



“O‘zmetkombinat” AJ
KOMPLAYENS – XIZMATI

**JINOYATDAN OLINGAN DAROMADLARNI
LEGALLASHTIRISH VA TERRORIZMNI
MOLIYALASHTIRISHGA QARSHI
KURASHIHGA OID MA’LUMOTLAR
O‘QUV QO‘LLANMASI**

Xalqaro tajriba

Turli davlatlar tajribasini tahlil qilganda, ularning ko'pchilikda daromadlarni legalizatsiya qilishga qarshi kurashish sohasida tajriba mavjudligini qayd etish zarur. Albatta, turli davlatlarning milliy tajribasi bir xil emas, bu, ayniqsa, ushbu kurashish qanday vaqt davomida amalga oshirilgani va davlat organlarining faoliyatiga bog'liq bo'lib, ularning manfaatdorligi va bu sohadagi ishlarni amalga oshirish istagi bilan aniqlanadi. Tashqi tajribani, avvalo, pul vositalari va boshqa mol-mulkning legalizatsiyasi uchun javobgarlikni tartibga solishni tahlil qilish muhim ahamiyatga ega, chunki bu, tegishli xalqaro hujjatlar talablari asosida jinoyat huquqini takomillashtirish uchun yangi imkoniyatlar ochadi. Shuningdek, bu, ilmiy adabiyotda yaqin kunlarda ro'y bergan barqaror tendentsiyaga muvofiq, ichki davlat jinoyat huquqi me'yorlarini xorijiy huquqiy manbalar bilan taqqoslashish uchun ham zarur.

Ko'plab xorijiy davlatlar jinoyat kodeksida jamoat xavfsizligiga xilof bo'lgan, jinoiy yo'l bilan olingan pul yoki boshqa mol-mulkni legalizatsiya qilish bilan bog'liq javobgarlikni belgilovchi me'yorlar paydo bo'lishi, avvalambor, xalqaro bitimlar ta'siriga bog'liqdir. Bu munosabatda, muayyan xorijiy davlatlarda ushbu sohadagi turli huquqiy munosabatlarni tartibga soluvchi me'yoriy konstruktsiyalardan foydalanishda ba'zi o'xshashliklar mavjudligini qayd etish mumkin. Ammo har bir davlatning o'zining tarixi bilan bog'liq bo'lgan qonunchilik texnikasining an'analarini va jinoyat huquqi institutlarini hisobga olgan holda, normativ materialni qurish va bayon etishning o'ziga xos usullari mavjudligini aytib o'tish lozim.

Dunyo mamlakatlari orasida jinoiy daromadlarni legalizatsiya qilishga qarshi kurashishni tashkil qilish bo'yicha eng katta tajribaga ega davlat AQShdir, chunki aynan ushbu mamlakatda 1970-yildan boshlab «jinoiy daromadlarni» aniqlash va ularga qarshi kurashish faoliyati boshlangan. AQSh Kongressi ushbu sohadagi zamonaviy davlat siyosatini shakllantirishga asos bo'lgan uchta qonunni qabul qildi: «Uyushgan jinoyatchilikka qarshi kurashish to'g'risida», «Narkotik vositalarning tarqalishini umumiy nazorat qilish to'g'risida», «Bank sirini saqlash to'g'risida», chunki ushbu vaqtga kelib, AQShda bank hisobvaraqlarining qonuniy bo'lmagan faoliyatlarda, xususan, soliqdan qochish, jinoiy yo'l bilan olingan mablag'larni joylashtirish, ichki savdo qoidalarini buzish uchun faol ishlatilishi haqida jiddiy tashvishlar bor edi.

Bank sirini saqlash qonuni to'g'risidagi qonunchilik, jinoyatni aniqlash va unga qarshi kurashishda asosiy to'sqinlik deb e'tirof etildi, chunki suveren holatda bo'lgan banklar yuridik jihatdan o'z mijozlarining hisoblariga oid ma'lumotni berish majburiyatiga ega emas edilar. AQShning so'nggi qonunchilik tashabbuslaridan biri 1995-yilda qabul qilingan «Pulni o'g'irlash va «soxtalashtirish»ga qarshi chora-tadbirlar to'g'risida»gi qonun bo'ldi.

Germaniyada jinoiy yo'l bilan olingan daromadlarni legalizatsiya qilishga qarshi kurashish, 1992-yil 15-iyulda qabul qilingan «Narkotik vositalar va boshqa uyushgan jinoyatchilik faoliyatiga qarshi kurashish to'g'risida»gi qonunga asoslanadi, bu qonun qabul qilingani munosabati bilan jinoyat qonunchiligiga tegishli o'zgartishlar kiritildi. Masalan, Germaniya jinoyat kodeksining 261-moddasi pul yuvishni va mol-mulk o'zlashtirishga javobgarlikni belgilaydi. Germaniya jinoyat kodeksi 261-moddasiga ko'ra, agar shaxs qonunga xilof amallarning biri orqali olingan mol-mulkni, uning manbasini yashirsa yoki ushbu mol-mulkning manbaini aniqlashga, uning joylashgan joyini, konfiskatsiya qilinishi, olinganligi yoki saqlanishiga to'sqinlik qilsa yoki bunday harakatlarni amalga oshirish bilan to'sqinlik qilsa, u javobgarlikka tortilishi mumkin.

Shuningdek, jinoyatni sodir etgan shaxsga yoki uchinchi shaxsga ushbu predmetni xarid qilish, saqlash yoki foydalanish uchun javobgarlik belgilanadi, agar u uni xarid qilgan paytda uning manbasini bilgan bo'lsa. Bu me'yorga muvofiq, har bir jinoyat-huquqiy yo'l bilan mol-mulkni olish asosiy jinoyat deb tan olinmaydi. Germaniya qonunchiligi jinoyat-huquqiy faoliyatlarning to'liq ro'yxatini belgiladi, ularning natijalari «pulni yuvish» deb hisoblanadi, bu ro'yxatga jinoyatlar (ya'ni bir yildan ortiq ozodlikdan mahrum qilish bilan jazolanadigan faoliyatlar) va ayrim toifadagi huquqbuzarliklar (ya'ni bir yildan kam ozodlikdan mahrum qilish

bilan jazolanadigan faoliyatlar), masalan, pora olish, pora berish, o'g'rilik, firibgarlik va boshqalar kiradi.

