



## On the role of credit institutions in combating money laundering and terrorist financing

Guzalkhon AKHMEDOVA<sup>1</sup>

Tashkent state university of law

### ARTICLE INFO

#### *Article history:*

Received October 2021

Received in revised form

15 November 2021

Accepted 20 December 2021

Available online

15 January 2022

#### *Keywords:*

financial organizations,  
money laundering,  
anti-corruption,  
compliance,  
training,  
risk assessment.

### ABSTRACT

In this article, the author examines some aspects of the fight against crimes related to the legalization of illegal income. The stages of improving the national legislative activity in this area are considered. And also, on the basis of scientific research by foreign authors, scientific approaches to countering the legalization of criminal proceeds in financial organizations are being investigated. Based on the analysis, the author considers the issue of training and retraining of specialists of financial organizations.

2181-1415/© 2021 in Science LLC.

DOI: <https://doi.org/10.47689/2181-1415-vol2-iss11/S-pp79-85>

This is an open access article under the Attribution 4.0 International (CC BY 4.0) license (<https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru>)

## Jinoiy daromadlarni legallashtirish va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashishda kredit tashkilotlarining roli to'g'risida

### ANNOTATSIYA

#### *Kalit so'zlar:*

moliya tashkilotlari,  
pullarning kelib chiqishini  
yashirish,  
korruptsiyaga qarshi kurash,  
muvofiglik,  
xodimlarni o'qitish,  
xavflarni baholash.

Ushbu maqolada muallif noqonuniy daromadlarni legallashtirish bilan bog'liq jinoyatlarga qarshi kurashning ayrim jihatlarini ko'rib chiqadi. Bu boradagi milliy qonunchilik faoliyatining bosqichlari ko'rib chiqilib, xorijiy mualliflarning ilmiy tadqiqotlari asosida moliya tashkilotlarida jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashishning ilmiy yondashuvlari o'rganilmoqda. Tahlil asosida muallif moliya tashkilotlari mutaxassislarini tayyorlash va qayta tayyorlash masalasini ko'rib chiqadi.

<sup>1</sup> Phd, associate professor, department of forensic science and expertise, Tashkent state university of law. Tashkent, Uzbekistan. E-mail: [g.akhmedova@tsul.uz](mailto:g.akhmedova@tsul.uz). ORCID 0000-0002-3709-4245.

# О роли кредитных организаций в противодействии легализации преступных доходов и финансирования терроризма

## АННОТАЦИЯ

### **Ключевые слова:**

финансовые организации, легализация преступных доходов, противодействие коррупции, комплаенс, подготовка кадров, оценка рисков.

В данной статье, автор рассматривает некоторые аспекты борьбы с преступлениями, связанными с легализацией незаконных доходов. Рассматриваются, этапы совершенствования национальной законодательной деятельности в данной сфере. А также, на основе научных исследований зарубежных авторов исследуются научные подходы к противодействию легализации преступных доходов в финансовых организациях. На основе проведенного анализа, автор рассматривает вопрос по подготовке и переподготовки специалистов финансовых организаций.

За последние годы, очень часто во многих научных исследованиях, публикациях и в нормативных актах мы встречаем слово комплаенс. Прежде всего разберем его значение. Комплаенс (от англ. Compliance – согласие, соответствие) – действия в соответствии внутренней политике компании. Ее соответствие общепринятым этическим нормам, соответствие национальному и зарубежному законодательству, а также иными регулирующими документами. К сфере комплаенса по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Относятся в первую очередь, анализ и разработка документов, процедур и протоколов, обеспечивающих соответствие деятельности компании действующему законодательству. Защита информационных потоков, противодействие мошенничеству и коррупции, установление этических норм поведения сотрудников и т. д.

Антикоррупционный комплаенс – это международно-признанная внутренняя система соответствия, направленная на введение элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, регламентированных внутренними нормативными документами. Которые, обеспечивают недопущение коррупционных правонарушений и потерю корпоративной репутации. В Республике Узбекистан, за последние годы было принято несколько нормативно-правовых актов по внедрению современных систем управления, для достижения целей, поставленных в рамках противодействию коррупции. Так, основной целью закона Республики Узбекистан «О противодействии коррупции» от 13.12.2016 года является регулирование отношений в области противодействия коррупции.

Внедрение комплаенса в организации – это комплекс инициатив, направленных на предупреждение противоречащих закону действий сотрудников компании и внедрение корпоративной бизнес-этики, основанной на соблюдении закона, а также создание в организации механизмов анализа, выявления, оценки, управления и предотвращения правовых рисков. Соответствие законам, правилам и стандартам в сфере комплаенса обычно касается таких вопросов, как соблюдение

надлежащих стандартов поведения на рынке, управление конфликтами интересов, справедливое отношение к партнерам и обеспечение добросовестного подхода в ведении бизнеса. Нарушение этих требований может привести человека или бизнес к крупным финансовым потерям, к серьезным ограничениям, административной или к уголовной ответственности.

