

**ТОШКЕНТ ДАВЛАТ ИҚТИСОДИЁТ УНИВЕРСИТЕТИ
ХУЗУРИДАГИ ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ
DSc.03/10.12.2019.I.16.01 РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ**

ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ БАНК-МОЛИЯ АКАДЕМИЯСИ

МИРХАЁТОВ МИРВОХИД МИРЗОХИД ЎҒЛИ

**ТИЖОРАТ БАНКЛАРИДА ЖИНОИЙ ФАОЛИЯТДАН ОЛИНГАН
ДАРОМАДЛАРНИ ЛЕГАЛЛАШТИРИШГА ҚАРШИ КУРАШИШ
ТИЗИМИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ**

08.00.07 – Молия, пул муомаласи ва кредит

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси
АВТОРЕФЕРАТИ**

Тошкент – 2020 йил

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси
автореферати мундарижаси**

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

**Contents of Dissertation abstract of the Doctor of Philosophy (PhD)
on Economical Sciences**

Мирхаётов Мирвохид Мирзохид ўғли

Тижорат банкларида жиноий фаолиятдан олинган даромадларни
легаллаштиришга қарши курашиш тизимини такомиллаштириш 3

Мирхаётов Мирвохид Мирзохид угли

Совершенствование системы противодействия легализации доходов
полученных от преступной деятельности в коммерческих банках 25

Mirhayotov Mirvohid Mirzohid ugli

Improving the system of counteraction legalization of proceeds of crime in
commercial banks 47

Эълон қилинган ишлар рўйхати

Список опубликованных работ
List of published works 51

**ТОШКЕНТ ДАВЛАТ ИҚТИСОДИЁТ УНИВЕРСИТЕТИ
ХУЗУРИДАГИ ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ
DSc.03/10.12.2019.I.16.01 РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ**

ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ БАНК-МОЛИЯ АКАДЕМИЯСИ

МИРХАЁТОВ МИРВОХИД МИРЗОХИД ЎҒЛИ

**ТИЖОРАТ БАНКЛАРИДА ЖИНОИЙ ФАОЛИЯТДАН ОЛИНГАН
ДАРОМАДЛАРНИ ЛЕГАЛЛАШТИРИШГА ҚАРШИ КУРАШИШ
ТИЗИМИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ**

08.00.07 – Молия, пул муомаласи ва кредит

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси
АВТОРЕФЕРАТИ**

Тошкент – 2020 йил

Фалсафа доктори (PhD) диссертацияси мавзуси Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамаси ҳузуридаги Олий аттестация комиссиясида В2019.1.PhD/Iqt837 рақам билан рўйхатга олинган.

Диссертация Ўзбекистон Республикаси Банк-молия академиясида бажарилган.

Диссертация автореферати уч тилда (ўзбек, рус, инглиз (резюме)) Илмий кенгаш веб-саҳифаси (www.tsue.uz) ва «ZiyoNet» таълим ахборот тармоғида (www.ziyounet.uz) жойлаштирилган.

Илмий раҳбар:

Каримов Норбой Ғаниевич
иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

Расмий оппонентлар:

Эшов Мансур Пулатович
иқтисодиёт фанлари доктори, доцент

Исроилов Баходир Ибрагимович
иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

Етакчи ташкилот:

«Асака» банк АЖ

Диссертация ҳимояси Тошкент давлат иқтисодиёт университети ҳузуридаги Илмий даражалар берувчи DSc.03/10.12.2019.I.16.01 рақамли илмий кенгашнинг 2020 йил «_____» _____ соат _____ даги мажлисида бўлиб ўтади. Манзил: 100000, Тошкент шаҳри, Ислом Каримов кўчаси, 49-уй. Тел.: (99871) 239-28-72, факс: (99871) 239-43-51, e-mail: tdiu@tdiu.uz.

Диссертация билан Тошкент давлат иқтисодиёт университетининг Ахборот-ресурс марказида (_____ рақами билан рўйхатга олинган) танишиш мумкин. Манзил: 100003, Тошкент шаҳри, Ислом Каримов кўчаси, 49-уй. Тел.: (99871) 239-28-72, факс: (99871) 239-43-51, e-mail: tdiu@tdiu.uz.

Диссертация автореферати 2020 йил «_____» _____ куни тарқатилди.

(2020 йил «_____» _____ даги _____ рақамли реестр баённомаси).

Н.Ҳ. Жумаев

Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш раиси, и.ф.д., профессор

У.В. Гафуров

Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш котиби, и.ф.д., профессор

С.К. Худойкулов

Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш қошидаги илмий семинар раиси, и.ф.д., доцент

КИРИШ (фалсафа доктори (PhD) диссертацияси аннотацияси)

Диссертация мавзусининг долзарблиги ва зарурати. Глобаллашув ва сармоялар трансчегаравий оқимининг тезлашиши уюшган жиноятчиликнинг фаоллашувига шароит яратади. Жаҳон ҳамжамяти томонидан жиноятчиларга қарши курашиш чора-тадбирлари ноқонуний даромадлардан фойдаланиш имкониятларини чеклайди. Халқаро миқёсда банк сектори учун мазкур хавфларнинг умумий миқёси банк операцияларини амалга ошириш бўйича бекор қилинган лицензиялар сони билан тавсифланади. Хусусан, биргина Россия Федерациясида 2009-2017 йиллар мобайнида жиноий йўл орқали олинган даромадларни «ювиш»га қарши курашиш доирасида бундай ноқонуний фаолиятда бевосита ёки билвосита иштирок этган 133 та банк лицензияларидан маҳрум бўлди. Бунда АСВ Давлат корпорацияси шубҳали операцияларида иштирок этган «Мастер-Банк» КБ, «Пушкино» АБ, «Инвестбанк» АТБ ОАЖлари ва «БПФ» АБ ЁАЖДан лицензияларни олиб қўйиш билан боғлиқ бўлган иқтисодий зарар 91,7 млрд. рублдан ортиқни ташкил этган. Бундан кўринадики, жиноий шахсларда «ноқонуний» пулларни «ювиш» операциялари деб номланган пул амалиётлари келиб чиқишининг қонуний тавсифини бериш бўйича турли услубларга нисбатан талаб юқориликча қолмоқда.

Ҳозирги кунда жаҳонда рақамли иқтисодиёт ривожланиб бориши билан бир қаторда блокчейн технологияларига асосланган криптовалюталардан фойдаланиш амалиётининг кенгайиши, хуфёна иқтисодиёт орқали ҳосил қилинган жиноятга оид молиявий ресурсларнинг турли виртуал технологиялар ёрдамида пул айланмасига жалб қилиниши жараёнлари кучайиб бормоқда. Шу билан бирга, жиноятга алоқадор пулларни «ювиш» фаолияти учун жиноий схемалар доимий равишда мураккаблашиб бориши, ноқонуний операцияларни амалга ошириш ҳолатлари кўпайиши ҳамда транзит банк ҳисоб рақамларидан фойдаланиш эҳтиёжининг ортиши оқибатида банкларнинг жиддий иқтисодий йўқотишлари ва нуфузи пасайиши муҳим тадқиқот йўналишларидан бири ҳисобланади.

Ўзбекистонда ҳам 1991-2020 йилгача бўлган даврда қатор тижорат банкларида жиноий йўл билан олинган даромадларни легаллаштиришга қарши курашиш тизимини тўғри ва самарали назоратини ташкил эта олмаганлиги сабабли лицензиялари бекор қилинган. Шунинг учун ҳам тижорат банкларида назорат қилиш механизмлари орқали олинаётган ахборотларни самарали таҳлил қила олиш, даромадларни жиноий йўл билан легаллаштиришга дахлдор операцияларни ўз вақтида аниқлаш, банкнинг иқтисодий хавфсизлигини таъминлаш, банк ресурсларидан рационал фойдаланишга кўмаклашиш ҳамда стратегик мақсадларга эришиш учун уни узлуксиз ривожлантириш муҳим вазифалардан ҳисобланади. Шу боис Ҳаракатлар стратегиясини «Илм, маърифат ва рақамли иқтисодиётни ривожлантириш йили»да амалга оширишга оид Давлат дастурида¹ ҳам иқтисодий жиноятдан олинган даромадларни легаллаштириш ва терроризмни молиялаштиришга қарши кураш бўйича Евроосиё гуруҳи (ЕАГ

¹ Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 2 мартдаги «2017-2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегиясини «Илм, маърифат ва рақамли иқтисодиётни ривожлантириш йили»да амалга оширишга оид Давлат дастури тўғрисида»ги ПФ-5953-сонли фармонида илова. <https://lex.uz/docs/4751561>.

ФАТФ) билан ўзаро ҳамкорликни ривожлантириш чоралари белгиланган. Шунга кўра, ноқонуний даромадлар олишга қарши курашиш, бутун миллий иқтисодиётнинг рақобат қобилиятини ошириш ва халқаро бозорларда мамлакатнинг мавқеини кучайтириш, жиноий йўл орқали олинган даромадларни легаллаштириш, яъни пул «ювиш» ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш (ПЮ/ТМҚК) тизимини такомиллаштириш йўналишларини ишлаб чиқиш муаммоларини тадқиқ этиш муҳим ҳисобланади.

Ўзбекистон Республикасининг 2004 йил 26 августдаги 660-II-сонли «Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қирғин қуролини тарқатишни молиялаштиришга қарши курашиш тўғрисида»ги қонуни, Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 23 майдаги Бюджет маблағларидан фойдаланиш самарадорлигини тубдан ошириш ва иқтисодий жиноятларга қарши курашиш механизмларини такомиллаштириш чора-тадбирлари тўғрисида» ПФ-5446-сонли, 2017 йил 18 апрелдаги «Ижтимоий-иқтисодий ислохотларни амалга ошириш, мамлакатни модернизация қилиш, инсон ҳуқуқ ва эркинликларининг ишончли ҳимоясини таъминлашда прокуратура органларининг ролини кучайтириш тўғрисида»ги ПФ-5019-сонли фармонлари, 2018 йил 20 сентябрдаги «Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қирғин қуролини тарқатишни молиялаштиришга қарши кураш бўйича идоралараро комиссияни ташкил этиш тўғрисида»ги ПҚ-3947-сонли қарори ҳамда мазкур соҳага тегишли бошқа меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатларда белгиланган вазифаларни амалга оширишда мазкур илмий-тадқиқот иши муайян даражада хизмат қилади.

Тадқиқотнинг республика фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишига мослиги. Диссертация тадқиқоти республика фан ва технологиялари ривожланишининг I. «Демократик ва ҳуқуқий жамиятни маънавий-ахлоқий ва маданий ривожлантириш, инновацион иқтисодиётни шакллантириш» устувор йўналишига мувофиқ бажарилган.

Муаммонинг ўрганилганлик даражаси. Жиноий йўл орқали олинган даромадларни легаллаштиришга қарши курашиш муаммолари иқтисодчи ва ҳуқуқшунослар томонидан бир неча ўн йилликлар мобайнида тадқиқ этилмоқда. Ушбу соҳадаги энг муҳим илмий ишлар қаторида Г.С.Беккер, М.К.Беляев, Е.Т.Гайдар, С.П.Глинкин, С.М.Ечмаков, Р.В.Жубрин, В.А.Зубков, Е.И.Ищенко, П.Лилли, Е.Л.Логиоров, Г.Г.Меликьян, О.Н.Мельников, Д.Е.Плисецкий, М.М.Прошунин, П.В.Ревенков, Д.Робинсон, Л.М.Тимофеев, Г.А.Тосунян, А.В.Улюкаев, О.В.Курныкин, О.И.Лаврушин каби олимларнинг ишларини қайд этиш мумкин. Улар томонидан «жиноий йўл орқали олинган даромадларни «ювиш» атамаси илмий амалиётга жорий этилган, жиноий схемаларни ташкил этиш бўйича умумий қонуниятлар аниқланган ҳамда асосан юридик нуқтаи назардан ПЮ/ТМҚК тизимларни ташкил этишга нисбатан базавий ёндашувлар ўрганилган.

Мазкур муаммо ўзбекистонлик олимлар томонидан алоҳида тадқиқот предмети сифатида ўрганилмай, балки унинг айрим жиҳатлари иқтисодий хавфсизлик доирасида тадқиқ этилган. Жумладан, Н.Каримов, Б.Исроилов, И.Хотамов, А.Исломов, Х.Абдулқосимов, Д.Ортиқова, А.Ишмухаммедов,

Ф.Абдурахмонова, А.Ғаниев, Ф.Хамидова ва бошқаларнинг илмий ишланмаларида ушбу масаланинг айрим томонлари тадқиқ этилган².

Аммо, юқорида таъкидлаб ўтилган олимларнинг илмий тадқиқот ишлари, халқаро ва миллий миқёсдаги ҳуқуқий ҳужжатлар таҳлили бу борадаги илмий аппарат етарли даражада ишлаб чиқилмаганлигини, ПЮ/ТМҚК тизимида бир қатор ҳал этилмаган муаммолари, унинг фаолият чегараларини аниқлашда ўзаро зиддиятли жиҳатлари мавжудлигини кўрсатди. Шу боис тижорат банкларида банк жараёнларини автоматлаштиришни ҳисобга олган ҳолда ПЮ/ТМҚКнинг асосий йўналишлари тадқиқ қилинишини ривожлантириш талаб этилади.

Диссертация мавзусининг диссертация бажарилган олий таълим муассасаси илмий тадқиқот ишлари режаси билан боғлиқлиги. Диссертация иши Ўзбекистон Республикаси Банк-молия академиясининг «Жаҳон иқтисодиётининг глобаллашуви ва Ўзбекистон Республикаси иқтисодиётининг барқарор ривожланиши шароитида банк-молия, солиқ ва инвестиция фаолиятини модернизациялаш муаммоларини илмий ишлаб чиқиш» мавзусидаги илмий-тадқиқот ишларига мувофиқ равишда бажарилган.

Тадқиқотнинг мақсади тижорат банкларида жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга қарши курашишда назорат механизмларини такомиллаштириш бўйича илмий ва амалий тавсиялар ишлаб чиқишдан иборат.

Тадқиқотнинг вазифалари:

«ПЮ/ТМҚК миллий тизими» тушунчасини шакллантириш, унинг элементларини аниқлаш ва тавсифлаш, бу йўналишдаги халқаро тизимнинг тақсимот таркибини аниқлаштириш;

«ноқонуний йўл билан олинган пулларни ювиш» жараёнининг иқтисодий мазмунини тадқиқ этиш;

жиноий йўл орқали олинган даромадларни «ювиш»нинг хуфёна бозорини, мазкур фаолиятнинг асосий жиноий схемаларини, умумий моделини таҳлил қилиш ҳамда мазкур жараёнларда кредит ташкилотлари иштирокининг олдини олиш учун жиноятчиларнинг ўзаро алоқа қилиш тавсифи ва тамойилларини аниқлаштириш;

ноқонуний йўл билан олинган пулларни «ювиш»га қарши курашиш бўйича миллий ва хорижий амалиётни тадқиқ этиш, кредит ташкилотларининг роли ва улар томонидан қўлланилаётган назорат қилиш механизмларини баҳолаш;

² Каримов Н., Исроилов Б., Хотамов И., Исломов А. Современная система противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Учебное пособие. // Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого, 2018.; Каримов Н. Роль банковского контроля в противодействии легализации незаконных доходов в Республике Узбекистан. // Неделя науки СПбПУ. 19-24 ноября 2018 года. Санкт-Петербургский Политехнический университет Петра Великого, 2018.; Каримов Н. Совершенствование национальной системы противодействия отмывания денег и финансирования терроризма в Республике Узбекистан. // Финансовые исследования. №4 (61), ноябрь, 2018. ISSN 1991-0525.; Хамидова Ф. Значение индикаторов экономической безопасности для регионов Республики Узбекистан. // Устойчивое развитие экономики: международные и национальные аспекты. Сборник материалов международной практической конференции. 18-19 апреля 2019 года. Полоцкий государственный университет Республики Беларусь, 2019; Ортикова Д. Иқтисодий хавфсизлик /Ўқув қўлланма. – Т.: ТДИУ, 2010. 150 б.; Абдулқосимов Х. Иқтисодий хавфсизлик /Ўқув қўлланма.– Т.:ТДИУ, 2018.; Ғаниев А. Институциональная стратегия формирования модели финансового мониторинга риска участия банка в процессах по легализации преступных доходов. //Сборник статей международной научно-практической конференции «Стратегия действий Республики Узбекистан: макроэкономическая стабильность, инвестиционная активность и перспективы инновационного развития». – Ташкент-2019.

тижорат банкларида легаллаштиришга қарши назорат қилиш механизмларининг самарадорлигини баҳолашга нисбатан ёндашувни аниқлаш;

тижорат банкларида автоматлаштирилган, легаллаштиришга қарши намунавий моделни ўз ичига олган ПЮ/ТМҚК миллий тизимини ривожлантириш дастурини ишлаб чиқиш.

Тадқиқот объекти Ўзбекистон Республикаси тижорат банкларининг жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга қарши курашиш тизими ҳисобланади.

Тадқиқот предмети эса тижорат банкларининг жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга қарши курашиш жараёнида юзага келадиган иқтисодий муносабатлардир.

Тадқиқотнинг усуллари. Тадқиқот жараёнида илмий абстракция, индукция ва дедукция, анализ ва синтез, статистик маълумотларни гуруҳлаш ва қайта ишлаш, қиёсий таҳлил қилиш усулларида фойдаланилган.

Тадқиқотнинг илмий янгилиги қуйидагилардан иборат:

жиноий йўл билан олинган даромадларни легаллаштириш ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш миллий тизимини такомиллаштириш мақсадида миллий ПЮ/ТМҚК тизими моделининг ташкилий-услубий қоидалари ишлаб чиқилган;

тижорат банкларида ПЮ/ТМҚК мақсадларида субъектив омилларнинг таъсирини пасайтириш, молиявий мониторинг сифатини ошириш ва мижозларни идентификациялаш, назоратни тақозо этувчи операцияларни аниқлаш, хабардор қилиш жараёнларини автоматлаштириш имконини берадиган ташкилий-таркибий модель таклиф этилган;

мамлакат ПЮ/ТМҚК тизимини таҳлил қилишда фаолият кўрсатаётган кредит ташкилотлари ҳолатини Марказий банк томонидан баҳолаш услубияти ишлаб чиқилган;

мамлакат банк секторида жорий этиш учун ишлаб чиқилган жиноий йўл орқали олинган даромадларни қонунийлаштириш ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш ва ахборот бериш бўйича эгилувчан, универсал ва автоматлаштирилган тизим (АЙСПОД) дастурини яратишнинг меъёрий-ҳуқуқий асосларини такомиллаштириш таклиф этилган.