Legalizatsiyaga qarshi kurashish maqsadida, Jinoyat kodeksi bilan birga, boshqa me'yoriy-huquqiy hujjatlarda ham me'yorlar mavjud. Masalan, Germaniyaning 1993-yil 25-oktyabrdagi «Pulni legalizatsiya qilish to'g'risida»gi qonuni muassasalar (ularga kredit va moliyaviy tashkilotlar, shuningdek Germaniya pochta ham kiradi) uchun murojaat qilgan shaxslarni identifikatsiya qilish bo'yicha umumiy majburiyatni belgilaydi. Bu majburiyat 20 ming yevro va undan ortiq mablag'larni, qimmatbaho qog'ozlar yoki qimmatbaho metallarni qabul qilish yoki berishda, shuningdek, tashkilot bir nechta alohida moliyaviy operatsiyalarni umumiy qiymati 20 ming yevro va undan ortiq summada amalga oshirganda, ularning o'rtasida aloqa borligiga ishonchli asos bo'lgan taqdirda paydo bo'ladi.

Fransiya Jinoyat kodeksining «Pulni yuvish» nomli bo'limi 1996-yil 13-mayda qabul qilingan va unda oddiy va og'irlashtirilgan pulni yuvish uchun javobgarlik belgilangan. Fransiya Jinoyat kodeksi 324.1-moddasiga muvofiq, pulni yuvish–mol-mulk yoki daromadlarning manbasini yoki kelib chiqishini xato asoslar bilan yangilash yoki biror jinoyat yoki huquqbuzarlik qilish natijasida ularga to'g'ridan-to'g'ri yoki bilvosita foyda olishga yordam berishdir. Pulni olishga yordam berish ushbu jinoyat bilan bog'liq, agar ular jinoyat yoki huquqbuzarlik orqali olingan mol-mulkni joylashtirish, yashirish yoki o'zgartirish bo'yicha yordam berishni tashkil etsa, 324.2-moddaga muvofiq, agar pulni yuvish tizimli ravishda yoki kasbiy faoliyat bilan bog'liq imkoniyatlardan foydalanib amalga oshirilsa yoki uyushgan jinoiy guruh tomonidan sodir etilsa, u holda bu qonuniy shakllashtirilgan pulni yuvish deb ta'riflanadi.

1986-yilgacha Britaniyada jinoiy yo'l bilan olingan pul yoki boshqa mol-mulkni legalizatsiya qilishga javobgarlikni belgilovchi me'yorlar mavjud emas edi. Lekin 1986-yilda Narkotiklar aylanishi to'g'risidagi qonunning qabul qilinishi jinoiy daromadlarni legalizatsiya qilish bo'yicha jinoyatlarni ta'qib qilinishini yuzaga keltirgan. Keyinchalik, 1993-yilda, Britaniyada Qonunchilikning jinoyat yustitsiyasi to'g'risidagi qonuni qabul qilindi, bu qonun, narkotiklar savdosidan olingan daromadlarni legalizatsiya qilishga nisbatan jinoyatni kengaytirib, bunga mol-mulkni, nafaqat narkotiklar savdosidan, balki har qanday qasddan qilingan jinoyatlardan olingan mablag'larni o'zlashtirish amallarini qamrab oldi. Bu me'yoriy hujjat mazmuni 1994-yilda qabul qilingan Yangi Narkotiklar aylanishi to'g'risidagi qonun bilan yanada kengaydi.

Strasburg konvensiyasi talablariga amal qilgan holda, Britaniya qonunchiligi bir necha kategoriyada jinoiy jazoga tortiladigan faoliyatlarni aniqlagan, bu faoliyatlar jinoiy daromadlarni legalizatsiya qilish bilan bog'liq. Ushbu faoliyatlarni uch darajada tasniflash mumkin: birinchi guruh—daromadlarni legalizatsiya qilish yo'li bilan o'zlashtirish va ularga egalik qilish, ikkinchi guruh—maxsus vakolatga ega bo'lgan shaxslar tomonidan amalga oshiriladigan, lekin qonuniy vazifalarni bajarmagan yoki legalizatsiya to'g'risidagi ma'lumotlarni davlat organlariga taqdim etishdan bosh tortgan faoliyatlar. Bunday cheklovlar asosan kredit muassasalari, brokerlik firmalari, investitsiya fondlari va boshqa moliya bozori strukturalarining xodimlariga nisbatan qo'llaniladi, ularning kasbiy vazifalariga ko'ra boshqalarning mol-mulkini boshqarishni talab qiladi. Shu bilan birga, bunday shaxslar uchun qator immunitetlar belgilangan bo'lib, ular jinoiy faoliyatdan olingan daromadlar bilan ishlash va ularni boshqarishda yordam berish uchun jinoiy javobgarlikka tortilishmaydi.

Masalan, 1988-yilgi Jinoyat yustitsiyasi to'g'risidagi qonunning 93(A)-moddasiga ko'ra, agar shaxs qonunsiz daromadlarni legal faoliyatlar orqali qonuniy ko'rinishga keltirishda yordam bersa va ushbu harakatlar haqida vakolatga ega davlat organlariga xabar bersa, unga jinoiy javobgarlikka tortilmaydi. Bu xabar berish hujjatlari harakatlar amalga oshirilganidan so'ng ham topshirilishi mumkin.

Jinoyat yustitsiyasi to'g'risidagi qonunning 93(S)-moddasining 1-qismga muvofiq, agar shaxs jinoiy daromadlarni yoki boshqa mol-mulkni yashirish yoki maskirovka qilish bilan bog'liq, shuningdek, mol-mulkni o'zlashtirish yoki almashtirish yoki uni mamlakat hududidan tashqariga

olib chiqish orqali jinoiy javobgarlikdan qochishni yoki konfiskatsiya qilish qarorini amalga oshirishga to'sqinlik qilishni o'z ichiga oladigan harakatlari uchun jinoiy javobgarlikka tortiladi.

Ushbu moddaning 2-qismida esa, jinoiy daromadlar boshqa shaxslardan olingan holda ushbu harakatlarni bajarish bilan bog'liq javobgarlik belgilanadi, agar jinoyatchi bu daromadlar jinoiy faoliyatlardan olinganini bilsa yoki shubha qilish uchun yetarli asosga ega bo'lsa. 3-qismda esa bu harakatlarning obyektiv belgilarini tushuntirish berilgan, bu, mol-mulkning manbasi, tabiati, joylashuvi yoki unga bo'lgan egalikni yashirish yoki maskirovka qilish kabi amallarni o'z ichiga oladi. Shuningdek, Britaniyada jinoiy daromadlarni legalizatsiya qilishga nisbatan jinoiy javobgarlikni tartibga solish to'liq hal qilingan va bu tartib jamiyatga xavf tug'diradigan harakatlarning barchasini qamrab olgan. Ushbu holda Britaniya tajribasi milliy darajada amalga oshirilayotgan muammolarni hal qilishda namuna sifatida qaralishi mumkin. Shveysariyadagi jinoyat-huquqiy tartib ham qiziqarlidir, chunki bu mamlakat siyosiy barqarorlik bilan tanilgan va moliyaviy xizmatlar ko'rsatishda jahonga tanilgan. Shveysariya qonunchiligi mijozlar bilan munosabatlar sirligini kafolatlashni o'zining ravnaqi va hamda kriminal kapitalning ommaviy ravishda yo'nalishini ta'minlovchi asosga aylantirgan.

