amaliy jihatlari E.S.Mekpor, J.Edwards, S.Wolfe, E.Misha, A.G.Koutoupis, K.Cyree, R.Arasa, R.Zulfikar, R.Gulati, D.Dahl, S.Velez, G.Grasshoff, A.Demirgüç-Kunt, C.B.Moss, R.Quick, O.S.Bezrodna, R.Ayadi, J.Birkenmaier, J.Bischof, M.Bai, H.Y.Hsiao, M.Karim, B.Basaran-Brooks, S.S.Thomas, A.Dill, A.S.Villar, A.G.Koutoupis va boshqalarning ilmiy tadqiqotlarida tadqiq etilgan kabi xorijlik iqtisodchi olimlarning tadqiqotlarida oʻrganilgan<sup>5</sup>.

<sup>3</sup> Oʻzbekiston Respublikasi Prezidentining 2021 yil 28 iyundagi «Oʻzbekiston Respublikasining jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirgʻin qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish milliy tizimini rivojlantirish strategiyasini tasdiqlash toʻgʻrisida»gi PF-6252-son farmoniga I ilova. < <https://lex.uz/docs/5482727>>.

<sup>4</sup> Oʻzbekiston Respublikasi Prezidenti Sh.M.Mirziyoevning Oliy Majlisga murojaatnomasi. «Xalq soʻzi». [Elektron manba]. URL: <http://xs.uz/uzkr/post/ozbekiston-respublikasi-prezidenti-shavkatmirziyoevning-olij-mazhlisga-murozhaatnomasi>.

<sup>5</sup> Mekpor E.S. et al., «The determinants of anti-money laundering compliance among the Financial Action Task Force (FATF) member states,» *Journal of Financial Regulation and Compliance*, 2018; Edwards J. and Wolfe S. «The compliance function in banks,» *Journal of financial regulation and compliance*, 2004; Misha E., «The Compliance Function in Banks and the Need for Increasing and Strengthening its Role-Lessons Learned from Practice» *European Journal of Sustainable Development*, vol. 5, no. 2, p. 171, 2016; Koutoupis A.G. and Malisiovas T., «The effects of the internal control system on the risk, profitability, and compliance of the US banking sector: A quantitative approach» *International Journal of Finance & Economics*, 2021; Cyree K., «The direct costs of bank compliance

O‘zbekistonlik iqtisodchi olimlar tomonidan ushbu mavzudagi ilmiy ishlar sanoqli bo‘lib, ularning asosiylari sifatida N.Jumayev, N.Karimov, M.Mirxayotov, D.Suyunov, X.Axmedova va boshqalar O‘zbekiston bank tizimida jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish amaliyotini takomillashtirish masalalari yuzasidan ilmiy tadqiqotlar olib borishgan<sup>6</sup>. Lekin shuni alohida ta’kidlash lozimki, tijorat banklarida jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish va uni O‘zbekiston tijorat banklarida samarali joriy etish muammolarini O‘zbekistonlik iqtisodchi olimlar tomonidan alohida tadqiqot sifatida chuqur tahlil qilinmagan.

**Dissertatsiya mavzusining dissertatsiya bajarilgan oliy ta’lim muassasalarining ilmiy tadqiqot ishlar rejalari bilan bog‘liqligi.** Mazkur dissertatsion tadqiqot mavzusi Toshkent davlat iqtisodiyot universitetining ilmiy-tadqiqot ishi respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining I. «Demokratik va huquqiy jamiyatni ma’naviy-axloqiy va madaniy rivojlantirish, innovatsion iqtisodiyotni shakllantirish» ustuvor yo‘nalishiga muvofiq bajarilgan.

**Tadqiqotning maqsadi** O‘zbekistondagi tijorat banklarda jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish amaliyotining moliyaviy mexanizmlarini takomillashtirishga qaratilgan ilmiy-nazariy, amaliy va uslubiy taklif va tavsiyalarni ishlab chiqishdan iborat.

#### **Tadqiqotning vazifalari:**

bank tizimida jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashishga doir nazariy-konseptual yondashuvlarni o‘rganish;

bank tizimida jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish amaliyotining o‘ziga xos xususiyatlarini ochib berish;

bank tizimida jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish amaliyotining xorijiy mamlakatlar tajribalarini tahlil qilish;

---

around new regulation» Journal of Financial Research, 2016; Arasa R. and Ottichilo L., «Determinants of know your customer (KYC) compliance among commercial banks in Kenya» 2015; Zulfikar R. et al., «Corporate governance compliance in banking industry: The role of the board,» Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity, vol. 6, no. 4, p. 137, 2020; Dahl D. et al., «Bank size, compliance costs and compliance performance in community banking» in Federal Reserve Bank of St. Louis, 2016; Velez S. et al., «Banking finance experts consensus on compliance in US bank holding companies: An e-Delphi study,» Journal of Risk and Financial Management, vol. 13, no. 2, p. 28, 2020; Grasshoff G. et al., «Transforming bank compliance with smart technologies» Boston Consulting Group BCG, 2017; Detragiache M.E. and Demirgüç-Kunt A., Basel core principles and bank risk: does compliance matter? International Monetary Fund, 2010; Moss C.B. and Suh D.H., «Effect of compliance cost on the supply of bank credit to agriculture: A differential approach» Am J Agric Econ, vol. 102, no. 2, pp. 713–726, 2020; Quick R. and Sayar S., «The impact of assurance on compliance management systems on bank directors’ decisions,» International Journal of Auditing, vol. 25, no. 1, pp. 3–23, 2021; Ayadi R. et al., «Does Basel compliance matter for bank performance» Journal of Financial Stability, vol. 23, pp. 15–32, 2016; Birkenmaier J. et al., «Bank compliance with national transaction account standards: Evidence from a mid-western metropolitan area» Journal of Consumer Affairs, vol. 56, no. 2, pp. 982–1003, 2022; Bischof J., «A Tale of Two Supervisors: Compliance with Risk Disclosure Regulation in the Banking Sector» vol. 39, no. 1, pp. 498–536, 2022.

<sup>6</sup>Xoshimov E.A. and Jumaev N.X., «Monopoliyaga qarshi komplaens tizimini joriy qilish va rivojlantirishning ustuvor jihatlari» Молия ва банк иши, no. III, pp. 249–254, May 2020; Suyunov, D. X. «The main directions of development of the corporate governance system in Uzbekistan in modern conditions» Economics and Innovative Technologies 2019.4 (2019): 11; Suyunov, D. «Ways to introduce a modern control system for the development of joint stock companies» International Finance and Accounting 2020.3 (2020): 33., M.Mirxayotov «Tijorat banklarida jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish tizimini takomillashtirish» Iqtisodiyot fanlari bo‘yicha falsafa doktori (Doctor of Philosophy) ilmiy darajasini olish uchun taqdim etilgan dissertatsiya avtoreferati. Toshkent 2020 y. X.Axmedova «Tijorat banklarida jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish tizimini takomillashtirish yo‘llari» Iqtisodiyot fanlari bo‘yicha falsafa doktori (Doctor of Philosophy) ilmiy darajasini olish uchun taqdim etilgan dissertatsiya avtoreferati. Toshkent 2023 y.

O'zbekistonda jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish amaliyotining me'yoriy-huquqiy asoslarini o'rganish;

O'zbekiston bank tizimida jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashishning amaliy holatini tahlil qilish;

bank tizimida jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish amaliyotining ekonometrik tahlillar orqali o'rganish;

O'zbekiston tijorat bank tizimida jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashishdagi muammolarni aniqlash;

O'zbekiston bank tizimida jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish yo'llariga qaratilgan ilmiy taklif hamda amaliy tavsiyalar ishlab chiqish.

**Tadqiqotning ob'yekti** sifatida O'zbekistonda faoliyat ko'rsatayotgan tijorat banklari olingan.

**Tadqiqotning predmeti** banklarda jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish amaliyotining moliyaviy mexanizmlarini takomillashtirishda yuzaga keladigan iqtisodiy munosabatlar tashkil etadi.

**Tadqiqotning usullari.** Dissertatsiyada ilmiy abstraksiya, qiyosiy va tarkibiy tahlil, induksiya va deduksiya, iqtisodiy-statistik, ekonometrik va ekspert baholash usullaridan foydalanilgan.

**Tadqiqotning ilmiy yangiligi** quyidagilardan iborat:

tijorat banklarida jismoniy shaxslarning pul tranzaksiyalarini miqdorlaridan kelib chiqib ularni «xavfsiz», «qoniqarli» va «xavfli» toifalarga ajratgan holda kechiktirish yoki muzlatib qo'yish amaliyoti taklif etilgan;

tijorat banklari amaliyotiga jinoiy yo'l bilan olingan daromadlarni legallashtirish va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish milliy tizimi «Jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish konveeri» orqali takomillashtirish taklif etilgan;

tijorat banklarida jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashishda bank kapitali qiymatini kamida bir foizga oshishi bankning foizli daromadlari qiymatining kamida ikki foizga oshishiga xizmat qilishi ilmiy asoslangan;

tijorat bank tomonidan jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish amaliyotini takomillashtirish asosida bank daromadlarini oshirishga yo'naltirilgan 2030 yilgacha bo'lgan prognoz ssenariylari ishlab chiqilgan.

**Tadqiqotning amaliy natijasi** quyidagilardan iborat:

tijorat bankning foizli daromadlari erkli o'zgaruvchilar hisoblangan mazkur bankning kapital qiymati va depozitlari qiymati o'zgaruvchi qisqa muddatli bog'lanishga ega bo'lib, erkli o'zgaruvchi bankning kapital qiymati bir foizga oshsa, erksiz bankning foizli daromadlari qiymati 2,20 foizga oshishiga olib keladi. Bankning depozitlarini qiymatini bir foizga oshishi bankning foizli daromadlari qiymatini 2,99 foizga kamayishiga olib kelishi aniqlandi.

«Mikrokreditbank» Aksiyadorlik tijorat bankining foizli daromadlari bugungi kunda 3022,2 mlrd. so'mni tashkil qilayotganligi, ushbu ko'rsatkich 2030 yilgacha sezilarli o'sishi kutilayotganligi, bankning depozitlar qiymati 2030 yilga kelib 20 foizga oshishi eng katta omil hisoblanaishi, shu boisdan, bankning foizlida daromadini tushushiga olib kelishiga sabab bo'layotganligi aniqlandi.

tijorat banklari tizimida subyektiv omillarning ta'sirini pasaytirish, moliyaviy monitoring qilish sifatini oshirish va mijozlarni identifikatsiyalash, nazoratni taqozo

etuvchi operatsiyalarni aniqlash, xabardor qilish jarayonlarini avtomatlashtirish imkonini beradigan tashkiliy-tarkibiy model «Mikrokreditbank» Aksiyadorlik tijorat banki amaliyotiga joriy etilgan. Mazkur qoidalar «Mikrokreditbank» Aksiyadorlik tijorat bank amaliyotiga joriy etilishi jinoiy yo'l bilan olingan daromadlarni legallashtirish va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashishda moliyaviy monitoring qilish sifatini oshirish va mijozlarni identifikatsiyalash, nazoratni taqozo etuvchi operatsiyalarni aniqlash, xabardor qilish jarayonlarini avtomatlashtirish imkonini bergan;

regulyator tomonidan tijorat banklarini keng ko'lamni tartibga solish mexanizmining joriy qilinishi mamlakatdagi tijorat bank tizimida jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashishga statistik jihatdan ahamiyatli va ijobiy ta'sir qilishi tijorat bankini tartibga solish mexanizmi bilan samarali nazorat tizimi o'rtasidagi to'g'ri proportsionallik ekonometrik usullar orqali aniqlangan va asoslab berilgan.

**Tadqiqot natijalarining ishonchliligi.** Tadqiqot natijalarining ishonchliligi ularni taniqli iqtisodchi olimlarning tijorat banklari samaradorligini baholash xususidagi ilmiy-nazariy qarashlarini qiyosiy va tanqidiy tahlil qilinganligi, ilg'or xorij tajribasi o'rganilganligi va umumlashtirilganligi, shuningdek, statistik ma'lumotlar O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki, O'zbekiston Respublikasi Prezidenti huzuridagi Statistika agentligi, Jahon banki, Xalqaro Valyuta Fondi va O'zbekiston tijorat banklari yillik hisobot ma'lumotlaridan olingani, shu bilan birga tegishli xulosa va takliflarning mutasaddi tashkilotlar tomonidan amaliyotga joriy qilingani bilan belgilanadi.

**Tadqiqot natijalarining ilmiy va amaliy ahamiyati.** Tadqiqot natijalarining ilmiy ahamiyati ulardan, O'zbekistonda faoliyat yuritayotgan banklarda jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish amaliyotining moliyaviy mexanizmlari takomillashtirishga qaratilgan maxsus ilmiy-tadqiqotlarni amalga oshirishda foydalanish mumkinligi bilan izohlanadi.

Tadqiqot natijalarining amaliy ahamiyati ishlab chiqilgan ilmiy takliflar va amaliy tavsiyalarni mamlakatimiz banklarda jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish amaliyotining moliyaviy mexanizmlarini takomillashtirishga qaratilgan chora-tadbirlar majmuini ishlab chiqishda foydalaniladi, shuningdek, 2022-2026-yillarga mo'ljallangan yangi O'zbekistonning Taraqqiyot strategiyasi hamda 2020-2025-yillarga mo'ljallangan O'zbekiston Respublikasining bank tizimini isloh qilish strategiyasida ko'rsatilgan vazifalarni bajarishga qaratilgan chora-tadbirlarni ishlab chiqishda foydalanilishi mumkin.

**Tadqiqot natijalarining joriy qilinishi.** O'zbekiston Respublikasi tijorat banklarida jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish amaliyotining moliyaviy mexanizmlari bo'yicha olingan ilmiy natijalar asosida:

tijorat banklarida jismoniy shaxslarning pul tranzaksiyalarini miqdorlaridan kelib chiqib ularni «xavfsiz», «qoniqarli» va «xavfli» toifalarga ajratgan holda kechiktirish yoki muzlatib qo'yish amaliyoti taklifi «Mikrokreditbank» Aksiyadorlik tijorat banki faoliyatiga joriy etilgan («Mikrokreditbank» Aksiyadorlik-tijorat bankining 2024-yil 04-dekabrda № 05-12/32702-son dalolatnomasi). Natijada «Mikrokreditbank» Aksiyadorlik tijorat bankida pul o'tkazmalarni va tranzaksiyalarni kechiktirish va muzlatib qo'yish amaliyoti joriy etildi hamda ro'yxatdan chiqarish va aktivlarni

muzlatishdan chiqarish bo'yicha vakolatli organlarning tijorat banklari bilan tezkor kommunikatsiya kanallari yo'lga qo'yish imkoniyati yaratilgan;

tijorat banklari amaliyotiga jinoiy yo'l bilan olingan daromadlarni legallashtirish va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish milliy tizimi «Jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish konveeri» orqali takomillashtirish taklifi «Mikrokreditbank» Aksiyadorlik tijorat banki amaliyotiga joriy etilgan («Mikrokreditbank» aksiyadorlik-tijorat bankining 2024-yil 04-dekabrda № 05-12/32702-son dalolatnomasi). Mazkur qoidalar «Mikrokreditbank» Aksiyadorlik tijorat banki amaliyotiga joriy etilishi jinoiy yo'l bilan olingan daromadlarni legallashtirish va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish tizimining tashkiliy-uslubiy qoidalarini takomillashtirish imkonini bergan;

tijorat banklarida jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashishda bank kapitali qiymatini kamida bir foizga oshishi bankning foizli daromadlari qiymatining kamida ikki foizga oshishiga xizmat qilishi mumkinligi taklifi «Mikrokreditbank» Aksiyadorlik tijorat banki faoliyati amaliyotiga joriy etilgan («Mikrokreditbank» aksiyadorlik-tijorat bankining 2024-yil 04-dekabrda № 05-12/32702-son dalolatnomasi). Mazkur taklif «Mikrokreditbank» Aksiyadorlik tijorat bankida ichki nazorat qoidalarida jinoiy daromadlarni legallashtirish va terrorizmni moliyalashtirish bo'yicha risklarni mijozlar to'plami kesimida, geografiyasi va tranzaksiya turlari bo'yicha baholashni yo'lga qo'yishi va aniqlangan risklar bo'yicha kengaytirilgan chora-tadbirlar rejasi ishlab chiqish amaliyoti yo'lga qo'yilgan;

tijorat bank tomonidan jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish amaliyotini takomillashtirish asosida bank daromadlarini oshirishga yo'naltirilgan 2030 yilgacha bo'lgan prognoz ssenariylari bo'yicha taklifi «Mikrokreditbank» Aksiyadorlik tijorat banki amaliyotiga joriy etilgan («Mikrokreditbank» Aksiyadorlik-tijorat bankining 2024-yil 04-dekabrda № 05-12/32702-son dalolatnomasi). Mazkur taklif «Mikrokreditbank» Aksiyadorlik tijorat banki tomonidan 2030 yilga mo'ljallangan bank umumiy strategiyasini ishlab chiqishda foydalanilgan.

**Tadqiqot natijalarining aprobatsiyasi.** Dissertatsiyaning asosiy g'oya va xulosalari 1 ta nufuzli rivojlangan xorijiy mamlakatlarning ilmiy jurnallarida, 4 ta mahalliy ilmiy jurnallarda, 3 ta xalqaro va 2 ta respublika ilmiy-amaliy konferensiyalarida muhokamadan o'tkazilgan.

**Tadqiqot natijalarining e'lon qilinishi.** Dissertatsiya ishi bo'yicha jami 10 ta ilmiy ish, shu jumladan, O'zbekiston Respublikasi Oliy attestatsiyasi komissiyasi tomonidan tavsiya etilgan mahalliy ilmiy nashrlarda 4 ta, shundan nufuzli xorijiy jurnallarda 1 ta ilmiy maqolalar nashr etilgan.

**Dissertatsiyaning tuzilishi va hajmi.** Dissertatsiya tarkibi kirish, uchta bob, xulosa, foydalanilgan adabiyotlar ro'yxati va ilovalardan iborat. Dissertatsiyaning tarkibi 136 betni tashkil etgan.

## DISSERTATSIYANING ASOSIY MAZMUNI

Dissertatsiyaning **Kirish** qismida ilmiy tadqiqotning dolzarbligi va zarurati asoslangan, tadqiqotning maqsadi va vazifalari, obykti va predmeti tavsiflangan, respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining ustuvor yo‘nalishlariga mosligi ko‘rsatilgan, ilmiy yangiligi va amaliy natijalari bayon qilinib, olingan natijalarning ilmiy va amaliy ahamiyati yoritib berilgan, tadqiqot natijalarini amaliyotga joriy etish, nashr etilgan ishlar va dissertatsiya tuzilishi bo‘yicha ma‘lumotlar keltirilgan.

Dissertatsiyaning **«Bank tizimida jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashishning nazariy – uslubiy asoslari va xorijiy davlatlar tajribalari»** deb nomlangan birinchi bobida korrupsiya holatlarini aniqlah va jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashishning nazariy-konseptual yondashuvlari, jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish amaliyotida tijorat banklarning o‘rni va roli hamda bank tizimida jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish amaliyotining xorijiy mamlakatlar tajribalari o‘rganilgan. Tadqiqot oldiga qo‘yilgan vazifalardan kelib chiqqan holda bob songida xulosalar shakllantirilgan.

Davlat va xususiy sektor faoliyatida korrupsiyaga qarshi kurashishda amalga oshirilayotgan islohotlar nafaqat xorijiy tajribalar asosida milliy qonunchilikni takomillashtirish, balki ushbu sohada samarali tizim sifatida qo‘llanilib kelayotgan ma‘lum xalqaro standartlarni milliy qonunchilikka implementisiya qilish hisoblanadi<sup>7</sup>.

Ulardan biri ushbu sohada keng qo‘llanilib kelayotgan samarali va ta‘sirchan vositalarning majmui bo‘lgan korrupsiya holatlari to‘g‘risida xabar berish mexanizmi sanalanadi. Shuni alohida qayd etish lozimki, korrupsiya holatlari to‘g‘risida xabar berish mexanizmi o‘z ichiga korrupsiya holatlari to‘g‘risida xabar berish, kelib tushgan korrupsiya holatlari to‘g‘risidagi ma‘lumotlarni qayta ishlash, xabar beruvchilarni himoya qilish, xabar beruvchilarni rag‘batlantirish, ayrim holatlarda xabar berish majburiyatini yuklash hamda xabar bermaganlik uchun javobgarlik choralarini belgilanishini o‘z ichiga oladi.

Tadqiqotlar natijalari ko‘rsatishicha, bank sektori eng xavfli tarmoq hisoblanadi. Ayni paytda, pul yuvish bilan shug‘ullanuvchilar yuqori darajadagi maxfiylikni saqlaydigan va zararsiz ko‘rinadigan usullardan foydalanishni afzal ko‘rishadi<sup>8</sup>.

Iqtisodchi A.Osipovning so‘zlariga ko‘ra, «jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish tizimini nazorat qilish tijorat banklarida bankning risklarini aniqlash, baholash, konsalting, kuzatuv va hisobot berish orqali amalga oshiriladigan mustaqil faoliyatdir»<sup>9</sup>.

Ushbu yo‘naishda tadqiqot olib borgan olimlarning fikrlarini umumlashtirilgan holda iqtisodiy adabiyotlarda «nazorat» va «tekshirish» tushunchalarini izohlashda biz nazoratning mohiyatini batafsil tahlil qilib o‘tamiz va uning tekshirish tushunchasi bilan o‘zaro aloqasini keltiramiz (1-jadval).

<sup>7</sup> Primakov D. Compliance practices: anti-corruption, banking compliance, sanction compliance and asset tracing – M.: Infotropic media, 2019 – P.36. [Elektron manba]. URL: <https://shop.infotropic.ru>.

<sup>8</sup> J. Said, E. K. Ghani, N. Omar, and S. N. S. Yusuf, “Money laundering prevention measures among commercial banks in Malaysia,” International Journal of Business and Social Science, vol. 4, no. 5, 2013.