Тадқиқотнинг амалий натижалари қуйидагилардан иборат:

ПЮ/ТМҚК тизимини такомиллаштириш йўналишларини белгилаб берувчи омиллар аниқланган;

тижорат банкларида легаллаштиришга қарши курашишга қаратилган ички назоратни автоматлаштириш ва баҳолаш юзасидан чора-тадбирлар мажмуаси ҳамда тегишли қонунчиликка қўшимчалар ва ўзгартиришлар киритиш бўйича тавсиялар ишлаб чиқилган;

банкларга ноқонуний йўл билан олинган пулларни «ювиш» бўйича операциялар ва уларда иштирок этган мижозлар фаолияти таҳлил қилиш тезлигини ошириш мақсадида ПЮ/ТМҚК махсус тизимни жорий этиш орқали ички назорат механизмларини автоматлаштириш таклифи асосланган;

ваколатли органлар билан ахборот алмашинувини сезиларли даражада соддалаштириш ҳамда легаллаштиришга қарши назоратни амалга ошириш билан боғлиқ харажатларни камайтириш йўллари таклиф этилган;

тижорат банкларида ички легаллаштиришга қарши назорат самарадорлиги бўйича махсус мезонлар ва индикаторлар ишлаб чиқилган;

банклар томонидан ички аудитни амалга ошириш ҳамда ПЮ/ТМҚК миллий тизими самарадорлигини таҳлил қилиш, аудиторлик фирмалари томонидан кредит ташкилотининг шубҳали операцияларини амалга оширишга жалб этилганлик эҳтимолини баҳолаш юзасидан тавсиялар ишлаб чиқилган.

Тадқиқот натижаларининг ишончлилиги. Қўлланилган ёндашув ва усулларнинг мақсадга мувофиқлиги бу жараёнда маълумотлар расмий манбалардан, жумладан, Ўзбекистон Республикаси Марказий банки, Давлат статистика қўмитаси, тижорат банклари ҳисоботларидан олинганлиги, тегишли хулоса ва таклифларни шакллантиришда жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашишга оид меъёрий ҳужжатлар, мамлакат олимлари ва хорижий олимларнинг эксперт баҳолари ва ишланмаларидан фойдаланилганлиги ҳамда тижорат банкларида ички назорат тизимини такомиллаштиришда амалиётга жорий этилганлиги билан белгиланади.

Тадқиқот натижаларининг илмий ва амалий аҳамияти. Тадқиқот натижаларининг илмий аҳамияти шундаки, улардан тижорат банкларида жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш жараёнида юзага келадиган муаммоларни ўз вақтида бартараф этишда ҳамда мазкур йўналишдаги илмий-тадқиқот ишларини амалга оширишда фойдаланиш мумкинлиги билан изоҳланади.

Тадқиқот натижаларининг амалий аҳамияти улар асосида ишлаб чиқилган илмий таклиф ва амалий тавсиялардан тижорат банкларида жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тизимини такомиллаштиришга оид меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатлар лойиҳаларини ишлаб чиқишда манба сифатида фойдаланиш мумкинлиги билан изоҳланади.

Тадқиқот натижаларининг жорий қилиниши. Тижорат банкларида жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тизимини такомиллаштириш бўйича ишлаб чиқилган таклифлар асосида:

жиноий йўл билан олинган даромадларни легаллаштириш ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш миллий тизимини такомиллаштириш мақсадида миллий ПЮ/ТМҚК тизими моделининг ташкилий-услубий қоидалари Ўзбекистон Республикаси Бош прокуратураси ҳузуридаги Иқтисодий жиноятларга қарши курашиш департаменти ҳамда Тошкент шаҳар «Пойтахт Банк» акциядорлик жамияти амалиётга жорий этилган (Ўзбекистон Республикаси Бош прокуратураси ҳузуридаги Иқтисодий жиноятларга қарши курашиш департаментининг 2019 йил 16 октябрдаги 2913-19-сонли, Тошкент шаҳар «Пойтахт Банк» акциядорлик жамиятининг 2019 йил 15 октябрдаги МТ 10-43/1094-сонли маълумотномалари). Мазкур қоидалар амалиётга жорий этилиши жиноий йўл билан олинган даромадларни легаллаштириш ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тизимининг ташкилий-услубий моделини такомиллаштириш имконини берган;

тижорат банкларида ПЮ/ТМҚК мақсадларида субъектив омилларнинг таъсирини пасайтириш, молиявий мониторинг қилиш сифатини ошириш ва мижозларни идентификациялаш, назоратни тақозо этувчи операцияларни аниқлаш, хабардор қилиш жараёнларини автоматлаштириш имконини берадиган ташкилий-таркибий модель Ўзбекистон Республикаси Бош прокуратураси ҳузуридаги Иқтисодий жиноятларга қарши курашиш департаменти ҳамда Тошкент шаҳар «Пойтахт Банк» акциядорлик жамияти амалиётига жорий этилган (Ўзбекистон Республикаси Бош прокуратураси ҳузуридаги Иқтисодий жиноятларга қарши курашиш департаментининг 2019 йил 16 октябрдаги 2913-19-сонли, Тошкент шаҳар «Пойтахт Банк» акциядорлик жамиятининг 2019 йил 15 октябрдаги МТ 10-43/1094-сонли маълумотномалари). Мазкур қоидалар амалиётга жорий этилиши жиноий йўл билан олинган даромадларни легаллаштириш ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашишда молиявий мониторинг қилиш сифатини ошириш ва мижозларни идентификациялаш, назоратни тақозо этувчи операцияларни аниқлаш, хабардор қилиш жараёнларини автоматлаштириш имконини берган;

мамлакат ПЮ/ТМҚК тизимини таҳлил қилишда фаолият кўрсатаётган кредит ташкилотлари ҳолатини Марказий банк томонидан баҳолаш услубияти Ўзбекистон Республикаси Бош прокуратураси ҳузуридаги Иқтисодий жиноятларга қарши курашиш департаменти ҳамда «Ўзбекистон Саноат-қурилиш банки» акциядорлик-тижорат банки амалиётига жорий этилган (Ўзбекистон Республикаси Бош прокуратураси ҳузуридаги Иқтисодий жиноятларга қарши курашиш департаментининг 2019 йил 16 октябрдаги 2913-19-сонли, «Ўзбекистон Саноат-қурилиш банки» акциядорлик-тижорат банкининг 2019 йил 15 октябрдаги 03-01-16/1357-сонли маълумотномалари). Мазкур қоидалар амалиётга жорий этилиши тижорат банкларининг жиноий йўл билан олинган даромадларни легаллаштириш ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тизими самарадорлигини баҳолаш услубиятларини ишлаб чиқиб, амалиётга жорий этиш имконини берган;

мамлакат банк секторида жорий этиш учун ишлаб чиқилган жиноий йўл орқали олинган даромадларни қонунийлаштириш ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш ва ахборот бериш бўйича эгилувчан, универсал ва автоматлаштирилган тизим (АЙСПОД) дастурини яратишнинг меъёрий-ҳуқуқий асосларини такомиллаштириш бўйича таклиф Ўзбекистон Республикаси Бош прокуратураси ҳузуридаги Иқтисодий жиноятларга қарши курашиш департаменти ҳамда «Ўзбекистон Саноат-қурилиш банки» акциядорлик-тижорат банки амалиётига жорий этилган (Ўзбекистон Республикаси Бош прокуратураси ҳузуридаги Иқтисодий жиноятларга қарши курашиш департаментининг 2019 йил 16 октябрдаги 2913-19-сонли, «Ўзбекистон Саноат-қурилиш банки» акциядорлик-тижорат банкининг 2019 йил 15 октябрдаги 03-01-16/1357-сонли маълумотномалари). Мазкур қоидаларнинг амалиётга жорий этилиши жиноий йўл орқали олинган даромадларни қонунийлаштириш ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш ва ахборот бериш бўйича эгилувчан, универсал ва автоматлаштирилган тизим (АЙСПОД) дастурини яратиш имконини берган.

Тадқиқот натижаларининг апробацияси. Мазкур тадқиқот натижалари 3 та халқаро ва 4 та республика илмий-амалий анжуманларида муҳокамадан ўтказилган.

Тадқиқот натижаларининг эълон қилинганлиги. Диссертация мавзуси доирасида 14 та илмий иш жумладан, Ўзбекистон Республикаси Олий аттестация комиссияси томонидан докторлик диссертациялари асосий илмий натижаларини чоп этиш тавсия этилган маҳаллий журналлари ва илмий-амалий анжуманлари маърузалари тўпламларида 10 та, халқаро журналларда 2 та илмий мақола, 1 та монография чоп қилинган.

Диссертациянинг тузилиши ва ҳажми. Эълон қилинган Диссертация иши кириш, учта боб, хулоса ва таклифлар ҳамда фойдаланилган адабиётлар рўйхатидан иборат. Диссертациянинг умумий ҳажми 148 бетни ташкил этади.

ДИССЕРТАЦИЯНИНГ АСОСИЙ МАЗМУНИ

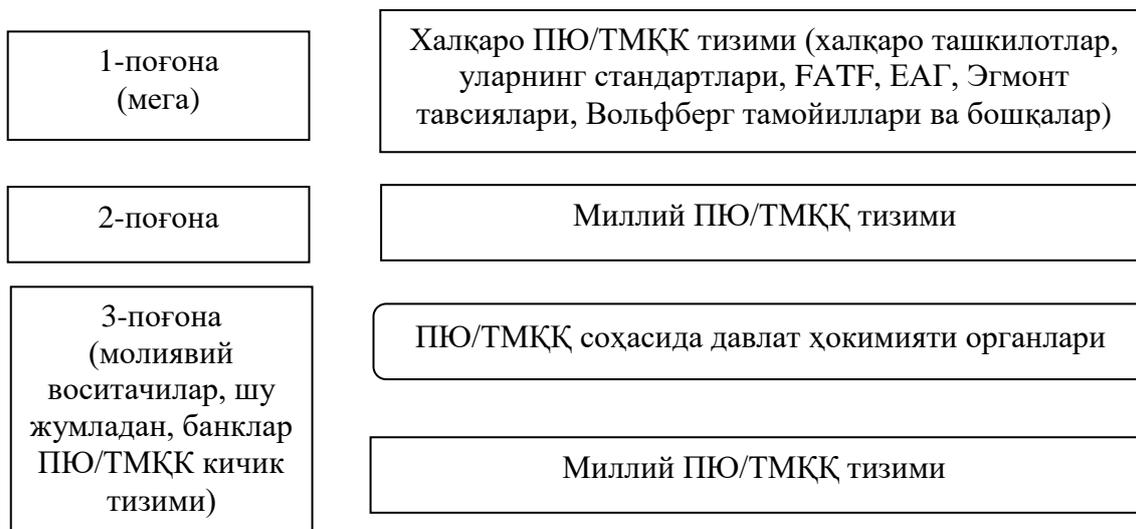
Диссертациянинг кириш қисмида тадқиқотнинг долзарблиги ва зарурлиги асосланган, мақсади ва вазифалари, объекти ва предмети шакллантирилган, республика фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига боғлиқлиги кўрсатилган, илмий янгилиги ва амалий натижалари баён этилган, олинган натижаларнинг илмий ва амалий аҳамияти ёритилган, амалиётга жорий этилганлиги ва синовдан ўтганлиги, нашр қилинган ишлар ва диссертация тузилиши бўйича маълумотлар берилган.

Диссертациянинг «**Ўзбекистон банк тизимида ноқонуний даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тизимининг назарий ва институционал асослари**» деб номланган биринчи бобида «пул «ювиш» ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш (ПЮ/ТМҚК) тизими» тушунчаси ва унинг асосий элементлари, ноқонуний даромадларни легаллаштиришга қарши курашишда банк назоратининг ўрни ва роли, банк соҳасида ноқонуний даромадларни легаллаштиришга қарши ҳаракатлар тизимини тузиш бўйича халқаро стандартлар тадқиқ этилган.

Муаллиф «ноқонуний даромадларни легаллаштириш «ювиш» тушунчасининг асосий тўртта жиҳатини яъни моддий, иқтисодий, молиявий ва ҳуқуқий жиҳатларини кўриб чиқишни тавсия этади. Моддий жиҳатидан легаллаштириш «ювиш» ноқонуний йўл билан олинган турли хил мол-мулк (пул маблағ)ларини молия институтларига жойлаштириш, мазкур мол-мулк (пул маблағ)лари билан турли операцияларни бажариш ва мол-мулк (пул маблағ)ларини расмий иқтисодиётга интеграция қилиш жараёнини намоён этади.

Иқтисодий жиҳатдан легаллаштириш «ювиш» ноқонуний йўл билан олинган мол-мулк (пул маблағ)ларини хуфёна иқтисодиётдан расмий иқтисодиётга ўтишини намоён этади. Молиявий жиҳатдан у молиявий операцияларни ўзида намоён этиб, унинг мақсади кейинчалик расмий фойдаланиш учун ноқонуний йўл билан олинган пул маблағлари манбаларини яширишдан иборат. Ҳуқуқий жиҳатдан легаллаштириш «ювиш»га ноқонуний йўл билан олинган пул малағлари ёки бошқа мол-мулкка эгалик қилиш, ундан фойдаланиш ёки уни тасарруф этишга расмий мақом бериш сифатида қараш лозим.

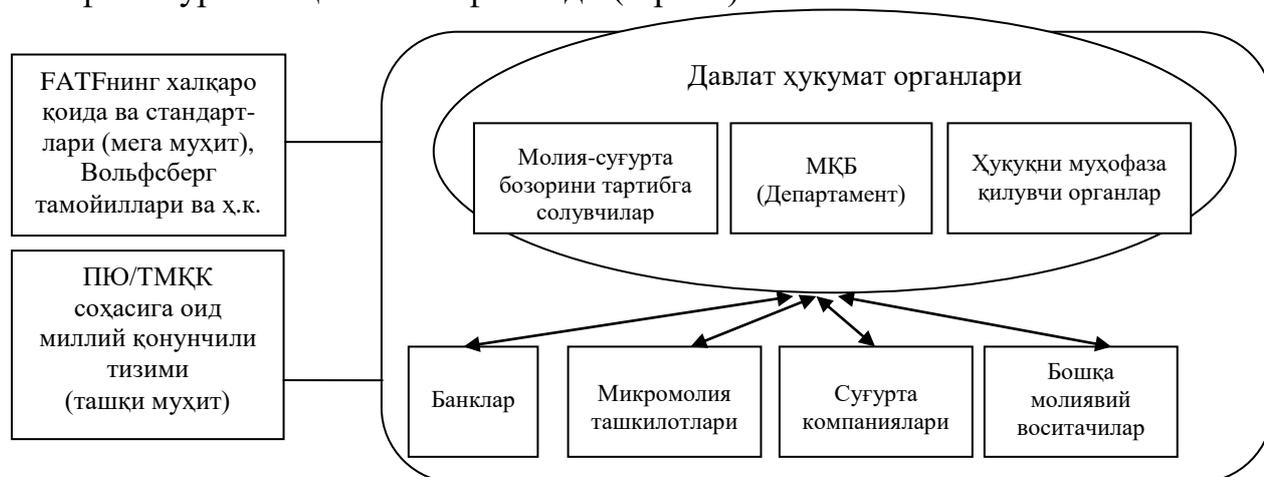
Пул ювиш ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тизимини тадқиқ этиш жараёнида уни миллий ва халқаро тизимга ажратиб, халқаро ПЮ/ТМҚК тизими уч поғонали тузилмага эга, деган хулосага келинган (1-расм).



1-расм. Халқаро ПЮ/ТМҚК тизими декомпозицияси³.

Муаллиф фикрича, халқаро ПЮ/ТМҚК тизими – давлат ва ташкил этилган халқаро ташкилотларнинг ПЮ/ТМҚК соҳасида умумий меъёр, стандарт, қоида ва тавсияларни ишлаб чиқиш ҳамда жиноятларни аниқлаш ва олдини олишга қаратилган уюшган фаолиятини кўзда тутувчи тизим.

Миллий ПЮ/ТМҚК тизими – белгиланган миллий ҳуқуқий база ва халқаро стандартлар доирасида фаолият кўрсатаётган, жинойий йўл орқали олинган даромадларни легаллаштириш ва терроризмни молиялаштириш билан боғлиқ ноқонуний фаолиятни аниқлаш ва олдини олишга қаратилган назорат ва молиявий мониторинг қилиш, ҳуқуқни муҳофаза қилиш фаолияти соҳаларида давлат институтлари ҳамда молиявий воситачилари махсус ички бўлинмаларининг мураккаб уюшган ҳолдаги ўзаро алоқасидир. Миллий ПЮ/ТМҚК тизимини чуқурроқ таҳлил қилиш учун унинг таркибий-функционал хусусиятларини батафсил кўриб чиқиш таклиф этилди (2-расм).

