ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ ҲУҚУҚНИ МУҲОФАЗА ҚИЛИШ АКАДЕМИЯСИ ҲУЗУРИДАГИ ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ DSc.24/2026.31.01.Yu.01.02 РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ

ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ ҲУҚУҚНИ МУҲОФАЗА ҚИЛИШ АКАДЕМИЯСИ

РАСУЛОВ МЕРОНШОХ РАҲИМЖОН ЎҒЛИ

БАНК СОҲАСИДА КОРРУПЦИЯНИ ОЛДИНИ ОЛИШДА КОМПЛАЕНС ХИЗМАТИНИ ЖОРИЙ ЭТИШНИНГ ТАШКИЛИЙ-ҲУҚУҚИЙ МАСАЛАЛАРИ

12.00.12 – Коррупция муаммолари (юридик фанлар)

Юридик фанлар бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертация
АВТОРЕФЕРАТИ

Тошкент– 2026

УЎК: 343.35: 336.71(575.1)

Фалсафа доктори (PhD) диссертацияси автореферати мундарижаси
Оглавление автореферата диссертации доктора философии (PhD)
Contents of dissertation abstract of doctor of philosophy (PhD)

Расулов Мероншох Раҳимжон ўғли
Банк соҳасида коррупцияни олдини олишда комплаенс хизматини жорий этишнинг ташкилий-ҳуқуқий масалалари……..... 3

Расулов Мероншох Раҳимжон ўғли
Организационно-правовые вопросы внедрения комплаенс-службы по предупреждению коррупции в банковской сфере…..... 25

Rasulov Meronshokh Rakhimjon ugli
Organisational and legal issues of implementing a compliance service to prevent corruption in the banking sector……..... 48

Эълон қилинган ишлар рўйхати
Список опубликованных работ
List of published works…….. 54

ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ ҲУҚУҚНИ МУҲОФАЗА ҚИЛИШ АКАДЕМИЯСИ ҲУЗУРИДАГИ ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ DSc.24/2026.31.01.Yu.01.02 РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ

ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ ҲУҚУҚНИ МУҲОФАЗА ҚИЛИШ АКАДЕМИЯСИ

РАСУЛОВ МЕРОНШОХ РАҲИМЖОН ЎҒЛИ

БАНК СОҲАСИДА КОРРУПЦИЯНИ ОЛДИНИ ОЛИШДА КОМПЛАЕНС ХИЗМАТИНИ ЖОРИЙ ЭТИШНИНГ ТАШКИЛИЙ-ҲУҚУҚИЙ МАСАЛАЛАРИ

12.00.12 – Коррупция муаммолари (юридик фанлар)

Юридик фанлар бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертация
АВТОРЕФЕРАТИ

Тошкент– 2026

Фалсафа доктори (PhD) диссертацияси мавзуси Ўзбекистон Республикаси Фанлар академияси ҳузуридаги Олий аттестация комиссиясида B2021.4.PhD/Yu659 рақам билан рўйхатга олинган.

Диссертация Ўзбекистон Республикаси Ҳуқуқни муҳофаза қилиш академиясида бажарилган.

Диссертация автореферати уч тилда (ўзбек, рус, инглиз (резюме) Ўзбекистон Республикаси Ҳуқуқни муҳофаза қилиш академияси веб-сайти (www.proacademy.uz) ҳамда “ZiyoNET” Ахборот-таълим порталида (www.ziyonet.uz) жойлаштирилган.

Илмий раҳбар:	**Тухташева Умида Абдиловна** юридик фанлари доктори, профессор
Расмий оппонентлар:	**.....** **.....**
Етакчи ташкилот:	**.....**

Диссертация ҳимояси Ўзбекистон Республикаси Ҳуқуқни муҳофаза килиш академияси ҳузуридаги илмий даражалар берувчи DSc.24/2026.31.01.Yu.01.02 рақамли илмий Кенгашнинг 2026 йил __ __ куни соат ___ даги мажлисида бўлиб ўтади. (Манзил: 100047, Тошкент шаҳар, Юнусобод тумани, Рихсилий кўчаси, 9-уй. Тел.: (+99871) 202-04-96, e-mail: info@proacademy.uz).

Диссертация билан Ўзбекистан Республикаси Ҳуқуқни муҳофаза килиш академияси Ахборот-ресурс марказида танишиш мумкин (__-рақам билан рўйхатга олинган). (Манзил: 100047, Тошкент шаҳар, Юнусобод тумани, Рихсилий кўчаси 9-уй. Тел.: (99871) 202-04-96).

Диссертация автореферати 2026 йил __ __да тарқатилди.

(2026 йил __ __даги __ - рақамли реестр баённомаси).

В.Каримов
Илмий даражалар берувчи Илмий кенгаш раиси, юридик фанлар доктори, профессор

Ш.И. Шайзаков
Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш котиби, юридик фанлар бўйича фалсафа доктори (PhD), доцент

Ғ.М. Шодиев
Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш қошидаги Илмий семинар раиси, юридик фанлар доктори, профессор

Кириш (фалсафа доктори (PhD) диссертацияси аннотацияси)

Диссертация мавзусининг долзарблиги ва зарурати. Дунёда банк соҳасида коррупцияни олдини олишда комплаенс-назорат институтининг ўрни тобора ошиб бормоқда. Халқаро ташкилотларнинг баҳоларида порахўрлик ҳолатлари жаҳон иқтисодиётига йилига 1,2–1,5 триллион АҚШ доллари, яъни глобал ЯИМнинг қарийб 2 фоизи миқдорида зарар етказиши қайд этилган[1]. 2025 йил декабрь ойида Доҳа шаҳрида бўлиб ўтган БМТнинг Коррупцияга қарши конвенцияси иштирокчи давлатлари конференциясининг 11-сессиясида (унда 170 давлатдан 2 500 дан ортиқ делегат иштирок этган) БМТ Бош котиби Антониу Гутерриш коррупция низоларни кучайтириши, тенгсизликни мустаҳкамлаши ҳамда дунёни тараққиёт учун зарур ресурслардан маҳрум этишини таъкидлаб, барча давлатларни ушбу иллатга қарши муросасиз кураш олиб боришга чақирган. Сессия якунида қабул қилинган 2025 йилги Доҳа декларациясида коррупциянинг олдини олиш ва унга қарши курашишда сунъий интеллект тизимлари имкониятларидан фойдаланиш ҳамда халқаро ҳамкорликни кучайтириш устувор йўналишлар этиб белгиланган[2]. Шунингдек, 2027 йилда мазкур Конференциянинг навбатдаги 12-сессияси Ўзбекистонда ўтказилиши тўғрисида қарор қабул қилингани мавзунинг мамлакатимиз учун долзарблигини янада оширади[3]. Буларнинг барчаси, халқаро майдонда банклар миллий ҳукуматлар иқтисодининг асосий қон-томири бўлганлигини инобатга олган ҳолда, соҳада коррупцияга қарши комплаенс-назорат тизимини тўғри ташкил этиш ҳамда фаолият самарадорлигини оширишга алоҳида эътибор қаратиш лозимлигини кўрсатиб бермоқда.