<sup>9</sup> Осипов А. В. Некоторые аспекты этимологии термина "комплаенс-контроль" в банковском праве. БАНКОВСКОЕ ПРАВО. - 2006. - №

**«Nazorat» tushunchasining iqtisodiy mohiyati va uning «tekshirish»  
tushunchasi bilan o‘zaro aloqasi<sup>10</sup>**

<b>№ t/r</b>	<b>Muallif</b>	<b>Tushunchalarning mohiyati («nazorat» va «tekshiruv» tushunchalarning o‘zaro aloqadorligi)</b>
1.	Antipova O.N.	Muallif produnseal tartibga solish va nazorat qilish vazifalariga uzluksiz nazorat orqali bankda kredit tashkilotining to‘lovga qobiliyatsizligiga va bankrotlikga keltirishi mumkin bo‘lgan muammolarning yuzaga kelish sabablarini dastlabki bosqichda aniqlashni kiritadi.
2.	Bratko A.G.	Muallifning fikricha, bank nazoratining mohiyati kredit tashkiloti qarorlari va harakatlarining bank faoliyatini tartibga soluvchi qonunlari va Rossiya Bankining me‘yoriy hujjatlariga muvofiqligini tekshirishdan iborat.
4.	Erpileva N.Yu.	Muallif shunga e‘tibor beradiki, nazoratning muhim vazifasi – bu bank tiizmida risklarni boshqarishdir. Muallif nazoratni nazorat qiluvchi organlari tomonidan kredit tashkilotlari me‘yoriy hujjatlarga amal qilishi va ularni ijro etishi ustidan kuzatish va qonunbuzarlik aniqlangan hollarda ularga nisbatan bank huquqida ko‘zda tutilgan jazo choralarini qo‘llash sifatida izohlaydi.
5.	Isaeva E.A.	Muallif bank nazoratini markaziy banklar tomonidan bank faoliyatini tekshirish sifatida ko‘rib chiqadi. Muallifning fikricha, nazorat banklar faoliyatida qonunchilik rejimini ta‘minlashga qaratilgan chora-tadbirlar majmuasi sifatida qaraydi.
6.	Kazakbieva L.T.	Muallifning ta‘kidlashicha, bank nazorati pul-kredit munosabatlari sohasida jamoat manfaatlarini himoya qilish maqsadi uchun mavjud. Shu bois bank nazorati iqtisodiy va davlat-huquqiy jihatlarini o‘zida qamrab oladi.
7.	Polyakov V.A. va Moskovkina L.A.	Mualliflarning ta‘kidlashicha: «Banklar faoliyatini tekshirish alohida banklarning ishonchligini va barqarorligini ta‘minlash maqsadida olib boriladi va banklar tomonidan o‘z faoliyatini amaldagi qonunchilik va yo‘riqnomalarga muvofiq holda amalga oshirish ustidan to‘liq va uzluksiz nazoratni ko‘zda tutadi».
9.	Mirxayotov M.	Jinoiy yo‘l bilan olingan daromadlarni legallashtirish va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish milliy tizimini takomillashtirish maqsadida milliy PYU/TMQK tizimi modelining tashkiliy-uslubiy qoidalari ishlab chiqilgan; mamlakat PYU/TMQK tizimini tahlil qilishda faoliyat ko‘rsatayotgan kredit tashkilotlaridagi Markaziy bank tomonidan baholash uslubiyati ishlab chiqilgan.
10.	Ahmedova X.	Respublikamiz tijorat banklarida komplayens funksiyasi mustaqilligini ta‘minlash maqsadida Bank kengashi tarkibida Komplayens-nazorat qo‘mitasi tuzilishi, mazkur qo‘mitaga bevosita bo‘ysunadigan Komplayens departamenti va uning tarkibiy tuzilmalari (komplayens bo‘limi) tashkil etilishi taklif etilgan.

<sup>10</sup> Tegishli adabiyotlardan foydalangan holda muallif tomonidan tuzilgan.

Rus olimlaridan S.A.Begulenko o'z ilmiy ishlarida quyidagi o'ziga xos jarayonlarni, ya'ni kompaniyalarda noqonuniy yo'llar orqali daromadlar olishga qarshi turish va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish, kompaniyaning amaldagi qonunchilikka muvofiq ish faoliyatini olib borishligini ta'minlaydigan normativ-hujjatlar va qoidalarni ishlab chiqish, axborot oqimlarining xavfsizligini himoya qilish, firibgarlik va korrupsiyaga qarshi kurashish, xodimlar uchun axloqiy me'yorlarni o'rnatish va boshqalarni o'zi ichiga olishi mumkin degan fikrni bildiradi<sup>11</sup>.

Ushbu yo'nalishda banklar holati yuzaudan to'xtalib o'tadigan bo'lsak dunyo iqtisodiyotining rivojlanishida markaziy rolni o'ynashi bilan bir qatorda dunyodagi eng «mo'rt» biznes modellardan biri hisoblanadi. Mana shu ikki bir-biriga qarama-qarshi tushunchalarning bank biznesi uchun xarakterli bo'lishi ko'plab inqirozlarning ildizi nega banklar bilan bog'liqligini izohlay oladi. Bular tashqari, banklar tuzilmasining murakkabligi va kattaligi ham tijorat banklari bilan bog'liq risklarni mahalliy chegaralardan chiqib, xalqaro darajadagi qamrovini oshirishi mumkin. Yuqorida keltirilgan uch omil nega tijorat banklari butun dunyo miqyosida keng qamrovli regulyasiyalar uchun makon ekanligini anglashimizga yordam beradi. Ayniqsa, 2009-yilda sodir bo'lgan jahon moliyaviy inqirozdan keyin mahalliy va xalqaro regulyatorlar tijorat banklari korporativ boshqaruv tizimi, risk menejment tizimi va jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish tizimini nazorat qilish orqali bank biznesi tabiatidagi risklarni minimallashtirishga erishishni o'zlarining ustuvor masalasi sifatida ko'rmoqdalar.

Bank faoliyatida tartibga solish va jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish qoidalari shu darajada murakkablashib va mukammallashib bormoqdaki, birgina AQShning bank faoliyatiga doir tartibga soluvchi me'yoriy hujjatlarini o'qish uchun 5700 soat zarur bo'ladi (har daqiqada 300 ta so'z o'qish tezligida)<sup>12</sup>. Shuningdek, Buyuk Britaniyada moliyaviy institutlar jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish tizimi tufayli har bir funt sterling to'g'ridan-to'g'ri xarajatlar uchun 4.2 funt sterling egri xarajatlar qilishi tadqiqotlarda o'z aksini topgan<sup>13</sup>.

BMTning baholashicha, har yili 800 mlrd.dan 2 trln.AQSh dollargacha noqonuniy daromad yashiriladi, bu esa jahon yalpi ichki mahsulotining 2-5 foizni tashkil etadi. G'arb davlatlarda xufiyona sektorning YaIMdagi ulushi quyidagicha baholanadi: Shveysariyada bu ko'rsatkich 8 foizga; AQShda 8,9 foiz, Kanada, Fransiya, Germaniyada – 14,9 foizdan 16,3 foizgacha, Italiyada – 27,8 foiz, Gresiyada rasmiy YaIMdan qariyb 30 foiz, Rossiyada – 27 foizdan 46 foizgacha<sup>14</sup>, O'zbekistonda esa Iqtisodiyot vazirining bergan ma'lumotiga ko'ra 45 foiz (turli manbalarga ko'ra) ni tashkil etadi.

<sup>11</sup> С.А.Бейгуленко “Организация комплаенс деятельности современных фармацевтических корпораций в России”. журнал “Экономика и бизнес”, № 3, 2016 год.

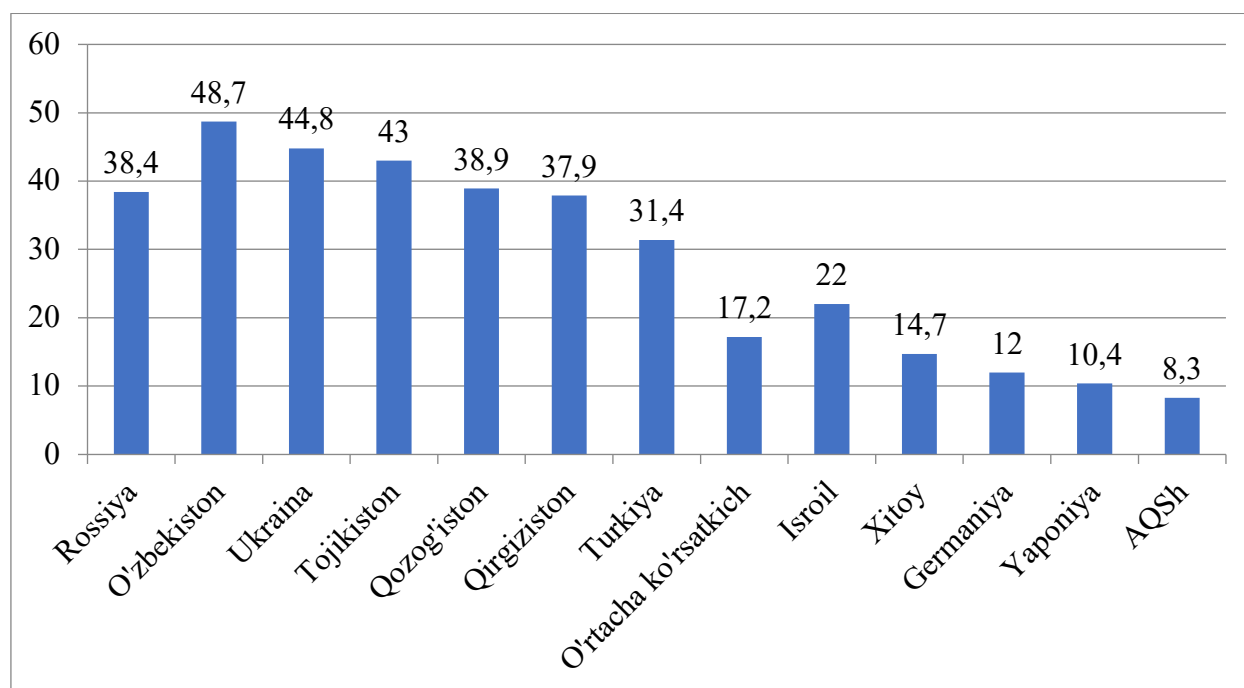
<sup>12</sup> «The Time Cost of Regulation | MyGovCost | Government Cost Calculator» <http://www.mygovcost.org/2017/04/10/the-time-cost-of-regulation/> (accessed Sep. 28, 2022).

<sup>13</sup> J. R. Franks, S. M. Schaefer, and M. D. Staunton, «The direct and compliance costs of financial regulation» J Bank Financ, vol. 21, no. 11–12, pp. 1547–1572, 1997.

<sup>14</sup> Manba: [www.worldbank.com](http://www.worldbank.com) – rasmiy sayt ma'lumotlari.

Global Financial Integrity (GFI) Amerika tadqiqot instituti tahlilchilarining fikricha, Rossiya Federasiyasining xufiyona iqtisodiyoti har yili YaIMdan 46 foiz atrofida baholanmoqda. Oxirgi 15 yil mobaynida Rossiyadan noqonuniy tarzda giyohvand moddalari, qurol-yarog‘ va odam savdosi orqali olingan daromad va mablag‘lar soliqlardan yashirilgan holdagi pora ko‘rinishida 200 mlrd.AQSh doll. dan ortiq pul mablag‘lari noqonuniy chiqib ketgan. Tadqiqot mualliflarining ma‘lumotlariga ko‘ra iqtisodiyotning xufiyona iqtisodiyoti norasmiy moliya oqimlarini keltiradi: xufiyona iqtisodiyotning 1 foizga o‘shishi sarmoyaning noqonuniy harakatlanishining 7 foizga oshishiga olib keladi<sup>15</sup>.

Ushbu ma‘lumotlardan ko‘rinib turibdiki, rasmda keltirilgan davlatlar ichida hufiyona iqtisodiyotning YaIMdagi salmog‘i bo‘yicha O‘zbekiston eng katta ulushga ega. Hattoki, qo‘shni mamlakatlardan ham ushbu yo‘nalishda ilgari ketganligimizni kuzatishimiz mumkin. Albatta, ushbu ma‘lumotlar hufiyona iqtisodiyotni qisqartirish bo‘yicha keskin choralarini ko‘rishimizni talab etadi. Bizning fikrimizcha, hufiyona iqtisodiyot ulushini o‘rta muddatda 2 barobar qisqartirish maqsadida kompleks chora-tadbirlar va tarkibiy o‘zgarishlarni amalga oshirish lozim (1-rasm).



**1-rasm. Jahonda YaIMga nisbatan hufiyona iqtisodiyot darajasi<sup>16</sup>, 2023 yil holatiga**

2024-yil 1-yanvar holatiga ko‘ra, O‘zbekistonning davlat qarzi bir yil davomida 5,7 mlrd dollarga o‘shib (reja qilingan 2,9 mlrd dollar o‘rniga), 34,9 mlrd dollarga yetdi. Olti yil ichida qarz 3 baravar oshdi. O‘tgan yili davlat qarziga xizmat ko‘rsatish xarajatlari keskin ortdi. 2024-yil 1-yanvar holatiga ko‘ra, O‘zbekistonning davlat qarzi o‘tgan yil davomida 5,7 milliard dollarga ko‘payib,

<sup>15</sup> <https://gfintegrity.org> – rasmiy sayt ma‘lumotlari.

<sup>16</sup> Ma‘lumotlar O‘zbekistondagi BMTning rivojlanish dasturini tahliliy ishlariga asoslangan.

34,9 milliard dollarga yetdi. Bu kutilgan ko'rsatkichdan (32,1 milliard dollar) 2,8 milliard dollarga ko'proq.<sup>17</sup>

Jahon bankining ma'lumotlarga ko'ra, qo'shni Rossiya davlatining xufiyona iqtisodiyoti «Katta ettitalik» ka kirgan boshqa davlatlarga nisbatan 3,5 barobar ko'proq. Bundan tashqari, xufiyona iqtisodiyotning hajmlari va noqonuniy pul oqimlari oxirgi 18 yil mobaynida keskin ravishda o'smoqda, bunga siyosiy boshqaruvning samaradorligi pastligi va soliqni to'lashdan bosh tortish holatlari keng tarqalganligi kabilar sabab bo'lmoqda, bu o'z navbatida, mamlakatda iqtisodiy va siyosiy barqarorlikka putur etkazadi. Markaziy bank ma'lumotlariga ko'ra oxirgi o'n yil davomida mamlakatdan sarmoyaning oqib ketishi 500 mlrd.AQSh doll.dan ko'pini tashkil etgan, shulardan Rossiya to'lov balansining «shubhali operatsiyalar» moddasiga o'rtacha 40 foidan ortiq to'g'ri keladi. Shunday qilib, Rossiya iqtisodiyotidan Rossiya sog'liqni saqlash, ta'lim va infratuzilma tizimiga investisiya qilinishi mumkin bo'lgan yuzlab milliard AQSh doll. miqdorda mablag' olib qo'yilgan<sup>18</sup>.

Dissertatsiyaning «**O'zbekiston bank tizimida jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish amaliyotining joriy holati**» deb nomlangan ikkinchi bobida Jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish amaliyotining me'yoriy-huquqiy asoslari, O'zbekiston bank tizimida jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashishning amaliy holati va tahlillari hamda

ATB «Mikrokreditbank»ning tizimida jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish amaliyotining ekonometrik tahlillari amalga oshirilgan. Bob so'ngina umumlashtirilgan xulasalar shakllantirilgan.

Jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish, ya'ni pul yuvish (money laundering)ga qarshi kurashishning me'yoriy-huquqiy asoslari mamlakatlarning milliy qonunlari, xalqaro shartnomalar va tashkilotlar tomonidan belgilangan normativ hujjatlar orqali tartibga solinadi. O'zbekiston Respublikasining huquqiy tizimida ham bunday kurashish uchun qator qonunlar va me'yoriy hujjatlar mavjud. Quyidagi asosiy hujjatlar va tamoyillarni keltirish mumkin:

O'zbekiston Respublikasining Jinoyat Kodeksi: O'zbekistonda jinoyatlarni oldini olish va ular bilan kurashishning asosiy huquqiy hujjati bu Jinoyat Kodeksidir. Bu kodeksda jinoiy daromadlarni legallashtirish, ya'ni pul yuvish, shuningdek, uni amalga oshirganlik uchun jazo choralarini belgilovchi moddalar mavjud<sup>19</sup>.

Pul yuvish va teroristik moliyalashning oldini olish to'g'risidagi qonun: O'zbekistonda pul yuvish va teroristik moliyalashga qarshi kurashish uchun «Pul yuvish va teroristik moliyalashning oldini olish to'g'risidagi» alohida qonunlar mavjud. Ushbu qonunda pul yuvishga oid harakatlar va ularning jinoyat sifatida baholanishi, shuningdek, tegishli organlar tomonidan amalga oshiriladigan tadbirlar ko'rsatilgan<sup>20</sup>.

<sup>17</sup> <https://www.gazeta.uz/oz/2024/05/30/gov-deb/> - rasmiy sayt ma'lumotlari.

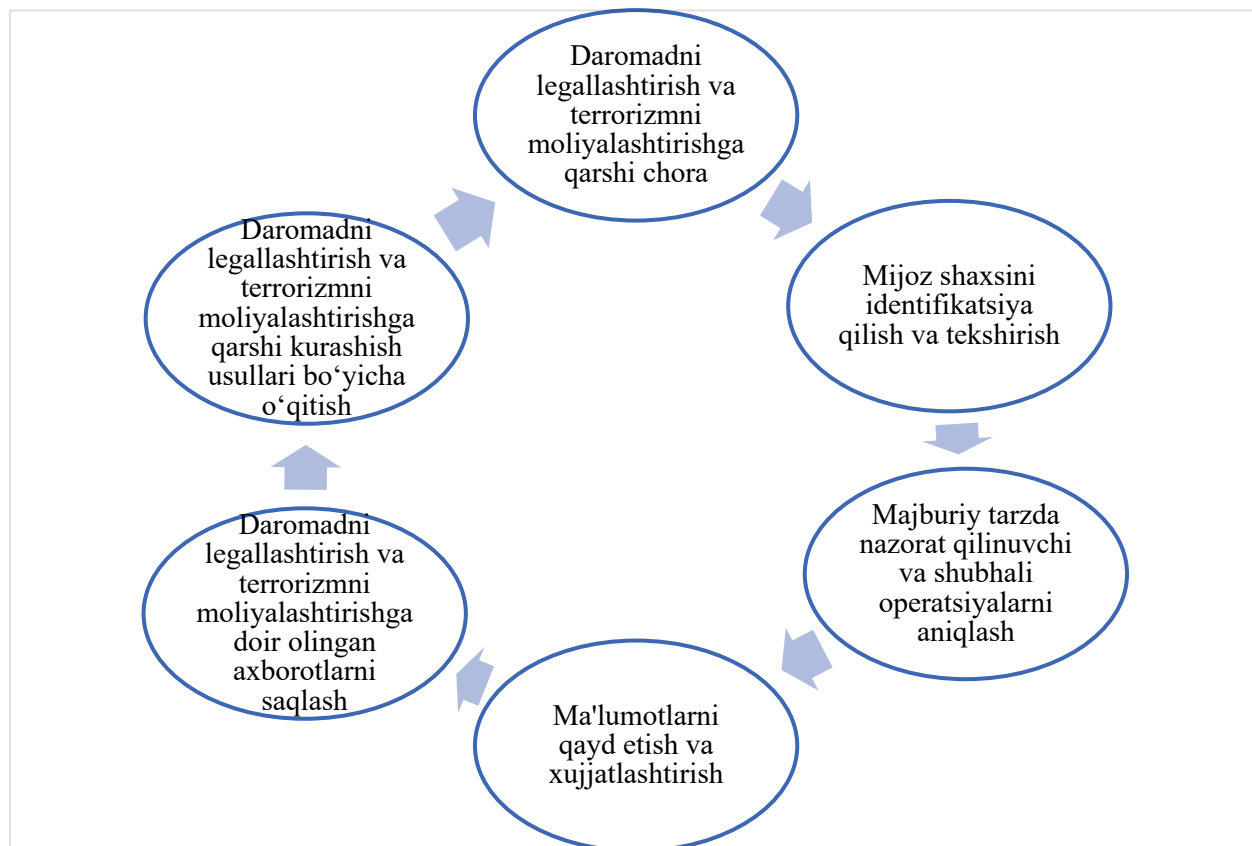
<sup>18</sup> <https://www.cbr.ru> – rasmiy sayt ma'lumotlari.

<sup>19</sup> <https://lex.uz/docs/-111453?ONDATE=17.02.2024> – rasmiy sayt ma'lumotlari.

<sup>20</sup> <https://lex.uz/docs/-111453?ONDATE=17.02.2024> – rasmiy sayt ma'lumotlari.

Shuningdek, «Korrupsiyaga qarshi kurashish to'g'risida»gi Qonunining 26-moddasiga asosan davlat organlari xodimlarining korrupsiyaga oid huquqbuzarliklar faktlari to'g'risida xabar qilish majburiyati belgilangan bo'lsa-da, ammo ushbu majburiyatni bajarilishi ustidan idoraviy yoki huquqni muhofaza qiluvchi organlar tomonidan biror bir nazorat turi o'rnatilmagan.

Umuman olganda, tijorat banklarida noqonuniy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish bosqichlari mavjud bo'lib, doimiy takomillashtirib borishni talab etadi. Ayni paytda, raqamli texnologiyalar tufayli to'lovlar sohasida yuzaga kelgan yangi imkoniyatlar bois nazorat risklarining turlari ko'payib, ularni boshqarish yanada murakkablashib bormoqda (2-rasm).