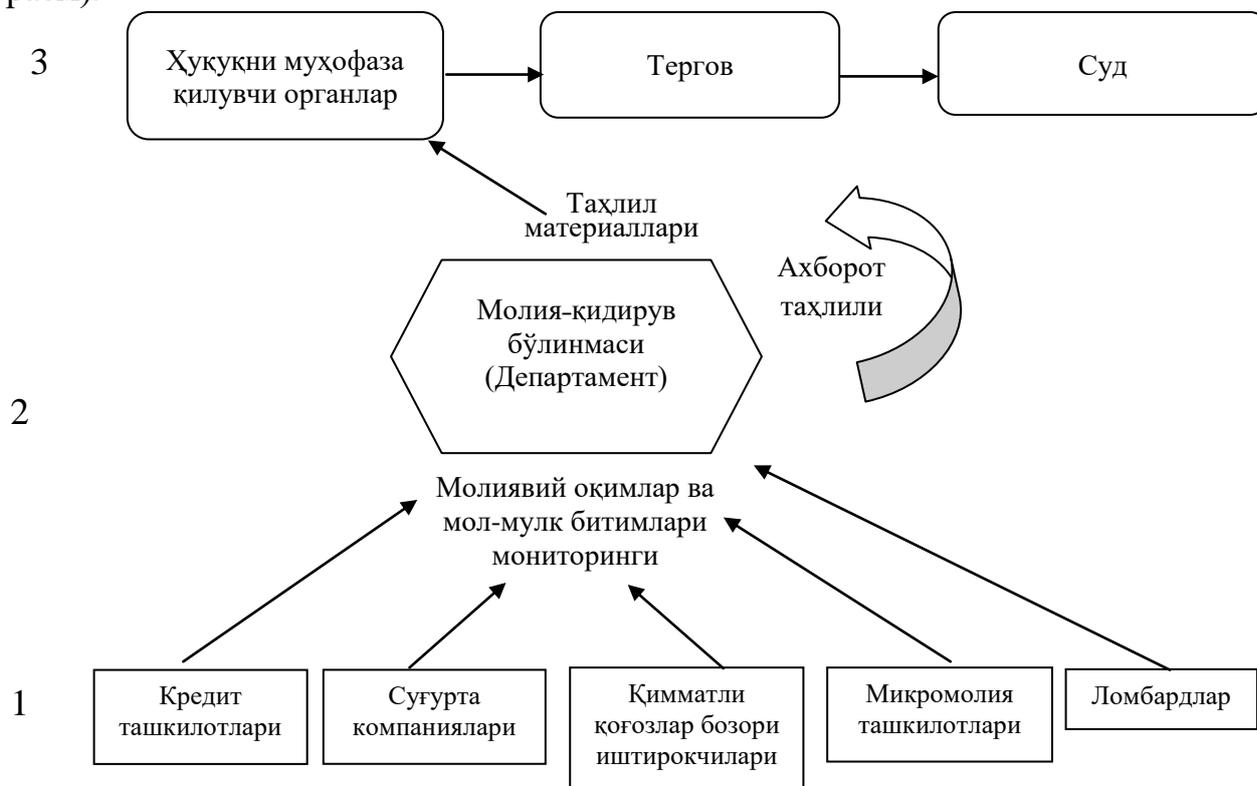


2-расм. Миллий ПЮ/ТМҚК тизими модели⁴

³ Муаллиф томонидан тузилган.

⁴ Муаллиф томонидан тузилган.

Муаллиф ҳар қандай миллий ПЮ/ТМҚК тизимини учта блок йиғиндиси сифатида талқин қилиш мумкинлигини таъкидлайди ва миллий ПЮ/ТМҚК тизими ташкилий-функционал моделининг қуйидаги шаклини таклиф этади (3-расм).



3-расм. Миллий ПЮ/ТМҚК тизимининг ташкилий-функционал модели⁵

Халқаро ПЮ/ТМҚК тизими – молиявий воситачилар ПЮ/ТМҚК кичик тизимининг учинчи (агентлик) поғонаси молиявий воситачилар (улар асосан банкларни ўзида намоён этади) ПЮ/ТМҚК кичик тизимларидан таркиб топган. Уларнинг вазифаларига миқдорларни пухта текшириш, шубҳали операцияларни ўз вақтида аниқлаш ва тегишли маълумотларни МҚБга тақдим этиш киради. ПЮ/ТМҚК кичик тизимидаги маълумотлар ҳам миллий қонунчилик, назорат қилувчи органларининг меъёрий ҳужжатлари ва ташкилотнинг ички қоидалари билан чекланган.

Ноқонуний даромадларни «ювиш»га қарши курашиш учун жиноий йўл билан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашишнинг таъсирчан тизимини ташкил этиш зарурати келиб чиқиб, у мамлакат иқтисодиётининг бир меъёрда ишлаши учун зарур шарт сифатида молия соҳасида самарали назорат, ташкил этиш даражасидан қатъи назар, жиноий йўл билан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштириш қарши курашиш тизимидаги барча элементларнинг биргаликда ишлаш механизмларини мувофиқлаштириш ва таъминлашни ўз ичига олиши лозим.

Халқаро талаб ва тавсияларга кўра, ПЮ/ТМҚК мақсадларида банкда ички назорат жараёни қуйидаги босқичларни ўз ичига олиши лозим:

⁵ Муаллиф томонидан тузилган.

мижоз ва фойда эгасини идентификация қилиш;

мижоз ва унинг операциялари тўғрисидаги бирламчи ахборотларни қайд этиш ва сақлаш;

ПЮ/ТМ ўтказмаларини аниқлаш учун олинган маълумотларни таҳлил қилиш;

МҚБга янада кўпроқ маълумот бериш.

ПЮ/ТМҚК мақсадларида банк назоратига тизимли (иккиланган) таъриф бериш таклиф этилади, чунки у мамлакат банк тизимининг икки (юқори ва қуйи) поғоналарида амалга оширилади:

юқори поғонада ПЮ/ТМҚК мақсадлари асосланган банк назорати – бу кредит ташкилотлари томонидан ноқонуний даромадларни легаллаштириш «ювиш» ва терроризмни молиялаштириш юзасидан кўрилган чоралар қонунга зид эмаслиги, мақсадга мувофиқлиги ва етарлилиги бўйича Марказий банк назорати бўлиб, у бутун банк тизимида тизимли рисклар юзага келишининг олдини олишга қаратилган;

қуйи поғона ПЮ/ТМҚК мақсадларига қаратилган банк назорати – кредит ташкилотларининг ноқонуний даромадларни легаллаштириш «ювиш» ва терроризмни молиялаштириш бўйича рискларни камайтириш мақсадида мижозлар ва улар томонидан амалга ошириладиган операциялар устидан назорат юритишга асосланган қоида ва ҳаракатлар йиғиндисидир.

Миллий қонунчиликни ва институционал механизмларни ягона халқаро стандартлар негизда уйғунлаштириш ноқонуний даромадларни ««ювиш»»га қарши самарали ҳаракатларни амалга оширишга имкон беради.

Ҳозирги кунда ПЮ/ТМҚК соҳасида стандартларни ишлаб чиқиш ва қўллашда асосий роль иқтисодий жиноятдан олинган даромадларни легаллаштириш ва терроризмни молиялаштиришга қарши кураш бўйича халқаро гуруҳ (ФАТФ)га юклатилган. Пулларни «ювиш» га қарши курашиш бўйича барча жиҳатларни қамраб олиш зарурати ФАТФ томонидан ишлаб чиқилган 40 та тавсияда ўз аксини топган. Улар давлатлар қўллаши лозим бўлган комплекс ва изчил чора-тадбирлар тизимини ўз ичига олган.

Халқаро банк фаолияти доирасида самарали банк назоратини амалга ошириш асослари Банк назорати бўйича Базел қўмитаси (БНБК) (1997, 2006, 2012 йй.) томонидан ишлаб чиқилган самарали банк назоратининг асос солувчи тамойилларига асосланади.

Шуни айтиш жоизки, етакчи хорижий банклар фаолиятида ФАТФ томонидан ишлаб чиқилган халқаро стандартлардан ташқари Халқаро банк ҳамжамияти томонидан ишлаб чиқилган директива (қоида)лар, ПЮ/ТМ муаммоларни ечиш учун хусусий банк секторида – Австрияда Вольфсберг шаҳрида 11 та энг йирик банк томонидан 2000 йил 30 октябрда (2002 ва 2012 йилларда қайта кўриб чиқилган) қўлланма ҳужжатлар сифатида расмийлаштирилган ҳамда мазкур муаммоларни ечиш бўйича таянч нуқтасидаги тартиб-тамойил ҳисобланган Вольфсберг тамойиллари ҳам қўлланилади. Тамойиллар, ўз моҳиятига кўра, Интерпол ҳамда ФАТФ номидан Берлиндаги Иқтисодий ҳамкорлик ва ривожланиш ташкилоти фикрларини инобатга олган ҳолда БМТ нуқтаи назаридан расмийлаштирилган.

Диссертациянинг «Тижорат банкларида жиноий йўл орқали олинган даромадларни легаллаштириш «ювиш» ва терроризмни молиялаштириш (ПЮ/ТМҚК)га қарши курашишнинг амалдаги тизими таҳлили» деб номланган иккинчи бобида мамлакатда жиноий йўл орқали олинган даромадларни легаллаштириш ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш бўйича мавжуд амалиёт ва унда тижорат банкларининг роли таҳлил этилган, жиноий йўл орқали олинган даромадларни легаллаштириш ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тизимининг самарадорлигини баҳоланган хорижий мамлакатларда жиноий йўл орқали олинган даромадларни легаллаштириш ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тизимини ташкил этишнинг ўзига хос хусусиятлари аниқланган.

Таҳлиллар шуни кўрсатдики, маҳаллий ПЮ/ТМҚК амалиётида мунтазам равишда тўлдириб борадиган ягона экстремизм ва терроризм фаолиятига алоқадор бўлган шахс ва ташкилотлар базаси йўқ, чунки юқорида кўрсатилган асослар жиноят содир этилгандан кейин ҳисобга олинади ва қатъий мажбурий тавсифга эга эмас. Бу эса операциялар мониторинги, мижозларни идентификация қилиш амаллари самарадорлигини пасайтиради.

Тадқиқотчининг фикрича, операция ва мижозлар тўғрисидаги маълумотларни текшириш оператив тарзда тўлдирадиган халқаро ва бирхиллаштирилган экстремизм ёки терроризм фаолиятига алоқадор бўлган ташкилот ва жисмоний шахслар рўйхатига асосланиши лозим.

Шу билан бирга ҳозирги кунда бенефициар эгасини идентификация қилиш тартиби ўрнатилмаган. Таъкидлаш жоизки, «Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қирғин қуролини тарқатишни молиялаштиришга қарши курашиш тўғрисида»ги Ўзбекистон Республикаси қонунининг 15-моддасида мижозни бенефициар эгасини идентификация қилиш белгиланган, лекин, унинг механизми ишлаб чиқилмаган.

Бундан ташқари мазкур қонунга мувофиқ банклар ПЮ/ТМҚК мақсадларида ички назорат қоидалари (ИНҚ)ни ишлаб чиқиши, ИНҚни амалга ошириш бўйича жавобгар бўлган мансабдор шахсларни аниқлаши ҳамда кўрсатилган мақсадларда бошқа ички ташкилий чора-тадбирларни қабул қилиши лозим.

Тадқиқотларга асосан хорижий мамлакатларда жиноий йўл орқали олинган даромадларни легаллаштириш ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тизимини ташкил этиш ўзига хос хусусиятларига эга деган хулосага келинди. ПЮ/ТМҚК тизимини ташкил этиш хорижий амалиётини (Европа ва Америка тажрибасини) таҳлил қилиб, шундай хулосанинг чиқариш мумкинки, мазкур хавф-рискка қарши курашиш бўйича энг такомиллашган ва самарали механизм АҚШда ишлаб чиқилган, энг эркинлашган механизм эса Швейцарияда кузатилган, бу эса мазкур давлатга хосдир, чунки у оффшор банк ҳудуди ҳисобланади. Бунда, тадқиқотнинг биринчи бобида миллий ПЮ/ТМҚК тизими моделлари таклиф этилганидек, халқаро стандартлар, тавсия ва ҳуқуқий-меъёрий ҳужжатлар қўлланилаётган аксарият давлатлар айрим

хусусиятларга эга бўлган уч поғонали миллий ПЮ/ТМҚК тизимига эга. Тадқиқотчининг фикрича, уларни мамлакат давлат органлари амалиётида ҳисобга олиш мақсадга мувофиқ.

Шуни таъкидлаш жоизки, FATCA эксхудардий Америка қонуни жорий этилиши билан давлатлар томонидан миллий қонунчиликнинг, жумладан, Ўзбекистон Республикаси қонунчилигининг солиқ органларида ахборотлар алмашиш ва банк сирини сақлаш қисмини қайта кўриб чиқиш зарурати пайдо бўлмоқда. Муаллифнинг баҳолашича, халқаро ПЮ/ТМҚК тизими жаҳон ташкилотида ҳам нафақат солиқ тўлашдан бош тортган шахслар, балки жиноий йўл орқали олинган бошқа даромадларни легаллаштириш бўйича операцияларни амалга оширувчи шахслар тўғрисида маълумотлар билан интенсив алмашиш қисмида сезиларли ўзгаришлар рўй беради. Шу билан бир қаторда, жаҳон банк тизимини қайта ислоҳ қилиш шароитида республикада ПЮ/ТМҚК тизимини такомиллаштириш бўйича чора-тадбирлар ишлаб чиқишдан олдин унинг жорий ҳолатида мавжуд бўлган камчиликларни чуқур таҳлил қилиш, тизим самарадорлигини баҳолаш мезонларини аниқлаш ва таклиф этиш зарур.

Шу мақсадда тадқиқот натижасида ПЮ/ТМҚК тизими самарадорлигини баҳолаш мезонларини аниқлаш бўйича ишлаб чиқилган муаллифлик услубияти таклиф этилди.

Муаллиф фикрича, мамлакатдаги жиноий йўл орқали олинган даромадларни легаллаштириш ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тизими самарадорлиги тежамлилиқ, мақсадга мувофиқлилиқ ва назоратнинг натижавийлиги орқали баҳоланиши лозим. Тежамлилиқ унинг барча элементлари бўйича талаб этиладиган ишлаш сифатини сақлашда тизимни тузиш ва фаолиятни қўллаб-қувватлашга сарфланган харажатларни камайтириш сифатида кўриб чиқилади. Мақсадга мувофиқлик назоратни олиб бориш, хавфсизликни ва оптимал рискни таъминлашда мавжуд ресурслардан олинган оптимал натижани англатади.

Тижорат банларнинг ПЮ/ТМҚК тизими бўйича таркибий бўлинмаси самарадорлигини баҳолашда ташкилот томонидан аниқланган хатолар ва ташқи назоратчилар ҳамда назорат органлари томонидан текшириш жараёнида аниқланган хатоларнинг нисбатларидан фойдаланиш даркор. Мақсадга мувофиқлик нуқтаи назаридан бу жараён салбий воқеаларнинг олдини олиш ва уларнинг сабабларини аниқлашга қаратилганлиги бўйича назорат имкониятларини баҳолаши лозим. Натижавийлик давлатнинг ҳам умумий, ҳам ўта деталлашган мақсадларга эришиш даражасини акс эттиради.

Банкларда ПЮ/ТМҚК мақсадларида ички назоратга оид чора-тадбирлар сифати ва ҳолатини тавсифлай оладиган қуйидаги махсус мезон ва кўрсаткичлар келтирилган (1-жадвал).

Тижорат банкларида ПЮ/ТМҚК мақсадларида ички назорат бўлинмаларининг ишлаш самарадорлигини баҳолаш⁶

Кўрсаткич (индикатор)лар	Кўрсаткич (индикатор)нинг қиймати	Кўрсаткич (индикатор)нинг вазни (f_i)
1. Ҳисобот даврида мажбурий назорат қилиниши лозим бўлган операцияларни аниқлашдаги хатолар сони	$r \in N$ (бирл.)	25
2. Ҳисобот даврида шубҳали операцияларни аниқлашдаги хатолар сони	$r \in N$ (бирл.)	6,25 %
3. Ҳисобот даврида миждоз ва фойда олувчиларни идентификация қилишдаги хатолар сони	$r \in N$ (бирл.)	6,25 %
4. Ҳисобот даврида назоратчи томонидан мажбурий назорат қилиниши лозим бўлган операцияларни аниқлашдаги хатолар сони	$r \in N$ (бирл.)	6,25 %
5. Ҳисобот даврида назоратчи томонидан шубҳали операцияларни аниқлашдаги хатолар сони	$r \in N$ (бирл.)	6,25 %
6. Ҳисобот даврида ПЮ/ТМҚК мақсадларида ички назорат қоидаларининг назоратчи талабларига мувофиқлиги	1 – мувофиқ эмас 0 – мувофиқ	50 % 0 %

$$R = \sum_{i=1}^6 \frac{r_i \times f_i}{100}$$

Бу ерда: r_i – i кўрсаткич (индикатор)нинг қиймати;

f_i – i кўрсаткич (индикатор)нинг вазни;

R – кредит ташкилотида ПЮ/ТМҚК мақсадларида ички назорат тизимининг ишлаш самарадорлиги кўрсаткичи. Уларнинг қийматлари қуйидаги оралик (меzon)ларга мос келади:

$R_{\text{куйи}} \in [0,5; \infty)$ – самарадорлик даражаси паст;

$R_{\text{қониқарли}} \in [0,25; 0,5)$ – самарадорлик даражаси қониқарли;

$R_{\text{юқори}} \in [0; 0,25)$ – самарадорлик даражаси юқори.

Бунда ҳар бир кўрсаткичнинг вазни қуйидаги хулосалардан келиб чиққан ҳолда танлаб олинади: Ҳисобот даври қонун билан белгиланган кредит ташкилотларига таъсир кўрсатиш чорасига – «Жиноий йўл орқали олинган даромадларни легаллаштириш «ювиш» ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тўғрисида»ги Ўзбекистон Республикаси қонунининг 7-моддасида кўзда тутилган талабларни бир йил давомида бир мартадан ортиқ (икки ва ундан ортиқ) бузиш туфайли банк операцияларини амалга ошириш учун берилган лицензияни қайтаришга мувофиқ ҳолда шартли равишда 1 йил деб олинди.

Шундай қилиб, мазкур даврни ҳисобга олган ҳолда 1-кўрсаткичнинг вазни 25% га тенг. Агар индикаторнинг қиймати «ҳисобот даврида мажбурий назорат қилиниши лозим бўлган операцияларни аниқлашда хатолар сони» (r_1) 2 га тенг бўлса, 1-формула бўйича қайта ҳисобланганда ички назорат тизимининг ишлаш самарадорлиги кўрсаткичи 0,5 қийматга тенг бўлади, яъни $R_{\text{куйи}} \in [0,5; \infty)$ ораликқа

⁶ Муаллиф ишланмаси.

