

## РОЛЬ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ В ОБЕСПЕЧЕНИИ БЕЗОПАСНОСТИ ЭКОНОМИКИ ГОСУДАРСТВА

*Исмаилов Алишер Агзамович,*

*профессор кафедры "Банковское дело и инвестиции"*

*Ташкентского государственного экономического университета, д.э.н.*

## THE ROLE OF THE ANTI-MONEY LAUNDERING SYSTEM IN ENSURING THE SECURITY OF THE STATE ECONOMY

*Ismailov Alisher Agzamovich,*

*Professor of the Department of Banking and Investments*

*Tashkent State Economic University, Doctor of Economics*

**JEL Classification:** E50, E51, E52

**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 потоков капитала создают условия для активизации организованной преступности, которая все больше приобретает международной 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 полученным 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 системы противодействия отмыванию преступных доходов как инструмента минимизации уровня теневой экономики и обеспечения безопасности экономики государства.

**Abstract.** Laundering of criminally obtained funds poses a risk and threat to the

state's economy, especially to its credit and financial system. And globalization and the acceleration of cross-border capital flows create conditions for the intensification of organized crime, which is increasingly acquiring an international character. Therefore, today, more than ever, transparency and legality of transactions carried out in national financial systems are of great importance. For this reason, it is extremely important to create effective mechanisms to counter criminal proceeds in order not only to protect the performance of the country's financial and credit system, but also to ensure the proper use of public funds in order to combat the consequences of the financial crisis. The purpose of the article is to analyze the system of combating money laundering as a tool for minimizing the level of the shadow economy and ensuring the security of the state economy.

**Ключевые слова:** легализация, банки, дистанционное обслуживание, теневая экономика, отмывание денежных средств, минимизация рисков, преступные доходы.

**Key words:** legalization, banks, remote servicing, shadow economy, money laundering, risk minimization, criminal proceeds.

## Введение.

Отмывание денежных средств - является тяжким преступлением и создаёт угрозы 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 сообщество 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 путем, 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 отмывания денег, включая увеличение комбинаций подходов по борьбе с отмыванием 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.

**Материал и метод.** 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 отмывания денежных средств, полученных преступным путем, сделан в исследованиях таких зарубежных ученых, как Д. Асемоглу, А.Оздаглар, А.Тахбаз-Салехи, Ф.Аллен, Э.Гарлетти, Д.Гёл, Н.Борри, К.Шахнов [1].

Методы отмывания преступных доходов, вопросы идентификации были исследованы в научных трудах зарубежных-ученых - М.Багелла, Д.Бесхетти, Ж.Гойман, М.Эллиот, Ж.Пабло, В.Танзи, А.Аграновский [2].

Так, наряду с работами зарубежных ученых, были рассмотрены соответствующие исследования узбекских экономистов и ученых таких, как Ф.Фазиловым, Ж.Иброхимов, М.Кадиров, А.Хакбердиев и др., которые в своих учебниках, монографиях и других публикациях рассмотрели различные аспекты решения проблем, связанные с отмыванием денежных средств, полученных преступным путем и обеспечения безопасности экономики государства [3].

Международные эксперты из влиятельных организаций, таких как

FATF, EAG и EGMONT, изучают феномен непрерывной легализации доходов. Однако, принятие международных стандартов противоречит специфике процесса отмывания денег в Республике Узбекистан. Эта непростая задача требует тщательного исследования сама по себе, поэтому необходимо изучить эту тему более подробно.

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.

**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 действий 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.

Именно в этом аспекте международные стандарты, прежде всего принимаемые со стороны ФАТФ и других различных структур, регулирующих

банковско-финансовую сферу, обретают особую актуальность. Так как в отличие от конвенций и других документов международного характера, эти стандарты наиболее точно отражают реальные угрозы, актуальны и предлагают пути минимизации исходящих от них рисков исходя из наличия правовых инструментов и реалий.

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 путем. 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, порождает новые информационные цифровые технологии, которые создают возможности для роста преступности, в частности, это способствует развитию 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 отмыванию 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 отражена в таблице 1.

**Таблица 1**

**Количество пользователей систем дистанционного банковского обслуживания<sup>1</sup>**

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

<sup>1</sup> Таблица составлена автором на основе статистических данных ЦБ РУз.

месторасположение клиента, а в некоторых вариантах это практически невозможно (т.к. не имеется непосредственной связи между клиентом и банком). Несмотря на то, что отдельные системы предлагающие услуги удаленного банкинга стараются внедрить достаточно строгие системы аутентификации на начальном этапе, в последующем мониторинг осуществляется только с системой позволяющей идентифицировать пользователя (номер телефона, смс информирование через коды и др.) но не саму личность или физическое лицо. То есть первичная идентификация позволяет в дальнейшем пользоваться данной системой со стороны третьих лиц, как путем противоправного завладения данными так и путем передачи без осознания последствий такого шага.

