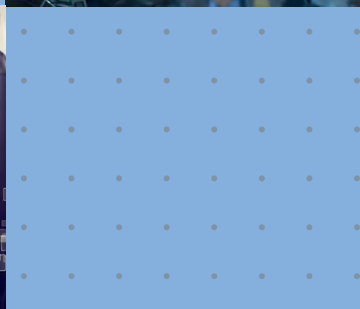
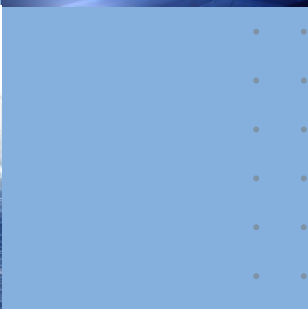
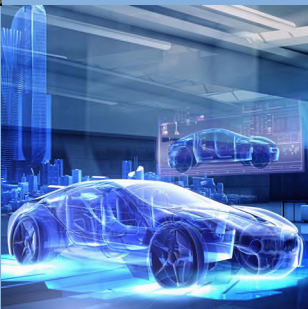
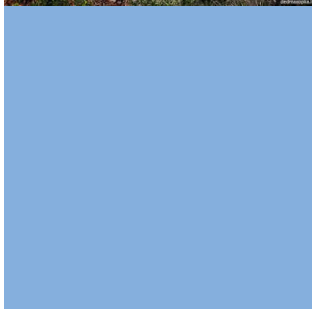
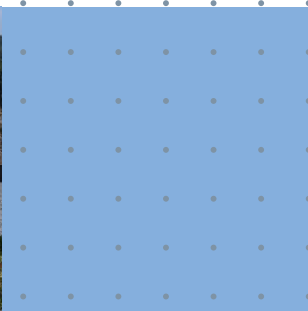
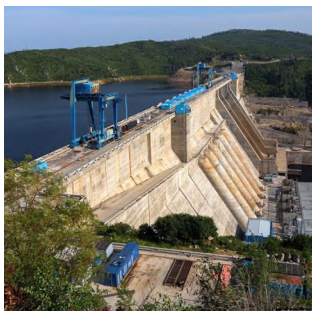




2
0
2
4



№ 1

Muhandislik va Iqtisodiyot



ijtimoiy-iqtisodiy, innovatsion texnologik, fan va ta'limga oid
ilmiy-amaliy jurnal



Muhandislik va Iqtisodiyot

Elektron nashr.
62 sahifa. 2-fevral, 2024-yil.

ijtimoy-iqtisodiy, innovatsion texnologik, fan
va ta'limga oid ilmiy-amaliy jurnal

Bosh muharrir:

Zokirova Nodira Kalandarovna, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Bosh muharrir o'rinbosari:

Shakarov Zafar G'afforovich, iqtisodiyot fanlari doktori, PhD

Tahrir hay'ati:

Abduraxmanov Kalandar Xodjayeich, iqtisodiyot fanlari doktori, professor, akademik

Sharipov Kongratbay Avazimbetovich, texnika fanlari doktori, professor

Maxkamov Baxtiyor Shuxratovich, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Eshov Mansur Po'latovich, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Abduraxmanova Gulnora Kalandarovna, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Kalonov Muxiddin Baxritdinovich, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Shaumarov Said Sanatovich, texnika fanlari doktori, professor

Turayev Bahodir Xatamovich, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Nasimov Dilmurod Abdulloyevich, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Allayeva Gulchexra Jalgasovna, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Arabov Nurali Uralovich, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Maxmudov Odiljon Xolmirzayevich, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Xamrayeva Sayyora Nasimovna, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Bobonazarova Jamila Xolmurodovna, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Irmatova Aziza Baxromovna, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Bo'taboyev Muhammadjon To'ychiyevich, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Xolmuxamedov Muhsinjon Murodullayevich, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent

Xodjayeva Nodiraxon Abdurashidovna, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent

Amanov Otabek Amankulovich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dotsent

Toxirov Jaloliddin Ochil o'g'li, texnika fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)

Qurbonov Samandar Pulatovich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)

Zikriyoyev Aziz Sadulloyevich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)