тушади, назорат эса хаттоки қониқарли кўрсаткичлар (2-6) шароитида самарасиз деб ҳисобланади.

6-кўрсаткичнинг вазни (50%) ҳам худди шундай тарзда аниқланган. Унга кўра, агар ПЮ/ТМҚК мақсадларида ички назорат қоидалари назорат қилувчининг талабларига мувофиқ бўлмаса, кўрсаткичнинг қиймати 1 га тенг бўлади, ички назорат тизимининг ишлаш самарадорлиги (R) 1-формула бўйича 0,5ни ташкил этади, яъни назорат хаттоки қониқарли кўрсаткичлар (1-5) шароитида ҳам самарасиз деб ҳисобланади. Катта аҳамиятга эга бўлмаган қолган тўртта (2-5) кўрсаткичнинг вазни қуйидагича ҳисобланади:

$$f_{2-5} = (100\% - f_1 - f_2) / 4 = 25\% / 4 = 6,25\%.$$

Бутун мамлакатда ПЮ/ТМҚК тизимининг ҳолати ва самарадорлигини таҳлил қилиш учун бу ҳолатини баҳолаш бўйича муаллифлик услубияти таклиф этилган. У мамлакатда фаолият кўрсатувчи кредит ташкилотларини битта жойга тўплаш ва қуйидаги 2-формула ёрдамида ўртача арифметик қийматни ҳисоблашга асосланади:

$$P = \frac{\sum R_i \times N}{\sum N_i}$$

Бу ерда: R_i – қуйидаги қийматларга мувофиқ ҳолда банкнинг ПЮ/ТМҚК мақсадларида ички назорат тизими самарадорлигини баҳолаш:

$R_{\text{куйи}} = 0$ балл; $R_{\text{қониқарли}} = 1$ балл; $R_{\text{юқори}} = 2$ балл;

N_i – мамлакатдаги i қиймати билан баҳоланган кредит ташкилотларининг сони;

P – миллий ПЮ/ТМҚК тизимининг самарадорлик кўрсаткичи. Уларнинг қийматлари қуйидаги оралик (мезон)ларга мос келади:

$P_{\text{куйи}} \in [0; 0,67)$ – самарадорлик даражаси паст;

$P_{\text{қониқарли}} \in [0,67; 1,33)$ – самарадорлик даражаси қониқарли;

$P_{\text{юқори}} \in [1,33; 2)$ – самарадорлик даражаси юқори.

Кўрсатилган кўрсаткичлар ҳам ПЮ/ТМҚК бўйича бўлинманинг, ҳам бутун банкнинг ишлаш самарадорлигини акс эттириши мумкин. Бироқ, бутун мамлакат ПЮ/ТМҚК тизимини баҳолаш учун битта тижорат банки тўғрисидаги маълумот етарли эмас. Шунининг илоҳатида олиб, Марказий банк иштироки билан тижорат банкларини натижавийлик ва мақсадга мувофиқлик нуқтаи назаридан батафсил тадқиқ этиш кўзда тутилади.

Тежамлилик кўриб чиқилганда шунининг илоҳатида олиш лозимки, назорат фаолияти жараёнилиги билан тавсифланади, шу боис авваламбор назорат жараёни тежамли бўлиши лозим. Масалан, АҚШда ПЮ/ТМҚК тизими унинг маълумотлари автоматлашган ва бир жойда тўпланганлиги туфайли тежамли ҳисобланади, чунки у шубҳали операция ва шахсларни текшириш билан давр ва моддий харажатларни сезиларли даражада камайтиришга имкон беради. Назоратни ташкил этиш учун сарфланган харажатлар уни амалга оширишдан келадиган мумкин бўлган самара билан таққосланиши лозим, назоратни олиб боришга сарфланган харажатларнинг қиймати аниқлай олиниши ёки бартараф эта олиниши мумкин бўлган зарарлардан сезиларли даражада паст бўлиши мумкин эмас. Текшириш қиймати номувофиқликларни бартараф этишдан олинган

самарадан ошмаслиги лозим. Мазкур қоидага амал қилишда риск даражасини аниқлаш учун мезонлар ва турли шартлар учун рискнинг чегаравий миқдорлари билан тавсифланадиган операцияларга хос бўлган хато ва хатарнинг аҳамиятлилигини эътиборга олиш зарур.

Бундан ташқари, шуни эътиборга олиш лозимки, турли давлатлар хуфёна бозори, ижтимоий зиддиятли, сепаратизм ва экстремизм даражаси турли индивидуал сиёсий ва иқтисодий ҳолатга эга. Мазкур омиллар энг самарали тизимни аниқлаш учун миллий ПЮ/ТМҚК тизими ишлашининг миқдорий натижаларини солиштиришни сезиларли даражада мураккаблаштиради.

Мамлакат ПЮ/ТМҚК тизимини хорижий аналоглари билан сифат жиҳатдан солиштирганда, шундай хулоса қилиш мумкинки, унинг ташкилий ва институционал асоси халқаро стандартларга тўлиқ мос келади. Масалан, халқаро тавсиялар асосида «Жиноий йўл орқали олинган даромадларни легаллаштириш «ювиш» ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тўғрисида»ги Ўзбекистон Республикаси қонуни тизимнинг ташкилий-таркибий моделини белгилаб беради. Қонунчилик билан белгиланган мезонлар асосида ташкилотлар мазкур операцияларнинг доимий мажбурий назоратини амалга оширади ва улар ҳақида ваколатли орган – Иқтисодий жинойтчиликка қарши курашиш департаментини хабардор қилади. Мазкур орган бошқа давлатларда миллий молиявий разведка бўлими (МРБ) сифатида марказий ўрин эгаллайди. Бироқ, унинг фаолиятида бир қатор камчиликлар мавжуд. Хусусан, Департамент фақатгина кредит ташкилотларининг ҳам мажбурий, ҳам ўз хоҳиши билан мустақил тарзда тақдим этилаётган шубҳали операциялари тўғрисидаги ахборотларини таҳлил қилади. Шу боис банклар томонидан даромадларни легаллаштириш билан боғлиқ жиноий ҳаракатлар содир этилган ҳолатларни қасддан яшириш ва тегишли ҳисоботларни юбормаслик хавфи мавжуд. Бундан ташқари, мажбурий назорат қилиниши лозим бўлган битимларнинг чегаравий қийматлари қонунчиликда акс эттирилган. Бу эса жинойтчилар томонидан ўзлари ««ювиш»га оид схемаларини ишлаб чиқишда фаол қўлланилмоқда. Умуман олганда, бутун маҳаллий ПЮ/ТМҚК тизими деярли молия муассасалари ходимлари томонидан субъектив баҳоланади ва улар олиб борилаётган операцияларга асосланган ҳолда ташкил этилади, бу эса пировардида унинг самарадорлигида акс этади.

Юқоридагиларни инобатга олиб, банкнинг ПЮ/ТМҚК бўйича алоҳида таркибий тузилмалари ҳамда бутун мамлакат ушбу тизимининг ишлаш самарадорлигини янада сифатли таҳлил қилиш учун муаллиф томонидан таклиф этилган махсус мезон ва кўрсаткичлардан фойдаланиш мақсадга мувофиқ.

Диссертациянинг **«Ўзбекистон Республикаси тижорат банкларида жиноий йўл орқали олинган даромадларни легаллаштириш «ювиш»га ва терроризмни молиялаштириш (ПЮ/ТМҚК)га қарши кураш тизимини ривожлантириш истиқболлари»** деб номланган учинчи бобида ПЮ/ТМҚК мақсадларда ички назорат механизмларини ривожлантиришнинг ҳозирги тенденциялари, тижорат банкларида шу мақсадларда автоматлаштирилган назорат механизмларини амалга ошириш бўйича намунавий моделларни яратиш,

ПЮ/ТМҚК тизими фаолият кўрсатишининг ташкилий-услубий ва ҳуқуқий-меъёрий таъминотини такомиллаштириш масалалари тадқиқ этилган.

Ҳозирги кунда банкларда автоматлаштирилган ПЮ/ТМҚК тизимини жорий этиш зарурати бир қатор омиллар билан асосланади:

1) махсус аппарат-дастурий мажмуалардан фойдаланмасдан фoш этиш қийин бўлган жиноий йўл орқали олинган даромадларни «ювиш» схемалари тобора мураккаблашиб бормоқда;

2) миллий банк секторини капиталлаштириш ўсиши ва мамлакат иқтисодиёти халқаро интеграцияси кучайиши билан боғлиқ бўлган ПЮ/ТМҚК бўйича бўлинмаларга келиб тушадиган мижозларнинг операциялари тўғрисидаги маълумотлар ҳажми сезиларли даражада ошмоқда;

3) Департамент ва Марказий банк томонидан молия воситачиларининг молиявий мониторинг қилишга ва ПЮ/ТМҚК соҳасида миллий қонунчиликка амал қилишга бўлган талаблар кучаймоқда.

Автоматлаштирилган банк тизими бозорининг сегменти бўйича олиб борилган бир қатор тадқиқотлар шуни кўрсатдики, жаҳонда ПЮ/ТМҚК соҳасида бир нечта маҳсулот ишлаб чиқарувчилар мавжуд. Улардан энг машҳурлари SAS Institute (АҚШ), Oracle Corporation (АҚШ), Detica NetReveal (Англия) (илгари - Norkom Technologies) ҳисобланади.

Тадқиқотлар шуни кўрсатдики, бозорда мавжуд бўлган автоматлаштирилган ПЮ/ТМҚК тизимлари биринчи навбатда, йирик банк ва молия гуруҳларига қаратилган. Натижада аксарият кичик ва ўрта кредит ташкилотларида ПЮ/ТМҚК жараёнини автоматлаштириш ноқонуний даромадларни «ювиш» схемаларини аниқлаш имконияти бўлмаган, мажбурий назорат қилиши лозим бўлган операцияларни автоматлашган ҳолда аниқлашни назарда тутувчи оддий дастурий маҳсулот ҳисобланади. Бундай ПЮ/ТМҚК соҳасида замонавий банк технологиялари нотекис ҳолда жорий этилиши давлатга банк тизими шаффофлигини оширишга имкон бермасдан, фақат жиноятчиларни йирик банклардан техник жиҳатдан етарли даражада ривожланмаган кичик кредит ташкилотларига ўтишга ундайди.

Тадқиқотда таклиф этилган тубдан янги ёндашув мавжуд юкламани халқаро ПЮ/ТМҚК тизимининг учинчи (агентлик) поғонасидан иккинчи (миллий) поғонасига молиявий воситачилар ва давлат ҳукумат органларининг вазифа ва ваколатларини ўзгартириш орқали қайта тақсимлаш зарурлигини назарда тутди. Бунда банкларнинг асосий вазифалари давлат органларига умумлаштириш, таҳлил қилиш ва суриштирув ишларини амалга ошириш учун маълумотларни тақдим этувчи автоматлаштирилган тизим доирасида операцияларни тестдан ўтказишни таъминлашдан иборат бўлиши лозим. Юқоридагилардан келиб чиққан ҳолда, миллий ПЮ/ТМҚК тизимини такомиллаштириш мақсадларида банкларда шубҳали операцияларни аниқлаш ва мижозларни идентификация қилишни, бу жараёнда юзага келаётган рискларни таҳлил қилиш, уларни бошқариш ҳамда мунтазам равишда ҳисоботларни шакллантириш ва Департаментга юборишни таъмин этувчи ихтисослаштирилган давлат автоматлаштирилган ПЮ/ТМҚК тизимини яратиш ва жорий этиш лозим. Бунда мазкур тизим миқёси жиҳатидан табақаланиши ва ҳар қандай кредит ташкилотига мос бўлиши зарур.

Мамлакат ПЮ/ТМҚК тизимининг камчиликлари бўйича олиб борилган таҳлил, шу жумладан, шубҳали операцияларни таҳлил қилишга нисбатан субъектив ёндашув кредит ташкилотларида автоматлаштириш орқали легаллаштиришга қарши назорат механизмларини такомиллаштириш зарурлигини кўрсатди. Бу эса инсон иштирокисиз барча операцияларни қайд этиш ва улар орасидан эҳтимол бўлган жиноий даромадларни «ювиш»га оид операцияларни аниқлашга имкон беради. Мазкур мақсадга эришиш учун жиноий йўл орқали олинган даромадларни қонунийлаштириш ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш ва ахборот бериш бўйича эгилувчан, универсал ва автоматлаштирилган тизим (АИСПОД) тавсия этилади.

Мазкур тизимга нисбатан асосий талабларни қуйидагича изоҳлаш мумкин:

1) тизим архитектураси ёндашув модулли тамойили, бу эса тизимни бир нечта босқичларда жорий этишга имкон беради;

2) миқёси бўйича мослаштириш имконияти – мазкур тизимни аниқ бир тижорат банки/РКЦга унинг ҳажми ва олдида турган вазифалардан келиб чиққан ҳолда мувофиқлаштириш имконияти;

3) эгилувчанлик – меҳнат, вақт ва моддий харажатлар билан банкнинг амалдаги банк назорат қилиш тизимларига оддий интеграцияси;

4) трансформация қилиш имконияти – янги белги ва параметрларга мослашиш имконияти.

Банкда АИСПОДнинг ишлаш кетма-кетлигини 4-расмга мувофиқ алоҳида тўртта босқичга ажратиш мақсадга мувофиқ.

Биринчи босқичда АИСПОД тизими мижозлар томонидан амалга оширилаётган барча операцияларни қайд этиши лозим. Натижада тижорат банки рискка мос бўлган мониторинг профилидан фойдаланиб, мижозларнинг транзакцияларини бошқа мижозларникидан ажратган ҳолда назорат қила олади.

Иккинчи босқичда қуйидагилар амалга оширилади: мажбурий назорат қилиниши лозим бўлган операцияларни таҳлил қилиш; кутилаётган қийматга нисбатан оғишларга эга бўлган операцияларни аниқлаш учун транзакцияларни таҳлил қилиш; жиноий схемаларни солиштириш ва идентификация қилиш; одатда у ёки бу шахсга хос бўлмаган ҳисоб рақамлари бўйича битимларни аниқлаш учун мижозларнинг ҳаракатларини тадқиқ этиш; ташкилот ва мижозларнинг жиноятчилар билан алоқадорлигини тизимда мавжуд бўлган модель ва шаблонлар асосида баҳолаш. Бунинг учун сунъий нейрон тармоғини ишлаб чиқиш ва ундан фойдаланиш мақсадга мувофиқ, у ҳам тизимга келиб тушадиган оператив маълумотлар асосида ноқонуний ҳаракатларни аниқлай олади.

Учинчи босқичда зарур ахборотларни чиқарган ҳолда аниқланган схемаларнинг тўлиқ таҳлили олиб борилади. Бунда у шунингдек:

молиявий операциялар ва мижозлар ҳақидаги объектив маълумотлардан;

аниқланган қонуниятларни график тарзда акс эттиришдан;

маблағларни «ювиш» хавфи ҳақидаги хабарлар тарихидан;

мавжуд модель ва схемалар бўйича операцияларни таҳлил қилиш бўйича муваффақиятли ва муваффақиятсиз ҳолатлар ҳақидаги маълумотлардан фойдаланиш мумкин.

Тўртинчи босқичда кредит ташкилотида амалдаги Департамент хабар бериш тизимига тўлиқ интеграциялашгандан кейин АИСПОД қонунчилик билан белгиланган мезонларга келадиган шубҳали операциялар бўйича ҳисобот файлларни яратишга имкон беради.



4-расм. Автоматлаштирилган ПЮ/ТМҚК ахборот тизимининг ишлаш кетма-кетлиги⁷

АИСПОДни кредит ташкилотларига босқичма-босқич жорий этиш учун уни модели тамойил бўйича тўғрилаш лозим. Тизимнинг ҳар бир модули бошқаларидан мустақил бўлиши ва муайян вазифани бажариши керак. Тизимда блокировка қилиш фильтри, гуруҳлаштириш модули, транзакцияларни жорий мониторинг қилиш модули, қайта ишлаш модули ва хулоса яшаш, ахборотлаштириш модуллари мавжуд бўлиб, уларнинг элементларини алоҳида ажратиш зарур.

⁷ Тадқиқот натижалари асосида муаллиф ишланмаси.

ХУЛОСА

Мамлакат банк секторига жиноий йўл билан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тизимининг фаолият кўрсатиш самарадорлигини таъминлаш билан боғлиқ муаммолар бўйича олиб борилган тадқиқотлар натижасига кўра, қуйидаги асосий хулосалар шакллантирилди:

1. Ноқонуний даромадларни легаллаштириш «ювиш»нинг оммавий хавфи, авваламбор, иқтисодиётда табиий таркибий нисбатларни бузади ва унинг фаолият кўрсатиш барқарорлигини сустрлаштиради. «Ноқонуний даромадларни легаллаштириш «ювиш» тушунчаси 4 та асосий жиҳатда (*моддий*-ноқонуний йўл билан олинган турли хил мол-мулк (пул маблағлари)ни молия институтларига жойлаштириш, мазкур мол-мулк (пул маблағлари) билан турли операцияларни бажариш ва мол-мулк (пул маблағлари)ни расмий иқтисодиётга интеграция қилиш жараёни; *иқтисодий*-ноқонуний йўл билан олинган мол-мулк (пул маблағлари)нинг хуфёна иқтисодиётдан расмий иқтисодиётга ўтиши; *молиявий* - молиявий операцияларни ўзида намоён этиб, унинг мақсади кейинчалик расмий фойдаланиш учун ноқонуний йўл билан олинган пул маблағлар манбаларини яшириш; *ҳуқуқий*-ноқонуний йўл билан олинган пул маблағлари ёки бошқа мол-мулкка эгаллик қилиш, ундан фойдаланиш ёки тасарруф этишга расмий мақом бериш.

2. Ноқонуний келиб чиқиш тавсифига эга бўлган маблағларнинг банк тизимига кириб келиши банк барқарорлигига жиддий хавф солади, чунки у бир қатор риск (тартибга солиш rischi, юридик риск, бир жойга тўплаш rischi, тадбиркорлик нуфузини йўқотиш rischi ва бошқа риск)ларни келтириши мумкин. Ноқонуний даромадларни «ювиш»га қарши курашиш учун жиноий йўл билан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашишнинг таъсирчан тизимини ташкил этиш зарур. У иқтисодиёт бир меъёрда ишлашининг зарур шarti сифатида самарали молиявий назоратни ҳамда жиноий йўл билан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тизимидаги барча элементларнинг биргаликда ишлаш механизмларини мувофиқлаштириш ва таъминлашни ўз ичига олиши лозим.