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 Кабинета Министров, Подразделения финансовой разведки, Центрального банка, Министерства юстиции Республики Узбекистан 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 отмывания доходов, полученных преступным путем, мировое общество осуждало из-за его концепции, которая возникла только в 2004 году. Было возложено на Департамент только в 2006 году УП 331. 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 ПФР было создано в 2006 году путем возложения дополнительных полномочий на Департамент по борьбе с налоговыми и валютными преступлениями (преобразованное в Департамент по борьбе с экономическими преступлениями) при Генеральной прокуратуре.

До этого времени Департамент осуществлял свою деятельность с 2001 года основной целью которого было выявление и нейтрализация источников и причин преступности в экономических, финансовых и налоговых сферах, что еще больше порождало развитие «теневого бизнеса». Вместе с тем, структура и задачи не позволяли в полной мере использовать современные формы и методы информационно-аналитической работы, направленные на углубленный анализ, выявление и пресечение легализации доходов, полученных преступным путем.

В 2004 году в Узбекистане принят Закон Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма», который вступил в силу с 1 января 2006 года [4]. На

тот момент не было принято решение о ПФР, и в законе было указано как специально уполномоченный государственный орган.

Приостановление отдельных ключевых статей основного закона о ПОД/ФТ в апреле 2007 года, вызвало резонанс у мирового сообщества и в результате были введены так называемые санкции - ограничения в отношении финансовых субъектов и граждан осуществляющих финансовые операции, а также меры для всех финансовых учреждений за рубежом по дополнительному изучению транзакций с участием субъектов юрисдикции. Этому способствовал пороговый подход, применяемый к сомнительным операциям, который был установлен в размере 4000 мрзп, независимо от типа операций и подотчетные субъекты должны были в обязательном порядке направлять СПО в департамент. Большое количество сообщений, неправильный анализ на предмет ПОД/ФТ, получение СПО на уровне района и городов не позволяло координировать деятельность, что послужило коррупционным фактором, замедлению бизнес-процессов и недоверию со стороны предпринимателей.

На практике было иначе – от зарубежных банков (JP Morgan Chase) поступило обращение о приостановлении осуществления корреспондентских счетов для банков РУ, одновременно был принят так называемый Закон об амнистии капиталов что окончательно подвело республику для включения на тот момент в «черный список ФАТФ».

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.

На основе постановления Президента Республики Узбекистан были выработаны ряд мероприятий и предложений, способствующих укреплению национальной системы, межведомственная комиссия впервые создана только в 2013 году для внедрения новых рекомендаций ФАТФ принятых в 2012 году, но в период 2008-12 гг. национальное законодательство существенно пересмотрено внедрены иные критерии рисков в ПВК, проведены ряд встреч с делегациями и экспертами из разных стран, а также МВФ, ВБ, ФАТФ, ЕАГ, Манивэл и других, где было указано на действующую систему ПОД/ФТ в соответствии со стандартами (УП-5446).

Благодаря Указу Президента Республики Узбекистан №6252 от 28 июня 2021 года «Об утверждении стратегии развития национальной системы Республики Узбекистан по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» устранены недостатки и неиспользованные резервы в организации борьбы с налоговыми, валютными, иными экономическими преступлениями [5].

В этот период в республике сформировалась национальная система противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности

(см. рисунок 1).



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

Как видно из рис. 1, образована Межведомственная комиссия по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, из числа должностных лиц министерств и ведомств, задействованных в данной области.

Однако, схема не в полной мере охватывает систему ПОД/ФТ рис 1.

В целях восстановления национальной системы ПОД/ФТ отвечающей международным стандартам были осуществлены ряд консультаций на высоком уровне с экспертами ФАТФ, ЕАГ, Всемирного банка, МВФ, Министерства финансов США и ряда

Европейских стран (Италия, Германия, Швеция). Были приняты делегации высокого уровня с целью демонстрации прогресса в устранении выявленных недостатков и приведение системы ПОД/ФТ в соответствие международным стандартам.

Восстановление и укрепление режима противодействия отмыванию доходов отмечается рабочими группами и Пленарным заседанием ФАТФ 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».