Говоря, о внедрении комплаенс системы в кредитные организации, необходимо отметить о важности принятия Постановления Правления Центрального Банка Республики Узбекистан «Об утверждении положения о корпоративном управлении в коммерческих банках» от 25 мая 2020 г. Основываясь на принципах Базельского комитета в области корпоративного управления, постановление предусматривает внедрение передовых стандартов и опыта, обеспечения подотчетности и прозрачности деятельности органов управления банков и надлежащего раскрытия ими информации, а также охватывает вопросы, необходимые для повышения прозрачности и эффективности процесса принятия управленческих решений в банках. Совершенно новые подходы в управлении коммерческим банком, отраженные в Постановлении, определяют полномочия и задачи органов управления банка, в том числе наблюдательного совета, его комитетов и правления банка, необходимые меры для предотвращения конфликта интересов в банках, внедрение в них правил этики сотрудников, а также системы уведомления о недобросовестном поведении.

Как отмечает М.В. Селезнева, в соответствии с рекомендациями Базельского комитета службы комплаенс-контроля, банки должны выполнять следующие функции:

- выявление и оценка комплаенс-рисков, связанных с деятельностью банка, и регулярная оценка уровня таких рисков;
- предоставление рекомендаций руководству по соблюдению действующих законов, правил и стандартов;
- разработка письменных инструкций персоналу банка в отношении надлежащего соблюдения законов, правил и стандартов, в том числе законов о борьбе с отмыванием денег;
- оценка соответствия внутренних процедур и операций действующему законодательству;
- обучение персонала банка соблюдению законодательства, правил и стандартов;
- поддержание контактов с соответствующими внешними органами, включая органы регулирования.

Самым главным результатом внедрения комплаенс контроля станет отсутствие «сюрпризов», так как управлять, возможно, только тем, что еще не произошло и к чему готовы.

Комплекс действий включает множество направлений, но в данной статье хотелось бы, обратить внимание на проведение политики комплаенс в сфере противодействия легализации преступных доходов, финансирования терроризма. Основной задачей, управления риском, связанным с отмыванием денег, является – классификация клиентов и участков деятельности банка (продукты и (или) услуги, предоставляемые клиентам) по уровням риска для концентрации усилий на участках подверженных наиболее высокому уровню риска.

Данная деятельность, неразрывно связана с требованиями национального и зарубежного законодательства. Основными из них являются:

- Закон Республики Узбекистан» «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».

- Постановление от 14.11.2018 г. Министерства финансов N 145 и Департамента по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре N 45 «Об утверждении Правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для аудиторских организаций» (Зарегистрировано МЮ 15.12.2018 г. N 3101).

- 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.

- 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).

- 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»

- Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 05.09.2018 г. N 710 «Об организационных мерах по обеспечению обязательств Республики Узбекистан в рамках участия в деятельности Группы подразделений финансовой разведки «Эгмонт»

- Документ, разработанный Вольфсбергской группой «Актуальные вопросы оценки рисков отмывания денег, применения санкций, взяточничества и коррупции» (“The Wolfsberg Frequently Asked Questions on Risk Assessments for Money Laundering, Sanctions and Bribery & Corruption”).

- Руководящих указаниях ФАТФ «Оценка рисков отмывания 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.

Стоит также отметить, что на сегодняшний день, в национальном законодательстве отражены рекомендации международной группы по противодействию преступлений данной направленности.

Ткаченко Ю.А. отмечает, что комплаенс-контролер отвечает за организацию процесса, а также может принять личное участие в создании локальной документальной базы в качестве как консультанта, так и автора. Комплаенс-менеджер, сам или совместно с кадровой службой в обязательном порядке курирует вопросы обучения персонала, если это требуется в связи с вступлением в силу нового регламента. Будучи независимым от выполнения других производственных



функций, комплаенс-контролер может подтвердить обоснованность того или иного бюджета. Если, возникает необходимость финансирования плана мероприятий по внедрению в бизнес-процессы процедур исполнения нового требования. Комплаенс-менеджер должен определять деловые отношения, не только с бизнес-процессами, но также с другими контрольными подразделениями. В первую очередь это касается внутренних аудиторов и службы безопасности. При хорошо налаженном взаимодействии комплаенс – менеджера других служб возможно получение синергетического эффекта для достижения основной цели компании. Причем, одновременно могут быть достигнуты также, еще две цели: обеспечение достоверности отчетности организации и неучастие сотрудников экономического субъекта в противоправной деятельности.