3. Самарали жиноий йўл билан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тизимини тузиш учун молиявий назорат, «банк назорати» ва «банк текшируви» тушунчалари бир-бирига таққосланган, рискка қаратилган банк назоратининг мазмуни ва устун томонлари тадқиқ этилди. Муаллиф томонидан ПЮ/ТМҚК мақсадларида банк назоратини тизимли (иккиланган) таърифи таклиф этилган. Чунки у икки (юқори ва қуйи) поғонада амалга оширилади: *юқори поғонада*-бевосита Марказий банк назорат органи сифатидаги фаолият юритади; *қуйи поғонада*-кредит ташкилотларнинг ноқонуний даромадларни легаллаштириш «ювиш» ва терроризмни молиялаштириш бўйича рискларни камайтириш мақсадида мижозлар ва улар томонидан амалга ошириладиган операциялар устидан назорат қилиш бўйича қоида ва ҳаракатлар биргаликда ижро этилади.

4. Жиноий йўл билан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш соҳасидаги қонунчилик талабларига амал қилиш устидан назорат қилиш функциялари асосан Марказий банк ва Департамент ўртасида тақсимланган. Мазкур ҳолатдан шундай хулоса қилиш мумкинки, жиноий йўл билан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш соҳасида назорат функцияси тақдорланади. Жиноий йўл билан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш соҳасида қарорлар қабул қилиш тезкорлигини ошириш учун Марказий банк ва Департаментнинг ҳаракатларини мувофиқлаштириш лозим. Бунинг учун Марказий банк ва Департамент томонидан ягона ахборот тизими яратилиши лозим.

5. Тадқиқотда ҳам алоҳида ПЮ/ТМҚК бўлинмалари, ҳам бутун ноқонуний даромадларни «ювиш»га қарши курашиш тизимининг ишлаш фаолиятини таҳлил қилиш учун натижавийлик ва мақсадга мувофиқлик нуқтаи назардан ПЮ/ТМҚК мақсадларида ички назорат чора-тадбирлари сифати ва ҳолатини тавсифлай оладиган махсус мезон ва кўрсаткичлар ишлаб чиқилди. Бунда бутун мамлакат ПЮ/ТМҚК тизимини таҳлил қилиш учун Марказий банк томонидан мамлакатда фаолият кўрсатувчи тижорат банклари ҳолатини баҳолашдан иборат бўлган баҳолаш бўйича муаллиф услубияти таклиф этилди.

6. Автоматлаштирилган тизимнинг ташкилий-функционал тузилмасига таянган ҳолда диссертацияда мамлакат банк секторида уни жорий этиш бўйича изчил дастур таклиф этилган бўлиб, у лойиҳанинг тезкор амалга оширилишини таъминлайди. Биринчи босқичда мамлакат банкларини уларнинг сармоялар микдорига қараб гуруҳлаштириш (кичик, ўрта ва йирик), ПЮ/ТМҚК бўлинмаларининг ишлари ташкил этилиши таҳлил қилиш ва назорат қилиниши лозим бўлган операцияларни аниқлаш бўйича банклар томонидан чора-тадбирларни амалга ошириш чоғида ҳар бир гуруҳга хос бўлган тахминий ҳаражатлар аниқланади. Мазкур босқичнинг натижаси сифатида банк тизимига АИСПОД тизимини ишлаб чиқиш ва жорий этишга техник топшириқ бўлиши мумкин. Лойиҳани амалга ошириш жараёнидаги иккинчи муҳим қадами тизимнинг техник воситаларни, дастурий таъминотни ишлаб чиқиш ва кейинчалик уларни қўллаб-қувватлаш ва уларга хизмат кўрсатиш бўйича пудратчиларни аниқлаш бўлади. Муҳимлик даражаси паст бўлмаган учинчи қадам тизим фаолият кўрсатиши учун ҳуқуқий майдонни яратиш мақсадида қонунчиликни такомиллаштириш ҳисобланади.

7. Жиноий йўл билан олинган даромадларни «ювиш» билан боғлиқ ҳаракатларнинг олдини олиш мақсадида муаллиф томонидан мамлакат қонунчилигини такомиллаштириш бўйича бир қатор чора-тадбирлар таклиф этилган. «Бир кунлик корхона ва жамиятлар»ни рўйхатдан ўтказмасликка қаратилган қарорлар мажмуаси муҳим, аммо етарли бўлмаган қадам ҳисобланади. Масалан, назорат қилувчи органларнинг жиноий йўл орқали олинган даромадларни легаллаштиришга қарши курашишга оид қонунчилигини бажариш қисмида ўзаро алоқа қилиш ва ахборот алмашинуви тартибини ишлаб чиқиш ва бу бўйича Ҳукумат низомини тасдиқлаш мақсадга мувофиқ.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ DSc.03/10.12.2019.I.16.01 ПО ПРИСУЖДЕНИЮ
НАУЧНЫХ СТЕПЕНЕЙ ПРИ ТАШКЕНТСКОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ
ЭКОНОМИЧЕСКОМ УНИВЕРСИТЕТЕ**

**БАНКОВСКО-ФИНАНСОВАЯ АКАДЕМИЯ
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

МИРХАЁТОВ МИРВОХИД МИРЗОХИД УГЛИ

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ
ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ПРЕСТУПНОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ**

08.00.07 – Финансы, денежное обращение и кредит

**АВТОРЕФЕРАТ
диссертации доктора философии (PhD) по экономическим наукам**

Ташкент – 2020

Тема диссертации доктора философии (PhD) зарегистрирована в Высшей аттестационной комиссии при Кабинете Министров Республики Узбекистан под номером B2019.1.PhD / Iqt837.

Диссертация выполнена в Банковско-финансовой академии Республики Узбекистан.

Автореферат диссертации на трех языках (узбекском, русском, английском (резюме)) размещён на веб-странице Ученого совета (www.tsue.uz) и в образовательной информационной сети «ZiyoNet» (www.ziyo.net).

Научный руководитель: **Каримов Норбой Ганиевич**
доктор экономических наук, профессор

Официальные оппоненты: **Эшов Мансур Пулатович,**
доктор экономических наук, доцент
Исроилов Баходир Ибрагимович
доктор экономических наук, профессор

Ведущая организация: АК «Асака» банк

Защита диссертации состоится на заседании Ученого совета DSc.03 / 10.12.2019.I.16.01 по присуждению научных степеней при Ташкентском государственном экономическом университете _____ часов «_____» _____ 2020 года. Адрес: 100000, город Ташкент, улица Ислама Каримова, 49. Тел: (99871) 239-28-72, факс: (99871) 239-43-51, e-mail: tdiu@tdiu.uz.

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского государственного экономического университета (зарегистрирована под № _____). Адрес: 100003, город Ташкент, улица Ислама Каримова, 49. Тел: (99871) 239-28-72, факс: (99871) 239-43-51, e-mail: tdiu@tdiu.uz.

Автореферат диссертации разослан «_____» _____ 2020 года.

(Протокол реестра № _____ от «_____» _____ 2020 г.).

Н.Х. Жумаев
Председатель научного совета по
присуждению научных степеней д.э.н.,
профессор

У.В. Гафуров
Секретарь научного совета по
присуждению научных степеней д.э.н.,
профессор

С.К. Худойкулов
Председатель научного семинара при
Научном совете по присуждению
научных степеней д.э.н., доцент

ВВЕДЕНИЕ (аннотация диссертации доктора философии (PhD))

Актуальность и необходимость темы диссертации. Глобализация и увеличение трансграничных потоков инвестиций создают условия для активизации организованной преступности. Меры, принимаемые международным сообществом для противодействия преступникам, ограничивают возможности использования незаконных доходов. На международном уровне общий масштаб этих рисков для банковского сектора характеризуется количеством отозванных лицензий на осуществление банковских операций. В частности, только в Российской Федерации в течение 2009–2017 годов 133 банка, которые прямо или косвенно участвовали в такой незаконной деятельности, были лишены своих лицензий в рамках противодействия отмыванию доходов, полученных от преступной деятельности. При этом экономический ущерб, связанный с отзывом со стороны Госкорпорации АСВ лицензий у КБ ОАО «Мастер-Банк», АБ ОАО «Пушкино», АКБ ОАО «Инвестбанк» и АБ ЗАО «БПФ», которые участвовали в подозрительных сделках, составил более 91,7 млрд. рублей. Исходя из этого становится очевидным, что спрос у преступников на различные методы по юридическому описанию происхождения денежных операций, так называемых операций по «незаконному» отмыванию денег, остается высоким.

На сегодняшний день, наряду с развитием цифровой экономики в мире, усиливается процесс расширения практики использования крипто валют, основанных на технологии блокчейна, вовлечения в денежный оборот криминальных финансовых ресурсов, созданных посредством теневой экономики с использованием различных виртуальных технологий. В то же время серьезные экономические потери и снижение репутации банков, как следствие постоянного усложнения преступных схем в сфере отмывания денег, связанных с преступностью, увеличения случаев осуществления незаконных операций и растущей потребности в использовании транзитных банковских счетов, является одним из важных направлений исследования.

В том числе и в Узбекистане в период 1991-2020 гг. лицензии ряда коммерческих банков были отозваны из-за неспособности организовать надлежащий и эффективный контроль за системой противодействия легализации доходов, полученных преступным путём. В Узбекистане важными задачами являются умение эффективно анализировать информацию, получаемую через механизмы контроля коммерческих банков, своевременное выявление операций, связанных с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, обеспечение экономической безопасности банка, содействие рациональному использованию его ресурсов и постоянное развитие для достижения стратегических целей. В государственной программе¹ по реализации Стратегии действий в «Год развития науки, просвещения и цифровой экономики» определены меры по развитию взаимного сотрудничества с Евразийской группой

¹ Приложение к Указу Президента Республики Узбекистан № УП-5953 от 2 марта 2020 года «О Государственной программе реализации Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан на 2017-2021 годы в год науки, просвещения и цифровой экономики». – <https://lex.uz/docs/4751561>

(ЕАГ ФАТФ) по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Соответственно, исследование проблем разработки направлений совершенствования системы противодействия получению незаконных доходов, повышения конкурентоспособности всей национальной экономики и укрепления позиций страны на международных рынках, противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, то есть отмыванию денежных средств и финансированию терроризма (БОД/ФТ) является важным.

Эта исследовательская работа в определенной степени способствует реализации задач, определенных в Законе Республики Узбекистан № 660-П от 26 августа 2004 года «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», в Указах Президента Республики Узбекистан № УП-5446 от 23 мая 2018 года «О мерах по коренному повышению эффективности использования бюджетных средств и совершенствованию механизмов борьбы с экономическими преступлениями», № УП-5019 от 18 апреля 2017 г. «Об усилении роли органов прокуратуры в реализации социально-экономических реформ и модернизации страны, обеспечении надежной защиты прав и свобод человека», в Постановлении № ПП-3947 от 20 сентября 2018 года «Об образовании межведомственной комиссии по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» и в других нормативно-правовых актах, относящихся к этой области.

Соответствие исследования приоритетным направлениям развития науки и технологии республики. Диссертационное исследование проводилось в соответствии с приоритетными направлениями развития науки и технологии республики I. «Духовное, нравственное и культурное развитие демократического и правового общества, формирование инновационной экономики».

Степень изученности проблемы. Проблемы противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, изучаются экономистами и юристами на протяжении нескольких десятилетий. К числу наиболее важных научных работ в этой области относятся работы таких ученых, как Г. С. Беккер, М. К. Беляев, Е. Т. Гайдар, С. П. Глинкин, С. М. Эчмаков, Р. В. Юбрин, В. А. Зубков, Е. И.Ищенко, П.Лилли, Е.Л.Логоров, Г.Г.Меликян, О.Н.Мельников, Д.Е.Плисецкий, М.М.Прошунин, П.В.Ревенков, Д.Робинсон, Л.М. Тимофеев, Г. А. Тосунян, А. В. Улюкаев, О. В. Курныкин, О. И. Лаврушин. Вышеупомянутыми учеными был введен в научную практику термин «Отмывание доходов, полученных от преступной деятельности», определены общие законы по организации преступных схем и изучены главным образом с юридической точки зрения базовые подходы к организации систем БОД/ФТ.

Эта проблема не изучалась узбекскими учеными как предмет отдельного исследования, но некоторые ее аспекты изучались в рамках экономической безопасности. В частности, в научных разработках Н.Каримова, Б.Исроилова, И.Хотамова, А.Исламова, Х.Абдулкасимова, Д.Ортиковой, А.Ишмухаммедова,

Ф.Абдурахманова, А.Ганиева и других были изучены некоторые аспекты этой проблемы².

Наряду с этим, научно - исследовательская работа вышеназванных ученых, анализ правовых документов международного и национального масштаба показали, что научный аппарат в этой области не разработан на достаточном уровне, имеются ряд нерешенных проблем системы БОД/ФТ, взаимные противоречия в определении границ его деятельности. Поэтому, учитывая автоматизацию банковских процессов в коммерческих банках, требуется развивать исследования основных направлений БОД/ФТ.

Связь темы диссертации с планом научно-исследовательской работы высшего образовательного учреждения, в котором была выполнена диссертация. Диссертационная работа выполнена в соответствии с планами научно-исследовательских работ Банковско-финансовой академии Республики Узбекистан на тему: «Научные разработки проблем модернизации банковско-финансовой, налоговой и инвестиционной деятельности в условиях глобализации мировой экономики и устойчивого развития экономики Республики Узбекистан».

Цель исследования состоит из разработки научных и практических рекомендаций по совершенствованию механизмов контроля при противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности в коммерческих банках.

Задачи исследования:

формирование понятия национальной системы БОД/ФТ, выявление и описание ее элементов, уточнение структуры распределения международной системы;

исследование экономического составляющего процесса «отмывания денег, полученных незаконным путем»;

анализ тайных рынков отмывания доходов, полученных от преступной деятельности, основные преступных схем этой деятельности, его общей модели и определение характера и принципов взаимодействия преступников с целью предотвращения участия кредитных организаций в этих процессах;

изучение отечественной и зарубежной практики противодействия отмыванию денег, оценка роли кредитных организаций и применяемых ими механизмов контроля;

² Каримов Н., Исроилов Б., Хотамов И., Исломов А. Современная система противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. /Учебное пособие. Типография Санкт-Петербургского политехнического университета Петра Великого, 2018.; Каримов Н. Роль банковского контроля в противодействии легализации незаконных доходов в Республике Узбекистан. // Неделя науки СПбПУ. 19-24 ноября 2018 года. Санкт-Петербургский Политехнический университет Петра Великого, 2018.; Каримов Н. Совершенствование национальной системы противодействия отмыванию денежных средств и финансированию терроризма в Республике Узбекистан.//Финансовые исследования. №4 (61), ноябрь, 2018. ISSN 1991-0525.; Хамидова Ф. Значение индикаторов экономической безопасности для регионов Республики Узбекистан. //Устойчивое развитие экономики: международные и национальные аспекты. Сборник материалов международной практической конференции. 18-19 апреля 2019 года. Полоцкий государственный университет Республики Беларусь, 2019; Ортикова Д. Иқтисодий хавфсизлик /Ўқув қўлланма. – Т.: ТДИУ, 2010. 150 б.; Абдулкосимов Х. Иқтисодий хавфсизлик /Ўқув қўлланма.– Т.:ТДИУ, 2018.; Ганиев А. Институциональная стратегия формирования модели финансового мониторинга риска участия банка в процессах по легализации преступных доходов. //Сборник статей международной научно-практической конференции «Стратегия действий Республики Узбекистан: макроэкономическая стабильность, инвестиционная активность и перспективы инновационного развития». – Т., 2019.

определение подхода к оценке эффективности механизмов контроля против легализации в коммерческих банках;

разработка программы развития национальной системы БОД/ФТ, включающий в себя типовую модель противодействия автоматизированной легализации в коммерческих банках.

Объектом исследования является система противодействия коммерческих банков Республики Узбекистан легализации доходов, полученных от преступной деятельности.

Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие в процессе противодействия коммерческих банков легализации доходов, полученных от преступной деятельности.

Методы исследования. В процессе исследования использовались методы научной абстракции, индукция и дедукции, анализ и синтез, группировка и обработка статистических данных, сравнительного анализа.

Научная новизна исследования состоит из нижеследующего:

в целях совершенствования национальной системы противодействия легализации доходов полученных преступным путём и финансированием терроризма были разработаны организационные и методологические правила модели национальной системы ПОД / ФТ;

в целях ПОД/ФТ в коммерческих банках предложена организационно-структурная модель, позволяющая снизить влияние субъективных факторов, повысить качество финансового мониторинга и идентификации клиентов, выявить операции, требующие контроля, автоматизировать процессы уведомления;

разработана методология оценки Центральным банком состояния кредитных организаций, осуществляющих деятельность в сфере анализа системы ПОД/ ФТ страны;

предлагается усовершенствовать основы нормативно-правовой базы создания программы гибкой, универсальной и автоматизированной системы (AISPOD) по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, разработанный для внедрения в банковском секторе страны.

Практические результаты исследования, следующие:

выявлены факторы, определяющие направление совершенствования системы БОД / ФТ;

в коммерческих банках разработан комплекс мер по автоматизации и оценке внутреннего контроля по противодействию легализации, а также рекомендации по внесению дополнений и изменений в соответствующее законодательство;

в целях повышения оперативности анализа операций по отмыванию денежных средств, полученных незаконным путем и клиентов, участвовавших в нем, обосновано предложение автоматизации механизмов внутреннего контроля путем внедрения специальной системы БОД/ФТ;

предложены способы значительного упрощения обмена информацией с компетентными органами и снижения затрат, связанных с осуществлением контроля против легализации;

разработаны специальные критерии и индикаторы эффективности контроля против внутренней легализации в коммерческих банках;

разработаны рекомендации по проведению банками внутренних аудитов и анализу эффективности национальной системы БОД/ФТ, по оценке возможности вовлечения аудиторскими фирмами кредитных организаций в реализацию сомнительных операций.