Tabayev Azamat Zariybayevich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)

Sxay Lana Aleksandrovna, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dotsent

Ismoilova Gulnora Fayzullayevna, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent

Djumaniyazov Umrbek Iloxovich, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent

Ashurzoda Luiza Muxtarovna, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)

Sharipov Sardor Begmaxmat o'g'li, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)

Muassis: "Tadbirkor va ishbilarmon" MChJ

Hamkorlarimiz:

- Toshkent shahridagi G. V. Plexanov nomidagi Rossiya iqtisodiyot universiteti
- Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti
- Toshkent irrigatsiya va qishloq xo'jaligini mexanizatsiyalash muhandislari instituti" milliy tadqiqot universiteti
- Islom Karimov nomidagi Toshkent davlat texnika universiteti
- Muhammad al-Xorazmiy nomidagi Toshkent axborot texnologiyalari universiteti
- Toshkent davlat transport universiteti
- Toshkent arxitektura-qurilish universiteti
- Toshkent kimyo-texnologiya universiteti
- Jizzax politexnika instituti

"Muhandislik va iqtisodiyot" jurnali

26.06.2023-yildan

O'zbekiston Respublikasi
Prezidenti Administratsiyasi
huzuridagi Axborot va ommaviy
kommunikatsiyalar agentligi
tomonidan №S-5669245 reyestr
raqami tartibi bo'yicha ro'yxatdan
o'tkazilgan.

Litsenziya raqami: №095310



MUNDARIJA

Tijorat banklarning qimmatli qog'ozlar bozoridagi investitsiya faoliyatini rivojlantirish yo'llari	4
Ibragimov Gafurjan Axmetovich	
Tijorat banklarida xizmat ko'rsatish sohasini kreditlash mexanizmining ilmiy nazariy asoslari.....	9
Isakov Janabay Yakipbayevich	
Нормативно-правовое регулирование национальной системы противодействия легализации доходов, включая аспекты теневой экономики, и функции уполномоченных органов в данной области	15
Кошанов Абдимурат	
Milliy iqtisodiyotimizda investitsiya portfelini shakllantirishning nazariy asoslari	20
Ibragimov Gafurjan Axmetovich	
Banklarning kapitallashish darajasini oshirish xususidagi ilmiy-nazariy qarashlar	25
Utambetov Rauaj Abdijamilovich	
Эффективности стратегий финансирования в стимулировании инновационных проектов в рамках цифровых экосистем	29
Жубанова Байрамгул Аймуратовна	
Tashqi savdo faoliyatini moliyalashtirish amaliyotini takomillashtirish bilan bog'liq bo'lgan muammolar	36
Ibragimov Mansur Axmetovich	
Audit of Ethics in Public Sector Organisations.....	40
Urdabaev Djarylkap Ermekbaevich	
Экономическая значимость кредитования на основе залогового обеспечения коммерческих банков....	47
Мамбетназарова Айзада Махсетовна	
Эффективное использование человеческого капитала с учетом демографического потенциала.....	50
Тула Нодирбек Баходир угли	
Формирование финансовых ресурсов предприятиями.....	55
Якупбаев Кууатбай Жолдасбаевич	
Davlat korxonalarini innovatsion menejment tamoyillari asosida transformatsiya qilishning ilmiy nazariy asoslari	59
Shaniyazova Zamira Oralbayevna	

**Кошанов Абдимурат**

Независимый исследователь
Каракалпакского
государственного
университета

НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ВКЛЮЧАЯ АСПЕКТЫ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ, И ФУНКЦИИ УПОЛНОМОЧЕННЫХ ОРГАНОВ В ДАННОЙ ОБЛАСТИ

Аннотация: Данная работа рассматривает нормативно-правовое регулирование национальной системы противодействия легализации доходов, с особым акцентом на проблемы теневой экономики. Исследование включает анализ функций уполномоченных органов, ответственных за осуществление эффективных мер по предотвращению финансовых преступлений. Работа также освещает вопросы согласованности законодательства с международными стандартами.

Ключевые слова: Нормативно-правовое регулирование, Теневая экономика, Противодействие легализации доходов, Уполномоченные органы, Финансовые преступления, Международные стандарты.