Жаҳонда ушбу иллатга қарши курашиш ва уни юзага келтирувчи сабаб ва шарт-шароитларнинг олдини олишга қаратилган илмий тадқиқотларни бажаришга алоҳида аҳамият берилмоқда. Жумладан, бу ерда банк тизими ҳам истисно эмас. Банк, молия ва кредит соҳаларида коррупцияга қарши курашиш воситалари турлича бўлиши мумкин, аммо ушбу механизмда банкларнинг коррупцияга қарши комплаенс-назорат тизимлари ва юқори даражадаги аниқликка асосланган банк бошқаруви муҳим роль ўйнайди. Банкларда коррупциявий хавф-хатарлар кредит ажратиш, харидлар, кадрларни танлаш ва манфаатлар тўқнашувини тартибга солиш жараёнларида молиявий зарар билан бирга банкка бўлган ишончнинг пасайишига ҳам олиб келади[4]. Шу боис

---

[1] Халқаро савдо палатаси (ICC) ва Жаҳон божхона ташкилоти (WCO) маълумотлари: Enhancing Integrity at Borders: The Role of Trade Facilitation in the Fight against Corruption, 10.07.2025. URL: https://iccwbo.org/news-publications/report/icc-and-wco-release-trade-facilitation-recommendations-for-enhanced-integrity-at-borders/. (мурожаат вақти: 07.08.2026 йил)

[2] БМТ Янгиликлар маркази. Антикоррупционная конференция ООН: ИИ как инструмент против экономических преступлений (15.12.2025). URL: https://news.un.org/ru/story/2025/12/1467025; Дохинская декларация 2025 года // CAC/COSP/2025/22. URL: https://track.unodc.org/uploads/documents/UNCAC/COSP/session11/CAC-COSP-2025-22/2600800R.pdf (мурожаат вақти: 07.08.2026 йил)

[3] Коррупцияга қарши курашиш агентлигининг 2026 йил биринчи ярим йиллиги якунларига бағишланган жамоатчилик эшитуви материаллари (28.07.2026). URL: https://aniq.uz/yangiliklar/korrupsiyaga-qarshi-kurashish-agentligi-yarim-yillik-faoliyati-sarhisobini-elon-qildi (мурожаат вақти: 07.08.2026 йил)

[4] Basel Committee on Banking Supervision маълумотлари: Corporate Governance Principles for Banks. Bank for International Settlements, 2015. – P. 31. (мурожаат вақти: 07.08.2026 йил)

комплаенс-назоратни коррупциявий хавф-хатарларни барвақт аниқлаш, баҳолаш ва бошқаришга қаратилган мустақил механизм сифатида илмий тадқиқ этиш зарурати мавжуд.

Мамлакатимизда сўнгги йиллардаги статистик маълумотлар банк соҳасида коррупциявий хавф-хатарлар долзарблигича қолаётганини кўрсатади. Хусусан, 2024 йилда тижорат банклари соҳасида коррупцияга оид жиноятлар учун 271 нафар шахс судланган бўлса[1], 2025 йилда ушбу кўрсаткич 245 нафарни ташкил этиб, 2024 йилга нисбатан 9,6 фоизга камайган[2]. Шу билан бирга, Ички ишлар вазирлиги маълумотларига кўра, 2026 йил 1 январдан 13 июлга қадар республика банк тизимида 214 та коррупцияга оид жиноят қайд этилган бўлиб, улар натижасида 110 млрд 392 млн 870 минг сўм миқдорида зарар етказилган[3]. Мазкур кўрсаткичлар банк соҳасида коррупциявий жиноятлар сонида муайян пасайиш кузатилса-да, уларнинг молиявий оқибатлари юқори бўлиб қолаётганини ҳамда коррупциявий хавф-хатарларни барвақт аниқлаш ва олдини олишга қаратилган комплаенс-назорат механизмларини янада такомиллаштириш заруратини кўрсатади.

Ушбу тадқиқот иши Ўзбекистон Республикасининг 2017 йил 3 январдаги “Коррупцияга қарши курашиш тўғрисида”ги ЎРҚ-419-сонли, 2024 йил 5 июндаги “Манфаатлар тўқнашуви тўғрисида”ги ЎРҚ-931-сонли қонунлари, Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2021 йил 16 июндаги “Давлат органлари ва ташкилотларининг фаолияти очиқлигини таъминлаш, шунингдек, жамоатчилик назоратини самарали амалга оширишга доир қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги ПФ-6247-сонли, 2021 йил 6 июлдаги “Коррупцияга қарши муросасиз муносабатда бўлиш муҳитини яратиш, давлат ва жамият бошқарувида коррупциявий омилларни кескин камайтириш ва бунда жамоатчилик иштирокини кенгайтириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги ПФ-6257-сонли, 2025 йил 21 апрелдаги “Коррупцияга қарши курашиш тизимини янада такомиллаштириш бўйича белгиланган устувор вазифалар ижросини самарали ташкил этишга доир чора-тадбирлар тўғрисида”ги ПФ-71-сонли, 2025 йил 30 декабрдаги “Ўзбекистон Республикасида коррупциянинг олдини олиш ва унга қарши курашиш тизимини янада такомиллаштириш тўғрисида”ги ПФ-270-сонли фармонлари, шунингдек, 2021 йил 6 июлдаги “Коррупцияга қарши курашиш фаолиятини самарали ташкил этишга доир қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги ПҚ-5177-сонли, 2025 йил 21 апрелдаги “Давлат органлари ва ташкилотларининг коррупцияга қарши ички назорат бўлинмалари мустақиллигини таъминлаш ҳамда фаолияти самарадорлигини ошириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги ПҚ-147-сонли қарорлари ва соҳага оид бошқа қонунчилик ҳужжатлари ижросини самарали таъминлашда муайян даражада хизмат қилади.

Тадқиқотнинг республика фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига мослиги. Диссертация тадқиқот иши республика фан

[1] Ўзбекистон Республикаси Коррупцияга қарши курашиш агентлиги маълумотлари: Коррупцияга қарши курашиш тўғрисида Миллий маъруза – 2024. – 12-б. (мурожаат вақти: 16.08.2026 йил).

[2] 2025 йилдаги коррупцияга оид жиноятлар статистикаси маълумотлари // Ўзбекистон Республикаси Олий Мажлиси Сенатининг расмий веб-сайти, 10.08.2026 йил. (мурожаат вақти: 16.08.2026 йил).

[3] Ички ишлар вазирлиги Ҳуқуқий статистика ва тезкор-ҳисоб маълумотлар бош маркази ҳисоботлари: тамомланган коррупцияга оид жиноятлар тўғрисида маълумот (01.01.2026 йилдан 13.07.2026 йилга қадар).

ва технологиялар ривожланишининг “I. Ахборотлашган жамият ва демократик давлатни ижтимоий, ҳуқуқий, иқтисодий, маданий, маънавий-маърифий ривожлантиришда инновацион ғоялар тизимини шакллантириш ва уларни амалга ошириш йўллари” устувор йўналишига мувофиқ бажарилган.

Муаммонинг ўрганилганлик даражаси. Мазкур тадқиқот ишининг айрим компонентлари тадқиқот ишининг предмети жиҳатидан мамлакатимизда коррупциявий ҳуқуқбузарликларга қарши курашиш ва уни олдини олиш, коррупцияга қарши курашиш соҳасида “комплаенс-назорат” тизимининг ташкилий-ҳуқуқий асосларини такомиллаштириш масалалари, коррупциявий ҳуқуқбузарликлар ҳақида хабар берган шахслар ҳуқуқларини ҳимоя қилишни такомиллаштириш масалалари, молиявий муассасаларда риск-менежмент, порахўрлик жиноятлари учун жавобгарлик масалалари, Ўзбекистон Республикаси банк-молия тизимида коррупцияга қарши курашиш муаммолари ва уларни ҳал этиш йўллари каби мавзулар таркибида Б.И.Исмоилов, Ш.Р.Кабилов, У.М.Алоев, С.С.Маманов, Н.Д.Дониёрходжаева, Г.Эргашева, Т.И.Кенжаев, О.Ю.Исмоилов, М.Я.Мухаммадиевалар томонидан илмий тадқиқ этилган бўлсада, айнан банк соҳасида коррупцияга қарши курашиш ва уни олдини олиш масалаларини илмий-назарий, методологик асосларини тадқиқ этишга қаратилган алоҳида тадқиқотлар олиб борилмаган[1].