**2-rasm. Tijorat banklarida noqonuniy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish bosqichlari<sup>21</sup>**

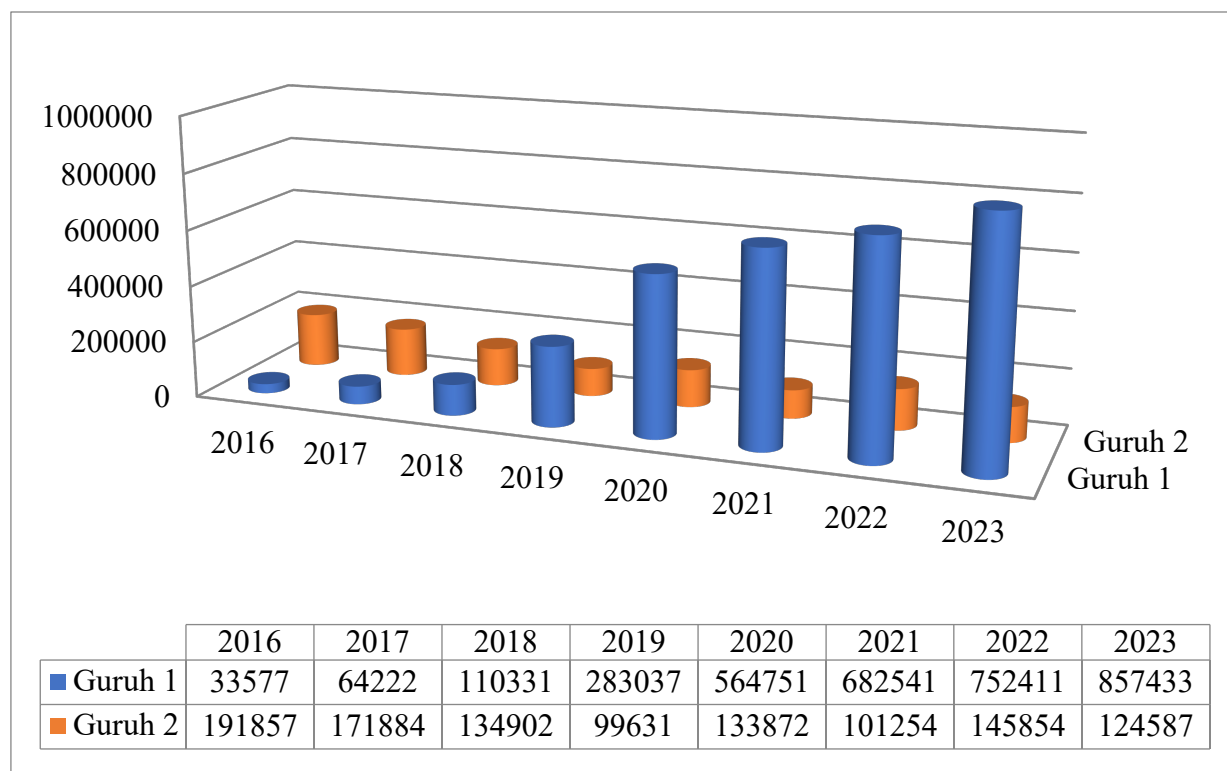
O'zbekiston Respublikasi a'zo bo'lgan Korrupsiyaga qarshi kurashish bo'yicha Istanbul harakatlar rejasining 4-raund 14,7 tavsiyasida<sup>22</sup> ham ishtirokchi davlat tomonidan korrupsiya holatlari to'g'risida xabar berish va xabar beruvchilarni himoya qilish qoidalarini qabul qilishi ko'rsatib o'tilgan.

O'zbekiston Respublikasida korrupsiya holatlari to'g'risida xabar berish mexnazmi sifatida barcha uchun umum majburiy bo'lgan normativ-huquqiy hujjatning qabul qilinishini, bu sohadagi munosabatlarni tartibga soluvchi ilk qadam deb e'tirof etishimiz lozim. Yuqoridagi Qonunda korrupsiya holatlari to'g'risida xabar berish majburiyati va xabar beruvchi shaxslarni himoyasi nazarda tutilgan

<sup>21</sup> Muallif ishlanmasi.

<sup>22</sup> URL: [https://www.oecd.org/corruption/acn/OECD-ACN-Uzbekistan-4th-Round\\_Monitoring-Report-2019-RUS.pdf](https://www.oecd.org/corruption/acn/OECD-ACN-Uzbekistan-4th-Round_Monitoring-Report-2019-RUS.pdf)

bo‘lib, mazkur shaxslarni rag‘batlantirishni tartibga soluvchi qonun osti hujjati ham qabul qilingan. O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 2020 yil 31 dekabrda 829-son qarori bilan Korrupsiyaga oid huquqbuzarlik haqida xabar bergan yoki korrupsiyaga qarshi kurashishga boshqa tarzda ko‘maklashgan shaxslarni rag‘batlantirish tartibi to‘g‘risidagi nizom<sup>23</sup> tasdiqlangan.



### 3-rasm. Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamenti va moliyaviy institutlar tomonidan taqdim etilgan tranzaksiyalarning bo‘yicha hisobotlar soni<sup>24</sup>

Moliyaviy institutlar tomonidan shubhali deb topilgan tranzaksiyalarning guruhlar va yillar kesimida keltirilgan. Rasm ma‘lumotlaridan ko‘rish mumkinki, 2018-yilgacha birinchi guruhga mansub tranzaksiyalarning sezilarli darajada kam bo‘lgan bo‘lsa, 2023-yildan keyin birinchi guruhga tegishli tranzaksiyalarning soni bir necha barobarga oshgan. Ikkinchi guruhga tegishli tranzaksiyalarning yillar kesimida kamayishiga tijorat banklari MHIK standartlariga ko‘ra shubhali deb topish mezonlarini yaxshiroq anglab boshlagani bilan izohlash mumkin. 2023-yilgacha banklar o‘zlaridan ma‘suliyatni so‘qiq qilish va risklarni kamaytirish uchun ko‘proq tranzaksiyalarni jinoiy daromadni legallashtirish yoki terrorizmni moliyalashtirishda shubhali deb topishgan bo‘lsa, keyingi yillarda bu ko‘rsatkich pasaygan. Tijorat banklari tomonidan birinchi guruhdagi tranzaksiyalarning oshishiga sabablardan biri mamlakatning MDH dagi moliyaviy nazorat organlari boshliqlarining Kengashiga a‘zo bo‘lishi bilan bog‘liq (3-rasm).

Bugungi kunda, mamlatimiz banklarini daromadlari ortib borishi bilan bir qatorda jinoiy jadaromadlarni legallashtirish masalasiga ham keng tuhtalib o‘tilmoqda. So‘nngi yillarda O‘zbekistonda tijorat banklari tizimida jinoiy

<sup>23</sup> O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 2020 yil 31 dekabrda 829-son qarori (Qonun hujjatlari ma‘lumotlari milliy bazasi, 31.12.2020 y., 09/20/829/1693)

<sup>24</sup> EAG hisobiti asosida muallif tomonidan tayyorlandi.

daromadlarini nazorat qilish va ularni legallashtirish masalalariga hukumatimiz tomonidan katta e'tibor berilmoqda. Biz tadqiqotimizda «Mikrokreditbank» ATBning daromadlariga ta'sir qiluvchi omillarining ta'siri ekonometrik model asosida tahlil qilingan holda 2030 yilga daromadlari prognozi qilingan. Jumladan, Tadqiqotimizni mazkur paragrafda «Mikrokreditbank» ATBning daromadlari, xususan foizli va foizsiz daromadlariga ta'sir qiluvchi omillarning avtoregressiv taqsimlangan lag (ARDL estimation) yordamida ekonometrik modellashtirish nazarda tutilgan. Sog'liqni saqlash sohasi xarajatlarni o'zgarishiga ta'siri qiluvchi omillar qilib quyidagi omillar tanlangan.

«Mikrokreditbank» ATBning foizli daromadlari ta'sir qiluvchi omillar bankning aktivlari, kreditlari, kapitali va depozitlarini ta'siri darajasi o'rtganilgan. Xususan, tobe o'zgaruvchi sifatida bankning foizli daromadi tanlangan, mustaqil o'zgaruvchilarga esa, bankning aktivlari, kreditlari, kapitali va depozitlari tanlanib va unga ta'sir qiluvchi mustaqil o'zgaruvchilarni ta'sirini ekonometrik model asosida baholandi. Tanlangan ma'lumotlar bazasi 2018 yildan 2024 yillarni chorakli ma'lumotlarni o'z ichiga oladi. Ushbu ma'lumotlar asosida bankning daromadlarini o'zgarishiga ta'sir qiluvchi omillar hisoblangan aktivlari, kreditlari, kapitali va depozitlari asosida murakkab ekonometrik usullarga asoslangan avtoregressiv taqsimlangan lag (ARDL) modeli shakllantirildi.

Tadqiqotdamizda investisiya fondiga ta'sir qiluvchi omillar orqali avtoregressiv taqsimlangan lag (ARDL) modelini shakllantirishda quyidagi bosqichlarni amalga oshirildi. Erkli o'zgaruvchini hisoblangan bankning foizsiz daromadlari xajmi (*nic*) va erksiz o'zgaruvchilarni esa, bankning aktivlari (*as*), kreditlari (*cr*), kapitali (*ca*) va depozitlari (*dep*) qilib belgilangan. Bankning foizsiz daromadlari hajmi ta'sir qiluvchi omillar ta'sirini quyidagi sodda matematik formula ko'inishida ifodalaymiz.

$$NIC = f(AS, CR, CA, DEP,)$$

Bu erda,

*NIC* – «Mikrokreditbank» ATBning foizsiz daromadlari jami;

*AS* – «Mikrokreditbank» ATBning aktivlarining jami;

*CR* – «Mikrokreditbank» ATBning kreditlarining jami;

*CA* – «Mikrokreditbank» ATBning kapitalaning jami;

*DEP* – «Mikrokreditbank» ATBning depozitlarining jami.

O'tkazilgan kengaytirilgan Dikki-Fuller shuni ko'rsatadiki, bankning foizsiz daromadlari ko'rsatkichi birinchi ayirmada barqaror hisoblanib, ushbu ko'rsatkichning ehtimollik darajasi 5 foizdan kichik bo'lgani uchun birinchi ayirma gipotezasini qabul qilamiz. Unga asosan bank aktivlarining birinchi ayirmada statistik muhimligi 5 foizdan kichiki bo'lib, stasionarlikligini ishonchligi darajasi 95 foiz ishonchli hisoblanadi. Ushbu bankning depozitlari jami ko'rsatkichlari birinchi ayirmada ham barqaror bo'lib, mazkur ko'rsatkichning statistik muhimligi 5 foizdan kichik bo'lib, barqarorligini ishonchligi darajasi 95 foiz ishonchli ekanligini ko'rsatadi. O'zgaruvchilarining barqarorligini aniqlashda kengaytirilgan Dikki-Fuller yagona ildiz testidan tashqari, Fillips-Perron testlari ham mavjud bo'lib, yuqoridagi jadvalda Fillips-Perron yagona ildiz testini o'tkazganimizda bankning foizsiz daromadlari jami, aktivlari jami va depozit jami ko'rsatkichlari birinchi ayirmada barqaror bo'lib, ularining statistiki muhimligi 5 foizdan kichiki bo'lib,

nolinchi gipotezaga asosan ushbu ikkala ko'rsatkichlarning trendi stasionar hisoblanadi (2-jadval).

2-jadval

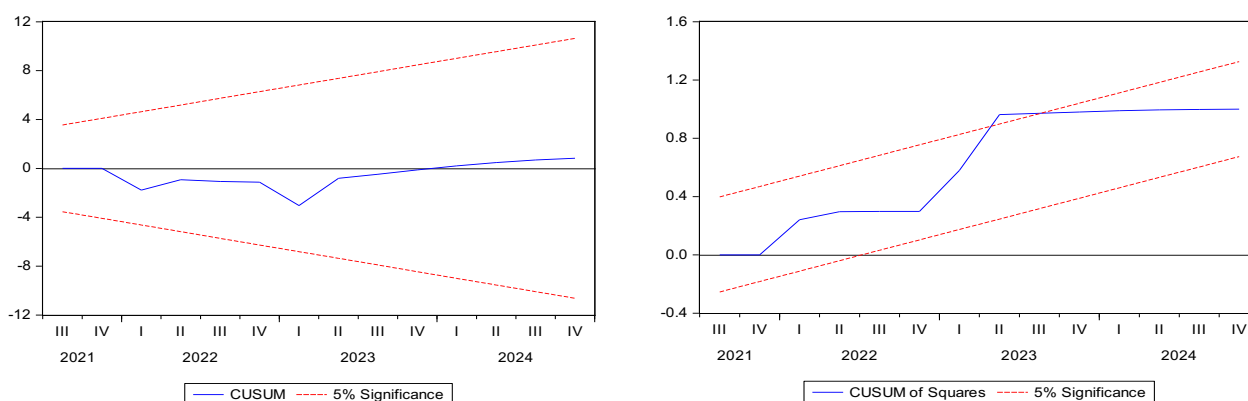
**Birlik ildiz testi (unit root test)**

O'zgaruvchilar	Kengaytirilgan Dikki-Fuller testi (ADF)		Fillips-Perron testi (PP)	
Birinchi ayirma				
	konstant (constant)	trend (trend)	konstant (constant)	trend (trend)
$\Delta ln ic$	-3.575077**	-3.752309**	-2.915775**	-2.719938**
$\Delta ln ca$	-2.960401**	-2.866201**	-2.935196**	-2.866201**
$\Delta ln dep$	-2.923032**	-2.818594**	-2.896451**	-2.818594**

\*\*\* 1% da statistik muhimligini, \*\*5% da statistik muhimligini, \*10% da statistik muhimligini ko'rsatadi.

Xulosa qilib shuni aytish joizki, «Mikrokreditbank» ATBning foizsiz daromadlariga ta'sir qiluvchi omillarining dinamik dinamik qatorlar ma'lumotlarini barqarorlikka (Augmented Dickey-Fuller (ADF) testga tekshirganimizda bankning foizsiz daromadi, aktivlarining jami va depozitlarining jami ko'rsatkichlari birinchi ayirmada barqaror hisoblanadi. Ushbu bankning foizsiz daromadi, aktivlarining jami va depozitlarining jami ko'rsatkichlari ma'lumotlari trend asosida barqarorligini kengaytirilgan Dikki-Fuller testini o'tkazganimizda, birinchi ayirmada ushbu ko'rsatkichlarning trendlari barqarorligi aniqlandi.

SUSUM testidan ko'rinib turibdiki, o'zgaruvchilarning qoldiqlari umumiy yig'indisi barqaror hisoblanadi. Bundan tashqari, o'zgaruvchilarning qoldiqlari kvadratlari yig'indisi ham barqaror hisoblanadi. Chunki, qoldiqlarni intervali statistik muhimlik darajasi besh foizlik interval oralig' bilan chiqib ketmagan. SUSUM testi natijasidan kelib chiqqan holda shakllantirilgan ekonometrik model uzoq va qisqa muddatli prognozlarni amalga oshira oladi (4-rasm).



**4-rasm. Qoldiqlarning umumiy yindisini SUSUM testi<sup>25</sup>**

Xulosa qilib shuni aytish mumkinki, avtoregressiv taqsimlangan lag (ARDL) modelida olib borilgan chuqur ekonometrik tahlil natijasi erksiz o'zgaruvchi

<sup>25</sup> Ekonometrik modellar asosida muallif ishlanmasi.

bankning foizli daromadlari erkli o‘zgaruvchilar hisoblangan mazkur bankning kapital qiymati va depozitlari qiymati o‘zgaruvchi qisqa muddatli bog‘lanishga ega bo‘lib, erkli o‘zgaruvchi bankning kapital qiymati bir foizga oshsa, erksiz bankning foizli daromadlari qiymati 2,20 foizga oshishiga olib keladi. Bankning depozitlarini qiymatini bir foizga oshishi bankning foizli daromadlari qiymatini 2,99 foizga kamayishiga olib keladi.

Tadqiqotimizda uzoq muddatli bog‘lanish bilan qisqa muddatli bog‘lanishlar koeffisienti o‘rtasida bir muncha o‘zgarishlar mavjud. Chunki, bankning foizli daromadlari qiymatiga qisqa muddatli ta’sir qiluvchi omillar bankning kapital qiymati va depozitlari qiymati hisoblanadi. Banking foizli daromadlari qiymatini qisqa muddatli prognozini amalga oshirishda ushbu omillarni inobatga olgan holda amalga oshirish lozim. Shuningdek, bankning foizli daromadlari qiymatini uzoq muddatli ta’sir qiluvchi bankning kapital qiymati va depozitlari qiymati omillarni inobatga olgan holda amalga oshirish maqsadga muvofiq bo‘ladi. Shularni inobatga olgan holda «Mikrokreditbank» ATBning foizli daromadlarini prognozini amalga oshiramiz.

### 3-jadval

#### «Mikrokreditbank» ATBning foizli daromadlari prognozi 2025-2030 yillarda, mlr.so‘m

Yillar	Kapital	Depozit	Foizli daromad
2025	4935,2	7617,1	3022,2
2026	5043,8	7844,9	3088,6
2027	5154,8	8079,5	3156,6
2028	5268,2	8321,0	3226,0
2029	5384,1	8569,8	3155,1
2030	5502,5	8826,1	3085,7

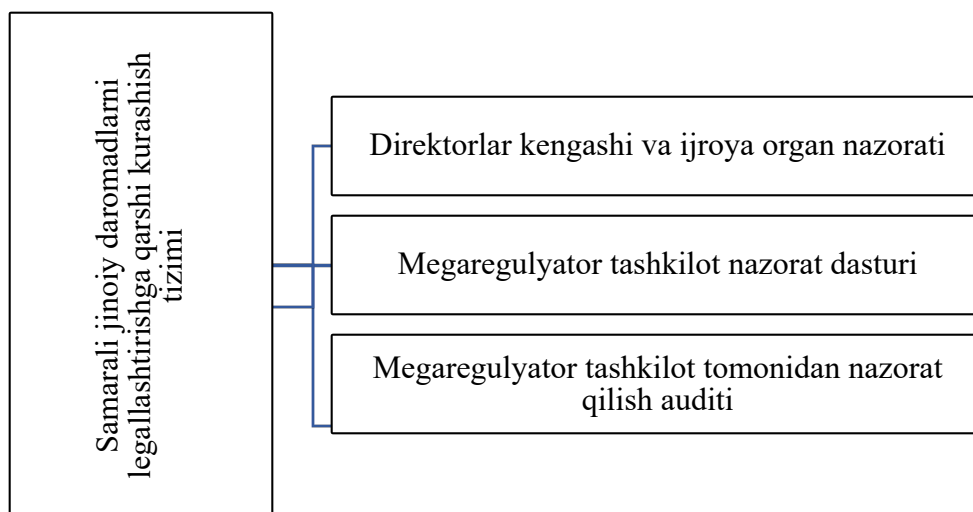
«Mikrokreditbank» ATBning foizli daromadlari 3022,2 mlrd. so‘m bo‘ladigan bo‘lsa, 2030 yilgacha esa, 1 foizga o‘shishi kuzatilmoqda. Sababi, bankning depozitlar qiymati 2030 yilga kelib 20 foizga oshishi eng katta omil hisoblanadi. Shu boisdan, bankning foizlida daromadini tushushiga olib kelishiga sabab bo‘lmoqda (3-jadval).

Dissertatsiyaning «O‘zbekiston bank tizimida jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish yo‘nalishlari» nomli uchinchi bobida O‘zbekiston bank tizimida jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashishdagi muammolar aniqlanib, O‘zbekiston bank tizimida jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish yo‘llari tadqiq qilingan.

Tijorat banklarida direktorlar (kuzatuv) kengashi pirovardida iste’molchilar huquqlarini himoya qilish bo‘yicha qonunlar va qoidalarga muvofiqligini ta’minlaydigan megaregulyator tashkilot tomonidan nazorat qilishni boshqarish tizimini ishlab chiqish va boshqarish uchun javobgardir. Bank muassasasida megaregulyator tashkilot tomonidan nazorat qilishni boshqarish tizimining muvaffaqiyati ma’lum darajada uning kengashi va yuqori menejment tomonidan amalga oshirilgan harakatlarga asoslanadi.

Bundan tashqari, megaregulyator tashkilot tomonidan nazorat qilish mavzularidagi siyosat bayonotlari muassasa qo‘llaydigan mexanizmlar uchun asos

yaratadi hamda rahbariyat va xodimlarga kengashning megaregulyator tashkilot tomonidan nazorat qilishni ta'minlash borasidagi maqsadlari to'g'risida aniq tasavvur beradi (5-rasm).



**5-rasm. Samarali megaregulyator tashkilot tomonidan nazorat qilishni boshqarish tizimi elementlari<sup>26</sup>**

Modelni ishga tushirish mexanizmi: Riskli tranzaksiyalarni aniqlash unda, AI va Machine learning algoritmlaridan foydalanishda o'tkazmalar tarixini tahlil qilish, KYC (Know Your Customer) tizimi mijozlarni risk profillariga ajratish, O'zgaruvchan monitoring to'lov qachon, kim tomonidan va qayerga amalga oshirilganini tahlil qilish muhim sanaladi. Ushbu jarayonlarni quyidagi bosqichlarda ko'rib chiqamiz:

1. Bank tomonidan tranzaksiyani kechiktirish yoki muzlatish jarayonida real vaqt rejimida monitoring har bir tranzaksiya avtomatik baholanishi, risk skorslash tizimi tranzaksiya xavfsiz, qoniqarli yoki xavfli sifatida belgilanishi uchun skoring tizimi ishlatiladi. Kechiktirish yoki muzlatish qoidalarida xavfsiz hech qanday kechiktirish yo'q ekanligini bildiradi, qoniqarli bank tekshiruvda esa 24-48 soat ichida tasdiqlanadi yoki xavfli avtomatik muzlatish orqali AML bo'limiga yuboriladi.