Annotatsiya: Ushbu ishda jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish milliy tizimini huquqiy tartibga solish ko'rib chiqilib, yashirin iqtisodiyot muammolariga alohida e'tibor qaratilgan. Tadqiqot moliyaviy jinoyatlarning oldini olish bo'yicha samarali chora-tadbirlarni amalga oshirishga mas'ul bo'lgan vakolatli organlarning funksiyalari tahlilini o'z ichiga oladi. Ishda qonun hujjatlarining xalqaro standartlarga muvofiqligi masalalari ham yoritilgan.

Kalit so'zlar: Huquqiy tartibga solish, Soya iqtisodiyoti, Jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish, Vakolatli organlar, Moliyaviy jinoyatlar, Xalqaro standartlar.

Abstract: This paper examines the regulatory framework of the national system combating income legalization, with a particular focus on issues related to the shadow economy. The study includes an analysis of the functions of authorized bodies responsible for implementing effective measures to prevent financial crimes. The paper also addresses the coherence of legislation with international standards.

Keywords: Regulatory framework, Shadow economy, Combating income legalization, Authorized bodies, Financial crimes, International standards.

ВВЕДЕНИЕ

Первичный финансовый мониторинг в Республике Узбекистан осуществляется организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом. Основные субъекты первичного финансового мониторинга представлены на рисунке 1.

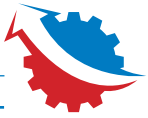


Рисунок 1: Основные субъекты первичного финансового мониторинга в Республике Узбекистан¹

Все практически без исключения субъекты первичного финансового мониторинга обладают схожими полномочиями и кругом обязанностей в этой области. В согласовании с Международными рекомендациями ФАТФ и законодательством Республики Узбекистан в области ПОД/ФТ главными условиями к субъектам первичного финансового мониторинга считаются:

- идентификация клиентов;
- обновление данных о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарах;
- разработка правил внутреннего контроля;
- непосредственное осуществление внутреннего контроля;
- организация внутреннего контроля;
- хранение об операциях вызывающее подозрение или относящихся к категориям подозрительных или сомнительных;
- фиксирование данных о клиентах подлежащих контролю;
- передача в специальный контролирующий орган, данных, информации об операциях и другая необходимая информация для него;
- устранение недостатков и ошибок по осуществлению мониторинга, а также устранение недочетов в организации функционирования системы внутреннего контроля;

¹ Статья 12. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом Закон Республики Узбекистан 26.08.2004 г. N 660-II

- раз в три месяца проверять своих клиентов (организации и/или физические лица) о наличии их в Перечне относящихся к лицам с экстремистской деятельностью или причастностью к распространению оружия массового уничтожения;
- контролировать отсутствие лиц, в Перечне относящихся к лицам с экстремистской деятельностью или причастностью к распространению оружия массового уничтожения;
- уведомлять уполномоченный орган в положенные сроки о лицах задействованных или причисленным к Перечню лиц, относящихся к лицам с экстремистской деятельностью или причастностью к распространению оружия массового уничтожения.

Субъекты первичного финансового мониторинга в Республике Узбекистан относятся к финансовым учреждениям, к которым необходимо применять рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег. Виды финансовых учреждений как структура взаимодействия их с контролирующими органами. Структура представлена в таблице 4.

Таблица 3: Виды финансовых учреждений как структура взаимодействия их с контролирующими органами ²

Вид деятельности финансового учреждения	Типы финансовых учреждений, осуществляющих такую деятельность	Подпадает ли под действие требований по ПОД/ФТ	Надзорный/регулятивный орган по ПОД/ФТ
1. Принятие депозитов и иных возвратных средств от	Банки Кредитные союзы	Да	Центральный банк
2. Кредитование.	Банки Кредитные союзы Микрокредитные организации Ломбарды	Да	Центральный банк
3. Финансовый лизинг.	Банки Микрокредитные	Да	Центральный банк
	Лизинговые компании	Да	Департамент
4. Перевод денег или ценностей.	Банки, в том числе банки-операторы систем международных денежных переводов	Да	Центральный банк
	Операторы почтовой связи	Да	УзАСИ
5. Выпуск и управление средствами платежа (например, кредитные и дебетовые карточки, чеки, дорожные чеки, платежные поручения).	Банки	Да	Центральный банк
6. Финансовые гарантии и обязательства.	Банки	Да	Центральный банк
	Страховые компании		Министерство финансов