Шунингдек, МДҲга аъзо давлатларда “комплаенс-назорат” тизими алоҳида ташкилотлар ва хорижий мамлакатлар мисолида Д.Примаков, Э.Иванов, Л.Ложкина, М.Гранкин, М.Жигас, О.Виполэова, Й.Маркина, Г.Бочаева, Т.Хабриева, А.Федорова, А.Тимошкин, Й.Ткаченко, Н.Эрмакова, М.Шаршоваларнинг илмий тадқиқотларида ушбу тизимнинг умумий хусусиятлари, коррупциявий хавф-хатарларни аниқлаш ва олдини олишдаги ўрни ва аҳамияти каби масалаларга тўхталиб ўтилади[2].

Хорижий давлатлардан R.Klitgard, J.Park, O.Kurer, M.Kling, A.Graycer, D.Painter, J.Marwil, J.Burgdoerfer, M.Jonson, B.Roberts, J.Murphy, T.Tayler, R.Akerman, R.Muller, V.Markham, R.Carlson, E.Moschella, D.Boehme, E.Misha, B.Bannenberg ва бошқалар[3] томонидан мазкур мавзунинг муайян масалалари тадқиқ этилган.

Диссертация мавзусининг олий таълим муассасаси илмий-тадқиқот ишлари режалари билан боғлиқлиги. Диссертация мавзуси Ўзбекистон Республикаси Ҳуқуқни муҳофаза қилиш академияси илмий-тадқиқот ишлари режасига киритилган бўлиб, “Коррупцияга қарши курашиш соҳасидаги долзарб муаммолар” устувор йўналиши доирасида бажарилган.

Тадқиқотнинг мақсади банк соҳасида коррупциянинг олдини олишда комплаенс-назорат хизмати фаолиятини тўғри ташкил этиш ҳамда унинг ташкилий ва норматив-ҳуқуқий асосларини такомиллаштириш масалалари бўйича илмий асосланган таклиф ва тавсиялар ишлаб чиқишдан иборат.

Тадқиқотнинг вазифалари:

банк соҳасида коррупциявий хавфларнинг шакллари ва иларнинг ўзига хос хусусиятларини илмий-назарий жиҳатдан таҳлил этилиб, таснифлаш;

---

[1]Олимларнинг илмий тадқиқот ишлари диссертациянинг фойдаланилган адабиётлар рўйхатида келтирилган.
[2]Олимларнинг илмий тадқиқот ишлари диссертациянинг фойдаланилган адабиётлар рўйхатида келтирилган.
[3]Олимларнинг илмий тадқиқот ишлари диссертациянинг фойдаланилган адабиётлар рўйхатида келтирилган.

банк соҳасида коррупцияга қарши комплаенс-назорат тизими тушунчаси, шакллари ва уларнинг коррупцияни олдини олишдаги ўрнини очиб бериш;

банк соҳасида комплаенс-назорат тизимини жорий этишнинг ҳуқуқий асосларини тадқиқ этиш;

банк соҳасида комплаенс-назорат тизими жорий этишнинг муҳим йўналишларини таҳлил этган ҳолда, ундаги мавжуд хато ва камчиликларни бартараф этишга оид илмий-амалий ҳамда қонунчиликни такомиллаштиришга оид хулосаларни ишлаб чиқиш;

банк соҳасида коррупциянинг олдини олишга қаратилган илғор хорижий тажрибаларни ўрганиш ҳамда ташкилий-ҳуқуқий асосларини қиёсий-ҳуқуқий тадқиқ этиш орқали инновацион ёндашувларни жорий этиш бўйича асосланган таклифлар ишлаб чиқиш;

банк соҳасида комплаенс-назорат бўлинмалари фаолиятини таҳлил этиш, амалиётдаги мавжуд муаммоларни аниқлаш ва уларни бартараф этишга қаратилган таклифлар ишлаб чиқиш;

Ўзбекистон Республикасининг банк тизимида коррупциянинг олдини олишга қаратилган норматив-ҳуқуқий асосларни тадқиқ этган ҳолда ундаги мавжуд хато ва камчиликлар ҳамда норматив-ҳуқуқий коллизияларни бартараф этишга оид илмий-амалий ҳамда қонунчиликни такомиллаштиришга оид хулоса ва таклифларни ишлаб чиқиш.

Тадқиқотнинг объекти банк соҳасида коррупцияни олдини олишда комплаенс-назорат хизмати фаолиятини тўғри ташкил этиш ҳамда уни такомиллаштириш билан боғлиқ бўлган ҳуқуқий муносабатлар тизими ҳисобланади.

Тадқиқот предметини банк соҳасида коррупцияни олдини олишда комплаенс-назорат хизмати фаолиятини тўғри ташкил этишнинг ташкилий-ҳуқуқий масалаларини тартибга солишга қаратилган норматив-ҳуқуқий ҳужжатлар, ҳуқуқни қўллаш амалиёти, айрим хорижий мамлакатлар қонунчилиги ва амалиёти ҳамда юридик фанда мавжуд бўлган концептуал ёндашувлар, илмий-назарий қарашлардан иборат.

Тадқиқот усуллари. Тадқиқот ишида қиёсий-ҳуқуқий, илмий манбаларни комплекс тадқиқ этиш, социологик (электрон сўровлар), тарихий, тизимли-тузилмавий ёндашув, қонун ҳужжатларини шарҳлаш, қиёсий-ҳуқуқий, индукция ва дедукция, статистик маълумотлар таҳлили ва синтез қилиш, SWOT таҳлил усули, ҳуқуқий моделлаштириш ва ҳуқуқни қўллаш амалиётини ўрганиш каби методлардан фойдаланилди.

Тадқиқотнинг илмий янгилиги қуйидагилардан иборат:

банк ходимлари томонидан бошқа шахсларнинг номига кредитларни ноқонуний расмийлаштириш ҳолатларини олдини олишга ҳамда охирги бенефециарга оид маълумотларни олиш зарурияти асослантирилган;

коррупциявий ҳуқуқбузарликларнинг табиати унинг латентлиги билан боғлиқлигини ҳамда мижоз ва банк ходимининг банк хизматлари юзасидан ўзаро муносабатларида коррупцияга қарши курашиш масаласи хулқ-атворга бориб тақалишини инобатга олган ҳолда, соҳа раҳбар ходимларини менежерлик ўқув курсларидан ўтказиш, банк ходимлари учун ташкил

этиладиган малака ошириш ўқув курсларини такомиллаштириш зарурати илмий исботланган;

халқаро ҳуқуқда коррупцияга қарши курашиш ва уни олдини олишдаги энг муҳим жиҳат – биринчи даражали раҳбарларнинг ходимлар орасида ушбу иллатга қарши шахсий намуна кўрсатишини инобатга олган ҳолда, банклар банкнинг сайланадиган органлари аъзолари ва ходимлари томонидан риоя этилиши мажбурий бўлган энг асосий қоидалар сифатида коррупциянинг олдини олиш бўйича чоралар, одоб-ахлоқ қоидалари ва манфаатлар тўқнашувининг олдини олиш ва уни бартараф этиш масалалари эканлиги илмий асослаб берилган;