90-yillar boshida Shveysariya jinoyat qonunchiligiga jinoiy pullar bilan bog'liq harakatlarga javobgarlikni belgilaydigan me'yorlar kiritildi. Shveysariya jinoyat kodeksining 305 bis-moddasi ushbu jinoyatning tarkibini quyidagicha belgilaydi: agar shaxs amalga oshirgan harakat mol-mulkning manbasini, joylashuvini yoki konfiskatsiyasini yashirishga qaratilgan bo'lsa va u bu mol-mulk jinoiy yo'l bilan olinganini bilsa yoki shubha qilish uchun yetarli asosga ega bo'lsa, bu jinoyat sodir etilgan deb hisoblanadi. Shuningdek, mazkur moddada qo'shimcha javobgarlik shakllari ham nazarda tutiladi, masalan, jinoiy tashkilot a'zosi sifatida yoki pullarni legalizatsiya qilishni doimiy ravishda amalga oshirish uchun tashkil etilgan guruh a'zosi sifatida harakat qilishi. Shuningdek, moddaning 3-qismiga ko'ra, agar asosiy jinoyat chet elda sodir etilgan bo'lsa va u jinoyat sodir etilgan joyda jazoga tortiladigan bo'lsa, Shveysariyada ham javobgarlikka tortilish belgilanadi.

Shveysariya Oliy sudi ushbu jinoyatlar uchun tadqiqotni qiyinlashtirish yoki konfiskatsiya qilishni mushkullashtirishni quyidagicha ta'riflaydi: agar pullar bir necha moliyaviy-kredit muassasalariga joylashtiriladi va ular kichik summalarga bo'linib, mijozlarni aniqlash va hisobga olish protsedurasini ko'rishdan qochish uchun harakat qilinsa, bu legalizatsiya faoliyati hisoblanadi. Boshqacha aytganda, pullarni legalizatsiya qilish tarkibini shakllantiradigan harakatlar faqatgina qarz yoki moliyaviy operatsiyalarni amalga oshirish bilan cheklanib qolmaydi, balki boshqa faoliyatlar ham bu tarkibni tuzishi mumkin. Bu harakatlar mol-mulk bilan iqtisodiy manipulyatsiya qilishni o'z ichiga olmagan bo'lsa ham, pul manbalarini aniqlashni qiyinlashtirishi yoki ularni topish yoki qonuniy egalariga qaytarishni mushkullashtirishi mumkin. Jinoyat-huquqiy kvalifikatsiya uchun bunday nazorat faoliyati qiyinlashgani yoki emasligi ahamiyatga ega emas.

Shunday qilib, jinoyat yo'li bilan olingan mol-mulk yoki pullarni legalizatsiya qilishga qarshi qonunlar belgilanganda, xorijiy qonun chiqaruvchilar turli yo'llar bilan harakat qilishadi. Ayrim davlatlarda legalizatsiya uchun asosiy bo'lgan jinoyatlar aniq belgilangan, shu jinoyatlardan olingan mol-mulk legalizatsiya qilinishi mumkin. Boshqa davlatlarda esa qonun chiqaruvchi asosiy jinoyatni muayyan toifaga tegishli bo'lishi kerakligini ko'rsatadi. Ko'plab davlatlar jinoyat kodeksining qo'pol huquqbuzarliklarning barchasini legalizatsiyaning asosiy jinoyatlari sifatida belgilashadi. Rossiya ham xuddi shunday yo'lni tutib, jinoyat kodeksining maxsus bo'limida belgilangan barcha jinoyatlarni (keyingi bir necha istisnolar bilan) legalizatsiya uchun asosiy deb tan oladi.

Shu bilan birga, qator xorijiy mamlakatlarda legalizatsiyaga qarshi kurashishning qonuniy tartibga solish xususiyatlaridan biri shundan iboratki, ularda jinoyat kodeksining bir nechta me'yorlari mavjud. Bu, odatda, legalizatsiya jarayonida sodir etilishi mumkin bo'lgan turli xil harakatlarga javobgarlik belgilash ehtiyojidan kelib chiqadi.

Jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish va terrorizmni moliyalashtirish tahdidlarni baholash

Tahdidlarni aniqlash va tushunish, pul yuvish va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish (PYu/TM) bo'yicha Moliyaviy chora-tadbirlar ishlab chiqish guruhining (FATF) tavsiyalarining bir qismidir va ular butun jahon jamoatchiligi tomonidan pul yuvish va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi xalqaro standartlar sifatida tan olingan.

O'zbekiston Respublikasining PYu/TM milliy tizimi 2004-yilda O'zbekiston Respublikasining "Jinoyat yo'li bilan olingan daromadlarni legalizatsiya qilish va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish to'g'risida"gi Qonuni qabul qilinganidan boshlab ishlay boshladi va ushbu Qonun 2006-yil 1-yanvardan kuchga kirdi. Hozirgi davrga kelib, ushbu Qonun xalqaro standartlar bo'yicha PYu/TMning o'zgarishlarini hisobga olgan holda sezilarli darajada qayta ishlangan.

PYu/TM uchun normativ-huquqiy baza shakllantirilgan bo'lib, har bir sektorda ichki nazorat qoidalari qabul qilingan va pul yoki boshqa mulk bilan operatsiyalarni amalga oshiruvchi tashkilotlar uchun ularni bajarish majburiydir.

