

РОЛЬ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ В ОБЕСПЕЧЕНИИ БЕЗОПАСНОСТИ ЭКОНОМИКИ ГОСУДАРСТВА

Кошанова Абдимурата Азат ули,
магистр Института финансовых технологий и экономической безопасности
Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»

Абдижаббар Юнусович Нурмухаммедов,
доцент кафедры “Банковское дело и инвестиции”
Ташкентского государственного экономического университета
E-mail: a.nurmuhammedov@tseu.uz

Аннотация

Отмывание денежных средств, полученных преступным путем, представляет риск и угрозу для экономики государства, особенно для ее кредитно-финансовой системы. А глобализация и ускорение трансграничных перетоков капитала создают условия для активизации организованной преступности, которая все больше приобретает международный характер. Поэтому сегодня как никогда большое значение приобретают прозрачность и легальность операций, осуществляемых в национальных финансовых системах. По этой причине крайне важно создать эффективные механизмы противодействия отмыванию денежных средств, полученных преступным путем, чтобы не только защитить работоспособность финансово-кредитной системы страны, но и обеспечить должное использование государственных средств в целях борьбы с последствиями финансового кризиса. Цель статьи - анализ роли системы противодействия отмыванию преступных доходов как инструмента минимизации уровня теневой экономики и обеспечения безопасности экономики государства.

Ключевые слова: противодействие легализации преступных средств; теневая экономика; отмывание денежных средств; минимизация рисков; преступные доходы.

Введение

Отмывание денежных средств - является тяжким преступлением и создаёт риск для безопасности государства, которое затрагивает экономику в целом и тормозит социальное, экономическое, политическое и культурное развитие страны. На протяжении последних десятилетий глобализация сопровождалась ростом международных и внутригосударственных теневых экономик, которому способствует противозаконная деятельность. Противодействие отмыванию денежных средств, включает в себя борьбу с последующим использованием доходов, полученных

преступным путем, а также создание дополнительных механизмов для выявления и пресечения таких преступлений.

Кроме того, благодаря экономическим инновациям, которые развиваются быстроходными темпами, и скорому развитию информационных технологий, мировое общество становится глобальной системой, требующей строгого регулирования и надлежащего контроля. Выявление и раскрытие прецедентов легализации доходов, полученных преступным путем, для Республики Узбекистан приобретает особую актуальность в связи со значительным объемом денежных средств, выводимым из страны по разнообразным поводам.

Поэтому в целях снижения риска для экономики страны и борьбы с таким негативным явлением, как легализация доходов, полученных преступным путём, необходимо создать эффективный инструмент финансового мониторинга, основанный на правильном выявлении легализации незаконных активов и снижении рисков в финансово-банковском секторе. Следовательно, необходимо сосредоточить внимание на составе всех участников процесса отмыывания денег, включая увеличение комбинаций подходов по борьбе с отмыыванием денежных средств, анализе нормативно-правовой базы и определении роли банков в процессе легализации прибыли, а также выявлении возможности адаптации методов и мер зарубежного опыта в рамках реализации их в национальной системе.

Анализ литературы

Современные научные исследования ведутся в различных направлениях по противодействию легализации преступных доходов и отражены в работах ученых и политиков Республики Узбекистан и за рубежом. Значительный вклад в разработку проблем выявления и пресечение рисков отмыывания денежных средств, полученных преступным путём, сделан в исследованиях зарубежных ученых А.Б. Архипова, М.В. Каратаев, Е.В.Каратаев, Ю.Л. Колесникова, К.В. Швецова, Г.Б. Клейнера, А.А.Кокошина, М.И. Кротова, Е.А. Олейникова и др.

Так, наряду с работами зарубежных ученых, были рассмотрены соответствующие исследования узбекских экономистов и ученых таких, как Б.И. Исроилов, Н.Г. Каримов, И.С. Хотамов, М.Г. Ходжаева, И.Б. Захарова, Ф.М. Фозилов, А.А. Исламов и др., которые в своих учебниках, монографиях и других публикациях рассмотрели различные аспекты решения проблем, связанные с отмыыванием денежных средств, полученных преступным путем и обеспечения безопасности экономики государства.