Субъекты первичного финансового мониторинга контролируют операции по покупке и продаже недвижимости, по финансированию покупки активов, покупку ценных бумаг, операции по всем банковским счетам, по распределению денежных средств операций проходящих через банки и другие операции связанные с финансовой деятельностью или другим имуществом. Первичный финансовый мониторинг, исполняемый субъектами первичного финансового мониторинга, охватывает в себе осуществление обязательного и внутреннего контроля. К задачам субъектов первичного финансового мониторинга в целях противодействию отмывания доходов с учетом требований законодательства относят:

² Отчет взаимной оценки. По противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма Республика Узбекистан / Июнь 2010 г.



- установленных законом правилам осуществлять идентификацию клиента и его изучение;
- в процессе проверки/ до начала проверки/ после проведения проверки/ в процессе возникновения обеспечивать выявление финансовых операций, подлежащих финансовому мониторингу, сообщать в надзорный орган;
- разрабатывать критерии рисков, обеспечивать управление рисками в своей деятельности в части отмыwania доходов, полученных преступным путем;
- регистрировать соответствующим образом обнаружения операций с даты следующего рабочего дня.

В специально уполномоченный орган субъекты первичного финансового уведомляют о:

- а) обо всех операциях или попытках проведения финансовых операций, подлежащие обязательному финансовому мониторингу;
- б) финансовых операциях, которые имеют достаточные основания или связи с легализацией доходов, полученных преступным путем;
- в) финансовых операциях, у которых имеется подозрения об отношениях их с финансированием терроризма.

У каждого субъекта первичного финансового мониторинга обязаны быть ответственные лица, которые несут ответственность за организацию финансового мониторинга в данном субъекте.

Сотрудники, ответственные за ведение финансового мониторинга, должны иметь безукоризненную деловую репутацию, отвечать требованиям, предъявляемым субъектами государственного финансового мониторинга. Кроме того, ответственные сотрудники не менее 1 раза в год обязаны проходить учебу и повышать квалификацию. Сотрудник первичного финансового мониторинга должен отвечать следующим требованиям:

- Руководитель финансового учреждения не имеет право также является лицом ответственным за финансовый мониторинг.
- Ответственный сотрудник не должен иметь судимость.
- Сотрудник должен иметь высшее образование, (экономическое и/или юридическое), возможно опыт работы в правоохранительных органах.

При работе с клиентами субъекты первичного финансового мониторинга должны иметь конкретные цели, такие как противодействие легализации доходов от преступной деятельности, эффективное обнаружение и пресечение операций, направленных на финансирование терроризма и распространение оружия массового уничтожения; строго соблюдать требования законодательства Республики Узбекистан о предотвращении умышленного и непреднамеренного вовлечения субъектов первичного финансового мониторинга в уголовные дела, легализации доходов, полученных преступным путем.

Принцип “знай своего клиента является основной целью у субъектов первичного финансового мониторинга. Принцип его состоит в том субъекты первичного финансового мониторинга были осведомлены с совершающимися действиями их клиентов. Это означает, что финансовые учреждения и другие участники несут ответственность за установление деловых отношений с клиентами и определение других услуг на основе подтверждающих документов.

Таким образом, это отражает что все субъекты первичного финансового мониторинга на должном уровне обязаны идентифицировать всех своих клиентов до приема этих клиентов на обслуживание. Помимо идентификации субъекты первичного финансового мониторинга у своих потенциальных клиентов узнают о их бенефициарных собственниках, о их представителях, о их представителях, о выгодоприобретателях. Это отражает основной принцип сбора всей информации у финансовых учреждениях пришедших на обслуживание к ним, помимо прочего они имеют право запрашивать суть происходящей операции их деловых отношениях и все эти данные в автоматизированном процессе должны быть отражены в деле потенциального клиента или анкеты.