банклар фаолиятини тартибга солишга қаратилган асосий норматив-ҳуқуқий ҳужжатлар Марказий банк томонидан қабул қилинишини инобатга олган ҳолда, норматив-ҳуқуқий ҳужжатларда мавжуд коррупциявий омилларни бартараф этиш бўйича коррупцияга қарши экспертиза чораларини қўллашнинг ўзига хос хусусиятлари асослантирилган;

мамлакатимизда очиқлик ва шаффофлик бўйича амалга оширилаётган ислоҳотлар ҳамда Open data inventory (ODIN) ташкилоти талабларидан келиб чиқиб, имтиёзли солиқ режимини тақдим этувчи ва (ёки) охирги бенефициар мулкдорнинг шахсини ошкор қилиш ҳамда молиявий операцияларни ўтказиш чоғида ахборот тақдим этиш назарда тутилмайдиган давлатда ёки ҳудудда рўйхатга олинган юридик шахслар ва шундай давлатда ёки ҳудудда яшайдиган жисмоний шахсларнинг маълумотларини очиқлаш зарурлиги асослантирилган.

Тадқиқотнинг амалий натижалари қуйидагилардан иборат:

коррупцияга қарши ички назорат тизими самарадорлигини ошириш бўйича ҳуқуқий эксперимент асослари тадқиқ этилиб, Соғлиқни сақлаш вазирлиги, Қурилиш ва уй-жой коммунал хўжалиги вазирлиги, Сув хўжалиги вазирлиги, “Ўзбекнефтгаз” АЖ ҳамда “Ўзсувтаъминот” АЖларида жорий этиш бўйича таклифлар илмий-амалий жиҳатдан асослантирилган;

“Давлат органлари ва ташкилотларининг коррупцияга қарши ички назорат бўлинмалари тўғрисида”ги намунавий низом Ўзбекистон Республикаси Коррупцияга қарши курашиш агентлиги директорининг 2026 йил 28 мартдаги 84-сон буйруғи билан тасдиқланган ҳамда ички назорат бўлинмаларининг фаолиятнинг энг муҳим вазифаларини KPI кўрсаткичлари ва уларни баҳолаш тартибларини қабул қилиш зарурати асослантирилиб, лойиҳалари ишлаб чиқилган;

Ўзбекистон Республикаси Марказий банки Бошқаруви ҳамда Ўзбекистон Республикаси Коррупцияга қарши курашиш агентлигининг “Тижорат банкларида коррупциявий ҳолатларни олдини олиш ҳамда унга қарши курашиш бўйича ички назорат қоидаларини тасдиқлаш ҳақида”ги қарори лойиҳаси ишлаб чиқилган;

Ўзбекистон Республикаси Президентининг “2026 — 2027 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон Республикасининг банк тизимини коррупциядан ҳоли тизимга айлантиришга мўлжалланган давлат дастурини тасдиқлаш тўғрисида”ги фармонини қабул қилиш зарурати асослантирилиб, лойиҳаси ишлаб чиқилган;

Ўзбекистон Республикаси Президентининг “Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2022 йил 12 январдаги “Коррупцияга қарши курашиш ишларининг самарадорлигини рейтинг баҳолаш тизимини жорий этиш чора-тадбирлари тўғрисида”ги ПҚ-81-сон қарорига ўзгартириш ва қўшимчалар киритиш тўғрисида”ги қарори лойиҳаси халқаро стандарт талаблари асосида қайта ишлаб чиқилган;

Ўзбекистон банклари Ассоциациясининг “Банк ходимларининг корпоратив ахлоқ стандартларини тасдиқлаш ҳақида”ги қарорини қабул қилиш зарурати асосланган ҳамда унинг лойиҳаси ишлаб чиқилган;

Ўзбекистон Республикаси Президенти ҳузуридаги Давлат бошқаруви академияси билан ҳамкорликда ишлаб чиқилган “Коррупцияга қарши курашиш” номли дарслик доирасида 2 та бобга муаллифлик қилинган.

“Коррупцияга қарши ички назорат: 100 саволга 100 жавоб” амалий қўлланмасини ишлаб чиқишда иштирок этилган.

Тадқиқот натижаларининг ишончлилиги. Диссертация тадқиқотининг ҳар бир боби якунида келтирилган хулосалар, шунингдек диссертация ишининг хулосасида ўз аксини топган умумназарий тўхтамлар (қоидалар), қонун ҳужжатларини такомиллаштириш ва ҳуқуқни қўллаш амалиётини ривожлантириш бўйича ишлаб чиқилган таклифлар, хорижий мамлакатлар қонунчилиги, миллий қонунчилилик нормаларига, шунингдек ҳуқуқни қўллаш амалиётига ҳамда 6 437 нафар респондент иштирокида ўтказилган ижтимоий сўров натижаларига асосланганлиги (танланма таркибида давлат хизматчилари, тадбиркорлик ва бошқа фаолият вакиллари, банк-молия соҳаси вакиллари, ўқувчи ва талабалар иштирок этган бўлиб, банк-молия соҳаси вакилларининг улуши 8,3 фоизни ташкил этганлиги) билан белгиланади. Бундан ташқари, тадқиқот ишида 2025 йилнинг март-август ойларида Парламент, Коррупцияга қарши курашиш агентлиги, ҳуқуқ-тартибот органлари, тегишли вазирлик ва идоралар масъул ходимларидан иборат ишчи гуруҳлар томонидан 14 та ҳудуднинг жами 97 та туман-шаҳарларида ўтказилган текшириш ва таҳлил материаллари, уларда қўлланилган 70 га яқин ҳужжатларини ўрганиш натижаларидан фойдаланилган.

Тадқиқот натижаларининг илмий ва амалий аҳамияти. Тадқиқот натижаларининг илмий аҳамияти шундаки, унда келтирилган илмий хулосалар ҳамда таклифлардан Ўзбекистон Республикаси Президентининг “Давлат органлари ва ташкилотларининг коррупцияга қарши ички назорат бўлинмалари мустақиллигини таъминлаш ҳамда фаолияти самарадорлигини ошириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги ПҚ-147-сонли қарори ҳамда “Ўзбекистон Республикасида коррупциянинг олдини олиш ва унга қарши курашиш тизимини янада такомиллаштириш тўғрисида”ги ПФ-270-сонли фармонини ишлаб чиқишда фойдаланилган.

Тадқиқот натижаларининг амалий аҳамияти Ўзбекистон Республикаси банк соҳасида коррупцияга қарши ички назорат бўлинмалари фаолиятини тўғри ташкил этишда, шунингдек, Банк-молия академияси, Ҳуқуқни муҳофаза қилиш академияси ва Ички ишлар академияси тингловчилари, Тошкент давлат юридик университети талабалари учун турли ўқув ва методик қўлланмалар тайёрлашда, олий таълим муассасаларида “Банк ва молия ҳуқуқи”, “Коррупцияга қарши

комплаенс-назорат тизими”, “Ҳуқуқни муҳофаза қилиш фаолияти” фанларидан маъруза, амалий машғулот ва семинарлар ўтказишда, ўқув ва методик қўлланмалар ҳамда дарсликлар тайёрлашда фойдаланиш мумкинлиги билан белгиланади.