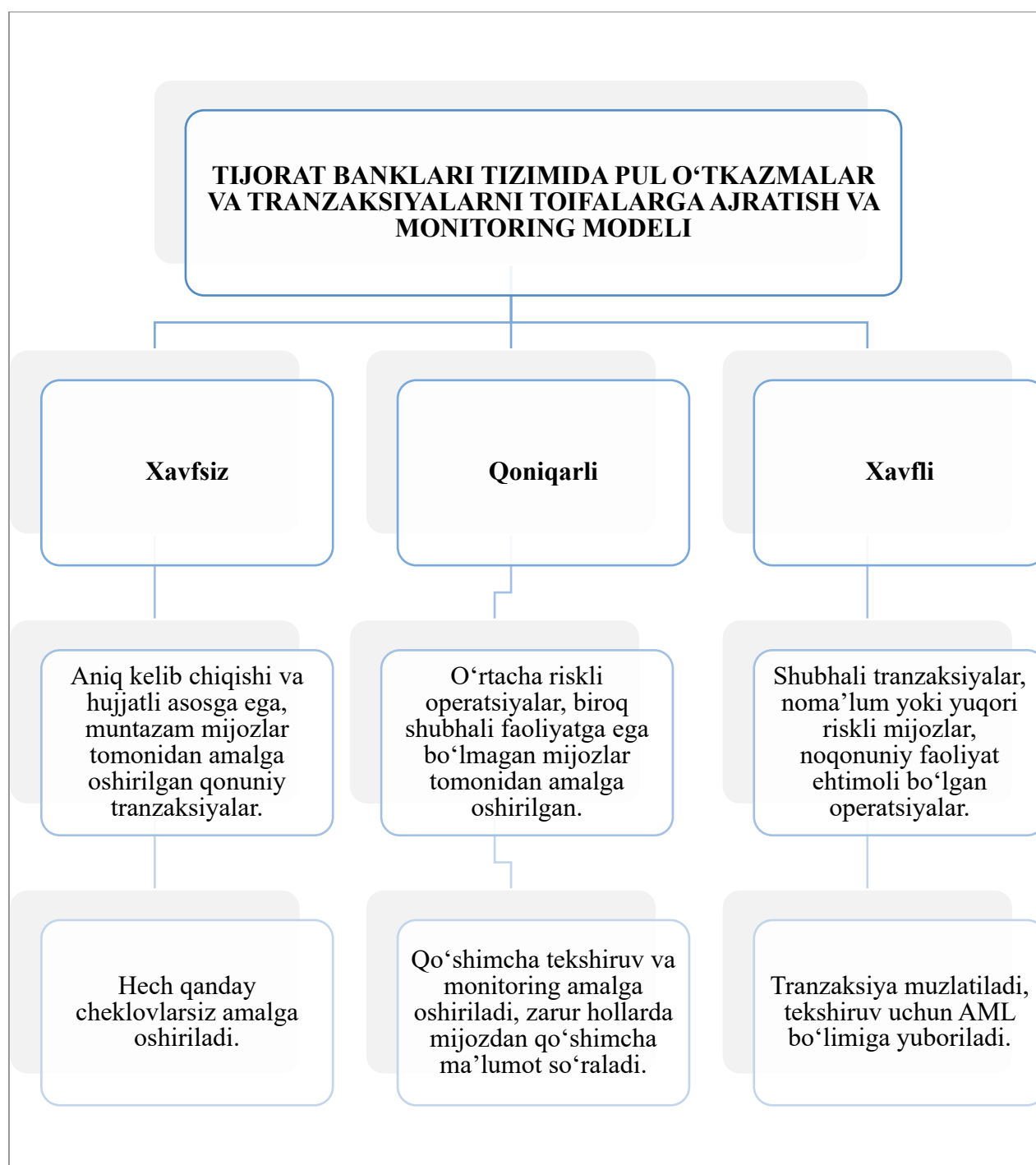
2. Texnologik yechimlarda AI asosida anomaliyalarni aniqlash, shubhali tranzaksiyalarni oldindan aniqlash, Blokcheyn texnologiyalari tranzaksiyalarni izchil va o'zgarmas tarzda kuzatish, Big Data Analytics katta hajmdagi ma'lumotlarni tahlil qilish va risklarni minimallashtirish kerak bo'ladi.

3. Modelni joriy etishdagi ijobiy tomonlari jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurash samaradorligini oshiradi. Bank tizimida shubhali operatsiyalar kamayadi va regulyatorlar talablariga muvofiqlik ta'minlanadi. Bank mijozlari uchun xavfsiz va shaffof muhit yaratiladi.

Tijorat banklari tizimida jismoniy shaxslar tomonidan pul o'tkazmalari va tranzaksiyalarini toifalarga ajratish va monitoring modelida moliyaviy tranzaksiyalarni «xavfsiz», «qoniqarli» va «xavfli» toifalarga ajratgan holda

<sup>26</sup> Muallif ishlanmasi.

kechiktirish yoki muzlatib qo'yish jarayonini tashkil qilishga yordam beradi (6-rasm).



**6-rasm. Tijorat banklari tizimida jismoniy shaxslar tomonidan pul o'tkazmalari va tranzaksiyalarini toifalarga ajratish va monitoring modeli<sup>27</sup>**

Texnik model tuzilishi jihatlarini, tranzaksiyalarni xavf darajasiga ko'ra ajratishda xavfsiz toifalariga, muntazam mijozlar, aniq hujjatli va qonuniy operatsiyalarni kiritishimiz mumkin. Qoniqarli toifalariga katta miqdordagi o'tkazmalar, yangi mijozlar yoki odatiy bo'lmagan operatsiyalarni kiritamiz. Xavfli toifalariga, shubhali kelib chiqishga ega, AML standartlariga zid yoki

<sup>27</sup> Muallif ishlanmasi.

transchegaraviy noqonuniy operatsiyalarni kiritamiz. Riskni Baholashda Algoritmi KYC (Know Your Customer) tekshiruv, tranzaksiya miqdori va chastotasi, geografik joylashuv (transchegaraviy operatsiyalar), mijozning oldingi tranzaksiya tarixi, anomaliya aniqlash (odatdan tashqari xatti-harakatlar) sanaladi. Ushbu modelimiz doirasida quyidagi formulani taklif qilamiz:

$$\text{Risk\_Score} = w_1 \cdot \text{Amount} + w_2 \cdot \text{Frequency} + w_3 \cdot \text{Customer\_Risk} + w_4 \cdot \text{Geo\_Risk}^{28}$$

Bu yerda:

- Amount – pul miqdori
- Frequency – tranzaksiya chastotasi
- Customer\_Risk – mijoz xavf darajasi
- Geo\_Risk – geolokatsion risk (masalan, offshor hududlar)
- w1, w2, w3, w4 – og‘irlik koeffitsiyentlari

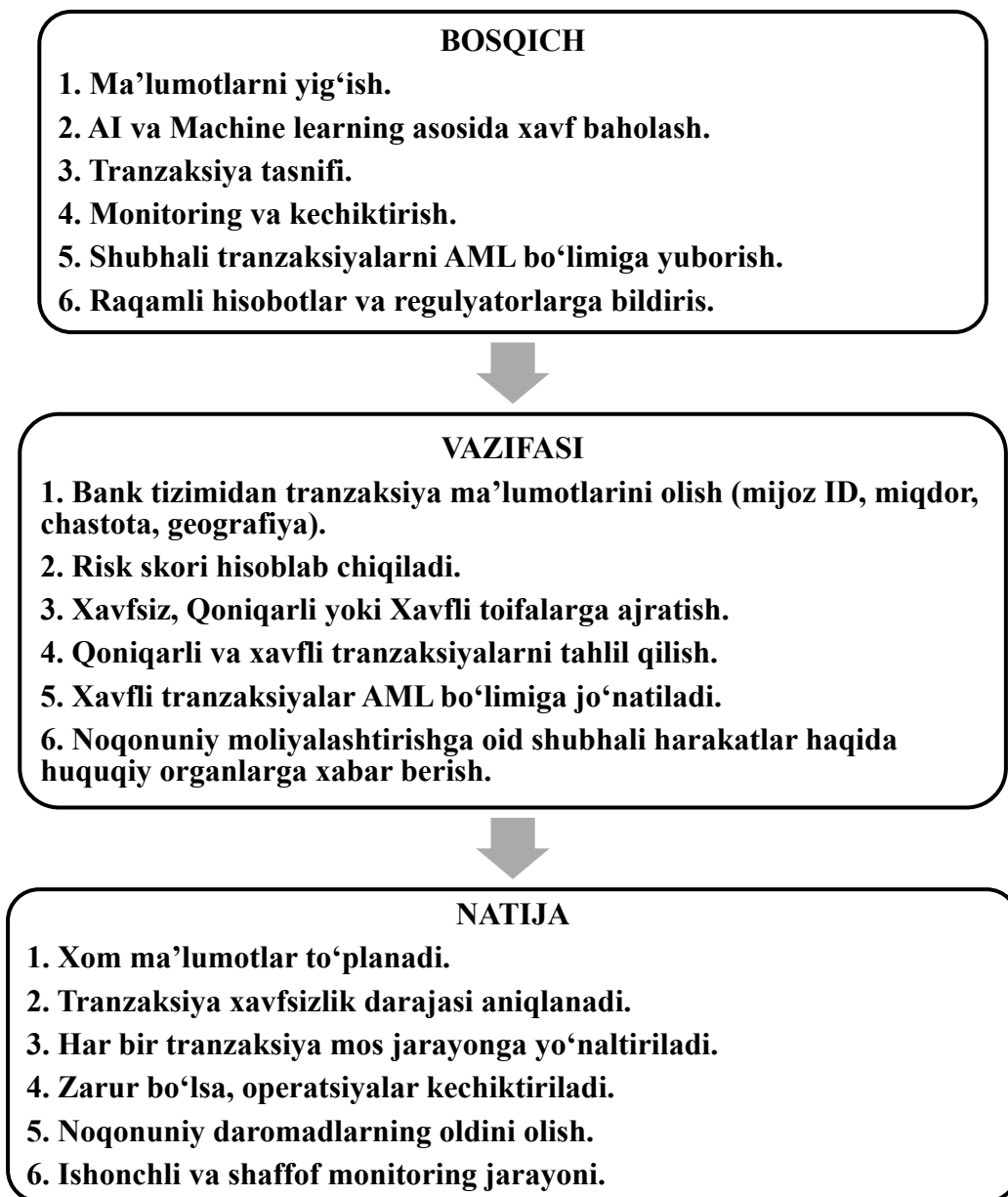
Dasturiy Prototip (Python) ushbu kod tranzaksiya xavf darajasini aniqlaydi va kerak bo‘lsa, uni kechiktirish yoki muzlatish bo‘yicha qaror qabul qiladi. Modelni ishga tushirishda tranzaksiya ma’lumotlari, DataFrame shaklida olinadi va har bir tranzaksiya risk skori asosida baholanadi. Xavfsiz, qoniqarli yoki xavfli sifatida tasniflanadi. Xavfli tranzaksiyalar muzlatiladi yoki tekshiruvga yuboriladi. Tizimning asosiy bosqichlarida ma’lumotlarni yig‘ish va dastlabki tekshiruv, bank mijoz tomonidan amalga oshirilayotgan tranzaksiyalar haqidagi ma’lumotlarni yig‘ish, dastlabki tekshiruvdan o‘tadi va aniq mijoz identifikatsiyasi amalga oshiriladi. Huquqiy choralar va monitoring qismida, xavfli deb topilgan tranzaksiyalar bank va davlat organlari tomonidan muzlatiladi. Noqonuniy daromadlarni legallashtirish bilan bog‘liq operatsiyalar xalqaro huquqni muhofaza qilish organlariga xabar qilinadi.

Tijorat banklari tomonidan jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish konveyeri tizimi bank tizimlarida shubhali tranzaksiyalarni to‘xtatish va huquqiy chora ko‘rish mexanizmlarini avtomatlashtirishga xizmat qiladi. Bu orqali moliyaviy xavfsizlik kuchaytiriladi va jinoiy faoliyatga qarshi samarali nazorat o‘rnatiladi. Tizimning ahamiyati shundan iboratki, pul yuvish va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi samarali himoya, shubhali tranzaksiyalarni avtomatik aniqlash, regulyator va xalqaro standartlarga mos kelish (FATF, FinCEN va boshqalar), bank tizimining ishonchliligini oshirish va noqonuniy mablag‘lar aylanishiga to‘sqinlik qiliadi.

Jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish konveyeri tizimi tijorat banklarida jinoiy daromadlarni legallashtirish va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish milliy tizimini takomillashtirish maqsadida ishlab chiqiladi. Konveyer usuli orqali har bir tranzaksiya avtomatik ravishda skanerlash, tasniflash va tekshirish bosqichlaridan o‘tadi, shubhali operatsiyalar esa to‘xtatiladi yoki chuqur tekshiruv uchun yuboriladi (7-rasm).

---

<sup>28</sup> Muallif ishlanmasi.

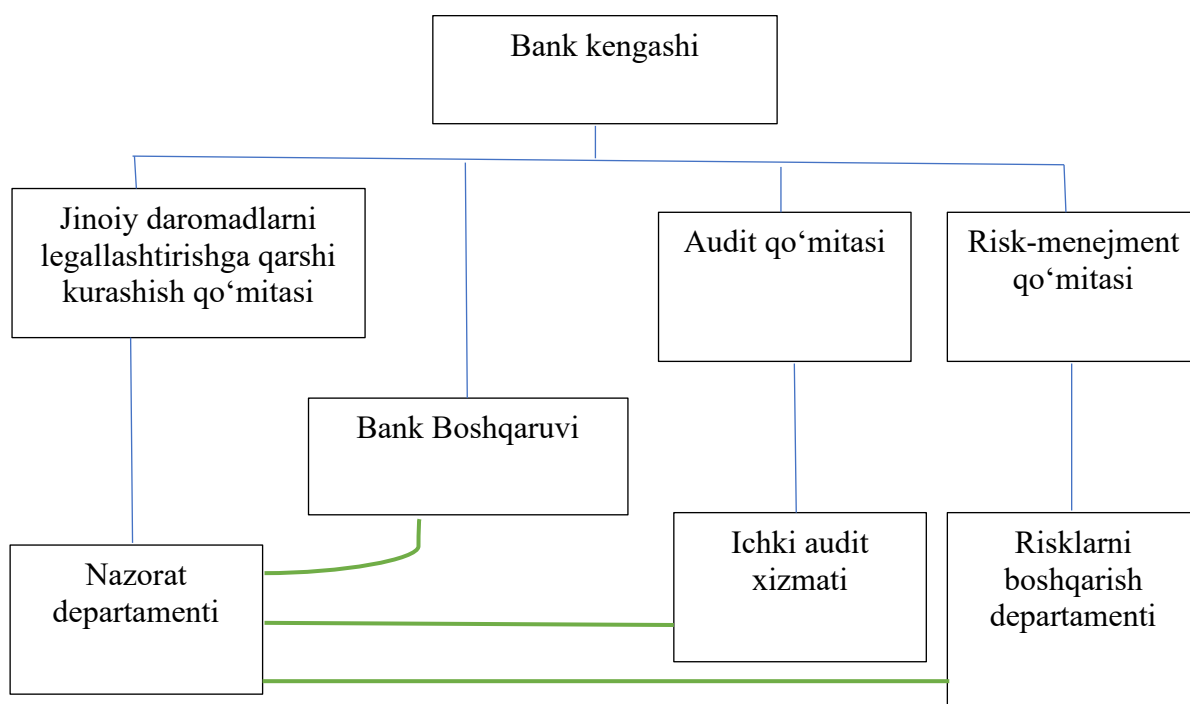


### **7-rasm. Tijorat banklari tomonidan jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish konveyeri<sup>29</sup>**

Bank tizimida jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish va risklarni boshqarish jarayonlari qanday tashkil etilganini ko'rsatilgan. Quyida har bir bo'lim va ularning vazifalarida, Bank kengashi bu bankning eng yuqori boshqaruv organi bo'lib, strategik qarorlar qabul qiladi. Bank kengashi moliyaviy barqarorlikni ta'minlash va qonunbuzarliklarning oldini olish uchun umumiy nazorat olib boradi. Bank Boshqaruvi kengash qarorlarini bajaruvchi ijro organi hisoblanadi. U jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi choralar ko'rish, audit va risklarni boshqarish tizimlarini amalga oshirish uchun mas'uldir. Jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurash bo'limi bankdagi noqonuniy tranzaksiyalar va shubhali moliyaviy operatsiyalarni aniqlash bilan shug'ullanadi. Uning tarkibida Nazorat departamenti mavjud bo'lib, bu departament moliyaviy

<sup>29</sup> Muallif ishlanmasi.

monitoring va shubhali operatsiyalar bo'yicha tekshiruvlar olib boradi. Nazorat departamenti amalga oshiriladigan moliyaviy operatsiyalarni nazorat qiladi. Shubhali tranzaksiyalarni aniqlaydi va huquqni muhofaza qilish organlariga xabar beradi. Jinoiy daromadlarni legallashtirishga oid xavflarni tahlil qiladi. Audit qo'mitasi va Ichki audit xizmati Audit qo'mitasi bankning moliyaviy hisobotlarini va operatsiyalarining qonuniyligini nazorat qiladi. Ichki audit xizmati bank faoliyatini tekshirib, ichki nazorat tizimlarining samaradorligini baholaydi. Risk-menejment qo'mitasi bank faoliyati bilan bog'liq xavflarni aniqlash va ularni kamaytirish strategiyalarini ishlab chiqadi. Risklarni boshqarish departamenti esa moliyaviy xatarlarni doimiy monitoring qilish bilan shug'ullanadi. Ushbu tuzilma bankning jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish tizimini ko'rsatadi. Bank kengashi umumiy rahbarlik qiladi, bank boshqaruvi esa ichki nazorat, audit va risklarni boshqarish bo'limlari orqali bu tizimni amalga oshiradi. Ushbu strukturaviy yondashuv bank tizimini himoya qilish va moliyaviy xavflarni minimallashtirishga xizmat qiladi (8-rasm).



**8-rasm. Bank korporativ tuzilmasida jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish funksiyasi<sup>30</sup>**

O'zbekiston bank tizimida jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish muammolari bir nechta omillarga bog'liq. Ushbu tizimda yuzaga keladigan ba'zi asosiy muammolarni quyidagilarni keltirib o'tishimiz mumkin:

nazoratning yetishmasligi, ba'zi banklar va moliyaviy institutlar jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish bo'yicha zaruriy ichki nazorat va monitoringi tizimlarini yetarli darajada amalga oshirmayapti.

soflashgan qonunchilik va normativlar, bunda jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish uchun ba'zi hollarda qonunchilik va normativ

<sup>30</sup> Muallif ishlanmasi.

huquqiy baza zaif bo'lishi mumkin. Yangi texnologiyalar va global moliyaviy tizimlar bilan bog'liq yangi xavf-xatarlar bilan kurashishda qonunchilik tizimi ortda qolmoqda.

xalqaro hamkorlikning yetishmasligi, jinoiy daromadlarni legallashtirish ko'pincha transchegaraviy xarakterga ega bo'ladi, bu esa xalqaro hamkorlikni talab etadi. Ba'zan O'zbekistonda va boshqa mamlakatlarda huquqni muhofaza qilish organlari va moliyaviy institutlar o'rtasida yetarli darajada hamkorlik mavjud emas.

yuqori tezlikda amalga oshiriladigan moliyaviy operatsiyalar, digital to'lov tizimlarining kengayishi va onlayn operatsiyalarning ommalashishi bank tizimi uchun yangi xavf-xatarlar keltirib chiqaradi. Mazkur tizimlarda kuzatuv va monitoringni amalga oshirish ba'zan murakkab va qiyin bo'lishi mumkin. Kriptovalyutalar kabi yangi texnologiyalar ham legallashtirishni yanada qiyinlashtirishi mumkin, chunki bu tizimlarda ananaviy nazorat mexanizmlari samarali ishlamaydi.

ichki shaffoflik va hisobotlik tizimlarining zaifligi, bunda ba'zi banklar ichki shaffoflikni ta'minlash va mijozlar faoliyatini aniqlashda to'liq o'zaro axborot almashinuvi amalga oshirishi kerak. Biroq, ayrim hollarda banklar ichki hisobotlar va tahlillarni to'liq o'z vaqtida amalga oshirmayapti, bu esa potentsial jinoyatchilarni aniqlash va ularning faoliyatini kuzatishda muammolarga olib keladi.

odamlar va jinoiy guruhlarining murakkab taktikalarini qo'llashlari, jumladan jinoiy guruhlar va shaxslar tez-tez yangi usullar va texnologiyalarni ishlatib, qonunlarga zid faoliyatlarni amalga oshirishadi. Ular «falsifikatsiya», «yashirin hisobotlar», «ofshor zonalardan foydalanish» va boshqa usullarni qo'llashadi, bu esa banklar uchun kuzatish va aniqlashni qiyinlashtiradi.

Yuqoridagi muammolar O'zbekiston bank tizimida jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi samarali kurashni amalga oshirishda qiyinchiliklar yaratadi. Shu bilan birga, bu muammolarni bartaraf etish uchun qonunchilik, texnologiyalar va xalqaro hamkorlikni kuchaytirish lozim.

## XULOSA

Tadqiqotimiz davomida banklarda jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish amaliyotining moliyaviy mexanizmlarini takomillashtirish yuzasidan quyidagi umumlashtirilgan xulosalar shakllantirildi:

1. Noqonuniy daromadlarni legallashtirish (yuvish)ning ommaviy xavfi, avvalombor, iqtisodiyotda tabiiy tarkibiy nisbatlarni buzadi va uning faoliyat ko'rsatish barqarorligini sustlashtiradi.

2. «Noqonuniy daromadlarni legallashtirish (yuvish)» tushunchasi to'rtta asosiy jihatlarida ko'rib chiqiladi (moddiy - noqonuniy yo'l bilan olingan turli xil mol-mulk (pul malag'lari)ni moliya institutlariga joylashtirish, mazkur mol-mulk (pul mablag'lari) bilan turli operatsiyalarni bajarish va mol-mulk (pul mablag'lari)ni rasmiy iqtisodiyotga integrasiya qilish jarayoni, iqtisodiy noqonuniy yo'l bilan olingan mol-mulk (pul malag'lari)ni xufiyona iqtisodiyotdan rasmiy iqtisodiyotga o'tishi, moliyaviy va moliviy operatsiyalarni o'zida namoyon etib, uning maqsadi keyinchalik rasmiy foydalanish uchun noqonuniy yo'l bilan olingan pul malag'larning manbalarini yashirish, huquqiy hamda noqonuniy yo'l bilan olingan

pul malag‘lari yoki boshqa mol-mulkga egalik qilish, undan foydalanish yoki tasarruf etishga rasmiy makomini berish.

3. Noqonuniy kelib chiqish tavsifiga ega bo‘lgan mablag‘larning bank tizimiga kirib kelishi bankning barqarorligiga jiddiy xavf soladi, chunki u bir qator risk (tartibga solish riski, yuridik riski, bir joyga to‘plash riski, tadbirkorlik nufuzini yo‘qotish riski va boshqa risk)larni keltirishi mumkin.

4. Jinoiy yo‘l orqali olingan daromadlarni yuvish bozorining o‘ziga xos xususiyatlariga tayangan holda dissertasiya tadqiqotida jinoiy yo‘l bilan olingan daromadlarni legallashtirish va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashishda davlatning asosiy vazifasi mazkur bozorda talabni pasaytiruvchi chora-tadbirlar majmuasi bo‘lishi mumkin degan muhim xulosaga kelingan. Jinoyatchilar uchun yangi va amaldagi to‘siqlarni kuchaytirishda daromadlarni yuvish bo‘yicha operatsiyalarni amalga oshirish komissiyasi (narxi) shubxasiz oshib boradi. Bundan tashqari, jinoiy «yuvishga oid sxemalar»ni fosh etish ehtimollarining oshishi «yuviladigan kapital»lar sonini va shundan kelib chiqqan holda tegishli xizmatlarga bo‘lgan talabni kamaytiradi.

5. Jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish tizimi chegaralari hamda uning subyektlari o‘rtasidagi ichki va tashqi aloqalarning tavsifi tashqi muhit va iqtisodiyot globallashtirishning integrasion jarayonlari bilan belgilanadi. Xususan, FATF tavsiyalari va FATCA qonunining, milliy jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish tizimining chegaralarini kengaytirish emas, balki amalda olib tashlashga to‘g‘ridan-to‘g‘ri ta’sir ko‘rsatadi. Xususan, FATCA ekshududiy amerika qonuni qabul qilinganligi tufayli soliq organlarining axborot almashinuvi hamda bank siriga amal qilish qismida milliy qonunchilikni qayta ko‘rib chiqish zarurati paydo bo‘lmoqda, bu esa xalqaro PYu/TMQK tizimini tashkil etishni sezilarli o‘zgartiradi.

6. Mamlakatda jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish tizimining faoliyat ko‘rsatishini shartlovchi o‘zaro aloqalarni ajratib olish maqsadida uchta pog‘onalarda xalqaro jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish dekompozitsiyasi amalga oshiriladi. Har bir darajaning keyingi tarkibiy tahlili «jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish tizimini shakllantirish, uning tipik modelini tuzish hamda moliyaviy vositachilari, ayniqsa banklarning milliy jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish tizimi jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish kichik tizimining fundamentini ajratishga imkon berdi.

7. Xorijiy tizimning yana bir o‘xshash tomoni shuki, barcha uchta bloklarning o‘zaro aloqalarini ta’min etuvchi va tartibga soluvchi jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish sohasidagi maxsus qonunchiligining mavjud. Davlat hukumat organlarining eng katta vakolatlari va PYu/TMQK tizimining texnik jihatdan murakkat tashkil etilishi AQShda kuzatilgan. Chunki bu davlatda mazkur sohada ekspansiyaga oid siyosat olib boriladi, eng liberal mexanizmi PYu/TMQQni nazorat darajasi past bo‘lgan davlat Shveysariya hisoblanadi, bu esa ushbu davlatga xosdir, chunki u offshor bank zonasi hisoblanadi. Biroq PYu/TMQK milliy tizimini tashkil etish, ya’ni uni kelgusida qayta tashkil etishga nisbatan eng muhim umumiy yondoshuvlardan biri xalqaro hamjamiyatining FATCA talablarini

hisobga olish zaruriyati hisoblanadi. Xususan, butun jahon bank tizimini nafaqat soliq to'lashdan bosh tortgan shaxslar to'g'risida, balki jinoiy yo'l orqali olingan boshqa daromadlarni legallashtirish bo'yicha operatsiyalarni amalga oshiruvchi shaxslar to'g'risida habarlar bilan intensiv holda almashish yo'li bilan bank sirining tamoyillari yanada shaffof bo'lishi va ularni batamom qilishga o'tish bilan bog'liq transformasiyasi kutadi.

8. Jinoiy yo'l bilan olingan daromadlarni yuvish bilan bog'liq harakatlarni oldini olish maqsadida mamlakat qonunchiligini takomillashtirish bo'yicha bir qator chora-tadbirlar jumladan «Bir kunlik firmalar»ni ro'yxatdan o'tkazmaslikka qaratilgan qarorlar majmuasi muhim, ammo etarli bo'lmagan qadam hisoblanadi.

9. Bank tizimi orqali jinoyat yo'li bilan topilgan daromadlarni legallashtirish eng ko'p uchraydigan mexanizmlardan biri bo'lib, tijorat banklari bu jarayonni aniqlash va to'xtatishda asosiy vositachi bo'lib xizmat qiladi.

10. Moliyaviy monitoring tizimlarining rivojlanishi pul yuvish xavfini kamaytiradi. So'nggi yillarda joriy etilgan avtomatlashtirilgan moliyaviy monitoring tizimlari (AML – Anti-Money Laundering) va tranzaksiyalarni real vaqt rejimida kuzatish vositalari shubhali operatsiyalarni erta bosqichda aniqlash imkonini bermogda.

11. Ichki audit va ichki nazorat tizimlarini kuchaytirish lozim. Banklarning ichki tuzilmasida Compliance xizmati, risk-menejment va audit bo'limlari o'zaro uyg'unlikda ishlashi, AML siyosatini faol qo'llashi kerak.

12. Raqamli texnologiyalar orqali kurashish samarali bo'lmoqda. Sun'iy intellekt, blokcheyn, Big Data tahlili va algoritmik monitoring orqali shubhali moliyaviy operatsiyalarni aniqlash ancha tez va aniq amalga oshirilmoqda. Bu texnologiyalarni joriy etish moliyaviy jinoyatlarga qarshi kurashda yangi bosqichga olib chiqadi.

13. Moliyaviy savodxonlikni oshirish ham muhim omil hisoblanadi. Bank xodimlari va mijozlar orasida AML/KYC tamoyillarining mohiyatini tushuntirish, treninglar o'tkazish va javobgarlik choralari yoritish orqali profilaktik choralar kuchaytirilishi lozim.

14. Transchegaraviy hamkorlikni rivojlantirish zarur. Pul yuvish global muammo bo'lganligi sababli, boshqa mamlakatlarning moliyaviy razvedka xizmatlari bilan axborot almashinuvi, qo'shma tekshiruvlar va sanksiyalarni uyg'unlashtirish xalqaro miqyosda samaradorlikni oshiradi.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ DSc. 22/29.12.2023.I.175.01  
ПО ПРИСУЖДЕНИЮ УЧЕНЫХ СТЕПЕНЕЙ ПРИ  
ТАШКЕНТСКОМ МЕЖДУНАРОДНОМ УНИВЕРСИТЕТЕ**  

---

**ТАШКЕНТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ**

**ГАФУРОВ УМИДЖОН БАХОДИРОВИЧ**

**ФИНАНСОВЫЕ МЕХАНИЗМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ  
ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ПРЕСТУПНОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ.**

**08.00.07 – Финансы, денежное обращение и кредит**

**АВТОРЕФЕРАТ  
на соискание ученой степени доктора философии (PhD)  
по экономическим наукам**

город Ташкент – 2025 год

Тема диссертации доктора философии (PhD) зарегистрирована в ВАК при Министерстве высшего образования, науки и инноваций Республики Узбекистан под B2025.1.PhD/Iqt3264.

Диссертация выполнена в Ташкентском государственном экономическом университете.

Автореферат диссертации размещен на трех языках (узбекский, русский, английский (резюме)) на сайте Научного совета (www.tiu.uz) и на информационно-образовательном портале «Zionet» (www.zionet.uz).

**Научный руководитель:** **Поров Акмал Рузидматович**  
доктор экономических наук, профессор

**Официальные оппоненты:** **Хусанов Дурбек Нишонович**  
доктор экономических наук, профессор

**Дусняров Шерзод Холмуратович**  
кандидат экономических наук (PhD)

**Ведущая организация:** **Высшая школа бизнеса и предпринимательства при Кабинете Министров Республики Узбекистан**

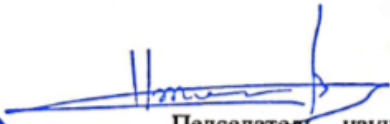
Защита диссертации состоится в 10<sup>00</sup> часов «09» 08 2025 г. на заседании Научного совета DSc. 22/29.12.2023.I.175.01 по присуждению ученых степеней при Ташкентском международном университете. Адрес: 100114, город Ташкент, Малая кольцевая дорога, дом 7. Телефон: +998 95 131-55-55; электронная почта: info@tiu.uz

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского международного университета (зарегистрирована под номером 80). Адрес: 100114, г. Ташкент, ул. Кичик халка йули, 7. Тел.: (99895) 131-55-55; факс: (99895) 131-55-55; e-mail: info@tiu.uz

Автореферат диссертации разослан «25» 07 2025 года.


(Протокол реестра № 20 от «26» 04 2025 года)



  
**Н.Х. Жумаев**  
Председатель научного совета по присуждению учёных степеней, доктор экономических наук, профессор

**А.Т. Абсаламов**  
Ученый секретарь научного совета по присуждению ученой степени, доктор экономических наук, доцент

**Д.А. Рахмонов**  
Председатель научного семинара при научном совете по присуждению ученой степени, доктор экономических наук, профессор



## **ВВЕДЕНИЕ (аннотация диссертации доктора философии (PhD))**

**Актуальность и необходимость темы диссертации.** В мировом масштабе банковский сектор является одной из наиболее строго регулируемых отраслей, и его стабильность имеет важное значение для платёжной системы страны. Соблюдение требований и правил в сфере регулирования банковской деятельности, а также противодействия легализации преступных доходов имеет актуальное значение для коммерческих банков. В то же время меры, предпринимаемые международным сообществом по борьбе с преступностью, ограничивают возможности использования незаконных доходов. По этой причине сохраняется высокий спрос на различные методы легализации происхождения так называемых «незаконных» денежных операций, известных как отмывание денег, среди преступных лиц. В частности, Управление по финансовому регулированию и надзору Великобритании (FCA) требует от всех крупных банков соблюдения процедур проверки клиентов (Customer Due Diligence — CDD) и углублённой проверки клиентов (Enhanced Due Diligence EDD). В 2022–2024 годах более 30 банков были оштрафованы на сумму свыше 400 миллионов фунтов стерлингов.<sup>31</sup> Только в Российской Федерации в предыдущие годы в рамках борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путём, были лишены лицензий более 100 банков. При этом экономический ущерб превысил 91,0 млрд рублей.<sup>32</sup> Эффективная организация функции противодействия легализации преступных доходов в коммерческих банках обусловлена рядом необходимых факторов, среди которых можно выделить усиление угроз финансовой безопасности, а также существование мировых финансовых рынков, в частности офшорных зон, которые создают возможности для легализации незаконных доходов.

В результате глобализации и ускорения трансграничных потоков капитала создаются условия для активизации организованной преступности, которая всё больше приобретает международный характер. В развитых странах регулярно проводятся научные исследования, направленные на выявление наиболее опасных для общества форм незаконной деятельности преступных группировок, изучение динамики расширения теневой экономики, а также на эффективную организацию системы противодействия легализации преступных доходов в управлении коммерческими банками. Однако наряду с развитыми странами, в развивающихся государствах в связи с бурным внедрением новых цифровых финансовых технологий и инструментов усиливается незаконная трансграничная деятельность, включая торговлю оружием, наркотиками, людьми, а также финансовые операции сомнительного происхождения. В этой связи для коммерческих банков актуальными становятся вопросы раннего выявления и пресечения легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и распространения оружия массового

---

<sup>31</sup> Источник: <https://www.skillcast.com/blog/highest-fca-fines-2024>

<sup>32</sup> «Kyckr | News & Blog |.» <https://www.kyckr.com/resources/p-5608> (accessed Nov. 04, 2023).

уничтожения, что делает данные темы приоритетными направлениями научных исследований.

Во внедрении системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма в Узбекистане остаётся одной из актуальных задач сегодняшнего дня в Стратегии развития национальной системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения Республики Узбекистан предусмотрено «анализировать эффективность деятельности служб внутреннего контроля организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, с учётом специфики их деятельности, а также разрабатывать предложения по укреплению работы этих служб на основе результатов анализа».<sup>33</sup> Прежде всего, в основе этих реформ лежит приоритетная задача, выдвинутая Президентом нашей страны Ш.М.Мирзиёевым: «Не народ должен служить государственным органам, а государственные органы должны служить народу»<sup>34</sup> В соответствии с данным основополагающим принципом, мобилизация всех ресурсов и возможностей в интересах нашего народа определена как одно из приоритетных направлений на сегодняшний день.

Указ Президента Республики Узбекистан от 28 января 2022 года № ПФ-60 «О Стратегии развития Нового Узбекистана на 2022–2026 годы», Указ от 12 мая 2020 года № ПФ-5992 «О Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020–2025 годы», Указ Президента Республики Узбекистан № ПФ-6252 «Об утверждении Стратегии развития национальной системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения», а также Указ от 29 июня 2020 года № ПФ-6013 «О дополнительных мерах по совершенствованию системы противодействия легализации преступных доходов в Республике Узбекистан» и другие нормативно-правовые акты, принятые в данной сфере, в определённой степени служат реализации поставленных задач.

**Соответствие исследования приоритетным направлениям развития науки и технологий республики.** Данное диссертационное исследование выполнено в соответствии с приоритетным направлением I. «Духовно-нравственное и культурное развитие демократического и правового общества, формирование инновационной экономики» развития науки и технологий в Республике Узбекистан.

---

<sup>33</sup> Приложение 1 к Указу Президента Республики Узбекистан от 28 июня 2021 года № УФ-6252 «Об утверждении Стратегии развития Национальной системы Республики Узбекистан по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения». < <https://lex.uz/docs/5482727>>.

<sup>34</sup> Послание Президента Республики Узбекистан Ш.М.Мирзиёева Олий Мажлису. «Слово народа». [Электронный ресурс]. URL: <http://xs.uz/uzkr/post/ozbekiston-respublikasi-prezidenti-shavkatmirziyoevning-olij-mazhlisga-murozhaatnomasi>.

**Степень изученности проблемы.** Научно-практические аспекты совершенствования системы противодействия легализации преступных доходов в банковской системе Узбекистана исследованы в трудах таких зарубежных экономистов, как Э.С.Мекпор, Дж.Эдвардс, С.Вулф, Э. Миша, А.Г.Кутупис, К.Сирии, Р.Араса, Р.Зулфикар, Р.Гулати, Д.Даль, С.Велес, Г.Грассхофф, А.Демиргюч-Кунт, К.Б.Мосс, Р.Квик, О.С.Безродна, Р.Аяди, Дж.Биркенмайер, Дж.Бишоф, М.Бай, Х.Ю. Хсяо, М.Карим, Б.Басаран-Брукс, С.С.Томас, А.Дилл, А.С.Виллар, А.Г.Кутупис и других.<sup>35</sup>

Научно-практические аспекты совершенствования системы противодействия легализации преступных доходов в банковской системе Узбекистана исследованы в трудах таких зарубежных экономистов, как Э.С.Мекпор, Дж.Эдвардс, С.Вулф, Э.Миша, А.Г.Кутупис, К.Сирии, Р.Араса, Р.Зулфикар, Р.Гулати, Д.Даль, С.Велес, Г.Грассхофф, А.Демиргюч-Кунт, К.Б.Мосс, Р.Квик, О.С.Безродна, Р.Аяди, Дж.Биркенмайер, Дж.Бишоф, М.Бай, Х.Ю.Хсяо, М.Карим, Б.Басаран-Брукс, С.С.Томас, А.Дилл, А.С.Виллар, А.Г.Кутупис и других.<sup>36</sup> Однако следует особо подчеркнуть, что вопросы противодействия легализации преступных доходов в коммерческих банках и проблемы эффективного внедрения соответствующих механизмов в коммерческих банках Узбекистана до настоящего времени не были глубоко проанализированы отечественными экономистами в рамках отдельного научного исследования.

---

<sup>35</sup> Mekpor E.S. et al., «The determinants of anti-money laundering compliance among the Financial Action Task Force (FATF) member states,» *Journal of Financial Regulation and Compliance*, 2018; Edwards J. and Wolfe S. «The compliance function in banks,» *Journal of financial regulation and compliance*, 2004; Misha E., «The Compliance Function in Banks and the Need for Increasing and Strengthening its Role-Lessons Learned from Practice» *European Journal of Sustainable Development*, vol. 5, no. 2, p. 171, 2016; Koutoupis A.G. and Malisiovas T., «The effects of the internal control system on the risk, profitability, and compliance of the US banking sector: A quantitative approach» *International Journal of Finance & Economics*, 2021; Cyree K., «The direct costs of bank compliance around new regulation» *Journal of Financial Research*, 2016; Arasa R. and Ottichilo L., «Determinants of know your customer (KYC) compliance among commercial banks in Kenya» 2015; Zulfikar R. et al., «Corporate governance compliance in banking industry: The role of the board,» *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, vol. 6, no. 4, p. 137, 2020; Dahl D. et al., «Bank size, compliance costs and compliance performance in community banking» in *Federal Reserve Bank of St. Louis*, 2016; Velez S. et al., «Banking finance experts consensus on compliance in US bank holding companies: An e-Delphi study,» *Journal of Risk and Financial Management*, vol. 13, no. 2, p. 28, 2020; Grasshoff G. et al., «Transforming bank compliance with smart technologies» *Boston Consulting Group BCG*, 2017; Detragiache M.E. and Demirgüç-Kunt A., *Basel core principles and bank risk: does compliance matter?* International Monetary Fund, 2010; Moss C.B. and Suh D.H., «Effect of compliance cost on the supply of bank credit to agriculture: A differential approach» *Am J Agric Econ*, vol. 102, no. 2, pp. 713–726, 2020; Quick R. and Sayar S., «The impact of assurance on compliance management systems on bank directors' decisions,» *International Journal of Auditing*, vol. 25, no. 1, pp. 3–23, 2021; Ayadi R. et al., «Does Basel compliance matter for bank performance» *Journal of Financial Stability*, vol. 23, pp. 15–32, 2016; Birkenmaier J. et al., «Bank compliance with national transaction account standards: Evidence from a mid-western metropolitan area» *Journal of Consumer Affairs*, vol. 56, no. 2, pp. 982–1003, 2022; Bischof J., «A Tale of Two Supervisors: Compliance with Risk Disclosure Regulation in the Banking Sector» vol. 39, no. 1, pp. 498–536, 2022.

<sup>36</sup>Xoshimov E.A. and Jumaev N.X., «Monopoliyaga qarshi komplaens tizimini joriy qilish va rivojlantirishning ustuvor jihatlari» *Молия ва банк иши*, no. III, pp. 249–254, May 2020; Suyunov, D. X. «The main directions of development of the corporate governance system in Uzbekistan in modern conditions» *Economics and Innovative Technologies 2019.4 (2019): 11*; Suyunov, D. «Ways to introduce a modern control system for the development of joint stock companies» *International Finance and Accounting 2020.3 (2020): 33.*, M.Mirxayotov «Tijorat banklarida jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish tizimini takomillashtirish» *Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (Doctor of Philosophy) ilmiy darajasini olish uchun taqdim etilgan dissertatsiya avtoreferati. Toshkent 2020 y.* X.Axmedova «Tijorat banklarida jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish tizimini takomillashtirish yo'llari» *Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (Doctor of Philosophy) ilmiy darajasini olish uchun taqdim etilgan dissertatsiya avtoreferati. Toshkent 2023 y.*

**Связь темы диссертации с планом научно-исследовательских работ высшего образовательного учреждения, где выполнена диссертация.** Данная диссертационная работа выполнена в рамках научно-исследовательской деятельности Ташкентского государственного экономического университета в соответствии с приоритетным направлением I. «Духовно-нравственное и культурное развитие демократического и правового общества, формирование инновационной экономики» развития науки и технологий в Республике Узбекистан.

**Цель исследования является:** Разработка научно-теоретических, практических и методологических предложений и рекомендаций, направленных на совершенствование финансовых механизмов противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, в коммерческих банках Узбекистана.

**Задачи исследования:**

изучение теоретико-концептуальных подходов к противодействию легализации преступных доходов в банковской системе;

раскрытие специфики практики противодействия легализации преступных доходов в банковской системе;

анализ зарубежного опыта противодействия легализации преступных доходов в банковской системе;

изучение нормативно-правовой базы практики противодействия легализации преступных доходов в Республике Узбекистан;

анализ практического состояния противодействия легализации преступных доходов в банковской системе Узбекистана;

проведение эконометрического анализа практики противодействия легализации преступных доходов в банковской системе;

выявление проблем противодействия легализации преступных доходов в системе коммерческих банков Узбекистана;

разработка научных предложений и практических рекомендаций, направленных на совершенствование механизмов противодействия легализации преступных доходов в банковской системе Узбекистана.

**Объектом исследования** являются коммерческие банки, осуществляющие свою деятельность в Республике Узбекистан.

**Предметом исследования** являются экономические отношения, возникающие в процессе совершенствования финансовых механизмов противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, в коммерческих банках.

**Предметом исследования** выступают экономические отношения, возникающие в процессе совершенствования финансовых механизмов противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, в системе коммерческих банков.

**Научная новизна исследования** заключается в следующем:

предложена практика отнесения денежных транзакций физических лиц в коммерческих банках к категориям «безопасные», «удовлетворительные» и

«рисковые» в зависимости от их объёма, с последующим применением мер по их приостановлению или замораживанию при необходимости;

предложено совершенствование национальной системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма в практике коммерческих банков посредством внедрения модели «Конвейер противодействия легализации преступных доходов»;

научно обосновано, что в процессе противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, в коммерческих банках увеличение стоимости банковского капитала как минимум на один процент способствует росту процентных доходов банка не менее чем на два процента;

разработаны прогнозные сценарии до 2030 года, направленные на увеличение доходов банка на основе совершенствования практики противодействия легализации преступных доходов в коммерческом банке.

#### **Практический результат исследования:**

установлено, что процентные доходы коммерческого банка находятся в краткосрочной зависимости от независимых переменных — величины капитала банка и объема депозитов. При этом увеличение величины капитала банка на 1% приводит к росту его процентных доходов на 2,20%. В то же время увеличение объема депозитов на 1% обуславливает снижение процентных доходов банка на 2,99%;

установлено, что процентные доходы Акционерного коммерческого банка «Микрокредитбанк» на сегодняшний день составляют 3022,2 млрд сумов, и ожидается их значительный рост к 2030 году. При этом наибольшее влияние оказывает увеличение объёма депозитов банка, которое, согласно прогнозам, возрастет на 20% к 2030 году и является основным фактором, способствующим снижению процентных доходов банка;

в практику Акционерного коммерческого банка «Микрокредитбанк» внедрена организационно-структурная модель, обеспечивающая снижение влияния субъективных факторов в системе коммерческих банков, повышение качества финансового мониторинга, автоматизацию процессов идентификации клиентов, выявления операций, подлежащих контролю, и их последующего уведомления. Внедрение данных положений в практику Акционерного коммерческого банка «Микрокредитбанк» позволило повысить качество финансового мониторинга в рамках противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, а также автоматизировать процессы идентификации клиентов, выявления операций, подлежащих контролю, и их уведомления;

установлено и научно обосновано с использованием эконометрических методов, что внедрение регулятором масштабного механизма регулирования коммерческих банков оказывает статистически значимое и положительное влияние на противодействие легализации преступных доходов в банковской системе страны. Между механизмом регулирования коммерческого банка и эффективной системой надзора выявлена прямая пропорциональная зависимость.