Достоверность результатов исследования. Сообразность примененных подходов и методов определяется данными, полученными из официальных источников, в том числе взятых из отчетов Центрального банка Республики Узбекистан, Государственного комитета по статистике, коммерческих банков, при формулировке соответствующих выводов и предложений использованием нормативных документов по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма, экспертных оценок и разработок отечественных и зарубежных ученых, а также внедрением в практику совершенствования системы внутреннего контроля в коммерческих банках.

Научная и практическая значимость результатов исследований. Научная значимость результатов исследования объясняется тем, что его можно использовать для своевременного устранения в коммерческих банках проблем, возникающих в процессе противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма, а также при проведении научно-исследовательских работ в этом направлении.

Практическая значимость результатов исследования объясняется тем, что разработанные научные предложения и практические рекомендации могут быть использованы в коммерческих банках в качестве источника при разработке проекта нормативно-правовых документов по совершенствованию системы противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма.

Внедрение результатов исследований. На основе разработанных предложений по совершенствованию системы противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма в коммерческих банках:

в целях совершенствования национальной системы противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма, организационные и методологические правила модели национальной системы ПОД / ФТ внедрены в практику Департамента по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан и акционерного общества «Пойтахт Банк» города Ташкента (справки Департамента по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан № 2913-19 от 16 октября 2019 года, акционерного общества «Пойтахт Банк» города Ташкента от 15 октября 2019 года МТ 10-43 / 1094). Внедрение вышеуказанных правил в практику позволила усовершенствовать организационно-методическую модель системы противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма;

в целях ПОД/ФТ в коммерческих банках, организационно-структурная модель, позволяющая снизить влияние субъективных факторов, повысить

качество финансового мониторинга и идентификации клиентов, выявить операции, требующие контроля, автоматизировать процессы уведомления внедрена в практику Департамента по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан и акционерного общества «Пойтахт Банк» города Ташкента (справки Департамента по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан № 2913-19 от 16 октября 2019 года, акционерного общества «Пойтахт Банк» города Ташкента от 15 октября 2019 года МТ 10-43 / 1094). Внедрение вышеуказанных правил в практику позволило повысить качество финансового мониторинга в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма, а также автоматизировать процесс идентификации клиентов, уведомления, выявления операций, требующих контроля;

методология оценки Центральном банком состояния кредитных организаций, осуществляющих деятельность по анализу системы ПОД/ ФТ страны, внедрена в практику Департамента по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан и «Промышленно-строительного банка Узбекистана» (справки Департамента по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан № 2913-19 от 16 октября 2019 года, акционерно-коммерческого банка «Промышленно-строительный банк Узбекистана» от 15 октября 2019 года 03-01-16/1357). Внедрение вышеуказанных правил в практику позволило разработать, и внедрить в практику методологию оценки эффективности системы противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма;

предложение по совершенствованию основ нормативно-правовой базы создания гибкой, универсальной и автоматизированной системы (АИСПОД) по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма и предоставлению информации, разработанный для внедрения в банковском секторе страны внедрена в практику Департамента по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан и «Промышленно-строительного банка Узбекистана». (справки Департамента по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан № 2913-19 от 16 октября 2019 года, акционерно-коммерческого банка «Промышленно-строительный банк Узбекистана» от 15 октября 2019 года 03-01-16/1357). Внедрение вышеуказанных правил в практику позволила создать программу гибкой, универсальной и автоматизированной системы (АИСПОД) по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма, и предоставлению информации.

Апробация результатов исследования. Результаты настоящего исследования обсуждались на 3-международных и 4-республиканских научно-практических конференциях.

Опубликованность результатов исследования. В рамках темы диссертации было опубликовано 14-научных работ, в том числе, 1-монография, 10-научных статей в местных журналах и 2-научных статьи в международных

журналах, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией Республики Узбекистан для опубликования основных научных результатов докторских диссертаций.

Структура и объем диссертации. Подготовленная диссертационная работа состоит из введения, трех глав, выводов и предложений, а также списка использованной литературы. Объем диссертации составляет 148 страниц.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

В вводной части диссертации обоснована актуальность и необходимость исследования, сформулированы цели и задачи, объект и предмет исследования, показана связь с приоритетными направлениями развития науки и технологий, изложена научная новизна и практические результаты исследования, освещена научная и практическая значимость полученных результатов, приведена информация о внедрении в практику и испытании результатов исследования, об опубликованных работах и структуре диссертации.

В первой главе диссертации, озаглавленной «Теоретические и институциональные основы системы противодействия легализации незаконных доходов и финансированию терроризма в банковской системе Узбекистана», исследованы понятие системы противодействия отмыванию денежных средств и финансированию терроризма и его основные элементы, роль и место банковского надзора в противодействии легализации незаконных доходов, международные стандарты по построению системы действий по противодействию легализации незаконных доходов в банковском секторе.

Автор рекомендует рассмотреть четыре основных аспекта понятия «легализации (отмывания) незаконных доходов», а именно: материальный, экономический, финансовый и правовой аспекты. Материальная легализация (отмывание) представляет собой процесс размещения в финансовых институтах различного имущества (денежных средств), полученных незаконным путем, совершения различных операций с этим имуществом (денежными средствами) и интеграции имущества (денежных средств) в формальную экономику.

Экономическая легализация (отмывание) представляет собой переход незаконно полученного имущества (денежных средств) из теневой экономики в формальную. Финансовый аспект представляет собой финансовые операции, целью которых является сокрытие источников денежных средств, полученных незаконным путем для последующего официального использования. Отмечается, что правовой аспект легализации (отмывания) следует рассматривать как предоставление официального статуса владению, использованию или распоряжению незаконно полученными денежными средствами или другим имуществом.

В ходе исследования системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма её разделили на национальную и международную системы, и пришли к выводу, что международная система БОД/ФТ имеет трехуровневую структуру (рисунок 1).

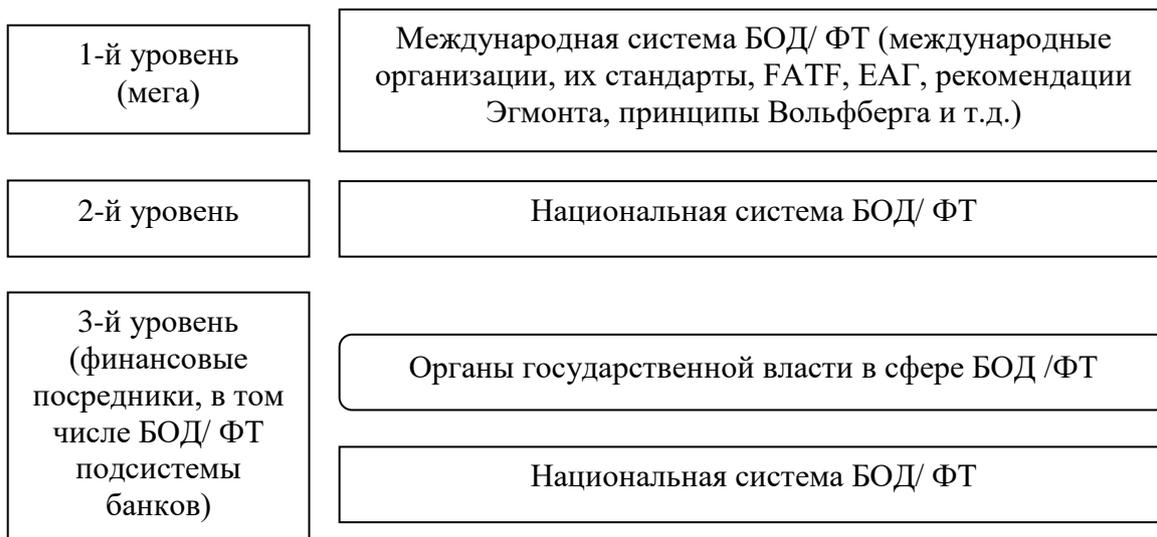


Рисунок 1. Декомпозиция международной системы БОД/ФТ³.

По мнению автора, международная система БОД/ФТ – является организованной деятельностью государства и созданных международных организаций, направленных на разработку общих норм, стандартов, правил и рекомендаций в области БОД/ФТ, а также на выявление и предупреждение преступлений.

По мнению автора, национальная система БОД/ФТ – это действующий в рамках установленных национальных правовых рамок и международных стандартов контроль и финансовый мониторинг, направленный на выявление и предотвращение незаконной деятельности, связанной с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности и финансированием терроризма, комплексное организованное взаимодействие государственных институтов и специальных внутренних подразделений финансовых посредников в сфере правоохранительной деятельности. Для более глубокого анализа национальной системы БОД/ФТ было предложено подробно рассмотреть ее структурно-функциональные особенности (рисунок 2).

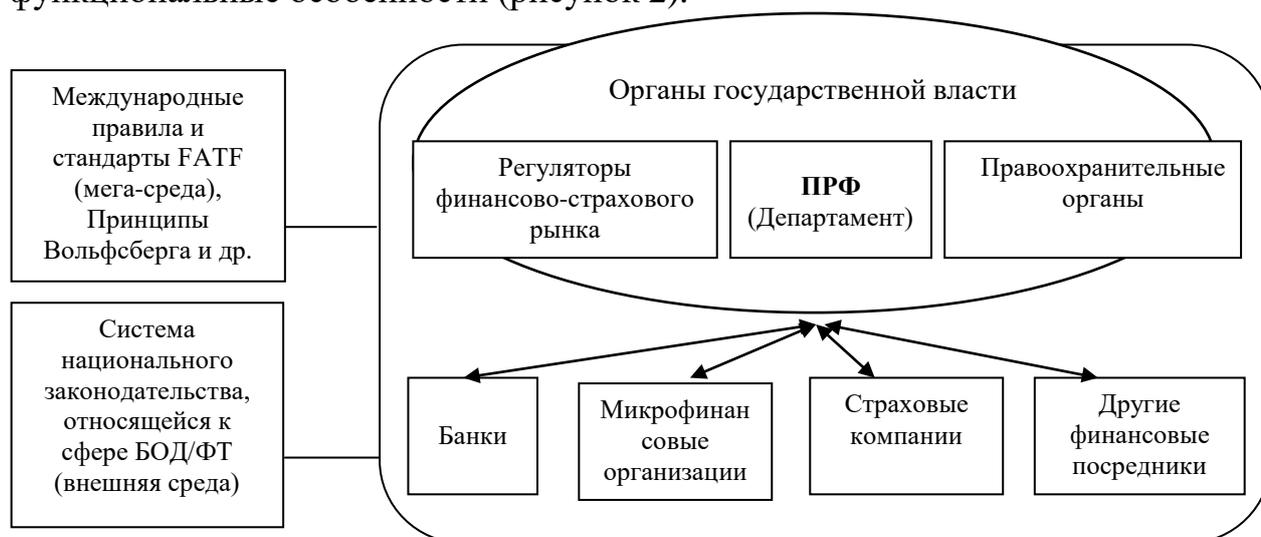


Рисунок 2. Модель национальной системы БОД/ФТ⁴.

³ Разработано автором.

⁴ Разработано автором.

Автор подчеркивает, что любая национальная система БОД/ФТ может быть названа как сумма трех блоков, и предлагает организационно-функциональную модель национальной системы БОД/ФТ следующим образом (рисунок 3).

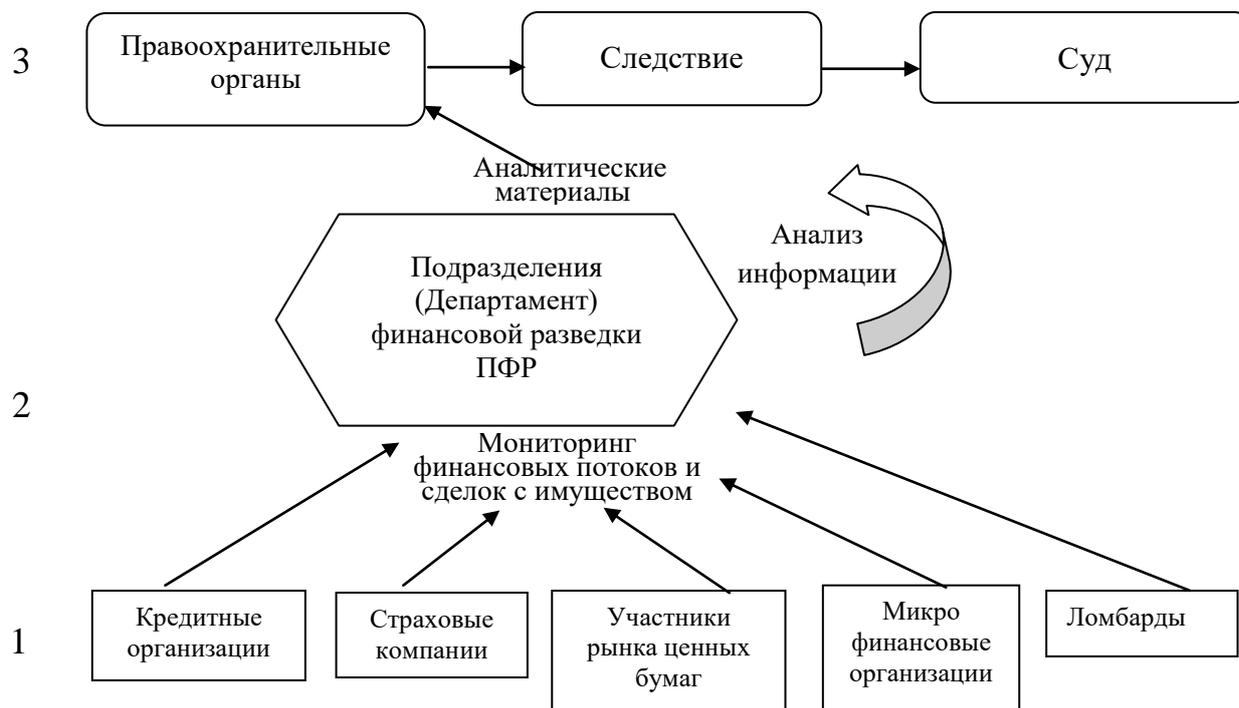


Рисунок 3. Организационно-функциональная модель национальной системы БОД/ФТ⁵.

Международная система БОД/ФТ - состоит из финансовых посредников третьего (агентского) уровня подсистемы БОД/ФТ, финансовых посредников (в основном это банки) подсистем БОД/ФТ. В их обязанности входит тщательная проверка клиентов, своевременное выявление подозрительных операций и предоставление ПФР соответствующей информации. Информация в подсистеме БОД/ФТ также ограничена национальным законодательством, нормативными документами контролирующих органов и внутренними правилами организации.

Для противодействия отмыванию незаконных доходов возникла необходимость создания действенной системы противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма, который должен включать эффективный финансовый контроль как необходимое условие нормального функционирования экономики страны, независимо от уровня организации координации и обеспечения механизмов совместной работы всех элементов системы противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма.

Согласно международным требованиям и рекомендациям, процесс внутреннего контроля в банке для целей БОД/ФТ должен включать следующие этапы:

- идентификация клиента и выгодополучателя;
- фиксацию и хранение первичной информации о клиенте и его операциях;
- анализ данных, полученных для определения БОД/ФТ;
- предоставление большей информации в ПФР.

Предлагается дать системное (двойное) определение банковскому надзору

⁵ Разработано автором.

для целей БОД/ФТ, поскольку оно осуществляется на двух (верхнем и нижнем) уровнях банковской системы страны:

банковский надзор для целей БОД/ФТ высокого уровня - это контроль Центрального банка на предмет законности, целесообразности и достаточности мер, принимаемых кредитными организациями по противодействию легализации незаконных доходов и финансированию терроризма, он направлен на предотвращение возникновения системных рисков во всей банковской системе;

банковский контроль для целей БОД/ФТ нижнего уровня - это набор правил и действий по контролю кредитными организациями клиентов и операций, осуществляемых ими с целью снижения рисков легализации «отмывания» незаконных доходов и финансирования терроризма.

Гармонизация национального законодательства и институциональных механизмов на основе общих международных стандартов позволит осуществить эффективные действия против «отмывания» незаконных доходов.

В настоящее время ключевая роль в разработке и применении стандартов в области БОД/ФТ отведена Международной группе по противодействию легализации доходов, полученных от экономических преступлений и финансированию терроризма (ФАТФ). Необходимость охватить все аспекты противодействия «отмыванию» денежных средств отражена в 40 рекомендациях, разработанных ФАТФ, которые представляют собой комплексную и последовательную систему мер и должны быть применены государствами.

Основы осуществления эффективного банковского надзора в рамках международной банковской деятельности основана на основополагающих принципах эффективного банковского надзора, разработанных Базельским комитетом по Банковскому надзору (БКБН) (1997, 2006, 2012 гг.).

Следует отметить, что помимо международных стандартов, разработанных ФАТФ в деятельности ведущих иностранных банков, применяются также директивы (правила), разработанные международным банковским сообществом, а в частном банковском секторе для решения проблем БОД/ФТ - принципы Вольфсберга, которые были задокументированы 11 крупнейшими банками в городе Вольфсберге, Австрия, 30 октября 2000 г. (пересмотрены в 2002 и 2012 гг.) и являются опорной точкой для решения вышеуказанных проблем. Принципы, по сути, оформлены от имени Интерпола и ФАТФ с точки зрения Организации Объединенных Наций с учетом мнений Берлинской Организации экономического сотрудничества и развития.

Во второй главе диссертации, озаглавленной «Анализ существующей системы в коммерческих банках по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма (БОД/ФТ)» проанализирована текущая практика противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма (БОД/ФТ) и роль коммерческих банков в нем, определены особенности организации в зарубежных странах системы противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма, дана оценка эффективности государственной системы противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма.

Как показали анализы, несмотря на ряд положительных изменений, проведенных в последние годы, не существует единой базы лиц и организаций, причастных к экстремистской и террористической деятельности, которая должна регулярно пополняться в деятельности местной БОД/ФТ, поскольку вышеуказанные основания учитываются после совершения преступления и не имеет строго обязательного характера, а это в свою очередь снижает эффективность процедур мониторинга операций, идентификации клиентов.