So'nggi yillarda O'zbekiston Respublikasida olib borilayotgan keng ko'lamli islohotlar milliy iqtisodiyotning tuzilishiga muhim ta'sir ko'rsatdi. Xalqaro valyuta jamg'armasi fikricha, amalga oshirilgan muhim islohotlar qatorida valyutaning erkinlashtirilishi, soliq islohotlari va iqtisodiy statistikaning sifatini va ko'lamini oshirish kabi o'zgarishlar bor. Qayd etish lozim, valyutaning erkinlashtirilishi xorijiy valyuta "qora" bozorining faol ishlashiga amaliy ravishda to'sqinlik qildi. Jahon bankining "Biznesni yuritish 2020" (Doing Business 2020) yillik reytingida O'zbekiston 190 mamlakat orasida 69-o'rinni egalladi va o'z pozitsiyasini 7ta o'ringa yaxshiladi. Bundan tashqari, O'zbekiston o'z tarixi davomida birinchi marotaba 1 milliard AQSh dollari miqdorida ikki transh yevroobligatsiyalarini joylashtirdi.

O'zbekiston 2019-yilning mamlakatlari ro'yxatida "The Economist" jurnali tomonidan yilning eng yaxshi mamlakati deb topildi. Tahririyatning tanlovi haqidagi izohida shunday deyilgan: "O'zbekiston hali uzoq yo'lni bosib o'tishga olishining oldida, ammo 2019-yilda boshqa biron bir davlat shunchaki shu qadar ilgargi bormagan".

Olib borilayotgan islohotlar shartlarida mamlakatning xalqaro sarmoyadorlar ko'z o'ngida ijobiy imijini saqlash va mustahkamlash muhim ahamiyatga ega bo'lib, buningga FATF (Jinoiy daromadlarni legallashtirish va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashuvchi hukumatlararo tashkilot — The Financial Action Task Force (FATF) tavsiyalarining bajarilishi katta ta'sir ko'rsatadi. PYu/TM tahdidlarini eng yaxshi tushunish va ularni boshqarish ularni milliy darajada baholash orqali amalga oshiriladi.

Xavflar metodologiyasi

O'zbekistonda PYu/TM milliy tahdidlarini baholash (TMB) uchun ishlatilgan metodologiya, 2013-yilda FATF tomonidan ishlab chiqilgan «Pul yuvish va terrorizmni moliyalashtirishning milliy darajadagi tahdidlarini baholash» bo'yicha Yo'riqnomaga asoslangan bo'lib, u Butunjahon banki, Xalqaro valyuta jamg'armasi va O'zbekistonda amalga oshirilgan sektoriy baholashlar metodologiyalarini ham hisobga olgan.

PYu/TM tahdidi, xatarlar, zaif tomonlar va ularning oqibatlarini bilan bog'liq potentsial holatni anglatadi.

Hatarning darajasini baholash uchun jinoyatdan olingan daromadning o'rtacha miqdori ishlatiladi. Shuningdek, terrorizm bilan bog'liq jinoyat ishlari bo'yicha qo'shimcha ma'lumotlar, terrorizmga oid kichik summalar ham (shuningdek, u qonuniy kelib chiqishi mumkin) tahdidni oshirishga ta'sir qilmagan. Agar ma'lumotlar yetarli bo'lmasa, tahdidlar ekspert baholashi asosida baholangan.

Xavfsizlikning umumiy strukturalariga qo'shimcha, O'zbekistondagi sektoriy baholashlar, xalqaro tashkilotlarning O'zbekistonga oid ma'lumotlari va davlat organlarining statistikasiga tayangan holda, siyosiy, geografik, iqtisodiy va demografik omillar asosida qabul qilingan.

Havflar va zaif tomonlar aniqlangandan so'ng, ularning amalga oshishi ehtimoli va ularning oqibatlari baholangan. O'zaro taqqoslash natijasida PYu/TM xavflari aniqlangan va baholangan.

Kontekst va mamlakatning zaif tomonlari

O'zbekiston Afg'oniston, Qozog'iston, Qirg'iziston, Tojikiston va Turkmaniston bilan chegaralashgan. Majmuaning janubiy va janubiy-shahar chegaralarining ko'p qismi tog'li hududlardan o'tish, qo'shni davlatlar aholisi bilan yaqin oilaviy, madaniy va boshqa aloqalar, shuningdek, chegaradan olib o'tishning soddalashgan shartlari, jinoyat mollari va naqd pullarini noqonuniy olib o'tish, radikal va ekstremistik g'oyalar tarqatish uchun muhit yaratgan.

Narkotrafik, ekstremizm va terrorizmning ayrim qo'shni mamlakatlardagi darajasini hisobga olgan holda, O'zbekistonning geografik ta'sirchanliklari yuqori baholangan.

PYu/TM nuqtai nazaridan, O'zbekistonning moliyaviy tizimi qo'llanilgan klient va geografik xatarlar nuqtai nazaridan kam, jahon moliya bozorlariga integratsiyasi past, ichki nazorat tizimi faoliyat ko'rsatadi. Naqd pulning katta ulushi, «qora» iqtisodiyotning katta hajmi, milliy valyuta kursining aniq bo'lmaganligi, tashqi pul kirimlariga bog'liqlik va transchegaraviy naqd pullar hodisalari iqtisodiyotga jiddiy ta'sir ko'rsatadi.

Naqd pullar harakatiga oid jiddiy xavflar mavjud, chunki xorijda mehnat qilgan O'zbekiston fuqarolarining yuklatilgan pul o'tkazmalari va ularning jinoyat va ekstremistik faoliyatga jalb qilinishi xavfi katta.

Ish o'rinlarining yetarli bo'lmashligi, xorijga ishga ketgan fuqarolarning ko'payishi, aholi daromadlari dunyo o'rtacha darajasidan pastligi OD/FT ijtimoiy xavflarini shakllantiradi.

Qonuniy himoya va nazorat organlari malakali va tajribali kadrlar bilan ta'minlangan bo'lib, o'z asosiy faoliyati doirasidagi vazifalarni samarali bajarmoqda. Yuqori o'quv yurtlari, huquqni muhofaza qilish va nazorat organlarining o'quv markazlari, shuningdek, maxsus malaka oshirish muassasalari «moliyaviy monitoring» yo'nalishi bo'yicha ta'lim berishni tashkil etishgan, shu jumladan xususiy sektor mutaxassislari uchun ham.

Shu bilan birga, huquqni muhofaza qilish va nazorat organlarida kadrlarning tez almashinuvi, moliyaviy monitoringning maqsadlarini to'g'ri tushunilmasligi va uni xususiy sektor tashkilotlari tomonidan biznes rivojiga to'sqinlik qiluvchi omil sifatida qabul qilinishi PYu/TM tizimining zaif nuqtalarini shakllantiradi.

Statistik ma'lumotlar, nufuzli xalqaro tashkilotlarning hisobotlari, ommaviy axborot vositalari nashrlariga asosan O'zbekiston Respublikasida korrupsiya bilan bog'liq jiddiy uyazvimliklar mavjud.