**Достоверность результатов исследования.** Достоверность результатов исследования определяется сравнительным и критическим анализом научно-теоретических взглядов признанных экономистов по вопросам оценки эффективности деятельности коммерческих банков, изучением и обобщением передового зарубежного опыта, а также использованием статистических данных, полученных из официальных источников Центрального банка Республики Узбекистан, Агентства по статистике при Президенте Республики Узбекистан, Всемирного банка, Международного валютного фонда и годовых отчётов коммерческих банков Узбекистана. Кроме того, обоснованные выводы и предложения были внедрены в практику уполномоченными организациями.

**Научная и практическая значимость результатов исследования.** Научная значимость результатов исследования заключается в возможности их использования при проведении специализированных научных исследований, направленных на совершенствование финансовых механизмов противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, в банках, действующих на территории Республики Узбекистан.

Практическая значимость результатов исследования заключается в том, что разработанные научные предложения и практические рекомендации могут быть использованы при формировании комплекса мер, направленных на совершенствование финансовых механизмов противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, в банках нашей страны. Кроме того, они могут быть применены при разработке мероприятий, направленных на реализацию задач, предусмотренных Стратегией развития Нового Узбекистана на 2022–2026 годы, а также Стратегией реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020–2025 годы.

**Внедрение результатов исследования.** На основе полученных научных результатов по финансовым механизмам противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, в коммерческих банках Республики Узбекистан:

Предложенная практика классификации денежных транзакций физических лиц в коммерческих банках по объёму на категории «безопасные», «удовлетворительные» и «рисковые» с возможностью их приостановки или заморозки в зависимости от степени риска была внедрена в деятельность Акционерно-коммерческого банка «Микрокредитбанк» (протокол № 05-12/32702 от 4 декабря 2024 года). В результате в Акционерно-коммерческом банке «Микрокредитбанк» была внедрена практика приостановки и замораживания денежных переводов и транзакций, а также создана возможность налаживания оперативных каналов коммуникации между уполномоченными органами и коммерческими банками по вопросам снятия с учёта и разморозки активов;

Предложение по совершенствованию национальной системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма в практике коммерческих банков через

внедрение механизма «Конвейер по противодействию легализации преступных доходов» было реализовано в деятельности Акционерно-коммерческого банка «Микрокредитбанк» (протокол № 05-12/32702 от 4 декабря 2024 года). Внедрение данных положений в практику Акционерно-коммерческого банка «Микрокредитбанк» позволило усовершенствовать организационно-методические принципы системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;

Предложение о том, что в процессе противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, в коммерческих банках увеличение стоимости банковского капитала как минимум на один процент может способствовать росту процентных доходов банка как минимум на два процента, было внедрено в практическую деятельность Акционерно-коммерческого банка «Микрокредитбанк» (протокол № 05-12/32702 от 4 декабря 2024 года). Данное предложение было внедрено в систему внутреннего контроля Акционерно-коммерческого банка «Микрокредитбанк», в рамках которого была налажена практика оценки рисков, связанных с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма, по таким параметрам, как клиентская база, географическое расположение и типы транзакций. Кроме того, на основе выявленных рисков была разработана и внедрена расширенная программа мер реагирования;

Предложение о разработке прогнозных сценариев до 2030 года, направленных на увеличение доходов банка за счёт совершенствования практики противодействия легализации преступных доходов, было внедрено в практическую деятельность Акционерно-коммерческого банка «Микрокредитбанк» (протокол № 05-12/32702 от 4 декабря 2024 года). Данное предложение было использовано Акционерно-коммерческим банком «Микрокредитбанк» при разработке общей стратегии банка, рассчитанной до 2030 года.

**Апробация результатов исследования.** Основные идеи и выводы диссертационного исследования были обсуждены в одном авторитетном научном журнале развитой зарубежной страны, четырёх отечественных научных журналах, а также в рамках трёх международных и двух республиканских научно-практических конференций.

**Публикация результатов исследования.** По теме диссертационной работы опубликовано всего 10 научных трудов, в том числе 4 статьи в отечественных научных изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией Республики Узбекистан, а также 1 статья в авторитетном зарубежном научном журнале.

**Структура и объем диссертации.** Структура диссертации включает введение, три главы, заключение, список использованной литературы и приложения. Общий объём диссертации составил 136 страниц.

## ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во **введении** диссертации обоснованы актуальность и необходимость проведения научного исследования, сформулированы цель и задачи исследования, охарактеризованы объект и предмет, указано соответствие приоритетным направлениям развития науки и технологий в Республике Узбекистан. Также представлены научная новизна и практические результаты, раскрыта научная и практическая значимость полученных выводов, приведены сведения о внедрении результатов в практику, опубликованных научных трудах и структуре диссертации.

В первой главе диссертации, озаглавленной **«Теоретико-методологические основы и зарубежный опыт противодействия легализации преступных доходов в банковской системе»**, рассмотрены концептуальные подходы к выявлению коррупционных проявлений и противодействию легализации преступных доходов, раскрыта роль и значение коммерческих банков в практике борьбы с легализацией преступных доходов, а также проанализирован опыт зарубежных стран в организации противодействия подобным финансовым преступлениям в банковской системе. В конце главы, исходя из поставленных в исследовании задач, сформулированы соответствующие выводы.

Реформы, осуществляемые в сфере противодействия коррупции в деятельности государственного и частного секторов, предусматривают не только совершенствование национального законодательства на основе зарубежного опыта, но и имплементацию в национальную правовую систему ряда международных стандартов, которые успешно применяются в качестве эффективных механизмов в данной области.<sup>37</sup>

Одним из таких механизмов является система сообщения о фактах коррупции эффективный и действенный инструмент, широко применяемый в данной сфере. Следует особо отметить, что механизм сообщения о фактах коррупции включает в себя целый комплекс мер, таких как: подача информации о случаях коррупции, обработка поступивших сообщений, обеспечение защиты лиц, сообщивших о коррупции, меры по их поощрению, установление в отдельных случаях обязанности сообщать о таких фактах, а также определение ответственности за несообщение о случаях коррупции.

Результаты исследований показывают, что банковский сектор является одной из наиболее уязвимых и подверженных риску сфер. В настоящее время лица, занимающиеся отмыванием денег, отдают предпочтение методам, обеспечивающим высокий уровень конфиденциальности и внешне безвредный характер финансовых операций.<sup>38</sup>

По словам экономиста А.Осипова, «контроль за системой противодействия легализации преступных доходов в коммерческих банках представляет собой независимую деятельность, осуществляемую через

---

<sup>37</sup> 14Primakov D. Compliance practices: anti-corruption, banking compliance, sanction compliance and asset tracing – М.: Infotropic media, 2019 – P.36. [Elektron manba]. URL: <https://shop.infotropic.ru>.

<sup>38</sup> J. Said, E. K. Ghani, N. Omar, and S. N. S. Yusuf, "Money laundering prevention measures among commercial banks in Malaysia," International Journal of Business and Social Science, vol. 4, no. 5, 2013.

выявление и оценку банковских рисков, консультирование, мониторинг и предоставление отчётности»<sup>39</sup>

**Таблица 1**

**Экономическая сущность понятия «контроль» и его взаимосвязь с понятием «проверка»<sup>40</sup>**

№ п/п	Автор	Сущность понятий и их взаимосвязь («контроль» и «проверка»)
1	Антипова О.Н.	Автор включает в задачи регулирования и контроля через непрерывный надзор выявление на ранней стадии причин, которые могут привести кредитную организацию к неплатёжеспособности и банкротству.
2	Братко А.Г.	По мнению автора, суть банковского контроля заключается в проверке соответствия решений и действий кредитной организации законодательству и нормативным актам Банка России.
3	Ерпилева Н.Ю.	Автор подчёркивает, что важной задачей контроля является управление рисками в банковской системе. Контроль трактуется как наблюдение за соблюдением нормативных требований кредитными организациями и применение к ним санкций в случае правонарушений.
4	Исаева Е.А.	Автор рассматривает банковский контроль как проверку деятельности банков со стороны центральных банков, представляющую собой комплекс мер, направленных на соблюдение законности в банковской деятельности.
5	Казакбиева Л.Т.	По мнению автора, банковский контроль существует в целях защиты общественных интересов в сфере денежно-кредитных отношений, охватывая как экономические, так и государственно-правовые аспекты.
6	Поляков В.А., Московкина Л.А.	Авторы утверждают, что проверка деятельности банков проводится для обеспечения их надёжности и стабильности, а также предполагает полный и непрерывный контроль за соответствием банковской деятельности действующему законодательству и инструкциям.
7	Мирхаётов М.	С целью совершенствования национальной системы ПОД/ФТ разработаны организационно-методические принципы модели, в том числе методология оценки состояния действующих кредитных организаций Центральным банком.
8	Ахмедова Х.	С целью обеспечения независимости функции комплаенс в банках предложено создание Комитета по комплаенс-контролю при Наблюдательном совете банка, а также структурных подразделений комплаенс-департамента, непосредственно подчинённых комитету.

В обобщённой форме взглядов учёных, проводивших исследования в данном направлении, в экономической литературе при толковании понятий

<sup>39</sup> Осипов А. В. Некоторые аспекты этимологии термина "комплаенс-контроль" в банковском праве. БАНКОВСКОЕ ПРАВО. - 2006. - №6

<sup>40</sup> Составлено автором с использованием соответствующей литературы.

«контроль» и «проверка» мы детально анализируем сущность контроля и раскрываем его взаимосвязь с понятием проверки. (Таблица 1).

Российский учёный С.А. Бегуленко в своих научных трудах отмечает, что противодействие получению доходов незаконным путём в компаниях и борьба с финансированием терроризма могут включать в себя целый ряд специфических процессов, таких как: разработка нормативных документов и правил, обеспечивающих соответствие деятельности компании действующему законодательству; защита безопасности информационных потоков; противодействие мошенничеству и коррупции; установление этических норм поведения для сотрудников и другие меры.<sup>41</sup>

Если кратко остановиться на состоянии банков в данном направлении, то, несмотря на центральную роль, которую они играют в развитии мировой экономики, банки одновременно являются одной из самых «уязвимых» бизнес-моделей в мире. Такое сочетание двух противоположных понятий, характерных для банковского бизнеса, объясняет, почему многие кризисы имеют корни именно в банковском секторе. Кроме того, сложность и масштаб структуры банков могут привести к тому, что риски, связанные с коммерческими банками, выходят за рамки национальных границ и приобретают международный характер. Указанные три фактора помогают понять, почему коммерческие банки являются объектом широкомасштабного регулирования по всему миру. Особенно после мирового финансового кризиса 2009 года местные и международные регуляторы рассматривают минимизацию рисков, присущих банковскому бизнесу, как приоритетную задачу, достигаемую через контроль систем корпоративного управления коммерческих банков, систем управления рисками и систем противодействия легализации преступных доходов.

Правила регулирования банковской деятельности и противодействия легализации преступных доходов становятся настолько сложными и совершенствующимися, что для прочтения только нормативных документов по регулированию банковской деятельности в Соединённых Штатах потребуется около 5700 часов (при скорости чтения 300 слов в минуту).<sup>42</sup> Кроме того, в Великобритании из-за системы противодействия легализации преступных доходов финансовые институты несут косвенные затраты в размере 4,2 фунта стерлингов на каждый фунт стерлингов прямых расходов, что отражено в ряде исследований.<sup>43</sup>

По оценкам ООН, ежегодно скрывается от 800 миллиардов до 2 триллионов долларов США незаконных доходов, что составляет от 2 до 5 процентов мирового валового внутреннего продукта (ВВП). В западных странах доля теневого сектора в ВВП оценивается следующим образом: в Швейцарии 8 %, в США 8,9 %, в Канаде, Франции и Германии от 14,9 % до

<sup>41</sup> С.А.Бегуленко «Организация комплаенс деятельности современных фармацевтических корпораций в России». журнал «Экономика и бизнес», № 3, 2016 год.

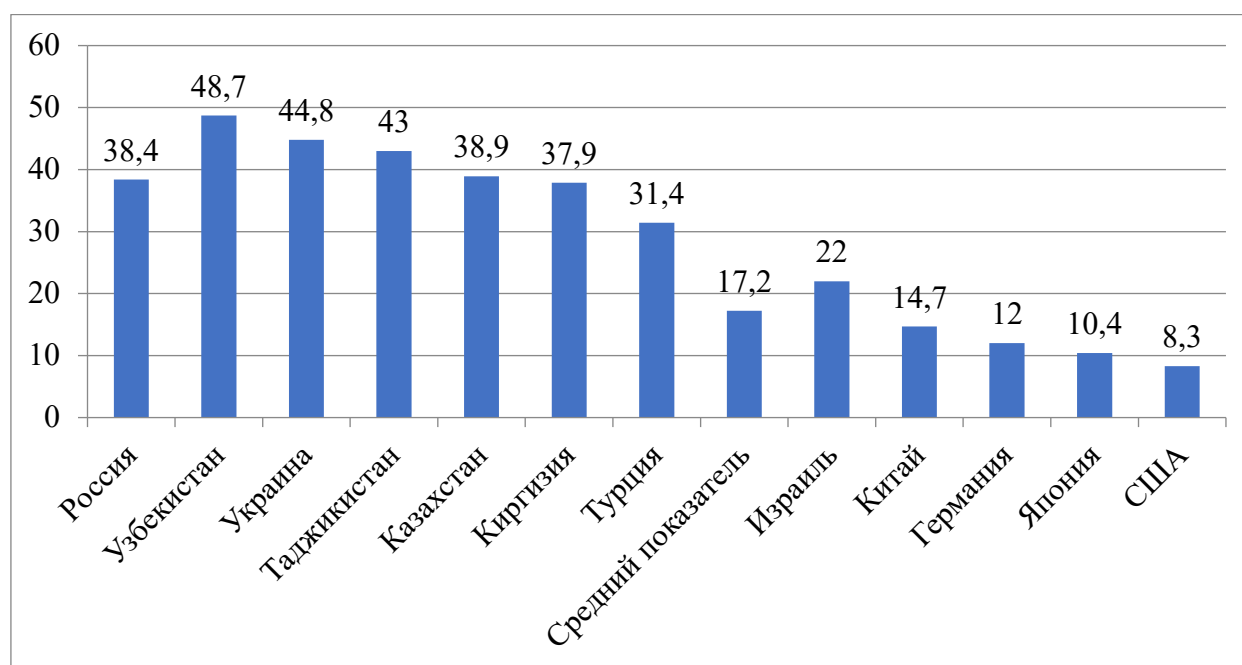
<sup>42</sup> «The Time Cost of Regulation | MyGovCost | Government Cost Calculator» <http://www.mygovcost.org/2017/04/10/the-time-cost-of-regulation/> (accessed Sep. 28, 2022).

<sup>43</sup> J. R. Franks, S. M. Schaefer, and M. D. Staunton, «The direct and compliance costs of financial regulation» J Bank Financ, vol. 21, no. 11–12, pp. 1547–1572, 1997.

16,3 %, в Италии 27,8 %, в Греции около 30 % официального ВВП, в России от 27 % до 46 %<sup>44</sup>, а по данным Министра экономики Узбекистана около 45 % (в зависимости от различных источников).

В Узбекистане, по данным, предоставленным министром экономики, этот показатель составляет около 45 % (в зависимости от различных источников).

По мнению аналитиков американского исследовательского института Global Financial Integrity (GFI), теневой экономике Российской Федерации ежегодно приписывается около 46 % ВВП. За последние 15 лет из России незаконно вывезено более 200 миллиардов долларов США доходов и средств, полученных от торговли наркотиками, оружием и людьми, а также в виде неучтённых налоговых взятков. Согласно данным авторов исследования, теневой сектор экономики включает в себя неофициальные финансовые потоки: рост теневой экономики на 1 % приводит к увеличению незаконного движения капитала на 7 %<sup>45</sup>.



**Рисунок 1. Уровень теневой экономики в мире в отношении к ВВП<sup>46</sup>, по состоянию на 2023 год**

Из представленных данных видно, что среди стран, приведённых на рисунке, Узбекистан имеет наибольшую долю теневой экономики в ВВП. Даже по сравнению с соседними странами мы можем наблюдать определённый прогресс в этом направлении. Безусловно, эти данные требуют принятия решительных мер по сокращению теневой экономики. По нашему мнению, для сокращения доли теневой экономики вдвое в среднесрочной перспективе необходимо реализовать комплексные меры и структурные изменения (Рисунок 1).

<sup>44</sup> [www.worldbank.com](http://www.worldbank.com) – информация официального сайта.

<sup>45</sup> <https://gfintegrity.org> – информация официального сайта.

<sup>46</sup> Данные основаны на аналитической работе Программы развития ООН в Узбекистане.

По состоянию на 1 января 2024 года государственный долг Узбекистана вырос за год на 5,7 млрд долларов (вместо запланированных 2,9 млрд долларов) и достиг 34,9 млрд долларов. За шесть лет долг увеличился в три раза. ОВ прошлом году расходы на обслуживание государственного долга резко выросли. По состоянию на 1 января 2024 года государственный долг Узбекистана увеличился за год на 5,7 миллиарда долларов и достиг 34,9 миллиарда долларов. Это на 2,8 миллиарда долларов больше запланированного показателя в 32,1 миллиарда долларов.<sup>47</sup>

Согласно данным Всемирного банка, теневой экономике соседней Российской Федерации присущ уровень, в 3,5 раза превышающий аналогичные показатели в других странах «Большой семёрки». Кроме того, объемы теневой экономики и незаконных денежных потоков за последние 18 лет резко выросли, чему способствуют низкая эффективность политического управления и широко распространенное уклонение от уплаты налогов, что, в свою очередь, наносит ущерб экономической и политической стабильности в стране. Согласно данным Центрального банка, за последние десять лет отток капитала из страны превысил 500 млрд долларов США, из которых более 40% в среднем приходится на статьи «сомнительные операции» в платежном балансе России. Таким образом, из российской экономики выведены сотни миллиардов долларов США, которые могли бы быть инвестированы в здравоохранение, образование и инфраструктуру России.<sup>48</sup>

Во второй главе диссертации под **названием «Текущее состояние практики противодействия легализации преступных доходов в банковской системе Узбекистана»** рассмотрены нормативно-правовые основы практики противодействия легализации преступных доходов, а также проведён анализ текущего состояния данной практики в банковской системе Узбекистана. Кроме того, выполнен эконометрический анализ практики противодействия легализации преступных доходов в системе АКБ «Микрокредитбанк». В конце главы сформулированы обобщающие выводы.

Противодействие легализации преступных доходов, то есть борьба с отмыванием денег (money laundering), регулируется национальными законами стран, а также нормативными документами, установленными международными договорами и организациями. В правовой системе Республики Узбекистан также существует ряд законов и нормативных документов, направленных на противодействие легализации преступных доходов. Можно выделить следующие основные документы и принципы: Уголовный кодекс Республики Узбекистан: Основным правовым документом по предупреждению и борьбе с преступлениями в Узбекистане является Уголовный кодекс. В этом кодексе содержатся статьи, регулирующие легализацию преступных доходов, то есть отмывание денег, а также предусматривающие меры уголовной ответственности за их совершение<sup>49</sup>.

---

<sup>47</sup> <https://www.gazeta.uz/oz/2024/05/30/gov-deb/> - информация официального сайта.

<sup>48</sup> <https://www.cbr.ru> – информация официального сайта.

<sup>49</sup> <https://lex.uz/docs/-111453?ONDATE=17.02.2024> – информация официального сайта.

Закон «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»: В Узбекистане для борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма существует специальный закон «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма». В этом законе прописаны действия, относящиеся к отмыванию денег и квалифицируемые как преступления, а также меры, осуществляемые соответствующими органами<sup>50</sup>.

Также, согласно статье 26 Закона «О борьбе с коррупцией», установлена обязанность государственных служащих сообщать о фактах коррупционных правонарушений. Однако до настоящего времени надзор за исполнением этой обязанности со стороны ведомственных или правоохранительных органов не установлен.



**Рисунок 2. Этапы борьбы с отмыванием денег в коммерческих банках<sup>51</sup>**

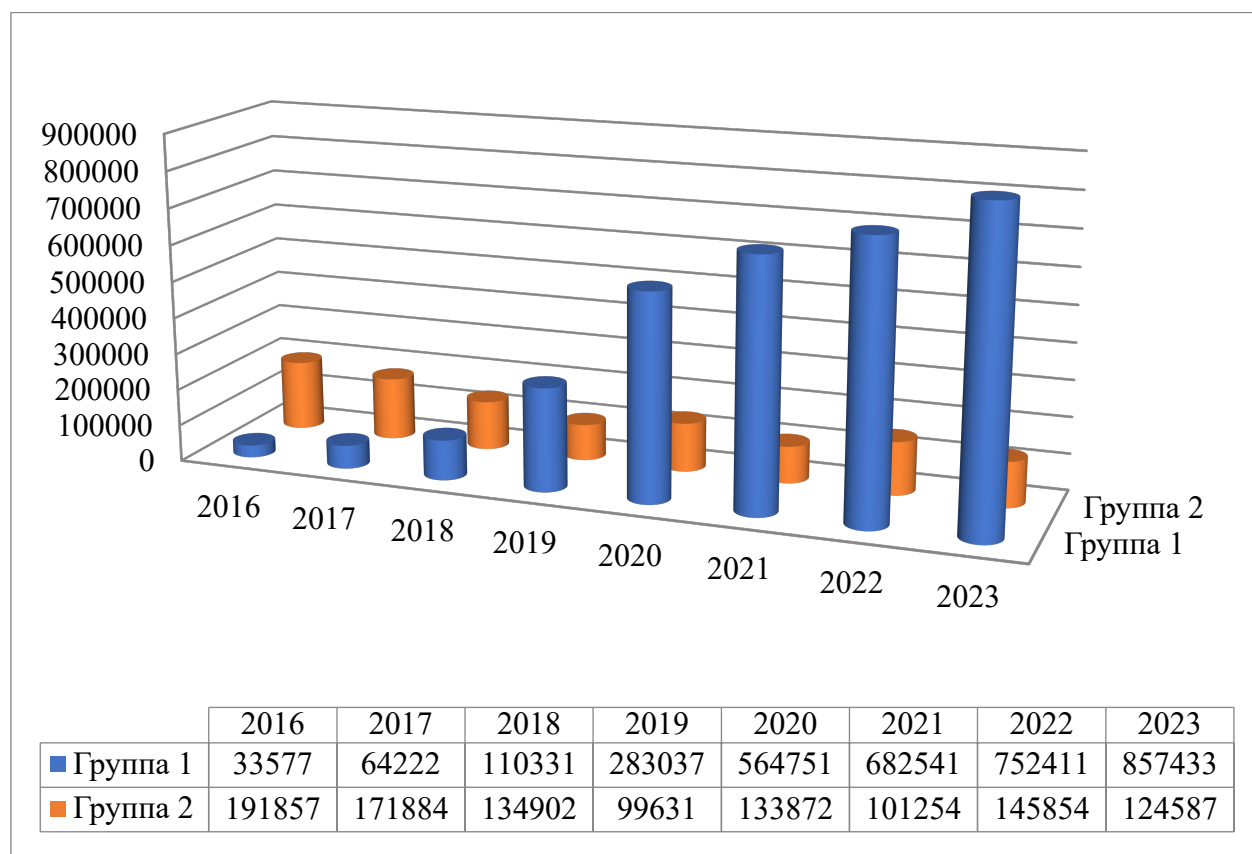
В целом, в коммерческих банках существуют этапы борьбы с легализацией незаконных доходов, которые требуют постоянного совершенствования. В то же время, благодаря цифровым технологиям и появлению новых возможностей в сфере платежей, количество видов контрольных рисков увеличивается, что усложняет их управление (Рисунок 2).