Международные эксперты из влиятельных организаций, таких как FATF, EAG и EGMONT, изучают феномен непрерывной легализации доходов. Однако, принятие международных стандартов противоречит специфике процесса отмыывания денег в

Республике Узбекистан. Эта непростая задача требует тщательного исследования сама по себе, поэтому необходимо изучить эту тему более подробно.

Методология исследования

В качестве методологической основы был использован регуляторный, унифицированный, оперативный и систематический подход, который позволил провести всесторонний анализ процесса легализации преступных доходов в финансовом секторе. В процессе исследования широко использованы методы экономического анализа, системный и сравнительный анализ, подход к управленческому решению, статистическая группировка, сравнение, методы классификации.

Анализ и результаты

Проблема легализации преступных доходов и финансирования терроризма в двадцать первом веке стала носить все более международный характер. У большинства стран появилась необходимость координации усилий и согласованных действия по борьбе с отмыванием денежных средств, полученных от преступной деятельности, не только на национальном, но и на международном уровне. Республика Узбекистан в этом отношении не является исключением. На сегодняшний день для Узбекистана указанная проблема актуальна вдвойне вследствие нескольких причин. К этим причинам можно отнести экономические, технические и правовые аспекты, связанные с легализацией доходов, полученных преступным путем.

К экономическим причинам в республике относят снижение налоговой способности субъектов налогообложения. В этом случае население, оплачивающее налоги, сопоставляет пользу от неуплаты-уплаты налогов и обязательных платежей с возможно-потенциальными отрицательными последствиями, которые приводят к легализации доходов, полученных преступным путем. Второй экономической причиной выступает то, что по сей день в Республике Узбекистан большая часть субъектов предпринимательства производит расчеты наличными денежными средствами.

К причинам технического характера относят несовершенство национальной концепции противодействия легализации доходов, полученных преступным путём. Отнести сюда можно не полную состоятельность контроля со стороны правоохранительных и государственных органов и других организаций, осуществляющих контроль концепции как системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем. Множество технических операций по сей день осуществляется вручную, однако усиление взаимосвязанности мировой экономической системы и мировой глобализации, порождается новые информационные цифровые технологий, которые

создают возможности для роста преступности, в частности, это порождает развитие преступлений и правонарушений, связанных с отмыванием денежных средств, полученных преступным путем. Например, современные технологии виртуального банкинга позволяют изменить систему незаконных транзакций и повысить анонимность клиентов. Другими словами, активизация процесса цифровизации в настоящее время приводит к увеличению количества уголовных дел, связанных с противодействием отмывания доходов.

В Узбекистане на равне с другими странами действует система дистанционного обслуживания, которая позволяет в ускоренном времени проводить платежи клиентов. Статистика количества пользователей систем дистанционного банковского обслуживания на 1 мая 2021 г. отражена в таблице 1.

Таблица 1. Количество пользователей систем дистанционного банковского обслуживания

Дата	Всего	Юридические лица и индивидуальные предприниматели	Физические лица
1	2	3	4
01.01.2022 г.	20 203 384	968 580	19 234 804
01.02.2022 г.	20 890 599	982 858	19 907 741
01.03.2022 г.	21 541 053	995 551	20 545 502
01.04.2022 г.	22 054 391	1 034 137	21 020 254
01.05.2022 г.	22 512 965	1 051 539	21 461 426
01.06.2022 г.	23 635 693	1 044 167	22 591 526
01.07.2022 г.	24 390 196	1 051 005	23 339 191
01.08.2022 г.	26 274 113	1 075 394	25 198 719
01.09.2022 г.	27 301 108	1 117 288	26 183 820
01.10.2022 г.	27 608 781	1 128 684	26 480 097
01.11.2022 г.	28 320 365	1 139 289	27 181 076
01.12.2022 г.	29 209 941	1 163 988	28 045 953
01.01.2023 г.	30 000 914	1 157 045	28 843 869

Эти показатели говорят о значительном расширении использования за последние годы технологий электронного банкинга. Однако, это в силу своих особенностей может использоваться в противоправных действиях. Данное явление связано с тем, что при проведении банковских транзакций посредством сети интернет невозможно точно определить личность и месторасположение клиента, а в некоторых вариантах это практически невозможно (т.к. не имеется непосредственной связи между клиентом и банком).