По мнению исследователя, проверка информации об операциях и клиентах должна основываться на списке организаций и физических лиц, вовлеченных в международную и аналогичную экстремистскую или террористическую деятельность, которая заполняется оперативным образом.

Наряду с этим, в настоящее время порядок идентификации бенефициара не установлен, необходимо отметить, что статьей 15 Закона Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» установлено идентификация бенефициарного владельца клиента, но его механизм еще не разработан.

Кроме того, в соответствии с вышеуказанным Законом банки должны разработать правила внутреннего контроля (ПВК) для целей БОД/ФТ, определить должностных лиц, ответственных за осуществление ПВК и принять другие внутренние организационные меры для указанных целей.

На основании проведенного исследования был сделан вывод о том, что организация системы противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма в зарубежных странах имеет свои особенности. Анализируя практику организации зарубежной системы БОД/ФТ (европейский и американский опыт), можно сделать вывод, что наиболее совершенный и эффективный механизм борьбы с вышеуказанным риском разработан в США, а наиболее либерализованный механизм наблюдается в Швейцарии, а это свойственна для этой страны, потому что она является оффшорной банковской зоной. При этом, как предлагалась в первой главе исследования, модели национальной системы БОД/ФТ, большинство стран, применяющих международные стандарты, рекомендации и нормативно-правовые акты, имеют трехуровневую национальную систему БОД/ФТ с некоторыми особенностями. По мнению исследователя, целесообразно учитывать их в практике органов государственной власти страны.

Следует отметить, что с введением экстерриториального американского закона FATCA возникает необходимость пересмотра государствами своего национального законодательства, в том числе Республикой Узбекистан в части законодательства об обмене информацией в налоговых органах и сохранения банковской тайны. По оценке автора, в международной системе БОД/ФТ произойдут значительные изменения в плане интенсивного обмена информацией не только о лицах, уклоняющихся от уплаты налогов, но и о других лицах, осуществляющих операции по легализации других доходов, полученных от преступной деятельности. Наряду с этим, в условиях реформирования мировой банковской системы прежде чем разработать меры по совершенствованию в республике системы БОД/ФТ, необходимо тщательно проанализировать

существующие недостатки в ее нынешнем состоянии, определить и предложить критерии оценки эффективности системы.

С этой целью по результатам исследования предложена разработанная авторская методика определения критериев оценки эффективности системы БОД/ФТ.

По мнению автора, эффективность системы противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма в стране должна оцениваться с точки зрения экономичности, целесообразности и результативности контроля. Экономичность рассматривается как сокращение затрат на создание системы и поддержку деятельности при сохранении требуемого качества работы всех ее элементов. Целеустремленность означает оптимальный результат, полученный из имеющихся ресурсов для осуществления контроля, обеспечения безопасности и оптимального риска.

При оценке эффективности структурного подразделения коммерческих банков по системе БОД/ФТ необходимо использовать соотношения ошибок, выявленных организацией, и ошибок, выявленных в ходе проверки внешними аудиторами и контролирующими органами. С точки зрения целесообразности, необходимо оценить возможности контроля его направленностью на предотвращение побочных явлений и выявление их причин. Результативность отражает уровень достижения государством и общих и очень детализированных целей.

Ниже приведены специальные критерии и показатели, которые могут описать качество и состояние мер, касательно внутреннего контроля в целях БОД/ФТ в банках (Таблица 1).

Таблица 1

Оценка эффективности работы подразделений внутреннего контроля в коммерческих банках в целях БОД/ФТ⁶

Показатель (Индикатор)	Значение показателя (индикатора)	Вес показателя (индикатора) (<i>f_i</i>)
1. Количество ошибок при выявлении операций, которые подлежат обязательному контролю в течение отчетного периода	$r \in N$ (единица)	25
2. Количество ошибок при выявлении подозрительных операций в отчетном периоде	$r \in N$ (единица)	6,25 %
3. Количество ошибок за отчетный период в идентификации клиента и выгодополучателя	$r \in N$ (единица)	6,25 %
4. Количество ошибок при выявлении контролером операций, которые подлежат обязательному контролю в течение отчетного периода	$r \in N$ (единица)	6,25 %
5. Количество ошибок при выявлении подозрительных операций контролером за отчетный период	$r \in N$ (единица)	6,25 %
6. Соответствие правил внутреннего контроля требованиям контролера для целей БОД/ФТ в отчетном периоде	1 - не соответствует 0 - соответствует	50 % 0 %

⁶ Разработано автором.

$$R = \sum_{i=1}^6 \frac{r_i \times f_i}{100}$$

Здесь: r_i – значение показателя (индикатора);

f_i – вес показателя (индикатора);

R - показатель эффективности работы системы внутреннего контроля для целей БОД/ФТ в кредитной организации, значения которых соответствуют следующим интервалам (критериям):

$R_{\text{низкий}} \in [0,5; \infty)$ – низкий уровень эффективности;

$R_{\text{удовлетворительный}} \in [0,25; 0,5)$ – уровень эффективности удовлетворительный;

$R_{\text{высокий}} \in [0; 0,25)$ – уровень эффективности высокий.

В этом случае вес каждого показателя выбирается исходя из следующих выводов. Отчетный период был условно принят за 1 год в соответствии с установленной законом мерой воздействия на кредитные организации - отзывом лицензии, выданной на осуществление банковских операций в связи с нарушениями более одного раза (два и более раза) в течение одного года требований, предусмотренных в статье 7 Закона Республики Узбекистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма».

Таким образом, с учетом вышеуказанного периода вес показателя 1 равен 25%. Если значение индикатора равно «количеству ошибок при выявлении операций, которые подлежат обязательному контролю в течение отчетного периода» (r_1), то при пересчете по формуле 2, показатель эффективности работы системы внутреннего контроля будет равно к значению 0,5, т. е. $R_{\text{низкий}} \in [0,5; \infty)$ попадает в интервал, а контроль считается неэффективным даже при удовлетворительных показателях (2-6).

Вес показателя 6 (50%) был определен таким же образом, согласно которому, если правила внутреннего контроля для целей БОД/ФТ не соответствуют требованиям контролера, значение показателя будет равно 1, эффективность работы системы внутреннего контроля (R) по 2-формуле будет составлять 0,5, то есть контроль считается неэффективным даже при удовлетворительных показателях (1-5). Вес оставшихся четырех незначимых показателей (2-5) рассчитываются следующим образом:

$$f_{2-5} = (100\% - f_1 - f_2) / 4 = 25\% / 4 = 6,25\%.$$

Чтобы проанализировать состояние и эффективность системы БОД/ФТ по всей стране, предложена авторская методика оценки его состояния, и состоит она из сосредоточения в одном месте представителей всех кредитных организаций, осуществляющих свою деятельность в стране, и рассчитать среднее арифметическое значение с использованием следующей 3-формулы:

$$P = \frac{\sum R_i \times N}{\sum N_i}$$

Здесь: R_i - оценка эффективности системы внутреннего контроля банка для целей БОД/ФТ в соответствии со следующими значениями:

$R_{\text{низкий}} = 0$ балл; $R_{\text{удовлетворительный}} = 1$ балл; $R_{\text{высокий}} = 2$ балл;

N_i - количество кредитных организаций в стране, оцениваемых со значением i ;

R является показателем эффективности национальной системы БОД/ФТ, значения которой соответствуют следующим интервалам (критериям):

$R_{\text{низкий}} \in [0; 0,67)$ – низкая эффективность;

$R_{\text{удовлетворительный}} \in [0,67; 1,33)$ – уровень эффективности удовлетворительный;

$R_{\text{высокий}} \in [1,33; 2)$ – высокий уровень эффективности.

Указанные показатели тоже могут отражать эффективность работы как подразделения по БОД/ФТ, так и банка в целом. Однако информации об одном коммерческом банке недостаточно для оценки всей системы БОД/ФТ страны. В связи с этим предусматривается детальное изучение коммерческих банков с участием Центрального банка с точки зрения эффективности и целесообразности.

При рассмотрении экономичности следует иметь в виду, что деятельность по контролю характеризуется процессуальностью, поэтому прежде всего процесс контроля должен быть экономичным. Например, в США система БОД/ФТ считается экономически эффективной, поскольку ее данные автоматизированы и сосредоточены в одном месте, поскольку это позволяет значительно сократить время и материальные затраты, связанные с проверкой подозрительных операций и лиц. Затраты, понесенные при организации контроля, должны быть сопоставлены с потенциальным эффектом от его осуществления, стоимость затрат, понесенных при проведении контроля, не должна быть значительно меньше потерь, которые могут быть выявлены или устранены. Стоимость проверки не должна превышать полученной эффективности от устранения несоответствий. Для определения уровня риска при реализации этого правила необходимо учитывать критерии и значимость ошибок и рисков, присущих операциям, которые характеризуются предельными величинами риска для разных условий.

Кроме этого следует также учесть, что разные страны имеют разные уровни теневого рынка, социальных конфликтов, сепаратизма и экстремизма, разную индивидуальную политическую и экономическую ситуацию. Эти факторы значительно усложняют сравнение количественных результатов работы национальной системы БОД/ФТ для определения наиболее эффективной системы.

При качественном сравнении отечественной системы БОД/ФТ с зарубежными аналогами можно сделать вывод, что ее организационная и институциональная база полностью соответствует международным стандартам. Например, на основе международных рекомендаций был разработан и вступил в силу Закон Республики Узбекистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма», который определяет организационную и структурную модель системы. На основе критериев, установленных законом, организации осуществляют постоянный обязательный контроль за

вышеуказанными операциями и уведомляют об этом компетентный орган - Департамент по борьбе с экономическими преступлениями. Этот орган занимает центральное место в других странах в качестве подразделений Национальной финансовой разведки (ПФР). Однако в его работе есть ряд недостатков. В частности, Департамент анализирует только информацию о подозрительных операциях, предоставляемых кредитными организациями, как в принудительном, так и в добровольном порядке. Следовательно, существует риск умышленного сокрытия банками случаев преступных деяний, связанных с легализацией доходов и непредставления соответствующих отчетов. Кроме того, предельные значения операций, которые подлежат обязательному контролю, отражены в законодательстве. А это активно используется преступниками при разработке своих схем «отмывания». В целом вся локальная система БОД/ФТ почти субъективно оценивается сотрудниками финансовых учреждений и организована на основе операций, которые они выполняют, что в конечном итоге отражается на ее эффективности.

С учётом вышеизложенного целесообразно использовать специальные критерии и показатели, предложенные автором, для более качественного анализа эффективности работы этой системы в отдельных структурных подразделениях банка по БОД/ФТ и по всей стране.

В третьей главе диссертации, озаглавленной «Перспективы развития системы противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма в коммерческих банках Республики Узбекистан» исследованы вопросы современных тенденций развития механизмов внутреннего контроля для БОД/ФТ, создания типовых моделей по осуществлению автоматизированных механизмов контроля для целей БОД/ФТ в коммерческих банках, совершенствования организационно-методического и нормативно-правового обеспечения осуществления деятельности системы БОД/ФТ.

В настоящее время необходимость внедрения автоматизированной системы БОД/ФТ в банках обусловлена рядом факторов:

4) становятся все более сложными схемы отмывания доходов, полученных от преступной деятельности, которые трудно обнаружить без использования специального аппаратного и программного обеспечения;

5) объем данных о клиентских операциях, поступающих в подразделения по БОД/ФТ, значительно увеличивается из-за роста капитализации национального банковского сектора и усиления международной интеграции экономики страны;

6) требования Департамента и Центрального банка к финансовому мониторингу финансовых посредников и соблюдению национального законодательства в области БОД/ФТ всё более усиливаются.

Ряд исследований, посвященных сегменту рынка автоматизированной банковской системы, показал, что в мире существует несколько производителей продуктов в области БОД/ФТ. Наиболее популярными из них являются SAS Institute (США), Oracle Corporation (США), Detica NetReveal (Великобритания) (ранее Norkom Technologies).

Проведенные исследования показали, что имеющаяся на рынке автоматизированные системы БОД/ФТ в первую очередь ориентированы на крупные банковские и финансовые группы. В результате в большинстве малых и средних кредитных организациях автоматизация процесса ПОД/ФТ представляет собой простой программный продукт, который предусматривает автоматическое выявление операций, которые подлежат обязательному контролю, без возможности выявления схем отмывания незаконных доходов. Неравномерное внедрение современных банковских технологий в области БОД/ФТ не позволяет государству повысить прозрачность банковской системы, а только побуждает преступников переходить от крупных банков к технически слаборазвитым небольшим кредитным учреждениям.

Принципиально новый подход, предложенный в исследовании, подразумевает необходимость перераспределения существующей рабочей нагрузки с третьего (агентского) уровня на второй (национальный) уровень международной системы БОД/ФТ путем изменения задач и полномочий финансовых посредников и органов государственной власти. При этом основными задачами банков должно быть обеспечение тестирования операций в рамках автоматизированной системы, которая предоставляет государственным органам информацию для осуществления обобщения, анализа и расследования. Исходя из вышеизложенного, для совершенствования национальной системы БОД/ФТ необходимо создать и внедрить специализированную государственную автоматизированную систему БОД/ФТ, которая обеспечит выявление подозрительных операций и идентифицировать клиентов в банках, анализировать риски, возникающие в этом процессе, управлять ими, формировать регулярные отчеты и отправлять их в Департамент. При этом настоящая система должна быть дифференцированной по масштабу и подходящей для любой кредитной организации.

Анализ, проведенный по недостаткам системы БОД/ФТ в стране, в том числе субъективный подход к анализу подозрительных операций, показал необходимость совершенствования механизмов контроля против легализации посредством автоматизации в кредитных организациях. Это позволяет регистрировать все операции без участия человека и выявлять возможные операции по отмыванию преступных доходов среди них. Для достижения этой цели рекомендуется гибкая, универсальная и автоматизированная система (AISPOD) для противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма и предоставления информации.

Основные требования к этой системе можно пояснить следующим образом:

- 1) архитектура системы представляет собой модульный принцип подхода, который позволяет внедрить систему в несколько этапов;
- 2) возможность приспособления по размеру - возможность адаптации системы к конкретному коммерческому банку / РКЦ с учетом ее размера и задач, которые стоят перед ними;
- 3) гибкость - простая интеграция в существующие системы банковского надзора с трудовыми, временными и материальными затратами;

4) способность трансформироваться - это способность адаптироваться к новым признакам и параметрам.

Последовательность работы AISPOD в банке целесообразно разделить на четыре отдельных этапа в соответствии с рисунком 4.

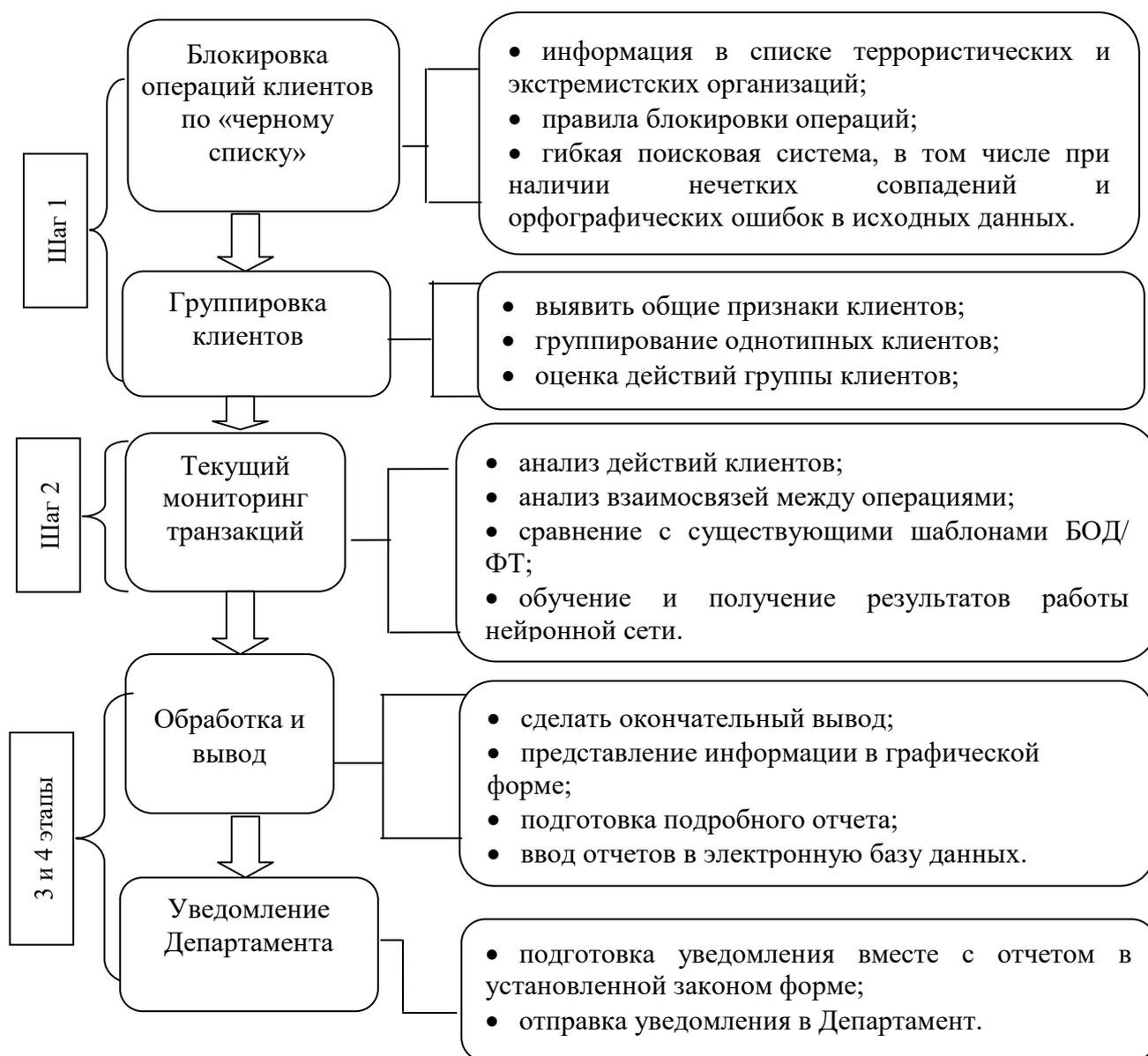


Рисунок 4. Последовательность работы автоматизированной информационной системы БОД/ФТ⁷.