Тадқиқот натижаларининг жорий қилиниши. Тадқиқот иши бўйича олинган илмий натижалардан қуйидагиларда фойдаланилган:

банк ходимлари томонидан бошқа шахсларнинг номига кредитларни ноқонуний расмийлаштириш ҳолатларини олдини олишга ҳамда охирги бенефециарга оид маълумотларни олиш юзасидаги таклифлардан коррупцияга қарши курашиш бўйича 2021-2022 йилларга мўлжалланган Давлат дастурининг 18-бандини “Банкларда жисмоний шахсларга кредит ажратишда мижозни идентификация қилишнинг замонавий тизимини жорий этиш” ҳамда 22-бандини “Охирги бенефициарга оид маълумотларни олиш тартибини такомиллаштириш” ишлаб чиқишда инобатга олинган *(Ўзбекистон Республикаси Коррупцияга қарши курашиш агентлигининг 2023 йил 6 мартда 01-10/01-10-сонли далолатномаси).* Ушбу таклифнинг қабул қилиниши банк ходимлари томонидан бошқа шахсларнинг номига кредитларни ноқонуний расмийлаштириш ҳолатларини олдини олишга ҳамда охирги бенефециарга оид маълумотларни олиш тартибларининг ҳозирги замон шарт-шароитларидан келиб чиқиб такомиллаштирилишига хизмат қилади;

коррупциявий ҳуқуқбузарликларнинг табиати унинг латентлиги билан боғлиқлигини ҳамда мижоз ва банк ходимининг банк хизматлари юзасидан ўзаро муносабатларида коррупцияга қарши курашиш масаласи хулқ-атворга бориб тақалишини инобатга олган ҳолда, соҳа раҳбар ходимларини менежерлик ўқув курсларидан ўтказиш, банк ходимлари учун ташкил этиладиган малака ошириш ўқув курсларини такомиллаштириш тўғрисидаги таклифдан Агентлик билан ҳамкорликда “Ташқи иқтисодий фаолият миллий банки” АЖда тасдиқланган “Йўл харитаси”нинг 8-бандини: “Банк ходимларининг ҳуқуқий онги ва ҳуқуқий маданиятини юксалтириш, коррупцияга нисбатан муросасиз муносабатни шакллантириш мақсадида малака ошириш ўқув курсларини такомиллаштириш ва ўтказиш” ишлаб чиқишда фойдаланилган *(Ўзбекистон Республикаси Коррупцияга қарши курашиш агентлигининг 2023 йил 6 мартда 01-10/01-11-сонли далолатномаси).* Мазкур таклифнинг қабул қилиниши “Ташқи иқтисодий фаолият миллий банки” АЖ ходимларида менежерлик қобилиятини шакллантириш ва коррупцияга қарши муросасиз муносабатда тарбиялашга қаратилган тизимли чоралар доимий тартибда таъминланишига хизмат қилади;

халқаро ҳуқуқда коррупцияга қарши курашиш ва уни олдини олишдаги энг муҳим жиҳат – биринчи даражали раҳбарларнинг ходимлар орасида ушбу иллатга қарши шахсий намуна кўрсатишини инобатга олган ҳолда, банклар банкнинг сайланадиган органлари аъзолари ва ходимлари томонидан риоя этилиши мажбурий бўлган энг асосий қоидалар сифатида коррупциянинг олдини олиш бўйича чоралар, одоб-ахлоқ қоидалари ва манфаатлар тўқнашувининг олдини олиш ва уни бартараф этиш масалалари эканлиги тўғрисидаги таклифдан Ўзбекистон Республикасининг “Банклар ва банк фаолияти тўғрисида”ги Ўзбекистон Республикаси Қонунига ўзгартиш ва

қўшимчалар киритиш ҳақидаги Қонуннинг 37-моддасини “Банклар банкнинг сайланадиган органлари аъзолари ва ходимлари томонидан риоя этилиши мажбурий бўлган: коррупциянинг олдини олиш бўйича чораларни; одоб-ахлоқ қоидаларини; манфаатлар тўқнашувининг олдини олиш ва уни бартараф этиш сиёсатини ишлаб чиқади ҳамда амалга оширади” ишлаб чиқишда фойдаланилган *(Ўзбекистон Республикаси Олий Мажлиси Сенати Суд-ҳуқуқ масалалари ва коррупцияга қарши курашиш қўмитасининг 2024 йил 13 мартдаги 7-сонли далолатномаси)*. Ушбу таклифнинг қабул қилиниши банкнинг сайланадиган органлари аъзолари ва ходимлари томонидан коррупцияга қарши курашиш ва уни олдини олишда шахсий намуна кўрсатиш амалиётини вужудга келишига хизмат қилади;

банклар фаолиятини тартибга солишга қаратилган асосий норматив-ҳуқуқий ҳужжатлар Марказий банк томонидан қабул қилинишини инобатга олган ҳолда, норматив-ҳуқуқий ҳужжатларда мавжуд коррупциявий омилларни бартараф этиш бўйича коррупцияга қарши экспертиза чораларини қўллашбўйича таклифдан Ўзбекистан Республикасининг “Норматив-ҳуқуқий ҳужжатларнинг ва улар лойиҳаларининг коррупцияга қарши экспертизаси тўғрисида”ги Қонунининг 9-моддасини: **“**Давлат органлари ва ташкилотлари ҳар йили иш режаларига мувофиқ ижроси ўз зиммасига юклатилган норматив-ҳуқуқий ҳужжатларнинг коррупцияга қарши экспертизасини ўтказади. Норматив-ҳуқуқий ҳужжатларда коррупцияни келтириб чиқарувчи омиллар аниқланган тақдирда, давлат органлари ва ташкилотлари Ўзбекистон Республикаси Коррупцияга қарши курашиш агентлигига ҳамда адлия органларига ушбу омилларни бартараф этиш юзасидан таклифлар киритади. Норматив-ҳуқуқий ҳужжатларнинг коррупцияга қарши экспертизаси натижалари жамоатчилик эътиборига етказилади” ишлаб чиқишда фойдаланилган *(Ўзбекистон Республикаси Олий Мажлиси Қонунчилик палатаси Коррупцияга қарши курашиш ва суд-ҳуқуқ масалалари қўмитасининг 2024 йил 7 мартдаги 04/2-09/224-сонли далолатномаси)*. Мазкур таклифнинг қабул қилиниши банкларнинг ҳар йили иш режаларига мувофиқ ўз зиммасига юклатилган норматив-ҳуқуқий ҳужжатларнинг коррупцияга қарши экспертизасини ўтказиш асосларини яратишга хизмат қилади;

мамлакатимизда очиқлик ва шаффофлик бўйича амалга оширилаётган ислоҳотлар ҳамда Open data inventory (ODIN) ташкилоти талабларидан келиб чиқиб, имтиёзли солиқ режимини тақдим этувчи ва (ёки) охирги бенефициар мулкдорнинг шахсини ошкор қилиш ҳамда молиявий операцияларни ўтказиш чоғида ахборот тақдим этиш назарда тутилмайдиган давлатда ёки ҳудудда рўйхатга олинган юридик шахслар ва шундай давлатда ёки ҳудудда яшайдиган жисмоний шахсларнинг маълумотларини очиқлаш лозимлиги бўйича таклифдан Марказий банкнинг “Банк фаолиятига рухсат бериш тартиби ва шартлари тўғрисида”ги низоми, 10-моддасини “…имтиёзли солиқ режимини тақдим этувчи ва (ёки) охирги бенефициар мулкдорнинг шахсини ошкор қилиш ҳамда молиявий операцияларни ўтказиш чоғида ахборот тақдим этиш назарда тутилмайдиган давлатда ёки ҳудудда рўйхатга олинган юридик шахслар ва шундай давлатда ёки ҳудудда яшайдиган жисмоний шахслар (бундан чет эл фонд бозорларида банк акцияларини сотиб олган юридик ва жисмоний шахслар

мустасно)” ишлаб чиқишда фойдаланилган *(Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг 2024 йил 26 мартдаги 20-17/112-сонли далолатномаси)*. Мазкур таклифнинг қабул қилиниши коррупция жиноятларини содир этган шахсларнинг банк муассислари, банк акцияларига бевосита ёки билвосита эгалик қилувчилар бўлишини олдини олибгина қолмай, банкларнинг халқаро санкцияларда қора рўйхатга кириб қолишининг олдини олишга хизмат қилади.