**Рисунок 2. Двухуровневая структура национальной системы**

В соответствии со ст. 243 УПК РУ расследования преступлений связанных с отмыванием доходов, полученных преступным путем, отнесена к компетенции Департамента по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан

Взаимоотношения в этой подсистеме в основном 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

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 Республики Узбекистан

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 материалов 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

противодействию 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 экономическими преступлениями 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 экономическими преступлениями 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.** Систематическое реагирование на улучшение

инструментов финансового мониторинга, особенно повышает эффективность и результативность их использования в процессе отмыwania денежных средств, полученных преступным путем, позволяя одновременно разрабатывать целенаправленные и современные меры по борьбе с отмыwанием 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. Невысокая степень обнаружения и раскрытия преступлений, связанных со легализацией доходов, полученных преступным путем;

4. Неудовлетворительная степень профессиональный подготовки сотрудников государственной сферы по обнаружению и раскрытию преступлений (следователей и

прокуроров);

5. Отсутствует навык судебного рассмотрения уголовных дел этой группы, собственно, это обуславливается, в частности тем, что судьи не имеют нужную квалификацию;

6. 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;

7. 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 отмыwania 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.

Вместе с тем предлагаем следующее:

– Создание единой информационной базы сведений о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, между организациями задействованными в противодействии легализации доходов, полученных преступным путем;

– Усиление подготовки кадров в сфере ПОДФТ (следователей и прокуроров) на базе Правоохранительной академии Республики Узбекистан, с привлечением высококвалифицированных национальных и международных

специалистов;

– Повышение квалификации судей за рубежом для приобретения навыков судебного рассмотрения уголовных дел этой группы на уровне международной практики;

– Устранение пробелов и коллизий в нормативно-правовом регулировании, связанных со назначением полномочий для контролирующих органов, ее регулированию и контролю работы в этой области, осуществляющих операции с денежными средствами либо другим имуществом, а также их мониторинг со стороны Генеральной Прокуратуры Республики Узбекистан;

– Усиление контроля идентификацией клиентов, установленных в правилах внутреннего контроля денежно-кредитных учреждениях, причисленных к группам высокого риска со стороны Центрального банка Республики Узбекистан.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Acemoglu D., Ozdaglar A., Tahbaz-Salehi A. Systemic Risk and Stability in Financial Networks // *American Economic Review*. – 2015. – Vol. 105(2). – pp. 564–608. doi: 10.1257/aer.20130456.; Allen F., Carletti E., Gale D. Money, Financial Stability, and Efficiency // *Journal of Economic Theory*. – 2014. – Vol. 149. – pp. 100–127. doi: 10.1016/j.jet.2013.02.002.; Borri N., Shakhnov K. Global Risk in Long-Term Sovereign Debt // *Review of Asset Pricing Studies*. – 2021. – Vol. 11. – pp. 654–693.

2. Bagella M., Becchetti L. Esternalita Regionali ed Effetti Economici della Regolamentazione contro il Riciclaggio. VI Rapporto Fondazione

Rosselli. Dalla banca alla eurobank: Nuevo mercati e regole. Edibank. Ed. 2. 2001.; Coeman, James W. The Criminal Elite. St. Martin's Press. New York. 1985. p. 260.; Elliott M. Case and Comment // Cambridge Law Journal. 2006. 65(1). March. P. 1–51.; Juan Pablo Rodríguez Cárdenas. El Manejo de la Prueba en Términos de Auditoría Forense para los Casos de Lavado de Activos. 2009. Caracas : IDEAF. P. 1-8.; Tanzi V. Uses and abuses of estimates of the underground economy. Economic Journal. Ed. 109. 2004. P. 338-347.; Zizza R. Metodologie di stima dell'economia sommersa: un'applicazione al caso italiano, mimeo, Banca d'Italia. 2002. P. 1-16.; Аграновский А.В. Об обязанностях адвокатов по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем // Право и экономика. 2004. №11. С. 69-70.; Безлепкии Б.Т. Судебная система, правоохранительные органы и адвокатура в России: учебник. М.: Юристъ, 2001. С. 349.

3. Фазилов Ф.М. Легализация доходов, полученных от преступной деятельности (уголовно-правовые и криминологические аспекты). Монография. – Ташкент: ТГЮУ. 2020. – 180 с.; Иброхимов Ж.А. Терроризм тушунчаси ва унга қарши курашишнинг жиноят-ҳуқуқий асослари//Журнал правовых исследований. – Тошкент, 2023. - №2.; Kadirov М.К., Khakberdiev А.А. Информационно-сетевая борьба с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности// Журнал правовых исследований. – Тошкент, 2023. - №3.

4. Закон Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» 26 августа 2004 г., № 660-II//www.lex.uz

5. Указ Президента Республики Узбекистан №6252 от 28 июня 2021 года «Об утверждении стратегии развития национальной системы Республики Узбекистан по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» //www.lex.uz