<sup>50</sup> <https://lex.uz/docs/-111453?ONDATE=17.02.2024> – информация официального сайта.

<sup>51</sup> Авторская разработка.

В рекомендации 14.7 4-го раунда Стамбульского плана действий по борьбе с коррупцией, участником которого является Республика Узбекистан, также говорится, что государство-участник должно принять правила по сообщению случаев коррупции и защите осведомителей.

Первым шагом в регулировании отношений в этой сфере следует признать принятие общеобязательного нормативно-правового акта как механизма сообщения о фактах коррупции в Республике Узбекистан. Вышеуказанный Закон предусматривает обязанность сообщать о случаях коррупции и защиту лиц, сообщающих о коррупции, а также принят подзаконный акт, регулирующий меры поощрения указанных лиц. Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 31 декабря 2020 года № 829 утверждено Положение о порядке поощрения лиц, сообщающих о правонарушениях коррупционного характера или иным образом способствующих борьбе с коррупцией<sup>52</sup>.



**Рисунок 3. Количество отчетов о транзакциях, представленных Департаментом по борьбе с экономическими преступлениями и финансовыми учреждениями**

Сделки, признанные финансовыми учреждениями подозрительными, представлены по группам и годам. На рисунке видно, что до 2018 года количество сделок, относящихся к первой группе, было значительно меньше, тогда как после 2023 года количество сделок, относящихся к первой группе, увеличилось в несколько раз. Сокращение количества сделок, относящихся ко

<sup>52</sup> Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 31 декабря 2020 года № 829 (Национальная база данных правовых документов, 31.12.2020), 09/20/829/1693

второй группе, за последние годы объясняется тем, что коммерческие банки стали лучше понимать критерии признания сделок подозрительными согласно стандартам МХИК. До 2023 года банки все чаще определяли транзакции как подозрительные на отмывание денег или финансирование терроризма, чтобы снизить свою ответственность и риск, однако в последние годы этот показатель снизился. Одной из причин роста объемов операций первой группы коммерческих банков является членство страны в Совете руководителей органов финансового надзора СНГ (рисунок 3).

Сегодня, наряду с ростом доходов банков нашей страны, широко обсуждается и вопрос легализации преступных доходов. В последние годы наше правительство уделяет большое внимание вопросам контроля и легализации преступных доходов в коммерческой банковской системе Узбекистана. В нашем исследовании мы проанализировали влияние факторов, влияющих на доходы АКБ «Микрокредитбанк» на основе эконометрической модели и составили прогноз доходов на 2030 год. В частности, в данном параграфе нашего исследования представлено эконометрическое моделирование факторов, влияющих на доходы АКБ «Микрокредитбанк», в частности, процентных и беспроцентных доходов, с использованием авторегрессионного распределенного лага (ARDL-оценивание). В качестве факторов, влияющих на изменение расходов на здравоохранение, были выбраны следующие факторы.

Исследованы факторы, влияющие на процентный доход АКБ «Микрокредитбанк», включая степень влияния активов, кредитов, капитала и депозитов банка. В частности, в качестве зависимой переменной выбран процентный доход банка, а в качестве независимых переменных – активы, кредиты, капитал и депозиты банка. Оценка влияния независимых переменных на него проведена на основе эконометрической модели. Выбранная база данных содержит квартальные данные с 2018 по 2024 год. На основе этих данных была разработана модель авторегрессионного распределенного лага (ARDL), основанная на сложных эконометрических методах, основанных на активах, кредитах, капитале и депозитах, которые считаются факторами, влияющими на изменение доходов банка.

В нашем исследовании были предприняты следующие шаги для построения модели авторегрессионного распределенного лага (ARDL) для факторов, влияющих на инвестиционный фонд. Независимой переменной является предполагаемый непроцентный доход банка ( $nic$ ), а независимыми переменными – активы банка ( $as$ ), кредиты ( $cr$ ), капитал ( $ca$ ) и депозиты ( $dep$ ). Влияние факторов, влияющих на непроцентный доход банка, мы выражаем в виде следующей простой математической формулы.

$$NIC = f(AS, CR, CA, DEP,)$$

$NIC$  – совокупный непроцентный доход АКБ «Микрокредитбанк»;

$AS$  – совокупные активы АКБ «Микрокредитбанк»;

$CR$  – совокупные кредиты АКБ «Микрокредитбанк»;

$CA$  – совокупный капитал АКБ «Микрокредитбанк»;

DEP – совокупные депозиты АКБ «Микрокредитбанк».

Расширенный тест Дики-Фуллера показывает, что показатель непроцентных доходов банка считается стабильным в первой разности, и поскольку вероятность этого показателя составляет менее 5%, мы принимаем гипотезу о первой разности. Исходя из этого, статистическая значимость активов банка в первой разности составляет менее 5%, а уровень стационарности считается 95%-ным. Суммарный объем депозитов банка в первом полугодии стабилен, а статистическая значимость этого показателя составляет менее 5%, что указывает на 95%-ный уровень уверенности в стабильности. Помимо расширенного теста Дики-Фуллера с одним корнем, для определения стабильности переменных используются также тесты Филлипса-Перрона. В приведенной выше таблице при проведении теста Филлипса-Перрона с одним корнем совокупный непроцентный доход, совокупные активы и совокупные депозиты банка стабильны в первом полугодии, а их статистическая значимость составляет менее 5%, и, согласно нулевой гипотезе, тренд обоих показателей является стационарным (таблица 2).

Таблица 2

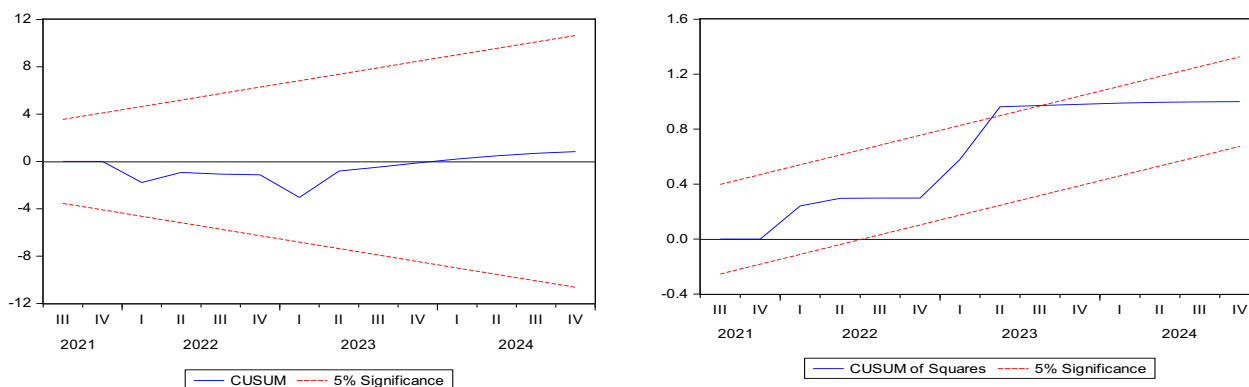
Тест на единичный корень (unit root test)

Переменные	Расширенный тест Дики-Фуллера (ADF)		Тест Филлипса-Перрона (ПП)	
	konstant (constant)	trend (trend)	konstant (constant)	trend (trend)
Birinchi ayirma				
$\Delta lnic$	-3.575077**	-3.752309**	-2.915775**	-2.719938**
$\Delta lnca$	-2.960401**	-2.866201**	-2.935196**	-2.866201**
$\Delta lndep$	-2.923032**	-2.818594**	-2.896451**	-2.818594**

\*\*\* обозначает статистическую значимость при 1%, \*\* обозначает статистическую значимость при 5%, \* обозначает статистическую значимость при 10%.

В заключение следует сказать, что при проверке динамических временных рядов данных факторов, влияющих на непроцентные доходы АКБ «Микрокредитбанк» на устойчивость (расширенный тест Дики-Фуллера (ADF)), показатели непроцентных доходов банка, совокупных активов и совокупных депозитов считаются стабильными в первой разности. Когда мы провели расширенный тест Дики-Фуллера для определения устойчивости тренда непроцентного дохода, совокупных активов и совокупных депозитов этого банка, первое различие показало, что тенденции этих показателей были стабильными.

SUSUM как видно из результатов теста SUSUM, общая сумма остатков переменных стабильна. Кроме того, сумма квадратов остатков переменных также стабильна. Поскольку интервал остатков не превышает пятипроцентного уровня статистической значимости, эконометрическая модель, сформированная на основе результатов теста SUSUM, позволяет делать долгосрочные и краткосрочные прогнозы (рисунок 4).



**Рисунок 4. Тест SUSUM общей дисперсии остатков <sup>53</sup>**

В заключение следует отметить, что результаты углубленного эконометрического анализа, проведенного в модели авторегрессионного распределенного лага (ARDL), показывают, что процентный доход банка, являющийся случайной величиной, имеет краткосрочную связь со стоимостью капитала банка и стоимостью его депозитов, так что увеличение стоимости капитала банка на один процент приводит к увеличению процентного дохода банка на 2,20%. Увеличение стоимости депозитов банка на один процент приводит к снижению процентного дохода банка на 2,99%.

В нашем исследовании наблюдается некоторая вариация между коэффициентом долгосрочных и краткосрочных связей. Поскольку факторами, влияющими на величину процентного дохода банка в краткосрочной перспективе, являются величина капитала банка и величина его депозитов, при краткосрочном прогнозировании величины банковского процентного дохода необходимо учитывать эти факторы. Также целесообразно оценить величину процентного дохода банка с учетом факторов, влияющих на долгосрочную стоимость капитала банка и стоимость его депозитов. С учетом этого спрогнозируем процентный доход АКБ «Микрокредитбанк».

**Таблица 3**

**Прогноз процентных доходов АКБ «Микрокредитбанк» на 2025-2030 годы, млрд сумов**

Годы	Капитал	Депозит	Процентный Доход
2025	4935,2	7617,1	3022,2
2026	5043,8	7844,9	3088,6
2027	5154,8	8079,5	3156,6
2028	5268,2	8321,0	3226,0
2029	5384,1	8569,8	3155,1
2030	5502,5	8826,1	3085,7

Процентные доходы АКБ «Микрокредитбанк» составят 3022,2 млрд сумов, и в 2030 году наблюдается рост на 1 процент. Это обусловлено тем, что

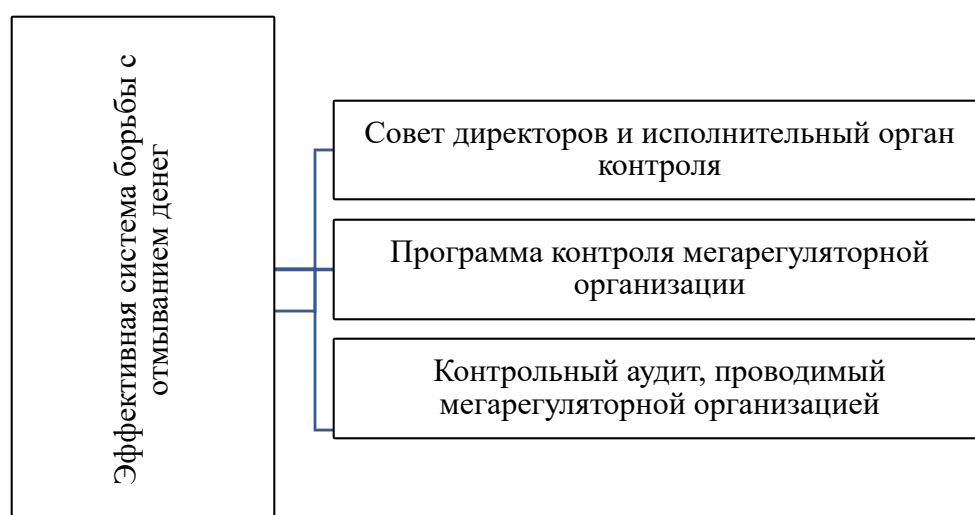
<sup>53</sup> Разработка автора на основе эконометрических моделей

к 2030 году на 20 процентов увеличится стоимость депозитов банка, что является наиболее существенным фактором. Соответственно, это приведет к снижению процентных доходов банка (таблица 3).

В третьей главе диссертации под названием «Направления противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, в банковской системе Узбекистана» определены проблемы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, в банковской системе Узбекистана и исследованы пути противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, в банковской системе Узбекистана.

В коммерческих банках совет директоров (надзорный орган) несёт конечную ответственность за разработку и управление системой надзора, обеспечивающей соблюдение законов и нормативных актов о защите прав потребителей. Успех системы надзора в банковском учреждении в определённой степени зависит от действий совета директоров и высшего руководства.

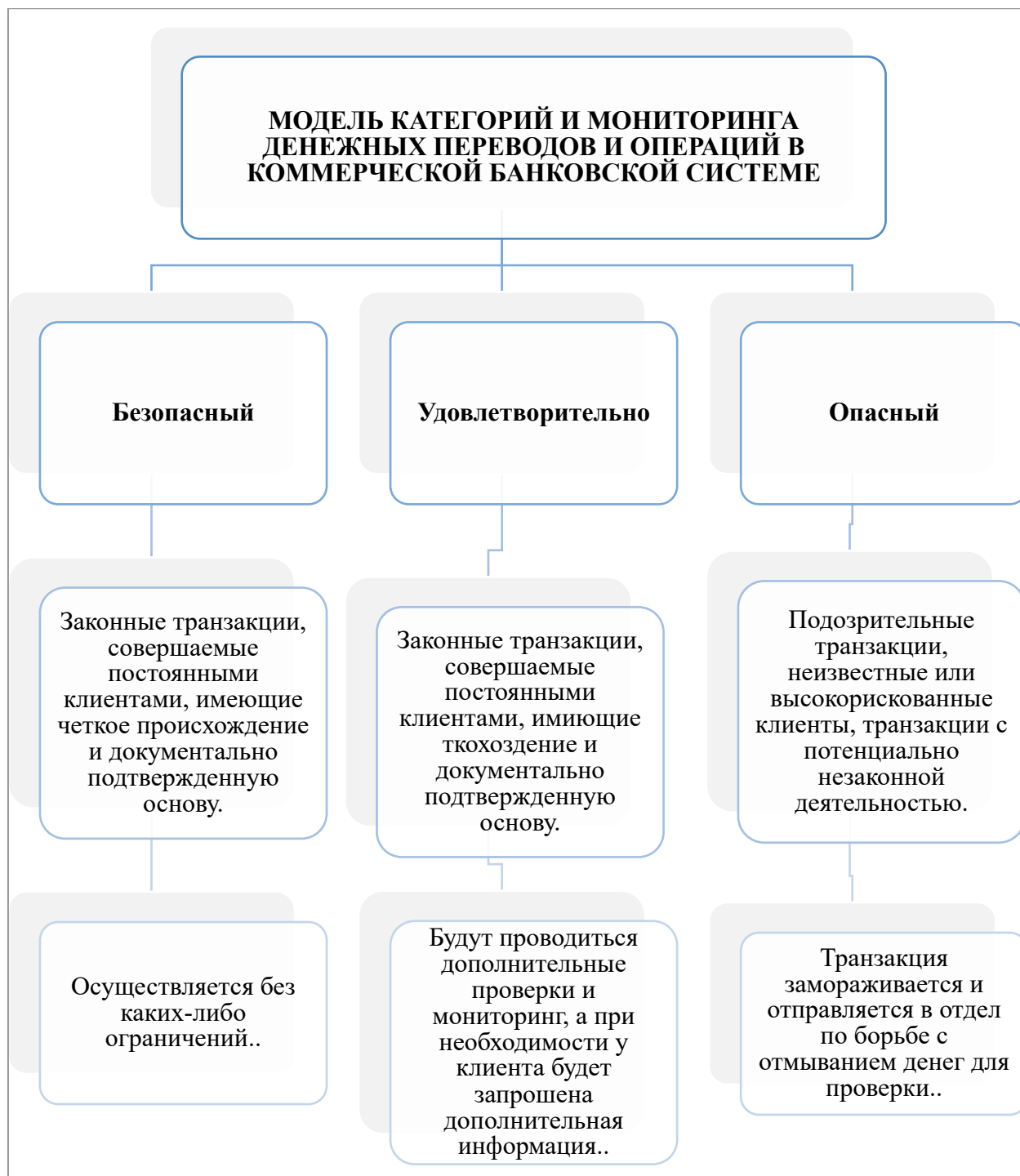
Кроме того, политические заявления о мегарегулятивном надзоре обеспечивают основу для механизмов, используемых учреждением, и предоставляют руководству и персоналу четкое понимание целей совета по обеспечению мегарегулятивного надзора (рисунок 5).



**Рисунок 5. Элементы эффективной системы управления контролем мегарегулируемой организации** <sup>54</sup>

Механизм активации модели: выявление рискованных транзакций, использование алгоритмов искусственного интеллекта и машинного обучения, анализ истории переводов, система КУС (Знай своего клиента) для классификации клиентов по профилям риска, мониторинг переменных, анализирующий время, кем и где был совершен платеж, считается важным. Мы рассмотрим эти процессы на следующих этапах:

<sup>54</sup> Разработка автора.



**Рисунок 6. Модель категоризации и мониторинга денежных переводов и транзакций физических лиц в системе коммерческого банка**

1. Банк отслеживает процесс задержки или заморозки транзакций в режиме реального времени. Каждая транзакция автоматически оценивается, а система оценки риска определяет, является ли транзакция безопасной, удовлетворительной или рискованной. Безопасная транзакция в правилах задержки или заморозки означает отсутствие задержек, при этом удовлетворительные банковские чеки одобряются в течение 24–48 часов, а рискованные автоматически замораживаются и отправляются в отдел по борьбе с отмыванием денег.

2. Технологические решения должны будут включать обнаружение аномалий на основе искусственного интеллекта, раннее обнаружение подозрительных транзакций, технологии блокчейн для отслеживания транзакций последовательным и неизменяемым образом, аналитику больших данных для анализа больших объемов данных и минимизации рисков.

3. К положительным моментам внедрения модели можно отнести повышение эффективности борьбы с отмыванием денег. Будет сокращено количество подозрительных операций в банковской системе и обеспечено соблюдение нормативных требований. Будет создана безопасная и прозрачная среда для клиентов банков. В системе коммерческого банкинга модель категоризации и мониторинга денежных переводов и транзакций физических лиц помогает организовать процесс задержки или заморозки финансовых транзакций путем их разделения на категории «безопасные», «удовлетворительные» и «рискованные». (Рисунок 6).

С точки зрения структуры технической модели при классификации транзакций по уровню риска к безопасным категориям можно отнести постоянных клиентов, четко документированные и законные транзакции. К удовлетворительным категориям мы относим крупные переводы, новых клиентов или необычные транзакции. Мы включаем в категории риска транзакции подозрительного происхождения, транзакции, нарушающие стандарты AML, и трансграничные незаконные транзакции. Алгоритм оценки рисков включает проверку по принципу KYC (Know Your Customer), объем и частоту транзакций, географическое положение (*transchegaraviy operatsiyalar*), историю предыдущих транзакций клиента, выявление аномалий (необычного поведения). В рамках данной модели мы предлагаем следующую формулу:

$$\text{Risk\_Score} = w_1 \cdot \text{Amount} + w_2 \cdot \text{Frequency} + w_3 \cdot \text{Customer\_Risk} + w_4 \cdot \text{Geo\_Risk}^{55}$$

- Amount – сумма денег
- Frequency – частота транзакций
- Customer\_Risk – уровень риска клиента
- Geo\_Risk – риск геолокации (например, офшорные территории)
- w1, w2, w3, w4 – весовые коэффициенты

Прототип программного обеспечения (Python). Этот код определяет уровень риска транзакции и принимает решение о её задержке или заморозке при необходимости. При запуске модели данные о транзакциях поступают в виде DataFrame, и каждая транзакция оценивается на основе уровня риска. Она классифицируется как безопасная, удовлетворительная или рискованная. Рискованные транзакции замораживаются или направляются на расследование. Основными этапами работы системы являются сбор данных и предварительная проверка. Банк собирает информацию о транзакциях, совершённых клиентом, проводит предварительную проверку и точную

---

<sup>55</sup> Авторская разработка.

идентификацию клиента. В разделе правовых мер и мониторинга транзакции, определённые как рискованные, замораживаются банком и государственными органами. Информация о транзакциях, связанных с легализацией преступных доходов, предоставляется в международные правоохранительные органы.