Рассмотренные функции комплаенс-контроля могут натолкнуть на мысль о схожести функционала комплаенса с действующими в банках системами внутреннего аудита. Тем не менее, в соответствии с Рекомендациями Базельского комитета, комплаенс функция и функция внутреннего аудита должны быть отделены друг от друга, чтобы обеспечить проведение периодической оценки деятельности комплаенс функции. Очевидно, что невозможно одновременно и осуществлять независимую оценку, и выстраивать и внедрять методологию управления комплаенс риском. Кроме того, эксперты подчеркивают, что цели системы управления рисками, которые преследуют функции комплаенса и внутреннего аудита различны. Цели внутреннего аудита шире целей службы комплаенс и включает также достоверность отчетности, эффективность и производительность, выполнение стратегических задач. При выполнении этой функции, внутренним аудитом создается риск недопустимого в данном случае совмещения противоречивых функций и потенциального конфликта интересов, и противоречит современным принципам управления, управления рисками и внутреннего контроля.

Хотелось бы отметить, что в настоящее время в Узбекистане принят новый нормативный акт, регулирующий деятельность по противодействию легализации преступных доходов. Кабинет Министров принял постановление от 29.06.2021 г. № 402 «О дополнительных мерах по реализации Закона «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».

Документ принят, в целях реализации Закона «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» и Указа Президента от 28.06.2021 г. № УП-6252 «Об утверждении Стратегии развития национальной системы Республики Узбекистан по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения». Согласно данному постановлению определены приоритетные направления реализации:

- минимизацию рисков, выявленных на национальном уровне, и дальнейшее укрепление государственной политики в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- обеспечение соответствия национальной системы в данной сфере международным документам, а также имплементации стандартов ФАТФ и международно-правовых актов в законодательство Республики Узбекистан;
- дальнейшее повышение эффективности деятельности государственных органов по раннему предотвращению преступлений в данной сфере, усиление ответственности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом;
- дальнейшее развитие сотрудничества и налаживание системного диалога с международными организациями и зарубежными странами;
- широкое внедрение современных информационных технологий при формировании целостной системы всех статистических данных, сборе, обработке, анализе и их использовании, а также повышении эффективности обмена информацией в данной сфере;
- повышение профессионализма работников государственных органов, задействованных в данной сфере, а также обучение и переподготовку работников организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

На сегодняшний день, кредитные организации Республики Узбекистан уже начали процесс по приведению своей деятельности в соответствии с требованиями международных институтов, особенно при разработке своих правил внутреннего контроля, в которых также нашли свое отражение рекомендации ФАТФ. Основные направления и меры по противодействию легализации преступных доходов и финансирования терроризма разработаны с учетом требований нормативно правовых актов Республики Узбекистан, а также международных актов, по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

В практике передовых зарубежных стран, особо привлекает внимание практика комплаенс по ПОД/ФТ (Anti – money laundering compliance). Ключевым элементом эффективного соответствия поставленным требованиям который может решить проблему низкой производительности, уменьшить количество выполняемых вручную задач и предотвратить мошенничество, является интеллектуальная цифровая идентификация, которая, представляет возможность более точно определять опасности и даже может дать конкурентное преимущество первым пользователям.

Используя интеллектуальную цифровую идентификацию, связанную с устройствами, местоположением, личностями и прошлым поведением, можно полностью переосмыслить оценку рисков. Ее, можно использовать для:

- выявления транзакций
- выявления потенциально подозрительного поведения за секунды
- проведение анализа практически в реальном времени с помощью автоматизированных рабочих процессов
- выполняйте анализа одновременно с проверкой на мошенничество
- разоблачения преступников, не вызывая ложных срабатываний, из за увеличения ручной нагрузки.

В заключении, автор приходит к выводу, что вышеуказанные реформы в законодательной системе и практической деятельности финансовых организаций, создает предпосылки для создания новой усовершенствованной кадровой базы.

Современная кадровая структура способна реально снизить пресловутые комплаенс-риски, усилить контроль над сомнительными операциями, привлечь повышенное внимание государства к вопросам банковской безопасности. Для достижения данной цели приоритетным является организация тренингов среди сотрудников банка.

#### **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ:**

1. Астраханцева И.А. Дубов Д.А. Кутузова А.С. Комплаенс-контроль в коммерческом банке, Ивановский государственный химико-технологический университет.
2. М.В. Селезнева. Комплаенс контроль в банковской сфере: новый подход к управлению рисками.
3. Ткаченко Ю.А., Шевченко М.В. Комплаенс-контроль как ключевой фактор в управлении экономическим субъектом // Вестник БГТУ имени В.Г. Шухова. 2016. №2.
4. Khamidov B. (2021). General-theoretical issues related to digital evidence: Problem and solution. Norwegian Journal of Development of the International Science, (63-2), 8–16
5. [https://www.norma.uz/novoe\\_v\\_zakonodatelstve/utverjdeny\\_dopolnitelnye\\_mery\\_protiv\\_legalizacii\\_prestupnyh\\_dohodov](https://www.norma.uz/novoe_v_zakonodatelstve/utverjdeny_dopolnitelnye_mery_protiv_legalizacii_prestupnyh_dohodov).
6. <https://risk.lexisnexis.com/insights-resources/webinar/aml-ctf-trends-developments-and-enforcement-actions-in-2021>.
7. <https://compliance-m.ru/compliance/antikorrupczionnyj/>.