Тадқиқот натижаларининг апробацияси. Тадқиқот натижалари 5 та (3 та халқаро ва 2 та республика) илмий-амалий анжуманда муҳокамадан ўтган.

Тадқиқот натижаларининг эълон қилинганлиги. Диссертация мавзуси бўйича жами 18 та илмий иш, шу жумладан, 1 та монография 1 та дарслик, 11 та илмий мақола (9 таси диссертация асосий илмий натижаларини чоп этиш тавсия этилган журналларда, 2 та хорижий нашрларда) 5 таси халқаро ва республика илмий-амалий конференциялари тўпламларида) чоп этилган.

Диссертациянинг тузилиши ва ҳажми. Диссертация таркиби кириш, учта боб, хулоса, фойдаланилган адабиётлар рўйхати ва иловалардан иборат. Диссертация ҳажми 155 бетни ташкил этади.

ДИССЕРТАЦИЯНИНГ АСОСИЙ МАЗМУНИ

Диссертациянинг кириш қисмида тадқиқот мавзусининг долзарблиги ва зарурати, муаммонинг ўрганилганлик даражаси, тадқиқотнинг мақсад ва вазифалари, объекти ва предмети, қўлланилган усуллар, илмий янгилик ва амалий натижалар, натижаларнинг ишончлилиги, илмий-амалий аҳамияти, жорий этилиши, апробацияси, нашр этилган ишлар ҳамда диссертациянинг тузилиши ҳақида маълумотлар баён этилган.

Диссертациянинг **“Банк тизимида коррупциявий хавф-хатарларнинг назарий тавсифи ва уларнинг олдини олишда комплаенс-назорат тизимининг ўрни”** деб номланган биринчи бобида банк соҳасида коррупциянинг иқтисодий барқарорлик, банк активлари сифати, ликвидлик, кредит портфели ва мижозлар ишончига таъсири комплекс таҳлил қилинган. Коррупция фақат пора ёки мансаб ваколатини суиистеъмол қилиш билан чекланмасдан, манфаатлар тўқнашуви, непотизм, маҳаллийчилик, фаворитизм, кронизм, лоббизм, ҳомийлик, яширин алоқадорлик, меритократия тамойилларига риоя қилмаслик, ички маълумотдан шахсий манфаатда фойдаланиш каби кўринишларни ҳам қамраб олиши асосланган.

Тадқиқотда коррупция даражасининг ошиши банкларнинг муаммоли кредитлари кўпайиши, кредит ресурслари қимматлашиши, инвесторлар ишончи пасайиши ва молиявий барқарорликка таҳдид кучайиши билан боғлиқлиги назарий жиҳатдан ёритилиб, соҳадаги коррупциявий ҳолатлар иқтисодий барқарорликка жиддий путур етказишини 2008 йилги молиявий инқирознинг асл манбаси банклардаги назоратсиз коррупциявий амалиётлар эканлиги хорижий олимлар Ж.Парк, Р.Клитгаард, О.Курер, А.Грайсар, Д.Паинтер, А.Сукиэрман, Б.Абузаед, Р.Муллер ва С.Азимовларнинг қарашлари, Агентлик ҳамда “Юксалиш” умуммиллий ҳаракати билан ҳамкорликда “Ўзбекистонда аксилкоррупция лабораторияси” лойиҳаси доирасида, 504 нафар давлат хизматчилар ўртасида ўтказилган онлайн аноним

ижтимоий сўров натижалари ҳамда ҲМҚО ва суд органларининг статистик маълумотлари асосида исботланган.

Банкларда қарор қабул қилишнинг катта қисми молиявий ресурсларни тақсимлаш, кредит ажратиш, гаровни баҳолаш, харидлар, ишга қабул қилиш ва назорат чораларини қўллаш билан боғлиқ бўлгани сабабли, коррупциявий хавфни олдиндан аниқлаш профилактиканинг марказий шарти экани кўрсатилган.

Муаллиф банк соҳасидаги коррупциявий хавф-хатарларни субъектнинг ҳуқуқий мақоми, ваколати ва молиявий операция хусусиятидан келиб чиқиб икки йирик гуруҳга ажратган.

Биринчи гуруҳ Марказий банк томонидан тартибга солиш ва назорат функцияларини амалга оширишда юзага келиши мумкин бўлган хавфларни қамраб олади: назорат ваколатини суиистеъмол қилиш, манфаатлар тўқнашуви асосида қарор қабул қилиш, конфиденциал ахборотни ошкор этиш, фаворитизм, лицензиялаш ва назорат чораларига норасмий таъсир кўрсатиш, бюджет ва ресурсларни тақсимлашда лоббичилик, совға ва меҳмондўстлик орқали қарорга таъсир қилиш.

Иккинчи гуруҳ тижорат банклари фаолиятида учрайдиган хавфларни бирлаштиради: банк активларини ўзлаштириш, кредит ва бошқа операцияларни манфаатдор шахслар фойдасига расмийлаштириш, чакана ва имтиёзли кредитлашда дискрецион қарорлар, муддати ўтган қарзларни ундиришда келишувлар, гаров қийматини сунъий ошириш ёки ҳужжатларни сохталаштириш, касса операциялари, аккредитация ва харидлар, шахсий маълумотларни учинчи шахсларга бериш, совға ва меҳмондўстлик, жиноий даромадларни легаллаштиришга кўмаклашиш, банк ходимларининг тадбиркорлик субъектлари билан яширин алоқадорлиги.

Тижорат банкларидаги хавфлар операция босқичлари бўйича ҳам таҳлил қилинган. Кредитлашда аризани қабул қилиш, скоринг, гаровни баҳолаш, қарор қабул қилиш, маблағни ўтказиш ва кейинги мониторинг босқичларининг ҳар бири алоҳида хавф нуқтаси ҳисобланади. Харидларда техник талабларни муайян иштирокчига мослаштириш, нархларни сунъий ошириш ва аффилирланган контрагентни танлаш, кадрлар соҳасида эса танлов натижасига таъсир қилиш, яқин қариндошларни ишга қабул қилиш ва ротациядан қочиш коррупциявий хавфнинг типик кўринишлари сифатида тавсифланган.

Муаллиф томонидан коррупциявий хавфлар картограммасини тузиш жараёни хавфли функция ва операцияни аниқлаш, эҳтимол ва таъсирни баҳолаш, мавжуд назорат чораларини инвентаризация қилиш, қолдиқ хавфни белгилаш, масъул “риск эгаси”ни тайинлаш ва чора-тадбирларнинг ижросини кузатиш босқичларидан иборат бўлиши таклиф этилган. Бундай усул статистик маълумот, мурожаатлар, ички аудит, ходимлар алмашинуви, мижоз шикоятлари ва шубҳали операциялар ҳақидаги маълумотларни ягона таҳлилий майдонда бирлаштириш имконини беради.