В таких случаях стираются также географические границы, так как весьма зачастую обслуживание электронного банкинга предоставляется за пределами гражданства клиента. Применение технологий банковского обслуживания приводит к использованию технологий с целью пользования их как противоправных.

К правовым факторам можно отнести несовершенство законодательства о мерах противодействия легализации доходов, полученных преступным путём. Как правило на практике делают большой акцент на нормативно-правовые акты: инструкции, постановления, исходящие от Центрального банка Республики Узбекистан, Министерства юстиции, Кабинета Министров и т.д. Трудности в дополнение ко всему создают постоянно вносимые изменения и дополнения в существующее законодательство по противодействию легализации доходов, полученных преступным путём. Порядок противодействия отымания доходов, полученных преступным путем, мировое общество осуждало из-за его концепции, которая возникла только в 2004 году. Подразделение финансовой разведки в Республике Узбекистан впервые было закреплено за Управлением по налогам, валютным преступлениям и отмыванию денег при Генеральной прокуратуре, которое было создано еще до внедрения системы противодействия отмыванию доходов в республике оно выстраивало цепочку между финансовыми организациями и органами, осуществляющими контроль.

Управление действовало и осуществляло свою деятельность с 2001 года эффективность управления имела недостатки в виде неточного выявления и нейтрализации источников и причин преступности в экономических, финансовых и налоговых сферах, что еще больше порождало развитие «теневое бизнеса». Не используются современные формы и методы информационно-аналитической работы, направленные на углубленный анализ, выявление и пресечение легализации доходов, полученных преступным путем. В 2004 году в Узбекистане принимается закон «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма», но управление все еще не могло на высоком уровне использовать современные методы информационно-аналитической работы, направленные на углубленный анализ, выявление и пресечение легализации доходов, полученных преступным путем. Мировое сообщество в апреле 2007 года ввело мораторий на закон «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию

терроризма» характеризуя это как необходимое условие. За этот промежуток контролирующий орган прекращает действия по контролю финансовых операций, по которым была необходима надлежащая проверка. За период моратория в республике увеличился уровень капитализации банков, население начало больше доверять банковскому сектору и вносить денежные средства на свои расчётные счета, последствия данного моратория были основными причинами его ввода. Что в свою очередь повлияло на увеличение депозитов на счетах банков, но и на оборот наличных денежных средств, находящихся в обращении, с целью отмывания доходов, полученных преступным путем. За это время республика кардинально поменяла свою систему по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем. Создала четкую структуру контролирующих органов и субъектов, участвующих в данной схеме.

На основе постановления Президента Республики Узбекистан было выработаны ряд мероприятий и предложений, способствующих укреплению национальной системы, а именно благодаря постановлению "Об образовании межведомственной комиссии по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», от 21 сентября 2018 года № ПП-3947. А также Указ Президента Республики Узбекистан «Об утверждении стратегии развития национальной системы Республики Узбекистан по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» способствовал уменьшению недостатков и неиспользованных резервов в организации борьбы с налоговыми, валютными, иными экономическими преступлениями.

В этот период в республике сформировалась национальная система противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности (см. рисунок 3).

В феврале 2008 года ФАТФ направляет распоряжение правительству Узбекистан с целью произвести коррективы в сфере противодействия отмывания доходов, полученных преступным путем, с учетом международной практики. Также ФАТФ уведомляет республику о недостаточно сформированной системы противодействия отмывания доходов, полученных преступным путем, и указывает на риски, которые влияют не только на Узбекистан, а также создают возможность развития преступлений на глобальном уровне благодаря прохождению денежных средств через национальную систему.



Рисунок 1. Национальная система государственного уровня по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности

Кроме того, ФАТФ советует быть осторожными с узбекскими организациями и придавать большое внимание всем операциям, проходящим через Узбекистан. В апреле 2009 года Узбекистан формирует новый закон «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», который кардинально отличается от аналогов российского законодательства, хотя стоит отметить, что предыдущая версия закона была очень схожа с вариантами всех стран постсоветского пространства. Закон отражает несколько значительных различий. В основном это отразилось на двух типах условий, которые подверглись кропотливому исследованию:

- Изучение лиц причастных причастными к экстремистской и террористической деятельности
- Изучение стран, которые не участвуют в международном сотрудничестве в области противодействия отмывания доходов.

