

МОЛІУАСНІ

МА'ЛУМОТНОМАСІ

БҮЛЛЕТЕНІ

СПРАВОЧНИК

ФИНАНСОВОГО

РАБОТНИКА

БҮЛЛЕТЕНЬ

2024 12 (156)



WWW.tcmf.uz

ISSN 2181-6069

MUNDARIJA

СОДЕРЖАНИЕ

DAVLAT BUDJETI

Tursunbay MADRAIMOV

Budjet risklarini boshqarish 2

DAVLAT MOLiyASI

Murodil SHAROPOV

Davlat korxonalaridan dividend undirish samaradorligini oshirish yo'nalishlari 8

BUXGALTERIYA HISOBI VA AXBOROT TEXNOLOGIYALARI

Shodlikbek QURBONOV

Davlat tibbiyot tashkilotlarini moliyalashtirish manbalari, ularning ahamiyati va muhim jihatlari 17

DAVLAT XARIDLARI

Jasur UMAROV

Davlat xaridlari sohasida jamoatchilikning ishtiroki kengaymoqda 22

Rano BAKIYEVA

Davlat xaridlarida salohiyatli ishtirokchilar qanday aniqlanadi? 26

PENSIYA TA'MINOTI VA IJTIMOiy HIMOYA

Berdax JUMAMURATOV

O'zbekistonda aholini ijtimoiy himoya qilish sohasiga davlat tomonidan subsidiya ajratish tizimini takomillashtirish yo'nalishlari 30

Shavkatbek ARZIYEV

Pensiya to'lovlarini indeksatsiyalash 37

ILMIY-TADQIQOT VA TAKLIFLAR

**Nozim MUMINOV,
Abduaziz ABDURAHMONOV,
Gulnoza JO'RAYEVA**

Daromadlarni legallashtirish va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish: ahamiyati va usullari 45

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ

Турсунбай МАДРАИМОВ

Управление бюджетными рисками 49

ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ

Муродил ШАРОПОВ

Направления повышения эффективности взывания дивидендов с государственных предприятий 55

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Шодликбек КУРБОНОВ

Источники финансирования государственных медицинских организаций, их значение и важные аспекты 65

ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ЗАКУПКИ

Жасур УМАРОВ

Участие общественности в государственных закупках расширяется 70

Рано БАКИЕВА

Как определяются потенциальные участники государственных закупок? 74

ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И СОЦИАЛЬНАЯ ЗАЩИТА

Бердах ЖУМАМУРАТОВ

Направления совершенствования системы государственных субсидий в сфере социальной защиты населения в Узбекистане 78

Шавкатбек АРЗИЕВ

Индексация пенсионных выплат 85

НАУЧНЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

**Нозим МУМИНОВ,
Абдуазиз АБДУРАХМАНОВ,
Гульноза ЖУРАЕВА**

Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма: важность и методы 93

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА: ВАЖНОСТЬ И МЕТОДЫ



Нозим МУМИНОВ,
*профессор кафедры Экономика
Университета Алфраганус, к.э.н.*



Абдуазиз АБДУРАХМАНОВ,
*доцент кафедры Цифровых технологий
Университета Алфраганус*



Гульноза ЖУРАЕВА,
*преподаватель кафедры Цифровых технологий
Университета Алфраганус*

Аннотация. Статья рассматривает актуальные проблемы противодействия отмыванию денег (ОД) и финансированию терроризма (ФТ), а также анализирует основные международные стандарты и методы борьбы с этими угрозами. Рассматриваются этапы процесса отмывания денег, включая размещение, слоение и интеграцию незаконных доходов в экономику, а также особенности финансирования терроризма. Описаны международные инициативы, такие как рекомендации ФАТФ и директивы Европейского Союза, которые способствуют унификации подходов к борьбе с ОД и ФТ.

Ключевые слова: отмывание денег, финансирование терроризма, FATF, финансовая разведка, блокчейн и криптовалюты, искусственный интеллект, подозрительные операции

Annotatsiya. Maqolada jinoiy yo‘l bilan olingan daromadlarni yuvish va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashning dolzarb muammolari, asosiy xalqaro standartlar va kurash usullari tahlil qilinadi. Jinoiy daromadlarni yuvish bosqichlari — joylashtirish, qatlamlash va iqtisodiyotga integratsiya qilish bosqichlari ko‘rib chiqiladi, shuningdek, terrorizmni moliyalashtirish xususiyatlari tahlil qilinadi. FATF tavsiyalari va Yevropa Ittifoqi direktivalari kabi xalqaro tashabbuslar bu sohada yagona yondashuvlarni shakllantirishda muhim rol o‘ynaydi.

Kalit so‘zlar: jinoiy daromadlarni yuvish, terrorizmni moliyalashtirish, FATF tavsiyalari, moliyaviy razvedka, blokcheyn va kriptovalyutalar, sun‘iy intellekt va texnologiyalar, shubhali operatsiyalar.