Мазкур тасниф ҳар бир хавфга бир хил чора қўллаш эмас, балки хавфнинг манбаи, эҳтимоли ва оқибатига мос назорат механизмини танлаш имконини беради. Шу асосда банк хизматлари, ҳудудлар, филиаллар, лавозимлар

ва операциялар кесимида “қизил байроқлар”ни кўрсатувчи коррупциявий хавфлар картограммасини шакллантириш таклиф этилган. Картограмма хавф даражасини мунтазам янгилаш, назорат ресурсларини юқори хавфли жараёнларга йўналтириш ва комплаенс чораларининг натижадорлигини баҳолашга хизмат қилади.

Халқаро стандартлар (ISO 19600:2025, The Basel Committee on Banking Supervision, United Nations Convention against Corruption, Criminal Law Convention on Corruption (ETS No.173), Corruption risk management / Guidance and technical notes (2020–2022 documents) ва илмий қарашлар (S. Josef, S. Kachuri, J. Park, A. Mungiu-Pippidi, D. Masciandaro, R. Moeller, L. Murphy, T. Stanger ва бошқалар)ни умумлаштириш натижасида банк секторида коррупция, банк соҳасида коррупцияга оид ҳуқуқбузарлик ва коррупциявий хавф-хатар тушунчаларига муаллифлик таърифлари ишлаб чиқилган. Банк соҳасида коррупцияга оид ҳуқуқбузарлик банк ходими, бошқарув органи аъзоси, мижоз ёки уларга алоқадор шахс томонидан банк хизматлари ва молиявий операциялар жараёнида мансаб ёки хизмат мавқеидан шахсий ёхуд ўзга шахс манфаатида фойдаланиш, манфаатлар тўқнашувини яшириш, моддий ёки номоддий наф олиш ёхуд тақдим этиш билан боғлиқ, қонунчиликда жавобгарлик назарда тутилган ҳаракат ёки ҳаракатсизлик сифатида изоҳланган.

Коррупциявий хавф-хатар эса шахснинг хизмат мавқеидан шахсий ёки ўзга шахс манфаатида фойдаланиши натижасида фуқаролар, ташкилотлар, жамият ёки давлатнинг ҳуқуқ ва қонуний манфаатларига салбий таъсир кўрсатиши мумкин бўлган молиявий, ҳуқуқий, операцион ёки репутацион коррупциявий ҳаракат ёхуд ҳаракатсизликни содир этиш эҳтимоли сифатида таърифланган. Таърифда нафақат қилмиш эҳтимоли, балки унинг оқибати, қарор қабул қилмаслик ва ахборотни яшириш каби ҳаракатсизлик шакллари ҳам ҳисобга олинган.

Биринчи бобда коррупцияга қарши ички назорат тизими банкнинг фойда олиш, активларни ҳимоя қилиш, қонунчиликка риоя этиш ва ҳисоботлар ишончлилигини таъминлаш мақсадларига эришиши учун зарур бўлган тартиблар, қоидалар, жараёнлар ва амалиётларнинг мантиқий мажмуи сифатида асосланган. Комплаенс-назорат хизмати эса коррупция ҳолатларини барвақт аниқлаш ва олдини олиш, уларга имкон берувчи сабаб ва шарт-шароитларни бартараф этиш, манфаатлар тўқнашувини бошқариш, хабарларни қонуний тартибда кўриб чиқиш ва коррупцияга нисбатан муросасиз муносабатни шакллантиришга масъул мустақил профилактик тузилма сифатида тавсифланган.

Комплаенс хизматининг самарадорлиги унинг ташкилий мустақиллиги, кузатув кенгаши ёки биринчи раҳбарга тўғридан-тўғри ҳисобдорлиги, ахборот ва ҳужжатлардан эркин фойдаланиши, етарли кадр ва молиявий ресурсларга эгалиги, текширув натижаларини раҳбарият таъсирисиз расмийлаштира олиши билан белгиланиши кўрсатилган. Хизмат ходими касбий одоб-ахлоқ, манфаатлар тўқнашуви, коррупциявий хавфларни баҳолаш, контрагентларни текшириш, мурожаатларни кўриб чиқиш ва профилактик таълимни ташкил этиш учун масъул экани асосланган.

Тадқиқотда коррупцияга қарши комплаенс хизматини ташкил этишнинг ихтисослашган, мослашган ва аралаш моделлари фарқланган. Ихтисослашган модел ташқи бозорлар ва халқаро талабларга мувофиқликни таъминлашга, мослашган модел ташкилотнинг ички хавфлари ва миллий қонунчилик талабларига, аралаш модел эса миллий ва халқаро талабларни бир вақтда қамраб олишга йўналтирилади. Ўзбекистон банклари учун давлат улуши, кенг филиаллар тармоғи ва халқаро операциялар ҳажмини ҳисобга оладиган аралаш модел мақбул экани асосланган.

Шунингдек, муаллиф томонидан комплаенс, риск-менежмент ва ички аудит функцияларининг ўзаро муносабати ҳам очиб берилиб, биринчи линия сифатида бизнес-бўлинмалар ўз операцияларидаги хавф учун жавоб бериши, иккинчи линия – риск ва комплаенс бўлинмалари сиёсат, мониторинг ва маслаҳатни таъминлаши, учинчи линия – ички аудит бутун тизимнинг мустақил баҳосини амалга ошириши белгиланган.

Шу билан бирга, ушбу вазифаларнинг бир-бири билан аралашиб кетиши ёки бир раҳбарга ортиқча боғлиқлиги назоратнинг самарадорлигини пасайтириши мумкинлиги билан изоҳланган.

Биринчи бобда банк соҳасидаги коррупциявий хавфларнинг назарий модели, уларни таснифлаш мезонлари, асосий тушунчалар ва комплаенс-назоратнинг банк бошқарувидаги ўрни шакллантирилиб, хавфга асосланган профилактика тизимини жорий этиш учун методологик асос яратилган.

Диссертациянинг **“Банк соҳасида комплаенс-назорат хизматини жорий этиш: халқаро стандартлар ва илғор хорижий тажриба”** деб номланган иккинчи бобида БМТнинг Коррупцияга қарши конвенцияси, Иқтисодий ҳамкорлик ва тараққиёт ташкилоти ҳужжатлари, UNODCнинг бизнес учун амалий қўлланмаси, FATF тавсиялари, Базель қўмитаси принциплари, Вольфсберг гуруҳи стандартлари, ISO 37001 ва комплаенс-менежментга оид бошқа халқаро ёндашувлар қиёсий таҳлил қилинган.

БМТ ва OECD ҳужжатларида юридик шахслар жавобгарлиги, раҳбариятнинг шахсий намунаси, самарали ички назорат, молиявий ҳисобдорлик, хабар берувчиларни ҳимоя қилиш, давлат ва хусусий сектор ҳамкорлиги ҳамда коррупциявий даромадларни аниқлаш масалалари устувор экани кўрсатилган. Ушбу талабларни банк амалиётига татбиқ этишда декларатив сиёсат билан чекланмасдан, хавфларни баҳолаш, назорат чораларини ҳужжатлаштириш, натижаларни кузатув кенгашида муҳокама қилиш ва аниқланган камчиликларни бартараф этиш механизми бўлиши лозимлиги асосланган.