Xatarlar

PYu/TMning juda yuqori xatarini tashkil etuvchi jinoyatlar – bu savdo yoki xizmat ko'rsatish qoidalarini buzish bilan bog'liq jinoyatlar bo'lib, huquqni muhofaza qilish organlarining ma'lumotlariga ko'ra, asosan noqonuniy «naqdlashtirish» operatsiyalari bilan bog'liq. Bu faoliyat xomashyo yetkazib berish, noto'g'ri xajm va o'ziga xos hujjatlar ishlatishni o'z ichiga olishi mumkin. Shu kabi jinoyatlar, avvalgi iqtisodiy muammolar tufayli naqd va noqonuniy pullar o'rtasidagi narx farqi saqlangan davrda keng tarqalgan edi.

2017-yil sentyabrda tashqi valyuta kursini erkinlashtirish, bank kartalari orqali noqonuniy pullarni o'tkazishning ommalashtirilishi va banklarning naqd pul bilan ta'minlash mexanizmlarini joriy qilish choralari ko'rilganidan keyin, noqonuniy «naqdlashtirish» operatsiyalari jozibasini sezilarli darajada pasaytirdi.

Narkotiklarning noqonuniy aylanmasi, Afg'onistondan narkotiklar tranziti yo'nalishidagi joylashganligi tufayli, daromadlarni legalizatsiya qilish uchun katta manba bo'lib hisoblanadi. BMTning Narkotik va jinoyatchilik boshqarmasi ma'lumotlariga ko'ra, O'zbekiston nafaqat tranzit mamlakat, balki narkotiklar iste'molini hal qilish muammosi ham bor. Demak, narkotik biznesi natijasida olingan jinoyat daromadlariga legalizatsiya qilinishiga ehtiyoj bor. Korrupsiya jinoyatlari natijasida olingan mablag'lar aniq PYu obyekti bo'lib, juda yuqori xatarni tashkil etadi. Soliq va bojxona jinoyatlari orqali yirik miqdordagi mablag'lar legalizatsiya qilinadi, shu bois bu mablag'larga ham juda yuqori xatar darajasi qo'yilgan.

Tavsiya etilgan choralar

O'tkazilgan TMB (o'tkazilgan baholash) natijalariga asosan, PYu/FT bo'yicha milliy strategiya va ustuvorliklarni ishlab chiqish va tasdiqlashni ilg'or usulda amalga oshirish tavsiya etilgan. Shu bilan birga, aniqlangan xavflarni kamaytirish maqsadida, korrupsiyaga qarshi kurashni davom ettirish, xalqaro PYu/FT qarshi kurashish tavsiyalarini amalga oshirish, noqonuniy to'lov tizimlari faoliyatini to'xtatish, NNT (nodavlat notijorat tashkilotlar) faoliyatini to'liq tahlil qilish va ularni monitoring qilish, soliq va bojxona jinoyatlariga qarshi kurashish, savdo va xizmat ko'rsatish sohasidagi qoidalarni buzishga qarshi kurashish, ma'lumotlarni maxfiylik talablarini kamaytirish, milliy va xalqaro hamkorlikda axborot almashish, moliyaviy tergovlar bo'yicha parallel' tadqiqotlar o'tkazish, sud amaliyotini umumlashtirish va statistik ma'lumotlarni yangilash, moliyaviy monitoring mutaxassislarini o'qitish va ularning ish statusini mustahkamlash, yuridik shaxslarning ro'yxatga olinishi va holatini nazorat qilish uchun choralar ko'rish tavsiya etilgan.

Международный опыт

Анализируя опыт различных государств в сфере противодействия отмыванию денег, необходимо отметить, что он имеется в большинстве стран мира. Естественно, масштабы национального опыта различных стран неоднородны, это определяется периодом времени, в течение которого осуществляется данное противодействие, а также активностью властей, обусловленной заинтересованностью и их желанием оказать такое противодействие. Рассмотрение зарубежного опыта, в первую очередь регулирования ответственности за легализацию денежных средств, является важным обстоятельством, так как открывает новые возможности для совершенствования уголовного законодательства в свете требований соответствующих международных документов. Кроме того, это необходимо в целях наметившейся в последнее время стабильной тенденции в научной литературе к соотношению норм внутригосударственного уголовного законодательства с зарубежными правовыми источниками.

В уголовном законодательстве большинства зарубежных государств появление норм, предусматривающих ответственность за совершение общественно опасных деяний, связанных с легализацией денег или иного имущества, приобретенного преступным путем, обусловлено, прежде всего, действием международных соглашений в области противодействия рассматриваемому явлению. В этой связи можно отметить некоторое сходство в ряде зарубежных стран законодательных дефиниций тех или иных нормативных конструкций, регулирующих различные правоотношения в указанной сфере. Однако следует отметить, что каждая страна имеет свои исторически обусловленные традиции законодательной техники, соответствующие институты уголовного права, которые определяют особые способы построения и изложения нормативного материала.

Из всех стран мирового содружества, имеющих в своем активе деятельность по организации противодействия легализации преступных доходов, самый большой опыт имеет законодательство США, поскольку именно в этой стране активная борьба с отмыванием «грязных денег» началась еще в 1970г. Конгресс США принял три закона, которые послужил основой для формирования современной государственной политики в области борьбы с рассматриваемым явлением – «О контроле за организованной преступностью», «О всеобщем контроле за распространением наркотиков», «О банковской тайне», поскольку уже к этому времени в США начали серьезно беспокоиться по поводу использования тайных банковских вкладов в указанной незаконной деятельности. В частности, такие счета активно использовались для уклонения от уплаты налогов, размещения средств, полученных незаконным путем, нарушения правил внутренней торговли и т.д.

Законодательство о соблюдении банковской тайны было признано основным препятствием в деятельности по предотвращению и расследованию незаконной

деятельности, так как банки, находящиеся в относительно независимом положении, юридически не были обязаны выдавать информацию о счетах своих клиентов. Одной из последних законодательных инициатив США явилось принятие в 1995 г. Акта «О мерах, направленных на сдерживание подделки и “отмывание” денег».

В Германии борьба с отмыванием преступно полученных доходов основывается на положениях принятого 15 июля 1992г. Закона «О борьбе с незаконной торговлей наркотиками и другими формами организованной преступной деятельности», в связи с принятием которого были внесены соответствующие изменения и в уголовное законодательство. В частности, ст. 261 УК Германии стала предусматривать ответственность за отмывание денег и укрывательство полученных имущественных выгод. Согласно ст. 261 УК Германии ответственности подлежит тот, кто скрывает предмет, который добыт в результате совершения одного из указанных в данной статье противоправных деяний, утаивает его происхождение или препятствует установлению происхождения этого предмета, его местонахождения, конфискации, изъятию или сохранению такого предмета или угрожает совершить такие действия.