Abstract. The article addresses the pressing issues related to countering money laundering (ML) and terrorism financing (TF) and analyzes key international standards and strategies in this field. It explains the stages of money laundering — placement, layering, and integration—along with the specific characteristics of terrorism financing. Global initiatives, such as the FATF (Financial Action Task Force) recommendations and European Union directives, play a critical role in standardizing approaches to combatting ML and TF across countries.

Key words: money laundering, terrorist financing, FATF, financial intelligence, blockchain and cryptocurrencies, artificial intelligence, suspicious transactions

Самыми тяжелыми последствиями углубления и расширения теневой экономики является широкое распространение отмывания денег и финансирования терроризма. Изучение теневой экономики как социально-экономического явления требует, прежде всего, четкого определения сути этого явления. Необходимо определить и причины, и конкретно-историческую обстановку, и факторы, стимулирующие усиление негативного влияния теневой экономики на положение в стране¹.

Масштабы теневой экономики, факторы влияющие на нее и ее структура изучались в трудах таких ученых как Ахмадалиев А. У., Закиров Э. З.², Найдёнов А. С., Кривенко И. А.³, Дяченко О.⁴, Муминов Н. Г.⁵, Имамов М. М., Семенихина Н. Б.⁶. Вопросы цифровизации теневой экономики рассматривались в исследованиях Аюпова В. А.⁷ и Акининой В. С.⁸. Отдельные аспекты финансового сектора, а также вопросы финансирования терроризма исследовались следующими учеными: Эскин-

¹ Современные особенности влияния теневой экономики на постсоветском пространстве и пути смягчения ее последствий. Пузиков В. В., Пономаренко Е. В., Вахабов А. В., Аманова М. Д., Ципуринда В. С., Абдуллаева М. С., Мамбетжанов К. К., Охрименко И. В., Азимова Д. М., Абдукодиров Х. А., Макушина А. Ю., Назаров Х. С., Коваленко В. В., Шелудько С. А., Соболева Г. В., Зуга Е. И., Левшина О. Н., Присяжнюк А. Ю., Покида А. Н., Зыбуновская Н.В. и др. Международная коллективная монография. — Т.: «Университет», 2021. — 372 с.

² Ахмадалиев А. У., Закиров Э. З. Оценка масштабов и факторов теневой экономики в Узбекистане на основе экспертного опроса // Теневая экономика. — 2020. Том 4. № 1. — С. 47–62.

³ Найдёнов А. С., Кривенко И. А. Теневая экономика в условиях экономического кризиса: диагностика состояния и прогнозирование последствий // Экономика региона. № 1/2013. — С. 46–53.

⁴ Дяченко О. Масштабы и структура теневой экономики в мире и причины ее возникновения. Научные записки Института законодательства Верховной Рады Украины. 2018. № 2. — С. 68–75.

⁵ Муминов Н. Г. Иқтисодий тизимлар тараққийида яширин иқтисодиётнинг ўрни // Экономика и финансы (Узбекистан). № 2, 2018, 9-13 бетлар; Муминов Н. Г., Жўрабоев И. Б. Яширин иқтисодиётни ўлчаш усуллари // Экономика и финансы (Узбекистан). 2016. № 12. — Б. 2–8.; Муминов Н. Г. Яширин иқтисодиётнинг моҳияти, сабаблари ва оқибатлари: назарий ёндашув // Экономика и финансы (Узбекистан). 2016. № 8. — Б.2–8.

⁶ Имамов М.М., Семенихина Н.Б. Теневизация бизнес-модели в проектах цифровой экономики // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2019. Том 9. № 10А. — С. 592–602. DOI: 10.34670/AR.2020.91.10.067

⁷ Аюпов В. А. Переход теневой экономики в цифровой формат // Материалы международной научно-практической конференции «Современная наука как основа инновационного прогресса». Вологда: ООО «Маркер». 2018. — С. 14–16.

⁸ Акинина В. С. Цифровизация как инструмент устранения теневой экономики в системе экономической безопасности государства // Сборник трудов международного научно-технического форума «Современные технологии в науке и образовании». Рязань: Рязанский государственный радиотехнический университет, 2018. — С. 45–49.

дарова М. А., Масленникова В. В.⁹, Андропова И. В., Гусаков Н. П., Завьялова Е. Б.¹⁰ и Асадулаева Ш.Р.¹¹. Отдельные аспекты отмывания денег подробно изучались в трудах Savona E. U., Riccardi M.¹², Schneider F.¹³, Levi M.¹⁴, Reuter P., Truman, E. M.¹⁵, Block L., Weaver J.¹⁶.

Отмывание денег (ОД) и финансирование терроризма (ФТ) представляют серьезные угрозы для глобальной экономики, социальной стабильности и безопасности. Эти преступные схемы подрывают устойчивость финансовых си-

стем, поддерживают незаконную деятельность и негативно влияют на доверие к государственным институтам. Для предотвращения этих действий страны принимают комплексные меры и устанавливают международное сотрудничество.