В ходе внутреннего контроля остальные транзакции, попадающие под категорию подозрительные, должны быть направлены в Департамент по борьбе с налоговыми и валютными преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан. Отмечается, что правила внутреннего контроля должны разрабатываться

самостоятельно теми организациями, которые осуществляют операции с денежными средствами и другим имуществом.

Восстановление и укрепление режима противодействия отмыванию доходов ФАТФ поощряет и принимает во внимание дальнейший план действий. «ФАТФ призывает Узбекистан продолжить работу по завершению законодательной базы и внедрению режима противодействия отмывания доходов, соответствующего международным стандартам.» Из-за осуществленных мероприятий в республике касаются нормативных актов Узбекистан получил право быть исключенным из списка стран, у которых имеются недостатки по части законодательного права в сфере противодействия отмывания доходов полученных преступным путем.

Так, правительственная концепция направлена на борьбу с отмыванием денег и финансированием терроризма с уже крепким контролирующим государственным учреждением способным работать с организациями занимающиеся отмыванием денег и финансированием терроризма, в свою очередь в 2010 году Департамент по борьбе с налоговыми и валютными преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан способен своевременно организовывать и выполнять свои функции в контролирующей сфере.

Правительственная концепция направлена на борьбу с отмыванием денег и финансированием терроризма с учетом обеспечения защиты прав человека, а также отвечает за построение и реализацию национальной политики. Концепция как национальная система борьбы с отыманием денег, полученных преступным путем и борьбой с теневым капиталом, осуществляет защиту на государственном уровне отражая и защищая интересы Республики. Она обеспечивает государственную защиту и экономические интересы в Республике. Усиление контролю над финансовыми потоками в стране отразило тенденцию к прозрачности финансового сектора и отразилась на повышение уровня доверия стран СНГ к Узбекистану. Национальная система имеет некоторые отличия от российской системы, которая представлена в виде двух составляющих: органа финансовой разведки (Росфинмониторинг) в Российской Федерации и правоохранительных органов. Хотя и национальная система также представлена двумя уровнями, но в Узбекистане функцию финансового мониторинга объединена в один блок и представлена в виде органа финансовой разведки при Департамент по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан, который по своему функциональному составу выполняет роль и финансовой разведки и правоохранительный блок. Данная особенность помогает не разделять функции между двумя подразделениями. При этом финансовый мониторинг как в России, так и в Узбекистане можно в свою очередь разделить по тем же признакам на два уровня: первичный финансовый мониторинг и государственный финансовый мониторинг, схема представлена на рисунке 4.



Рисунок 2. Двухуровневая структура национальной системы

Расследованием преступлений связанных с отмыванием доходов, полученных преступным путем, занимаются правоохранительные органы. В национальной системе существует четыре основных органов противодействия отмывания доходов (рисунок 5):