На первом этапе система AISPOD должна регистрировать все операции, осуществляемые клиентами. В результате коммерческий банк может контролировать транзакции клиентов отдельно от других клиентов, используя профиль мониторинга, соответствующий риску.

Система на втором этапе: анализ операций, подлежащих обязательному контролю; анализ транзакций для выявления операций с отклонениями от ожидаемой стоимости; сравнение и выявление преступных схем; изучение действий клиентов для выявления сделок на счетах, которые обычно не

⁷ Разработано автором.

характерны тому или иному лицу; оценка причастности организации и клиентов с преступниками на основе моделей и шаблонов, имеющихся в системе. Для этого целесообразно разработать и использовать искусственную нейронную сеть, которая также может обнаруживать незаконные действия на основе оперативных данных, поступающих в систему.

На третьем этапе проводится полный анализ выявленных схем, путем извлечения необходимой информации. Кроме этого она может использовать:

- объективную информацию о финансовых операциях и клиентах;
- из графического отображения выявленных закономерностей;
- из истории уведомлений о риске отмывания денежных средств;
- данные об успешных и неудачных случаях по анализу операций на существующих моделях и схемах.

На четвертом этапе, после полной интеграции в существующую систему уведомлений Департамента в кредитной организации, AISPOD позволяет создавать файлы отчетов о подозрительных операциях, которые соответствуют критериям, установленным законодательством.

Для того, чтобы поэтапно внедрить AISPOD в кредитных организациях, необходимо скорректировать его в соответствии с модельным принципом. Каждый модуль системы должен быть независимым от других и выполнять определенную задачу. Система имеет блокирующий фильтр, модуль группировки, модуль мониторинга текущих транзакций, модуль обработки и модуль обобщения, модуль информатизации, элементы которых должны быть разделены.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По результатам исследования, проведенного по проблемам, связанным с обеспечением эффективной деятельности системы противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма в банковском секторе страны были сформированы следующие основные выводы:

1. Всеобщий риск легализации, отмывания незаконных доходов, в первую очередь, нарушает естественный структурный баланс в экономике и ослабляет стабильность осуществления им деятельности. Понятие «легализация «отмывания» незаконных доходов» имеет 4 основных аспекта: (*материальный* - процесс размещения в финансовые институты различного имущества (денежных средств), полученных незаконным путем, осуществление различных операций с этим имуществом (денежными средствами) и интеграции в формальную экономику имущества (денежных средств); *экономический* - переход незаконно полученного имущества (денежных средств) из теневой экономики в формальную экономику; *финансовый* - проявляется в самих финансовых операциях, целью которой является сокрытие источников незаконно полученных средств для дальнейшего официального использования; *правовой* - придание официального статуса владения, использования или распоряжения незаконно полученными денежными средствами или другим имуществом).

2. Приток средств нелегального происхождения в банковскую систему представляет серьезную угрозу стабильности банка, поскольку может представлять целый ряд рисков (регуляторный риск, юридический риск, риск консолидации, риск потери деловой репутации и другие риски). Для борьбы с отмыванием незаконных доходов необходимо создать эффективную систему противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма. Он должен включать эффективный финансовый контроль, а также координацию и обеспечение механизмов взаимодействия всех элементов системы противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма. как необходимое условие нормального функционирования экономики.

3. Для создания эффективной системы противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма были сопоставлены друг-другу понятия финансового контроля, «банковского надзора», были исследованы содержание и преимущественные стороны банковского надзора, направленного на риски. Автором предложено систематическое (двойное) определение банковского надзора для целей ПОД/ФТ. Потому что это осуществляется на двух (высший и нижний) уровнях: на высшем уровне - непосредственно Центральный банк осуществляет деятельность в качестве надзорного органа; на нижнем уровне - совместно исполняются правила и действия кредитных организаций по контролю за клиентами и операциями, осуществляемых ими с целью снижения рисков легализации «отмывания» доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма.

4. Функции контроля за соблюдением требований законодательства в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма в основном распределены между Центральным банком и Департаментом. Из этой ситуации можно сделать вывод, что функция контроля в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма дублируются. Необходимо координировать усилия Центрального банка и Департамента для повышения оперативности принятия решений в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма. Для этого Центральным банком и Департаментом необходимо создать единую информационную систему.

5. В исследовании также были разработаны специальные критерии и показатели, которые могут охарактеризовать качество и состояние мер внутреннего контроля для целей ПОД/ФТ с точки зрения результативности и целесообразности для анализа деятельности как отдельных подразделений ПОД/ФТ, так и всей системы противодействия «отмыванию» незаконных доходов. При этом предложена авторская методология по оценке, состоящая из оценки со стороны Центрального банка состояния коммерческих банков, осуществляющих деятельность в стране для анализа системы ПОД / ФТ всей страны,

6. Опираясь на организационно-функциональную структуру автоматизированной системы, в диссертации предлагается последовательная программа по ее внедрению в банковском секторе страны, которая обеспечит быструю реализацию проекта. На первом этапе будут определены предварительные расходы, характерные для каждой группы при реализации банками мер по группировке банков (на малую, среднюю и большую) исходя из размера их капитала, по анализу организации работ подразделений ПОД/ ФТ и по определению операций, которые подлежат контролю. Как результат данного этапа может быть техническая задача по разработке и внедрению системы AISPOD в банковскую систему. Вторым важным шагом в процессе реализации проекта станет разработка технических средств и программного обеспечения системы и определение подрядчиков для их последующего сопровождения и обслуживания. Не менее важным третьим шагом является совершенствование законодательства с целью создания правового поля для функционирования системы.

7. В целях предотвращения действий, связанных с «отмыванием» доходов, полученных преступным путём, автором предложено ряд мер по совершенствованию законодательства страны. Комплекс решений, направленных на недопущение регистрации «предприятий и обществ однодневок», является важным, но недостаточным шагом. Например, целесообразно разработать порядок взаимодействия и обмена информацией контролирующих органов в части реализации законодательства по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности и утвердить положение Правительства в этой области.

**SCIENTIFIC COUNCIL NO DSc.03/10.12.2019.I.16.01
ON AWARD OF SCIENTIFIC DEGREES
AT THE TASHKENT STATE UNIVERSITY OF ECONOMIC
BANKING-FINANCIAL ACADEMY REPUBLIC OF UZBEKISTAN**

MIRKHAYOTOV MIRVOKHID MIRZOKHIDOVICH

**IMPROVEMENT OF THE SYSTEM OF COUNTERING THE
LEGALIZATION OF INCOME RECEIVED FROM CRIMINAL ACTIVITY
IN COMMERCIAL BANKS**

08.00.07 – Finance, money circulation and credit

Thesis Doctor of Philosophy in Economics

Tashkent – 2020

The dissertation topic of Doctor of Philosophy (PhD) is registered by the Higher Attestation Commission under the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan under №. B2019.1.PhD / Iqt837.

Dissertation was performed at the Banking and Finance Academy of the Republic of Uzbekistan.

The dissertation abstract is introduced on the Scientific Council website (www.tsue.uz) and in the Ziyonet Information and Education Portal (www.ziyonet.uz) in three languages (Uzbek, Russian, English (resume)).

Scientific supervisor: **Karimov Norboy Ganievich**
Doctor of Economics, Professor

Official opponents: **Eshov Mansur Pulatovich,**
Doctor of Economics, Associate Professor

Isroilov Bakhodir Ibrahimovic
Doctor of Economics, Professor

Leading organization: **JS Asaka Bank**

The dissertation defense will be held at the meeting of the Academic Council under the Tashkent State Economic University DSc.03/10.12.2019.I.16.01 _____ 2020 (Address: 49, Islam Karimov Street, Tashkent, 100003 Tel .: (99871) 239-28-72; Fax: (99871) 239-43-51 E-mail: tdiu@tdiu.uz).

The dissertation can be found at the Information Resource Center of Tashkent State Economic University (registered under №_____). (Address: 49, Islam Karimov Street, Tashkent, 100003 Tel .: (99871) 239-28-72; Fax: (99871) 11239-43-51 E-mail: tdiu@tdiu.uz).

The dissertation abstract was distributed on _____ 2020.

(Record of _____ of _____ of _____ 2020).

N.H. Jumaev

Chairman of the Academic Council granting academic degrees, Doctor of Economics, Professor

U.V. Gafurov

Secretary of the Academic Council granting academic degrees, Doctor of Economics, Professor

S.Kh. Khudoykulov

Chairman of the Scientific Workshop under the Academic Council granting academic degrees, Doctor of Economics, Associate Professor

INTRODUCTION (Doctor of Philosophy Thesis)

The aim of the study is Formation of the concept of a national AML / CFT system, identification and description of its elements, clarification of the distribution structure of the international system;

study of the economic component of the process of «laundering money obtained illegally»;

analysis of secret markets for laundering the proceeds of crime, the main criminal schemes of this activity, its general model and determination of the nature and principles of the interaction of criminals in order to prevent the participation of credit organizations in these processes;

the study of domestic and foreign practices of combating money laundering, an assessment of the role of credit organizations and their control mechanisms;

determining an approach to assessing the effectiveness of control mechanisms against legalization in commercial banks;

development of a program for the development of a national AML / CFT system, which includes a typical model of counteracting automated legalization in commercial banks.

The object of the study is a system of counteracting the legalization of income derived from criminal activity of commercial banks of the Republic of Uzbekistan.

The scientific novelty of the study is as follows:

In order to improve the national system for counteracting the legalization of proceeds from crime and the financing of terrorism, organizational and methodological rules for the model of the national AML/CFT system were developed;

for AML/CFT purposes, commercial banks have proposed an organizational and structural model that can reduce the influence of subjective factors, improve the quality of financial monitoring and customer identification, identify operations that require monitoring, and automate notification processes;

The Central Bank has developed a methodology for assessing the status of credit organizations engaged in the analysis of the country's AML / CFT system;

It is proposed to improve the regulatory framework for the creation of a flexible, universal and automated system (AISPOD) to counter the legalization of proceeds from crime and the financing of terrorism, intended for implementation in the country's banking sector.

Implementation of research results. Based on the developed proposals for improving the system of combating the legalization of proceeds from crime and the financing of terrorism in commercial banks:

In order to improve the national system for countering the legalization of proceeds from crime and the financing of terrorism, the organizational and methodological rules of the model of the national AML / CFT system have been introduced into the practice of the Department for Combating Economic Crimes under the General Prosecutor's Office of the Republic of Uzbekistan and «Poytakht Bank» Joint Stock Company in Tashkent (Information from the Department for Combating Economic Crimes under the General Prosecutor's Office of the Republic of Uzbekistan No. 2913-19 dated October 16, 2019, of «Poytakht Bank» Joint Stock

Company in the city of Tashkent dated October 15, 2019 MT 10-43 / 1094). Putting the above rules into practice has allowed to improve the organizational and methodological model of the system of counteracting the legalization of proceeds from crime and the financing of terrorism;

For AML / CFT purposes in commercial banks, an organizational and structural model that allows reducing the influence of subjective factors, improving the quality of financial monitoring and customer identification, identifying operations that require monitoring, automating notification processes has been introduced into the practice of the Department for Combating Economic Crimes under the Prosecutor General of the Republic Uzbekistan and «Poytaht Bank» joint-stock company of Tashkent city (certificate of the Department for Combating Economic Crimes under the General Prosecutor's Office of the Republic of Uzbekistan No. 2913-19 dated October 16, 2019, «Poytaht Bank» joint-stock company of Tashkent city dated October 15, 2019 MT 10- 43/1094). The implementation of the above rules into practice has improved the quality of financial monitoring in countering the legalization of proceeds from crime and the financing of terrorism, as well as automating the process of customer identification, notification, and identification of transactions requiring control.

The Central Bank's methodology for assessing the status of credit organizations engaged in analyzing the country's AML / CFT system has been introduced into the practice of the Department for Combating Economic Crimes at the General Prosecutor's Office of the Republic of Uzbekistan and the «Sanoat-Qurilish Bank» of Uzbekistan (references from the Department for Combating Economic Crimes under the General to the Prosecutor's Office of the Republic of Uzbekistan No. 2913-19 dated October 16, 2019, of the joint-stock commercial bank «Sanoat-Qurilish Bank» of Uzbekistan dated October 15, 2019 03 /01 1316/1357). Putting the above rules into practice allowed us to develop and put into practice a methodology for assessing the effectiveness of the system of counteracting the legalization of proceeds from crime and the financing of terrorism;

a proposal to improve the foundations of the regulatory framework for a flexible, universal and automated system (AIPPOD) to counter the legalization of proceeds from crime and the financing of terrorism and to provide information developed for implementation in the country's banking sector has been put into practice in the Department for Combating Economic Crimes under the General Prosecutor's Office of the Republic of Uzbekistan and the «Sanoat-Qurilish Bank» of Uzbekistan. (reference from the Department for Combating Economic Crimes under the General Prosecutor's Office of the Republic of Uzbekistan No. 2913-19 dated October 16, 2019, joint-stock commercial bank «Sanoat-Qurilish Bank» of Uzbekistan dated 15 October 2019 03-01-16 / 1357). Putting the above rules into practice has allowed the creation of a flexible, universal and automated system (AIPPOD) program to counter the legalization of proceeds from crime and the financing of terrorism, and to provide information.

The structure and scope of the dissertation. A prepared dissertation consists of an introduction, three chapters, conclusions and suggestions, as well as a list of used literature. The volume of the dissertation is 148 pages.

ЭЪЛОН ҚИЛИНГАН ИШЛАР РЎЙХАТИ
СПИСОК ПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ
LIST OF PUBLISHED WORKS

I бўлим (I часть, I part)

1. Мирхаётов М.М. Тижорат банкларида жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга қарши курашиш тизимини такомиллаштириш // Монография. Тошкент, 2019. – 175 б.

2. Mirkhayotov M. Improving the system of combating money laundering in the banking sector. International Journal of Economics, Commerce and Management. United Kingdom, ISSN 2348 0386. Vol. VII, Issue 12, December 2019. P.670-676. (SJIF 2019: 6.597).

3. Мирхаётов М.М. Тижорат банкларида жиноий йўл орқали олинган даромадларни легаллаштириш ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тизимининг ишлаш самарадорлигини баҳолаш // «Молия ва банк иши» илмий электрон журнал.- www.journal.bfa.uz. - №5, 2019. - 28-35-б. (08.00.00; №17).

4. Мирхаётов М.М. Повышение эффективности организации системы внутреннего контроля в банковской сфере. Материалы Международной студенческой научной конференции «Инновационные механизмы управления цифровой и региональной экономикой». Москва, 16-17 мая 2019 г.

5. Мирхаётов М.М. Финансовая разведка в системе обеспечения экономической безопасности государства. Материалы II Международной студенческой научной конференции «Инновационные механизмы управления цифровой и региональной экономикой», Москва, 15-16 июня 2020 г.

6. Мирхаётов М.М. Тижорат банкларида жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тизимининг ташкилий-хуқуқий асосларини такомиллаштириш // Инновацион иқтисодиёт шароитида банк-молия тизимини ривожлантиришнинг устувор йўналишлари. Республика илмий-амалий конференцияси. Тошкент давлат иқтисодиёт университети 2019 йил 25 октябрь.

7. Мирхаётов М.М. Тижорат банкларида жиноий йўл орқали олинган даромадларни легаллаштириш ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тизимининг самарадорлигини баҳолаш // «Ўзбекистонда солиқ ва молия тизимини ривожлантиришнинг концепцияларини амалга ошириш истиқболлари». Республика илмий-амалий конференцияси. Тошкент давлат иқтисодиёт университети 2019 йил 9 ноябрь.

II бўлим (II часть, II part)

8. Мирхаётов М.М. Совершенствование системы противодействия легализации незаконных доходов в банковской сфере // Рынок, деньги и кредит. 7/2018, апрель (251).

9. Каримов Н.Г., Мирхаётов М.М. Совершенствование национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в

Республике Узбекистан //Финансовые исследования. №4 (61), ноябрь, 2018 г. ISSN 1991-0525.

10. Каримов Н.Г., Мирхаётов М.М. Роль банковского контроля в противодействии легализации незаконных доходов в Республике Узбекистан// Неделя науки СПбПУ. Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого. 19-24 ноября 2018 года.

11. Мирхаётов М.М. Ноқонуний даромадларни легаллаштириш: иқтисодий моҳияти ва элементлари // «Мамлакат иқтисодий хавфсизлигини таъминлашнинг асосий йўналишлари». Республика илмий-амалий конференцияси. Тошкент давлат иқтисодиёт университети 2019 йил 8 ноябрь.

12. Мирхаётов М.М. Жиноий даромадлар, уларни легаллаштиришга қарши курашда халқаро ҳамкорлик асослари // Ҳуқуқ ва бурч. – №10. – 2013. – 55-57-б.

13. Мирхаётов М.М. Жиноий даромадларни легаллаштириш, у билан боғлиқ жиноятлар содир қилинишининг ўзига хос жиҳатлари // Ҳуқуқ. - №39 (924). – 25 сентябрь 2014. – 8-б.

14. Мирхаётов М.М. Прокурорнинг айблов функцияси // Ёш олимларнинг илмий мақолалар тўплами. - №3. – 2010. – 155-159-б.

Автореферат Тошкент Давлат Иқтисодиёт Университети нашриёти
таҳририятида таҳрирдан ўтказилди (7 июль, 2020 йил).

Босишга рухсат этилди: 09.07.2020 йил.
Бичими 60x84 ¹/₁₆, «Times New Roman»
гарнитурда рақамли босма усулида босилди.
Шартли босма табағи 3. Адади: 100. Буюртма: № _____.

Ўзбекистон Республикаси ИИВ Академияси,
100197, Тошкент, Интизор кўчаси, 68.

«АКАДЕМИЯ НОШИРЛИК МАРКАЗИ»
Давлат унитар корхонасида чоп этилди.