#### **ЭТАП**

- 1. Сбор данных.**
- 2. Оценка рисков на основе ИИ и машинного обучения.**
- 3. Классификация транзакций.**
- 4. Мониторинг и задержка.**
- 5. Передача подозрительных транзакций в отдел ПОД/ФТ.**
- 6. Цифровая отчетность и уведомление регулирующих органов..**



#### **ФУНКЦИИ**

- 1. Извлечение данных о транзакциях из банковской системы (идентификатор клиента, сумма, частота, география).**
- 2. Расчет степени риска.**
- 3. Классификация транзакций по категориям «Безопасно», «Удовлетворительно» или «Рискованно».**
- 4. Анализ «Удовлетворительно» и «Рискованно».**
- 5. Информация о рискованных транзакциях передается в отдел по борьбе с отмыванием денег.**
- 6. Сообщение правоохранительным органам о подозрительной деятельности, связанной с незаконным финансированием.**



#### **РЕЗУЛЬТАТ**

- 1. Собираются необработанные данные.**
- 2. Определяется уровень безопасности транзакций.**
- 3. Каждая транзакция направляется в соответствующий процесс.**
- 4. При необходимости транзакции задерживаются.**
- 5. Предотвращение незаконного получения прибыли.**
- 6. Надежный и прозрачный процесс мониторинга.**

**Рисунок 7. Конвейер по борьбе с отмыванием денег коммерческими банками<sup>56</sup>**

<sup>56</sup> Авторская разработка.



борьбе с отмыванием денег, аудит и системы управления рисками. Отдел по борьбе с отмыванием денег отвечает за выявление незаконных транзакций и подозрительных финансовых операций в банке. В его состав входит Контрольный отдел, который осуществляет финансовый мониторинг и расследования подозрительных операций. Департамент контроля осуществляет мониторинг осуществляемых финансовых операций. Выявляет подозрительные операции и сообщает о них в правоохранительные органы. Анализирует риски отмывания денег. Аудиторский комитет и Служба внутреннего аудита Аудиторский комитет осуществляет мониторинг законности финансовой отчетности и операций банка. Служба внутреннего аудита проводит аудит деятельности банка и оценку эффективности систем внутреннего контроля. Комитет по управлению рисками разрабатывает стратегии по выявлению и снижению рисков, связанных с банковской деятельностью. Департамент управления рисками занимается постоянным мониторингом финансовых рисков. Данная структура отображает систему банка по противодействию отмыванию денег. Совет банка осуществляет общее руководство, а менеджмент банка реализует эту систему через отделы внутреннего контроля, аудита и управления рисками. Такой структурный подход служит для защиты банковской системы и минимизации финансовых рисков (Рисунок 8).

Проблемы борьбы с отмыванием денег в банковской системе Узбекистана обусловлены рядом факторов. Среди основных проблем, возникающих в этой системе, можно выделить следующие:

из-за отсутствия надзора некоторые банки и финансовые учреждения не внедряют в должной мере необходимые системы внутреннего контроля и мониторинга для борьбы с отмыванием денег.

совершенствованное законодательство и нормативные акты, хотя в некоторых случаях законодательная и нормативная база по борьбе с отмыванием денег может быть слабой. Правовая система отстаёт в реагировании на новые риски, связанные с новыми технологиями и глобальными финансовыми системами.

в связи с отсутствием международного сотрудничества отмывание денег зачастую носит трансграничный характер, что требует международного сотрудничества. В некоторых случаях взаимодействие правоохранительных органов и финансовых учреждений Узбекистана и других стран недостаточно.

стремительный рост финансовых транзакций, расширение цифровых платежных систем и популярность онлайн-транзакций создают новые риски для банковской системы. Мониторинг и наблюдение в этих системах порой могут быть сложными и затруднительными. Новые технологии, такие как криптовалюты, также могут затруднять легализацию, поскольку традиционные механизмы контроля в этих системах работают неэффективно.

слабые системы внутренней прозрачности и отчетности, хотя некоторые банки должны обеспечивать внутреннюю прозрачность и в полном объеме предоставлять информацию для отслеживания действий клиентов. Однако в некоторых случаях банки не в полной мере и своевременно внедряют

внутреннюю отчетность и анализ, что приводит к проблемам в выявлении потенциальных преступников и отслеживании их деятельности.

использование отдельными лицами и преступными группами, включая как преступные группы, так и отдельных лиц, изощрённых тактик, часто с применением новых методов и технологий для осуществления незаконной деятельности. Они используют «фальсификацию», «секретные отчёты», «использование офшорных зон» и другие методы, что затрудняет отслеживание и обнаружение таких схем банками.

Вышеперечисленные проблемы создают трудности в эффективной борьбе с отмыванием денег в банковской системе Узбекистана. В то же время для преодоления этих проблем необходимо укреплять законодательство, технологии и международное сотрудничество.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В ходе проведенного нами исследования были сформированы следующие обобщенные выводы относительно совершенствования финансовых механизмов противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в банках:

1. Массовая угроза легализации (отмывания) преступных доходов, прежде всего, нарушает естественные структурные пропорции в экономике и ослабляет устойчивость ее функционирования.

2. «Понятие «отмывание денег» рассматривается в четырех основных аспектах (материальный - размещение различных незаконно полученных активов (денежных средств) в финансовых учреждениях, совершение различных операций с этими активами (денежными средствами) и процесс интеграции активов (денежных средств) в официальную экономику, экономический перевод незаконно полученных активов (денежных средств) из теневой экономики в официальную экономику, финансово-денежные операции, целью которых является сокрытие источников незаконно полученных активов для последующего официального использования, а также придание законного и официального статуса владению, пользованию или распоряжению незаконно полученными активами или иными активами.

3. Поступление в банковскую систему денежных средств незаконного происхождения представляет серьезную угрозу устойчивости банка, поскольку может нести ряд рисков (регуляторный риск, правовой риск, риск взыскания, риск потери деловой репутации и другие риски).

4. Исходя из специфических особенностей рынка отмывания денег, в диссертационном исследовании сделан важный вывод о том, что основной задачей государства в борьбе с легализацией отмывания денег и финансированием терроризма может стать комплекс мер, обеспечивающих снижение спроса на данном рынке. Стоимость операций по отмыванию денег, несомненно, возрастёт по мере появления новых и уже существующих барьеров для преступников. Кроме того, повышение вероятности обнаружения преступных «схем отмывания» приведёт к снижению объёмов

«отмываемого капитала» и, следовательно, спроса на соответствующие услуги.

5. Границы системы противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и характеристика внутренних и внешних отношений ее субъектов определяются внешней средой и интеграционными процессами экономической глобализации. В частности, рекомендации ФАТФ и закон FATCA оказывают прямое влияние на фактическую ликвидацию, а не на расширение границ национальной системы противодействия отмыванию денег. В частности, принятие экстерриториального закона США FATCA обусловило необходимость пересмотра национального законодательства по вопросам обмена информацией между налоговыми органами и соблюдения банковской тайны, что существенно изменит организацию международной системы ПОД/ФТ.

6. В целях выделения взаимосвязей, определяющих функционирование системы противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов в стране, проводится декомпозиция международной противодействия отмыванию денег на три этапа. Последующий структурный анализ каждого уровня позволил «сформировать систему противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов, установить ее типовую модель, выявить основы национальной системы противодействия отмыванию денег финансовыми посредниками, прежде всего банками, а также подсистемы противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов».

7. Другим сходством зарубежной системы является наличие специального законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов, которое обеспечивает и регулирует взаимодействие всех трёх блоков. Наибольшие полномочия органов государственной власти и технически сложная организация системы ПОД/ФТ наблюдаются в США. Поскольку эта страна проводит экспансионистскую политику в этой сфере, наиболее либеральным механизмом является Швейцария, где уровень контроля за ПОД/ФТ невысокий, что характерно для этой страны, поскольку она является офшорной банковской зоной. Однако одним из важнейших общих подходов к организации национальной системы ПОД/ФТ, то есть к её будущей реорганизации, является необходимость учёта требований FATCA международного сообщества. В частности, ожидается трансформация всей мировой банковской системы, связанная с переходом к большей прозрачности и полной реализацией принципов банковской тайны путем интенсивного обмена информацией не только о лицах, уклоняющихся от уплаты налогов, но и о лицах, осуществляющих операции по легализации иных доходов, полученных преступным путем.

8. Принятие ряда мер по совершенствованию законодательства страны в целях противодействия отмыванию денег, включая комплекс решений, направленных на предотвращение регистрации «компаний-однодневок», является важным, но недостаточным шагом.

9. Отмывание денег через банковскую систему является одним из наиболее распространенных механизмов, а коммерческие банки являются основными посредниками в выявлении и пресечении этого процесса.

10. Развитие систем финансового мониторинга снижает риск отмывания денег. Автоматизированные системы финансового мониторинга (AML – Anti-Money Laundering) и инструменты мониторинга транзакций в режиме реального времени, внедренные в последние годы, позволяют своевременно выявлять подозрительные транзакции.

11. Необходимо укрепить системы внутреннего аудита и контроля. В банковской структуре Служба комплаенса, Департамент управления рисками и Департамент аудита должны работать согласованно и активно внедрять политику ПОД/ФТ.

12. Борьба с использованием цифровых технологий становится всё более эффективной. Благодаря искусственному интеллекту, блокчейну, анализу больших данных и алгоритмическому мониторингу подозрительные финансовые операции выявляются гораздо быстрее и точнее. Внедрение этих технологий откроет новый этап в борьбе с финансовыми преступлениями.

13. Повышение финансовой грамотности также является важным фактором. Необходимо усилить профилактические меры, разъясняя суть принципов AML/КУС сотрудникам и клиентам банков, проводя тренинги и подчеркивая меры по повышению ответственности.

14. Необходимо развивать трансграничное сотрудничество. Поскольку отмывание денег является глобальной проблемой, обмен информацией с финансовыми разведками других стран, проведение совместных расследований и гармонизация санкций повысят эффективность на международном уровне.

**SCIENTIFIC COUNCIL AWARDING OF THE  
SCIENTIFIC DEGREES № DSc. 22/29.12.2023.I.175.01  
AT TASHKENT INTERNATIONAL UNIVERSITY  
TASHKENT STATE UNIVERSITY OF ECONOMY**

---

**GAFUROV UMIDJON BAKHODIR UGLI**

**FINANCIAL MECHANISMS OF THE PRACTICE OF COMBATING THE  
LEGALIZATION OF CRIMINAL PROCEEDS IN COMMERCIAL BANKS**

**08.00.07 – Finance, money circulation and credit**

**ABSTRACT  
of the dissertation of Doctor of Philosophy (PhD) in Economics**

**Tashkent city – 2025 year**

The topic of the Doctor of Philosophy (PhD) dissertation is registered with the Higher Attestation Commission under the Ministry of Higher Education, Science and Innovation of the Republic of Uzbekistan under №. B2024.2.PHD/Iqt4066.

The dissertation was completed at Tashkent State University of economics.

The abstract of the dissertation is posted in three languages (Uzbek, Russian, English (summary)) on the website of the Scientific Council (www.tiu.uz) and on the information and educational portal «Zionet» (www.zionet.uz).

**Scientific director:** Norov Akmal Ruzimamatovich  
DSc in Economics, Professor

**Official opponents:** Khusanov Durbek Nishonovich  
DSc in Economics, Professor

Dusiyarov Sherzod Xolmuratovich  
PhD in Economics

**Leading organization:** Higher School of Business and Entrepreneurship under  
the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan

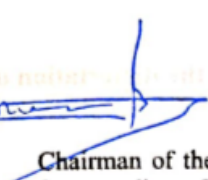
The defense of the dissertation will take place at 10<sup>00</sup> hours «09» 08 2025 at a meeting of the Scientific Council DSc. 22/29.12.2023.I.175.01 for awarding scientific degrees at Tashkent International University. Address: 100114, Tashkent city, Small Ring Road Street, House 7. Tel.: (95) 131-55-55; e-mail: info@tiu.uz.


The dissertation can be found at the Information and Resource Center of Tashkent International University. Address: 100121, Tashkent city, Small Ring Road Street, House 7. Tel.: (95) 131-55-55; e-mail: info@tiu.uz.


The dissertation abstract was distributed on «25» 07 2025.

(Mailing report № 20 on «26» 07 2025)



  
**N.Kh. Jumaev**  
Chairman of the Scientific Council  
for awarding of Scientific Degrees,  
DSc in Economics, Professor

  
**A.T. Absalamov**  
Chairman of the Scientific Council  
for awarding of Scientific Degrees,  
DSc in Economics, Associate  
professor

  
**D.A. Rakhmonov**  
Chairman of the Scientific Council  
for awarding of Scientific Degrees,  
DSc in Economics, Professor

## **INTRODUCTION (abstract of Doctor of Philosophy (PhD) dissertation)**

The purpose of the study. The aim of the project is to develop scientific, theoretical, practical and methodological proposals and recommendations aimed at improving the financial mechanisms of the practice of combating the legalization of proceeds from criminal activities in commercial banks in Uzbekistan.

### **Research objectives:**

study of theoretical and conceptual approaches to combating money laundering in the banking system;

to reveal the specific features of the practice of combating money laundering in the banking system;

analysis of the experience of foreign countries in combating money laundering in the banking system;

study of the regulatory and legal framework of the practice of combating the legalization of criminal proceeds in Uzbekistan;

analysis of the practical situation of combating money laundering in the banking system of Uzbekistan;

study of the practice of combating money laundering in the banking system through econometric analysis;

identifying problems in combating money laundering in the commercial banking system of Uzbekistan;

development of scientific proposals and practical recommendations aimed at combating money laundering in the banking system of Uzbekistan.

**The object of the study** commercial banks operating in Uzbekistan were obtained.

**Research methods.** The dissertation used scientific abstraction, comparative and structural analysis, induction and deduction, economic-statistical, econometric and expert evaluation methods.

**The scientific novelty of the study** is as follows:

The practice of delaying or freezing monetary transactions of individuals in commercial banks, based on their amounts, and dividing them into «safe», «satisfactory» and «risky» categories, has been proposed;

It is proposed to improve the practice of commercial banks through the national system for combating the legalization of proceeds from crime and the financing of terrorism through the «Conveyor for Combating the Legalization of Proceeds of Crime»;

It is scientifically proven that in the fight against money laundering in commercial banks, an increase in the value of bank capital by at least one percent will lead to an increase in the value of the bank's interest income by at least two percent;

Forecast scenarios for 2030 have been developed by commercial banks aimed at increasing bank profits based on improving the practice of combating money laundering.

**The practical result of the study** is as follows:

The interest income of a commercial bank, where the capital value of the bank and the value of its deposits are arbitrary variables, have a short-term relationship, and if the arbitrary variable increases by one percent, the value of the bank's interest income increases by 2.20 percent. It was found that a one percent increase in the value of the bank's deposits leads to a decrease in the value of the bank's interest income by 2.99 percent.

It was found that the interest income of the Joint-Stock Commercial Bank "Mikrokreditbank" currently amounts to 3022.2 billion soums, this figure is expected to grow significantly by 2030, and the largest factor is the increase in the value of the bank's deposits by 20% by 2030, which is the reason for the decrease in the bank's interest income.

An organizational and structural model that allows reducing the influence of subjective factors in the commercial banking system, improving the quality of financial monitoring, and automating the processes of identifying customers, identifying transactions requiring control, and informing them has been introduced into the practice of Joint-Stock Commercial Bank "Mikrokreditbank". The implementation of these rules by the Joint-Stock Commercial Bank "Mikrokreditbank" has allowed to improve the quality of financial monitoring in the fight against money laundering and terrorist financing, and to automate the processes of identifying customers, identifying transactions requiring control, and notifying them;

The introduction of a broad regulatory mechanism for commercial banks by the regulator has a statistically significant and positive impact on combating money laundering in the country's commercial banking system. The correct proportionality between the regulatory mechanism for commercial banks and an effective supervisory system has been determined and substantiated through econometric methods.

**Implementation of research results.** Based on the scientific results obtained on the financial mechanisms of the practice of combating the legalization of proceeds from criminal activities in commercial banks of the Republic of Uzbekistan:

The proposal to postpone or freeze monetary transactions of individuals in commercial banks, dividing them into «safe», «satisfactory» and «risky» categories based on their amounts, has been introduced into the activities of the Joint-Stock Commercial Bank «Mikrokreditbank» (Act No. 05-12/32702 of the Joint-Stock Commercial Bank «Mikrokreditbank» dated December 4, 2024). As a result, the practice of delaying and freezing money transfers and transactions was introduced at the Joint-Stock Commercial Bank «Mikrokreditbank», and the opportunity was created to establish operational communication channels with commercial banks of the authorized bodies for deregistration and unfreezing of assets;

The proposal to improve the practice of commercial banks through the National System for Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism through the «Conveyor for Combating Money Laundering» has been implemented in the practice of Joint-Stock Commercial Bank «Mikrokreditbank». (Act No. 05-12/32702 of the Joint-Stock Commercial Bank «Mikrokreditbank» dated December

4, 2024). The implementation of these rules by the Joint-Stock Commercial Bank «Mikrokreditbank» has allowed improving the organizational and methodological rules of the system for combating the legalization of proceeds from crime and the financing of terrorism;

The proposal that in the fight against money laundering in commercial banks, an increase in the value of bank capital by at least one percent can lead to an increase in the value of the bank's interest income by at least two percent has been introduced into the practice of the Joint-Stock Commercial Bank «Mikrokreditbank» (Act No. 05-12/32702 of the Joint-Stock Commercial Bank «Mikrokreditbank» dated December 4, 2024). This proposal establishes that the internal control rules of the Joint-Stock Commercial Bank "Mikrokreditbank" establish an assessment of the risks of money laundering and terrorist financing by customer group, geography and type of transaction, and the practice of developing an expanded action plan for identified risks;

The proposal of the commercial bank on forecast scenarios until 2030 aimed at increasing bank income based on improving the practice of combating the legalization of criminal proceeds has been implemented in the practice of the Joint-Stock Commercial Bank «Mikrokreditbank» (Act No. 05-12/32702 of the Joint-Stock Commercial Bank «Mikrokreditbank» dated December 4, 2024). This proposal was used by Joint-Stock Commercial Bank «Mikrokreditbank» in developing the bank's overall strategy for 2030.

**Approbation of research results.** The main ideas and conclusions of the dissertation were discussed in 1 prestigious scientific journal of a developed foreign country, 4 local scientific journals, 3 international and 2 republican scientific and practical conferences.

**Publication of research results.** A total of 10 scientific works were published on the dissertation, including 4 scientific articles in local scientific publications recommended by the Higher Attestation Commission of the Republic of Uzbekistan, and 1 in prestigious foreign journals.

**Structure and scope of the dissertation.** The dissertation consists of an introduction, three chapters, a conclusion, a list of references and appendices. The dissertation consists of 136 pages.

**E‘LON QILINGAN ISHLAR RO‘YXATI**  
**СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ**  
**LIST OF PUBLISHED WORKS**

**I bo‘lim (I часть; Part I)**

1. Gafurov U. «Mechanisms of Legalizing Transactions Obtained by Criminal Ways through Banks» // European Journal of Business Startups and Open Society | ISSN: 2795-9228. Vol. 4 No. 4 (Apr - 2024): EJBSOS. pp 1-6. (№12, Index Copernicus: 08.00.00, OAK rayosatining 2024-yil 28-maydagi 360-son qarori).

2. Гафуров У. «Тижорат банклари томонидан комплаенс назорат тизимини ривожлантириш». – «Агроиктисодиёт» Илмий-амалий агроиктисодий электрон журнали. – Тошкент, 2023. 4-сон – Б. 59-61. (08.00.00. №25).

3. G‘afurov U. «Tijorat banklari orqali jinoiy yo‘l bilan olingan daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish tizimini takomillashirish». «Yashil iqtisodiyot va taraqqiyot» ijtimoiy, iqtisodiy, siyosiy, ilmiy, ommabop jurnal. № 2.2024. 409-412 betlar. (№12, Index Copernicus, 08.00.00, OAK rayosatining 2023-yil 1-apreldagi 336/3-son qarori).

4. G‘afurov U. «Tijorat banklarda valyutaviy jarayonlarning jinoiy daromadlarini legallashtirishga qarshi kurashish orqali iqtisodiy samaradorlikni oshirish». «Агроиктисодиёт» Илмий-амалий агроиктисодий электрон журнали. – Тошкент, 2024. Махсус сон – Б. 104-105. (08.00.00, №25).

5. Гафуров У. «Банкларни даромадига таъсир қиладиган омилларни эконометрик тахлили». «Iqtisodiyot va zamonaviy texnologiya» Onlayn ilmiy jurnal. 04 Nashr. 02 (2025). 48-58 betlar.

6. Гафуров У. «Тижорат банкларида комплаенс-назорат тизимини такомиллаштириш механизмлари». Илм-фан тараққиётида замонавий қарашлар: муаммо ва ечимлар: мавзусидаги халқаро илмий-амалий конференцияси материаллар тўплами. 01.2024. 1-3 бетлар.

7. Гафуров У. «Банк амалиётида комплаенс-назорат тизимини такомиллаштириш йўллари». Илм-фан тараққиётида замонавий қарашлар: муаммо ва ечимлар: мавзусидаги халқаро илмий-амалий конференцияси материаллар тўплами. 01.2024. 4-6 бетлар.

8. Гафуров У. «Банкларда рақамли трансформациялаш жараёнида жиноий йўл билан олинган даромадларни легаллаштиришга қарши курашиш йўллари». O‘zbekiston Respublikasi oliy ta‘lim, fan va innovatsiyalar vazirligi. Toshkent xalqaro moliyaviy boshqaruv va texnologiyalar universiteti. «Banklarda raqamli transformatsiya: ta‘lim bilan o‘zaro hamkorlik» mavzusidagi xalqaro ilmiy-amaliy konferensiyasi materiallar to‘plami. 2024-yil 29-iyun toshkent – 2024 y. – 148-152 бетлар.

9. Гафуров У. «Тижорат банклари амалиётида жиноий даромадларни легаллаштиришга қарши курашиш механизмлари». «Экономика, менеджмент, сервис: современные проблемы и перспективы» номли Республика илмий амалий конференция материаллари тўплами. 2024 йил. 6-18 бетлар.

10. Гафуров У. «Ўзбекистон Республикаси тижорат банклари орқали жиноий йўл билан олинган даромадларни легаллаштириш». «Экономика, менеджмент, сервис: современные проблемы и перспективы» номли Республика илмий амалий конференция материаллари тўплами. 2024 йил. 19-21 бетлар.

Avtoreferat “Public Publish Printing” nashriyotida  
tahrirdan o‘tkazildi.

Bosishga ruxsat etildi: 25.07.2025-yil  
Bichimi 60x84 <sup>1</sup>/<sub>16</sub>, “Times New Roman”  
garniturada raqamli bosma usulida bosildi.  
Shartli bosma tabog‘i 3,2. Adadi: 100. Buyurtma: №60.

«Public Publish Printing» MChJ  
bosmaxonasida chop etildi.  
Toshkent, M. Ulug‘bek tum., Moylisoy, 22.