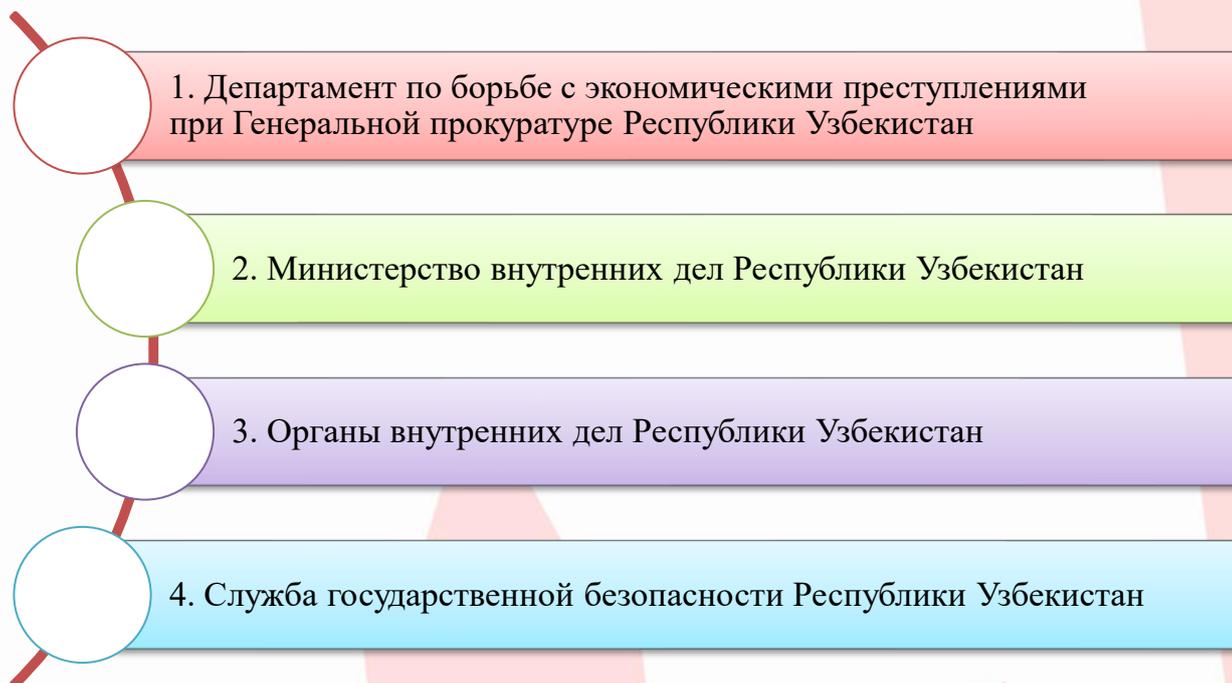


Рисунок 3. Правоохранительные органы Узбекистана

Взаимоотношения в этой подсистеме в главном регулируются нормами уголовного и уголовно-процессуального законодательства, но кроме того национальными законами, характеризующими полномочия и прямые обязанности данных организаций. Главная цель правоохранительных организаций в рамках данной подсистемы — обнаружение, пресечение и следствие правонарушений, сопряженных с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма, то есть борьба с данными разновидностями правонарушений. На данном этапе система контроля в Узбекистане за организациями, осуществляющими финансовую деятельность и иным имуществом Узбекистана выстроена последующим способом. Система контроля представлена в таблице 2.

Основными субъектами первичного финансового мониторинга являются организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и иные определенные законодательством лица, к их прямым обязанностям относят:

- предоставление данных специализированному органу;
- надлежащая проверка клиентов;
- выявление сомнительных и подозрительных операций.

В национальной системе на этом уровне принимается решение о предупреждении и пресечении отмыванию доходов, полученных преступным путем, в этом и заключается их основная задача.

Таблица 2. Система контроля за учреждениями осуществляющие финансовую деятельность и другим имуществом в Республике Узбекистан

Финансовые учреждения	Надзорный орган
Банки Микрокредитные организации Ломбарды	Центральный банк
Страховые компании	Министерство финансов
Брокеры по ценным бумагам Инвестиционные фонды (ПИФ) Депозитарии	Центр по координации и контролю за функционированием рынка ценных бумаг
Операторы почтовой связи	Узбекское агентство связи и информатизации (УзАСИ)
Лизинговые компании	Департамент по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре

Финансовый мониторинг исполняется Департамент по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан, обеспечивающим контроль экономических действий на основе данных, получаемых им с субъектов первичного финансового мониторинга, также обеспечивает контроль за достоверностью данных, полученных материалами правоохранительными органами при обоснованности на их передачу. По части фиксирования, хранения и систематизировании информации, а также за организацией и построением внутреннего контроля во всех организациях занимающихся финансовой деятельностью, а также контроль за исполнением закона «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» относят субъектов государственного финансового мониторинга. Субъекты государственного финансового мониторинга являются органом, отражающим все взаимодействие по системе финансового мониторинга. В систему взаимодействия входят население использующие финансовые и экономические услуги, а также субъекты первичного финансового мониторинга.

За координацию финансового мониторинга отвечает Департамент по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре он же является основным звеном для национальной системы. Международное сотрудничество с такими организациями как Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма,

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег и Группа «Эгмонт» лежит на плечах Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре, он же обеспечивает межведомственную координацию между правоохранительным блоком и субъектами первичного финансового мониторинга.