Также наказывается тот, кто названный предмет приобретает для себя или для третьего лица, хранит либо использует для себя или для другого лица, если ему было известно происхождение предмета в то время, когда он его приобрел. В соответствии с содержанием данной нормы не каждый уголовно-правовой способ приобретения материальных ценностей признается основным деянием. Законодатель Германии закрепил исчерпывающий перечень уголовно-правовых деяний, последствия совершения которых рассматриваются как «отмывание» денег, в число которых входят преступления (т.е. деяния, за которые предусмотрено наказание свыше одного года лишения свободы) и отдельные виды проступков (деяний, за которые предусмотрено наказание менее одного года лишения свободы), такие как взяточничество, подкуп, кража, мошенничество и другие.

В целях противодействия легализации, наряду с Уголовным кодексом, существуют и нормы иных нормативных правовых актов. В частности, Законом об отмывании денег Германии от 25 октября 1993г. установлена общая обязанность для учреждений (к числу которых относятся кредитные и финансовые организации, включая почту Германии) осуществлять идентификацию обратившихся к ним лиц. Такая обязанность возникает при приеме или выдаче наличных денег, ценных бумаг или драгоценных металлов стоимостью более 20 тыс. евро, а также когда организация совершает несколько отдельных финансовых операций на общую сумму более 20 тыс. евро и более, при наличии достаточных оснований полагать, что между ними имеется связь.

Глава «Об отмывании» была включена в Уголовный кодекс Франции 13 мая 1996г. и предусматривает ответственность за отмывание простое и отягощенное. В соответствии со ст. 324.1 УК Франции отмывание представляет собой деяние, выразившееся в облегчении любым способом ложного обоснования источника происхождения имущества или доходов исполнителя какого-либо преступления или проступка, обеспечивающего ему прямую или косвенную выгоду. Отмыванием денег равно является деяние, выразившееся в оказании содействия какой-либо операции по размещению, сокрытию или конверсии того, что прямо или косвенно получено в результате совершения какого-либо преступления или проступка. Квалифицированным видом отмывания является, в соответствии со ст. 324.2, отмывание, если оно совершается систематически или с использованием возможностей, связанных с выполнением профессиональной деятельности, или если оно совершено организованной бандой.

До 1986г. в Великобритании отсутствовали нормы, которые бы предусматривали ответственность за легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем. Однако принятие в 1986г. Закона об обороте наркотиков стало юридической основой для уголовного преследования лиц, совершающих легализацию преступных доходов, полученных от продажи наркотических средств.

Позднее, в 1993г., в Великобритании был принят Закон об уголовной юстиции, который расширил пределы уголовного преследования за легализацию криминальных доходов, рассматривая в качестве таковых действия по преобразованию денег или иного имущества, приобретенных в результате не только торговли наркотиками, но и совершения любого умышленного преступления. Еще более расширил нормативное содержание данного предмета новый Закон об обороте наркотиков, который был принят в 1994г.

Соблюдая требования Страсбургской конвенции, английский законодатель указал несколько категорий уголовно наказуемых деяний, связанных с легализацией криминальных доходов. Можно выделить три группы деяний по преобразованию доходов, полученных указанным путем, и обладанию таковыми, а также три группы деяний, которые совершаются лицами, специально уполномоченными противодействовать легализации, но вопреки закону не выполняющих возложенные на них обязанности либо уклоняющихся от выполнения требований закона о сообщении специализированным государственным учреждениям сведений о фактах, свидетельствующих о легализации. Основными адресатами названных запретов являются служащие кредитных учреждений, брокерских контор, инвестиционных фондов и других структур финансового рынка, которые в силу своих профессиональных обязанностей осуществляют управление имуществом других лиц. Вместе с тем для указанных лиц предусмотрен ряд иммунитетов, исключающих их привлечение к уголовной ответственности за содействие в обладании и распоряжении доходами от преступной деятельности.

Например, ст. 93(А) Закона об уголовной юстиции 1988г. предусматривает, что уголовной ответственности не подлежит лицо, совершившее действия по оказанию помощи в деле совершения легальных операций по приданию правомерного вида преступным доходам, в случае, если оно уведомило компетентные государственные органы о таких действиях, совершенных по воле лица, обладающего имуществом. Такое уведомление может быть сделано и после выполнения указанных действий, но если лицо сообщило о них непосредственно после их совершения.

В соответствии с ч. 1 ст. 93(С) Закона об уголовной юстиции, ответственность влечет сокрытие или маскировку виновным любого имущества, которое полностью или частично, прямо или косвенно представляет его доходы от преступной деятельности, а также преобразование или обмен такого имущества либо перемещение его за пределы юрисдикции государства с целью избежать преследования за совершенное преступление либо устранить основания для вынесения постановления о конфискации такого имущества, а равно в целях осложнения исполнения этого постановления.

Частью 2 этой же статьи предусмотрена ответственность за совершение таких же действий с преступными приобретениями другого лица, когда виновный знает или имеет достаточные основания для подозрения, что данные приобретения представляют собой доходы от преступной деятельности, а в ч. 3 приводится разъяснение таких объективных признаков рассматриваемого деяния, как сокрытие или маскировка имущества, под которыми следует понимать действия по сокрытию или маскировке их природы, источника, размещения или распоряжения ими и т.д. Необходимо отметить, что вопросы регулирования уголовной ответственности за легализацию криминальных доходов решены в Великобритании достаточно полно, т.к. предмет указанного регулирования охватывает, как представляется, весь круг общественно опасных деяний, так или иначе связанных с процессами легализации. Опыт Великобритании в данной сфере, с учетом сказанного, можно рассматривать как образец практического решения интересующих нас проблем на национальном уровне. Определенный интерес представляет опыт уголовно-правового регулирования рассматриваемой сферы в Швейцарии, которая характеризуется в мире как страна достаточной политической стабильности и предоставляющая всему миру разнообразные банковские услуги. Законодательство Швейцарии гарантировало конфиденциальность отношений с клиентом, что легло в основу

благополучия страны, и, одновременно обусловило массовый приток капитала, в том числе и криминального.