Основным видом деятельности субъектов первичного финансового мониторинга является система внутреннего контроля, которая организована с учетом специфики финансовых учреждений, основных видов действительности у клиентов, с диверсификацией клиентской базы, потенциальными рисками клиентов, помимо прочего и видами деятельности организаций.



ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Обобщая вышесказанное, можно определить систему противодействия отмывания доходов, которая представляет собой взаимодействие государственных органов на организационном уровне, осуществляющих контроль, надзорную деятельность, финансовый контроль и правоохранительную деятельность в Республике Узбекистан, внутренние специальные отделы финансовых посредников, нацеленные на определение и пресечение легализации доходов, полученных преступным путем, на основе национального законодательства и международных стандартов ФАТФ. Обеспечение эффективной работы системы может учитывать интересы 33 банков республики, которые несут ответственность за соблюдение требований регулирующих органов, а также других субъектов первичного финансового мониторинга.

Эффективная система противодействия отмыванию денег необходима для борьбы с отмыванием денег, включая эффективный контроль в финансовом секторе и механизмы, обеспечивающие совместную работу всех элементов системы противодействия отмыванию денег. Принимая во внимание все правила, вводимые международным сотрудничеством, независимо от уровня организации. При анализе законодательства Республики Узбекистан в области финансового мониторинга следует отметить, что Узбекистан в скором времени пытается отреагировать и реагирует на все изменения, дополнения и поправки присущие в международной практике и современной системе противодействия отмыванию денег и продолжает разработку законодательства в соответствии с международными требованиями. стремится создать стандартную эффективную систему противодействия отмывания доходов.

Список используемых источников:

1. Конституция Республики Узбекистан. lex.uz/docs/6445147
2. Закон № 39/1 от 29.12.2009 г. "О Центральном банке". lex.uz/acts/72252
3. Закон Республики Узбекистан "О банковской тайне". lex.uz/docs/41882
4. Закон Республики Узбекистан от 21.12.1995 г. № 154-1 "О Центральном банке Республики Узбекистан".
5. Закон Республики Узбекистан от 29.08.98 №670-1 "О Договорно-правовой базе деятельности хозяйствующих субъектов".
6. Постановление Пленума ВХС РУз №203 "О некоторых вопросах применения норм гражданского законодательства, регулирующих заключение, изменение и расторжение хозяйственных договоров".
7. Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для аудиторских организаций (Утверждены Постановлением от 14.11.2018 г. МФ N 145 и Департамента по борьбе с ЭП N 45, зарегистрированным МЮ 15.12.2018 г. N 3101).
8. Положение о Межведомственной комиссии по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (Приложение N 2 к Постановлению Президента РУз от 20.09.2018 г. N ПП-3947).
9. Постановление Президента Республики Узбекистан от 20.09.2018 г. N ПП-3947 "Об образовании межведомственной комиссии по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения".

Muhandislik va Iqtisodiyot

ijtimoy-iqtisodiy, innovatsion texnologik, fan va ta'limga
oid ilmiy-amaliy jurnal

Ingliz tili muharriri: Feruz Hakimov

Musahhih: Xondamir Ismoilov

Sahifalovchi va dizayner: Iskandar Islomov

2024. № 1

© Materiallar ko'chirib bosilganda "Muhandislik va iqtisodiyot" jurnali manba sifatida ko'rsatilishi shart. Jurnalda bosilgan material va reklamalardagi dalillarning aniqligiga mualliflar ma'sul. Tahririyat fikri har vaqt ham mualliflar fikriga mos kelmasligi mumkin. Tahririyatga yuborilgan materiallar qaytarilmaydi.

“Muhandislik va iqtisodiyot” jurnali 26.06.2023-yildan
O‘zbekiston Respublikasi Prezidenti Adminstratsiyasi huzuridagi
Axborot va ommaviy kommunikatsiyalar agentligi tomonidan
№S–5669245 reyestr raqami tartibi bo‘yicha ro‘yxatdan o‘tkazilgan.
Litsenziya raqami: №095310.

**Manzilimiz: Toshkent shahri Yunusobod
tumani 15-mavze 19-uy**