Департаменту дана возможность требовать и извлекать с Центрального банка и Министерства финансов материал, сопряженный с движением национальных денежных средств по банковским счетам и единственному казначейскому счету. Департамент вынужден выделять отдельный интерес к растрате бюджетных средств и государственных внебюджетных фондов, зарубежных грантов, приобретенных по договорам, заключенным президентом и правительством Узбекистана, и зарубежных кредитов, привлекаемых под государственное гарантийное обеспечение. Департамент согласно итогам оперативно-розыскной работы инициирует контроль государственных учреждений и предприятий с государственной частью, но кроме того иных хозяйственных субъектов, вне зависимости от формы собственности. Департамент вдобавок наделен правом получать доступ к базе сведений государственных органов и учреждений, употребляемых для реализации возложенных на ее задачи.

Выводы и предложения

Систематическое реагирование на улучшение инструментов финансового мониторинга, особенно повышает эффективность и результативность их использования в процессе отмывания денежных средств, полученных преступным путем, позволяя одновременно разрабатывать целенаправленные и современные меры по борьбе с отмыванием денег. К причинам, снижающим эффективность национальной системы ПОД/ФТ, относят:

1. Разрозненность ведомственных информативных ресурсов и недоработка системы информативного доведения сведений о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, между организациями задействованными в противодействии легализации доходов, полученных преступным путем;
2. Существенная нехватка специалистов и кадрового состава в сфере нормативно-правовой базы и в контрольной деятельности;
3. Низкое взаимодействие между органами, исполняющими оперативно-розыскную деятельность и контролирующими органами;
4. Невысокая степень обнаружения и раскрытия преступлений, связанных со легализацией доходов, полученных преступным путем;
5. Неудовлетворительная степень профессиональной подготовки сотрудников государственной сферы по обнаружению и раскрытию преступлений (следователей и прокуроров);

6. Отсутствует навык судебного рассмотрения уголовных дел этой группы, собственно, это обуславливается, в частности тем, что судьи не имеют нужную квалификацию;
7. Имеются пробелы в нормативно-правовом регулировании, связанные со назначением полномочий для контролирующих органов согласно нормативно правовым актам, а также ее регулированию и контролю работы в этой области, осуществляющих операции с денежными средствами либо другим имуществом;
8. Проблемы с идентификацией клиентов и проведением исследования клиентов, отмеченных в денежно-кредитных учреждениях, причисленных к группам высокого риска.

Таким образом, результативность борьбы с противозаконными действиями в области отмывания преступных денежных средств и финансированию терроризма в значительной степени находятся в зависимости от соответствующей организации ее информативного обеспечения. Информационно обеспечение представляет собой организацию сбора, обработки, накапливания и использования сведений, обладающей значимостью с целью раскрытия, предотвращения и выявления правонарушений в области противодействия отмывания доходов, но и в свою очередь помогает с организацией расследований экономических преступлений.

ИСПОЛЬЗОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Закон Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» 26 августа 2004 г., № 660-П.
2. Указ Президента Республики Узбекистан от 23 мая 2018 года за № УП-5446 «О мерах по коренному повышению эффективности использования бюджетных средств и совершенствованию механизмов борьбы с экономическими преступлениями»
3. Современная система противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Учебное пособие. Санкт-Петербург, СПбПУ, 2018 год, 386 стр.
4. Экономическая безопасность: Учебное пособие / Авторский коллектив - СПб.: Изд-во Политехн. ун-та, 2018. - 255 с.
5. Nurmuxammedov, A. Y. . (2022). Development Mechanisms of Remote Banking Services by Commercial Banks. EUROPEAN JOURNAL OF BUSINESS STARTUPS AND OPEN SOCIETY, 2(10), 5–10. Retrieved from <http://inovatus.es/index.php/ejbsos/article/view/1310>
6. Nurmuxammedov, A. Y., Bazarova, N. R, Amonova, N. U., Norov, A. R., & Yuldashev, J. A. (2022). The Role of Commercial Banks in the Development of Investment Activities

- in the Country. Procedia of Philosophical and Pedagogical Sciences, 122–128. Retrieved from <https://procedia.online/index.php/philosophy/article/view/246>
7. Ж. Исаков, У. Эльбусинова, Н. Бозорова, А. Нурмухаммедов. Яширин иқтисодиётнинг молия-кредит тизимига таъсирининг таҳлили. “Agroiqtisodiyot” илмий-амалий агроиқтисодий журнал, 3-4 (21), 2021 йил. 72-73 бетлар.
 8. Статистические данные Центрального Банка Республики Узбекистан - <https://cbu.uz/ru/statistics/buletен/858707/>