В начале 90-х гг. в уголовное законодательство страны были внесены нормы, предусматривающие ответственность за деяния, связанные с легализацией преступных денег. Статья 305 bis УК Швейцарии так определяет состав этого преступления – тот, кто совершает действие, предназначенное для того, чтобы скрыть установление происхождения, нахождения или конфискацию имущественных ценностей, которое, как он знает или должен предполагать, произошло в результате совершения преступления. Указанной статьей предусмотрена также возможность квалифицированного состава, признаками которого являются: действия в качестве члена преступной организации; действия в качестве члена банды, которая соорганизовалась для постоянного совершения отмывания денег. В соответствии с ч. 3 данной статьи лицо наказывается также и тогда, когда основное деяние было совершено за границей и является наказуемым в месте совершения преступления.

При этом Верховный суд Швейцарии определил, что под действиями, затрудняющими обнаружение и конфискацию приобретенных преступным путем материальных ценностей, необходимо понимать размещение в нескольких финансово-кредитных учреждениях крупной суммы денежной наличности, сопровождающееся ее делением на менее значительные с целью уклонения от проводимой процедуры идентификации и учета клиентов. Иными словами, к числу действий, образующих состав легализации, относятся как простое совершение сделки или осуществление иной финансовой операции, так и выполнение иных действий, которые хотя не выражаются в экономическом манипулировании имуществом, но могут существенно осложнить отождествление происхождения денежных средств, а также затруднить их обнаружение или обращение в пользу законных обладателей. При этом для уголовно-правовой квалификации не имеет значения, была ли фактически затруднена такая контролирующая деятельность.

Таким образом, можно сделать вывод, что при установлении уголовно-правовых запретов легализации денежных средств или иного имущества, полученных преступным путем, зарубежный законодатель идет различными путями. Так, в некоторых странах строго определен круг преступлений, которые могут выступать в качестве основного для легализации, в результате совершения которого получено легализуемое имущество. В других законодатель лишь указывает, что основное преступление должно относиться к определенной категории. Большинство стран в число основных преступлений включают все общественно опасные явления, запрещенные Уголовным кодексом. Именно по этому пути пошла Россия признавая в качестве основного для последующей легализации любое (за небольшим исключением) преступление, предусмотренное в Особой части Уголовного кодекса Российской Федерации.

В качестве особенности нормативного регулирования уголовно-правового противодействия легализации криминальных доходов в зарубежных странах необходимо отметить наличие в уголовном законодательстве нескольких соответствующих уголовно-правовых норм, что, как правило, обусловлено необходимостью установления ответственности за различные действия, которые могут совершаться в процессе легализации указанных доходов.

Национальная оценка рисков легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма в Республике Узбекистан

Выявление и понимание рисков являются составной частью Рекомендаций Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ), признанных мировым сообществом в качестве международных стандартов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Функционирование национальной системы ПОД/ФТ Республики Узбекистан началось с принятием Закона Республики Узбекистан «О противодействии легализации

доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» в 2004 году, который вступил в силу с 1 января 2006 года. По состоянию на период подготовки отчета данный Закон существенно переработан с учетом изменений международных стандартов по ПОД/ФТ.

Сформирована нормативно-правовая база ПОД/ФТ, в каждом секторе утверждены и действуют правила внутреннего контроля, обязательные для исполнения организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом.

В последние годы масштабные реформы, проводимые в Республике Узбекистан, оказали существенное влияние на структурирование национальной экономики. По мнению Международного валютного фонда, к уже проведенным знаковым реформам относятся либерализация валютного рынка, налоговые реформы и существенное повышение качества и доступности экономической статистики. Следует отметить, что валютная либерализация позволила практически нейтрализовать активно функционировавший «теневой» рынок иностранной валюты. В недавно опубликованном ежегодном рейтинге группы Всемирного банка «Ведение бизнеса 2020» (Doing Business 2020) среди 190 государств Узбекистан занял 69-е место, улучшив свой показатель на 7 позиций. Кроме того, Узбекистан впервые в своей истории разместил два транша евробондов совокупным объемом 1 млрд. долларов США.

Узбекистан стал страной 2019 года по версии британского журнала The Economist. Как объясняет свой выбор редакция, Узбекистану «еще предстоит пройти долгий путь, но ни одна другая страна не продвинулась так далеко в 2019 году».

В свете проводимых реформ важным остается сохранение и укрепление положительного имиджа страны в глазах международных инвесторов, чему в значительной степени способствует реализация Рекомендаций ФАТФ. Наилучшее понимание и управление рисками ОД/ФТ достигается через их оценку на национальном уровне.

Методология оценки

Методология, использованная для проведения национальной оценки рисков ОД/ФТ (НОР), основана на Руководящих указаниях ФАТФ «Оценка рисков отмыwania денег и финансирования терроризма на национальном уровне» (2013) с учетом методологий оценки рисков ОД/ФТ Всемирного банка, Международного валютного фонда и секторальных оценок, проведенных в Узбекистане.

Под риском ОД/ФТ понимается производная угрозы, уязвимости и последствий, которая означает потенциальную возможность наступления событий, связанных с ОД или ФТ.

Для оценки степени угроз используется средняя сумма преступного дохода, полученного от предикатного преступления. При этом суммы, фигурирующие в уголовных делах по ФТ, не влияли на степень угрозы, исходя из того, что для целей ФТ достаточно и небольших сумм, которые могут иметь, в том числе, и законное происхождение. В случае недостаточности информации для оценки угроз использовались экспертные оценки.

Помимо общих структурных уязвимостей, основанных на политических, географических, экономических и демографических особенностях страны, в том числе информации международных организаций об Узбекистане, за основу уязвимостей были приняты отчеты о секторальных оценках рисков ОД/ФТ, проведенных надзорными органами республики, а также статистика и отраслевые нормативно-правовые акты.

На основе выявленных угроз и уязвимостей выведены степени вероятности реализации угроз, а также сформулированы возможные последствия от их реализации. Сопоставление вероятностей и последствий в конечном итоге позволило выявить и оценить риски ОД/ФТ, имеющиеся в стране.

Контекст и страновые уязвимости

Узбекистан граничит с Афганистаном, Казахстаном, Кыргызстаном, Таджикистаном и Туркменистаном. Расположение большей части южных и юго-восточных границ по горным районам, тесные семейные, культурные и иные связи с населением соседних государств вкупе с упрощением условий трансграничного перемещения создают условия для незаконного перемещения товаров и наличности, распространения идеологий радикального и экстремистского толка.

Учитывая уровень наркотрафика, экстремизма и террористических проявлений в некоторых соседних странах, статистику выявления незаконного перемещения наличных денежных средств и количество уголовных дел, связанных с незаконным трансграничным перемещением наркотиков, географические уязвимости страны оцениваются как высокие.