Отмывание денег — это процесс легализации доходов, полученных незаконным путем. Криминальные доходы «очищаются», превращаясь в законные и принимают вид обычных финансовых операций. Отмывание денег проходит через несколько этапов (рис. 1):



Рисунок 1. 3-этапа отмывания денег.

⁹ Новые траектории развития финансового сектора России / под ред. Эскиндарова М. А., Масленникова В. В. — М.: Когито-Центр, 2019.; Современная архитектура финансов России: монография / под ред. Эскиндарова М. А., Масленникова В. В. — М.: Когито-Центр, 2020.

¹⁰ Андропова И. В., Гусаков Н. П., Завьялова Е. Б. Финансирование терроризма: новые вызовы для международной безопасности // Вестник международных организаций. Т. 15. № 1. — С. 120–134 (на русском и английском языках). DOI: 10.17323/1996-7845-2020-01-05.

¹¹ Асадулаева Ш.Р. Теневая экономика и биткоин // Инновационная наука. 2019. № 3. — С. 66–68.

¹² Savona, E. U., & Riccardi, M. (2019). Assessing the Risk of Money Laundering in Europe. Springer.

¹³ Schneider F. (2017). Money Laundering and Financial Means of Organized Crime. Edward Elgar Publishing

¹⁴ Levi M. (2018). Money Laundering: A Concise Guide to Understanding the Law and Practice. Oxford University Press.

¹⁵ Reuter P., & Truman E. M. (2004). Chasing Dirty Money: The Fight Against Money Laundering*. Peterson Institute for International Economics.

¹⁶ Block L., & Weaver, J. (2020). Artificial Intelligence in Anti-Money Laundering Compliance. Journal of Financial Crime, 27(2). — P. 567–584.

1. **Размещение** — преступные доходы вводятся в финансовую систему (например, через покупку активов).

2. **Слоение** — средства перемещаются, разделяются на части, смешиваются с другими транзакциями, чтобы скрыть их источник.

3. **Интеграция** — легализованные средства выводятся обратно в экономику для дальнейшего использования.

Финансирование терроризма включает сбор, хранение и перевод средств для поддержания террористической деятельности. Террористы могут использовать как законные, так и незаконные источники финансирования.

Международные инициативы по борьбе с ОД и ФТ. Для борьбы с ОД и ФТ страны сотрудничают на глобальном уровне, разрабатывая единые стандарты и рекомендации. Среди них:

1. **ФАТФ (FATF, Financial Action Task Force)** — межправительственная организация, разработавшая рекомендации для борьбы с ОД и ФТ. Стандарты ФАТФ включают создание законодательных основ, усиление контроля в банках и проведение тщательных проверок.

2. **Базельский комитет по банковскому надзору** — разрабатывает правила и рекомендации для банков для минимизации рисков, связанных с ОД и ФТ.

3. **Европейский Союз** — создал несколько Директив по борьбе с ОД и ФТ, которые применяются в странах-членах ЕС.

Методы и инструменты противодействия ОД и ФТ. В рамках законодательства и международных стандартов страны внедряют различные методы и инструменты:

1. **Процедура КУС (Know Your Customer)** — банки и финансовые учреждения обязаны идентифицировать клиентов, проверять их данные, изучать источник доходов и оценивать риски.

2. **Мониторинг подозрительных операций** — банки анализируют транзакции для выявления подозрительных операций, а затем направляют отчеты в соответствующие государственные органы.

3. **Система финансовой разведки** — специальные агентства собирают и анализируют информацию о финансовых операциях, которые могут быть связаны с ОД и ФТ.

4. **Санкции и замораживание активов** — страны могут применять санкции в отношении лиц и организаций, связанных с терроризмом, включая замораживание их активов.

Роль технологий в противодействии ОД и ФТ. Современные технологии активно используются для выявления и предотвращения ОД и ФТ.

Среди них:

- **искусственный интеллект и машинное обучение** — анализируют большие объемы данных для выявления аномалий и подозрительных схем.

- **блокчейн** — позволяет отслеживать перемещения криптовалют, часто используемых для отмывания денег.

- **аналитика данных** — помогает выявлять сложные взаимосвязи между участниками схем ОД и ФТ.

Проблемы и вызовы. Несмотря на существующие меры, страны сталкиваются с рядом трудностей в борьбе с ОД и ФТ:

1. **Сложность идентификации** — преступники используют подставные компании, сложные финансовые схемы и офшорные счета для скрытия происхождения средств.

2. **Использование криптовалют** — анонимность криптовалют затрудняет отслеживание транзакций.

3. **Международное сотрудничество** — часто преступные схемы охватывают несколько юрисдикций, что требует активного международного взаимодействия.

Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма требует систематического подхода, межгосударственного сотрудничества и использования современных технологий. Каждое государство обязано внедрять строгие механизмы и повышать прозрачность финансовой системы, чтобы минимизировать возможности для незаконных финансовых операций и обеспечить безопасность общества.