С точки зрения ПОД/ФТ финансовая система Узбекистана характеризуется низким числом факторов клиентского и географического риска, низко рискованным уровнем интегрированности в мировые финансовые рынки, наличием функционирующей системы внутреннего контроля. Большая доля наличных расчетов, значительный объем «теневой» экономики, относительная нестабильность курса национальной валюты, зависимость от внешних денежных поступлений, наличие фактов трансграничного ввоза и вывоза наличности оказывают серьезное влияние на степень экономической уязвимости.

Серьезные уязвимости имеются в отношении движения наличности в связи с обменом иностранной валюты и большими суммами денежных переводов от граждан Узбекистана, работающих за границей и подверженных риску вовлечения в преступную и экстремистскую деятельность.

Темп прироста населения при недостаточности создаваемых рабочих мест, большом количестве трудоспособных граждан, выезжающих на заработки за рубеж, отставании доходов населения от среднемирового уровня формируют социальные уязвимости ОД/ФТ.

Правоохранительные и надзорные органы укомплектованы квалифицированными и опытными кадрами, эффективно выполняющими функции по линии своей основной деятельности. Высшие учебные заведения, учебные центры правоохранительных и надзорных органов, а также специализированные профильные учебные заведения проводят обучение по направлению «финансовый мониторинг», в том числе для специалистов частного сектора.

Вместе с тем, частая сменяемость (текучка) кадров в правоохранительных и надзорных органах, непонимание целей финансового мониторинга и восприятие его в качестве препятствия для развития бизнеса среди организаций частного сектора формируют уязвимости системы ПОД/ФТ.

В соответствии со статистическими данными, отчетами авторитетных международных организаций, публикациями средств массовой информации в Республике Узбекистан имеются серьезные уязвимости, связанные с коррупцией.

Угрозы

Очень высокий уровень угрозы ОД/ФТ представляют собой преступления, связанные с нарушением правил торговли или оказания услуг, к числу которых, согласно информации правоохранительных органов, в основном, относится незаконное «обналичивание» денежных средств. Такая деятельность может включать фиктивные поставки, ложные объемы и искаженную документацию. Широкое распространение данный вид преступлений получил в период сохранявшейся разницы в стоимости безналичных и наличных денежных средств, обусловленных ранее имевшимися системными экономическими проблемами.

После принятия мер по либерализации обменного курса иностранных валют в сентябре 2017 года, популяризации безналичных расчетов с использованием банковских карт и внедрению механизмов бесперебойного обеспечения банков наличными средствами привлекательность операций по незаконному «обналичиванию» средств снизилась.

Незаконный оборот наркотиков неизбежно является одним из нелегальных источников доходов, учитывая расположение Узбекистана на северном маршруте трафика наркотиков из Афганистана. Данные Управления по наркотикам и преступности Организации Объединенных Наций свидетельствуют о том, что Узбекистан не только является транзитной страной, но и страной, где потребление наркотиков остается проблемой. И соответственно, имеется база преступных доходов наркобизнеса, для которых требуется легализация.

Средства, полученные в результате коррупционных преступлений, неизбежно являются объектом ОД и имеют очень высокий уровень угрозы. Большие суммы средств от налоговых и таможенных преступлений легализуются через экономическую деятельность, в связи с чем им также присвоен очень высокий уровень угрозы.

В силу генерирования большого уровня преступных доходов очень высокий уровень угрозы имеют преступления по организации преступного сообщества. В течение последних лет организация преступного сообщества зачастую инкриминируется должностным лицам, привлекаемым к уголовной ответственности за коррупцию, превышение должностных полномочий, хищение или растрату и легализацию доходов, полученных от преступной деятельности. Совершение преступлений в рамках организованной группы является отягчающим обстоятельством и преступные доходы, получаемые в результате совершения преступлений в составе организованных групп, как правило, отличаются особо крупным размером.

Рекомендуемые меры

Основываясь на результатах проведенной НОР, рекомендовано в приоритетном порядке разработать и утвердить национальную стратегию и приоритеты по ПОД/ФТ. Наряду с этим, в целях снижения выявленных рисков следует предпринять меры по дальнейшей борьбе с коррупцией путем реализации соответствующих Рекомендаций ФАТФ, пресечению деятельности незаконных платежных систем, тщательному анализу деятельности ННО и мониторингу их деятельности, противодействию налоговым и таможенным преступлениям, нарушениям в сфере торговли и оказания услуг, смягчению требований о конфиденциальности информации в отдельных секторах, укреплению связей, сотрудничества и обмена информацией как на национальном уровне, так и на уровне международного сотрудничества, внедрению требования об обязательном проведении параллельных финансовых расследований, внедрению в практику регулярного обобщения судебной практики и обновления статистических данных по предикатным преступлениям и рискам ОД/ФТ, организации обучения и укрепления статуса специалистов финансового мониторинга, а также усилению контроля за регистрацией и статусом юридических лиц.

Одновременно рекомендовано осуществить ряд мероприятий, направленных на снижение рисков в среднесрочной и долгосрочной перспективе, включая внедрение адекватного контроля за выдачей наличных денежных средств на уровне финансовых учреждений, расширение аналитической составляющей внутреннего контроля, обеспечение контролируемого доступа к ведомственным базам данных для всех государственных органов и для частного сектора, внедрение национальной системы идентификации и верификации клиентов, имплементация процедур комплаенс по вопросам ПОД/ФТ.

Foydalanilgan adabiyotlar:

1. Shebunov A.V. Noqonuniy olingan mablag'larni yoki boshqa mulkni o'zlashtirish. 1998y..Moskva.
2. Lavrov V.V. Noquniy olingan pul mablag'larini yoki mulklarni legallashtirish (yuvish) uchun jinoiy javobgarlik: N. Novgorod, 2000 yil.
3. Germaniya Federativ Respublikasining Jinoyat kodeksi. Sankt-Peterburg: Yuridik markaz matbuoti, 2003 y.
4. Fransiya Jinoyat kodeksi. Sankt-Peterburg: Yuridik markaz matbuoti, 2006 yil.
5. Shveytsariya Jinoyat kodeksi. Ed. va A.V. Serebrennikova tomonidan tarjima qilingan. Sankt-Peterburg: Yuridik markaz matbuoti, 2002 yil.
6. O'zbekiston Respublikasining "Jinoyat yo'li bilan olingan daromadlarni legalizatsiya qilish va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish to'g'risida"gi Qonuni.