FATF, Базель қўмитаси ва Вольфсберг гуруҳи тавсиялари мижозни лозим даражада текшириш (KYC), охирги бенефициар мулкдорни аниқлаш, сиёсий таъсирга эга шахслар ва юқори хавфли юрисдикциялар билан операцияларга кучайтирилган назорат ўрнатиш, ноодатий ва иқтисодий мазмунга эга бўлмаган операцияларни таҳлил қилиш, банк-корреспондентлар ва контрагентларни комплекс текширишнинг коррупцияни олдини олишдаги аҳамиятини очиб беради.

Шунингдек, мазкур қисмда тадқиқотда коррупция, манфаатлар тўқнашуви ва жиноий даромадларни легаллаштириш хавфлари ўзаро боғлиқ ҳолда баҳоланиши кераклиги таъкидланган.

ISO стандартлари ва халқаро комплаенс амалиётидан келиб чиқиб, “tone at the top” – раҳбариятнинг шахсий намунаси, коррупцияга нисбатан “zero tolerance”, хавфга асосланган ёндашув, контрагентларни текшириш, совға ва меҳмондўстликни тартибга солиш, хабар бериш каналларининг махфийлиги, таъқибдан ҳимоя қилиш, мунтазам ўқитиш ва ички аудит натижаларини мустақил баҳолаш каби принципларни миллий банк тизимига тизимли имплементация қилиш зарурати асосланган.

АҚШнинг FCPA ва Буюк Британиянинг Bribery Act амалиётида компаниянинг қоғозда мавжуд сиёсати эмас, балки амалда ишлайдиган “adequate procedures”, раҳбарият назорати, текширувларнинг мустақиллиги ва ҳуқуқбузарликка муносиб жавоб чоралари баҳоланиши кўрсатилган. Бу ёндашув банк учун комплаенс дастурининг мавжудлиги эмас, унинг рискларга мослиги, реал ресурслар билан таъминлангани ва қарорларга таъсир кўрсата олиш имконияти асосий мезон эканини англатади.

Хорижий тажрибани ўрганишда Франциянинг Groupe BPCE банкида одоб-ахлоқ кодекси, ходимларнинг коррупцияга мойиллигини баҳолаш ва профилактик чоралар қўллаш амалиёти, Буюк Британияда раҳбарларнинг шахсий жавобгарлиги, менежерлик тайёргарлиги ва хабар берувчиларни ҳимоя қилиш, Германияда комплаенс-офицернинг ҳуқуқий мақоми, вазифалари ва мустақил ахборот олиш ваколатлари хорижлик олимлардан N.Jensen, E.Malesky, De.Fabrizio, D.Primakov, N.E.Krilova, G.A.Kriger, G.D.Kriger, M.Kilchlinglар билан баҳсга киришган таҳлил қилинган.

Эстониянинг Luminor банки ва “Salv Bridge” ечимлари мисолида банклар ўртасида хавфли операциялар тўғрисида ҳимояланган ахборот алмашиш, рақамли аудит ва автоматлаштирилган хавф таҳлили, Япония тажрибасида корпоратив маданият, ходимлар ротацияси ва совға-меҳмондўстликка нисбатан қатъий чекловлар, Грузия миллий банки амалиётида коррупцияга қарши чораларни умуммиллий дастур ва банк назорати билан уйғунлаштириш механизмлари ўрганилган.

АҚШда юқори жарималар ва корпоратив келишувлар комплаенс дастурини реал ишлатишга мажбур қилиши, Сингапурда сунъий интеллект асосида молиявий мониторинг ва Кореянинг KOFIU модели давлат, банк ва хусусий сектор ўртасида тезкор ахборот алмашишни таъминлаши қайд этилган. Грузияда мижозларнинг банк хизматларини мустақил баҳолаш амалиёти жамоатчилик назоратини кучайтириш воситаси сифатида ўрганилган.

Ўзбекистон шароитида биометрик идентификациянинг кўп босқичли тизими, сунъий интеллект ёрдамида ғайриоддий операциялар ва ходим хулқ-атворидаги аномалияларни аниқлаш, шунингдек 3–6 та давлат банки, Марказий банк ва ваколатли орган ахборот тизимларини “Salv Bridge” тамойилида пилот тарзда интеграция қилиш таклиф этилган. Пилот доирасида рақамли аудит, автоматик хавфсизлик баҳоси ва йиллик самарадорлик ҳисоботи модулларини синовдан ўтказиш назарда тутилган.

Қиёсий таҳлил натижасида хорижий моделларни тўлиқ кўчириш эмас, балки миллий банк тизимининг ҳуқуқий мақоми, давлат иштирокининг улуши, рақамлаштириш даражаси ва назорат инфратузилмасига мослаштириш

лозимлиги асосланган. Хусусан, комплаенс-офицерларга ягона малака талабларини белгилаш, раҳбарлар учун мажбурий менежерлик ва ҳалоллик курсларини жорий этиш, банк ходимларининг коррупцияга мойиллигини баҳолайдиган электрон платформа, автоматлаштирилган аудит ва хавфли операциялар бўйича идоралараро ахборот алмашиш механизмларини ишлаб чиқиш таклиф этилган.

Иккинчи боб якунида халқаро стандартлар банк комплаенс тизимининг минимал институционал асосини белгилаши, хорижий амалиёт эса мазкур талабларни самарали бошқарув, рақамли назорат ва корпоратив маданият билан таъминлаш усулларини кўрсатиши ҳақида хулосага келинган.

Диссертациянинг **“Банк соҳасида коррупцияга қарши комплаенс-назорат тизимини такомиллаштириш масалалари”** деб номланган учинчи бобида Ўзбекистон банк тизимида коррупциянинг олдини олишга қаратилган институтлар, норматив-ҳуқуқий ҳужжатлар ва амалиёт тизимлаштирилган. “Коррупцияга қарши курашиш тўғрисида”, “Манфаатлар тўқнашуви тўғрисида”, “Банклар ва банк фаолияти тўғрисида”, “Марказий банк тўғрисида”ги қонунлар, Президент ҳужжатлари ва идоравий тартиблар ўзаро боғлиқ ҳолда таҳлил қилиниб, улардаги умумий нормаларни банк операцияларининг ўзига хос хусусиятлари билан уйғунлаштириш зарурати кўрсатилган.

2025 йил март–август ойларида 14 та ҳудуднинг 97 та туман ва шаҳрида ўтказилган текшириш ва таҳлил материаллари ҳамда 70 га яқин ички ва идоравий ҳужжат таҳлил қилиниб, қонунчилик талаблари билан филиаллар амалиёти ўртасидаги тафовутлар аниқланган.

Марказий банк билан ҳамкорликда банк ходимлари ва аҳоли ўртасида ўтказилган аноним сўровда 6 437 нафар респондент иштирок этган. Натижаларга кўра, коррупция хавфи кредит маҳсулотларида – 49,4 фоиз, лизинг, факторинг, лойиҳаларни молиялаштириш ва конверсия операцияларида – 42,7 фоиз даражасида баҳоланган. Бошқа банк хизматларида эса маълумотлар махфийлиги ва ходимларнинг дискрецион ваколатлари билан боғлиқ хавфлар қайд этилган.

Сўров натижаларига кўра, респондентларнинг 16,9 фоизи банк ходимлари устидан назоратни етарли эмас деб баҳолаган, 6,2 фоизи хизматлар рақамлаштирилишидан қониқмаган, 16,2 фоизи эса ортиқча бюрократик тўсиқларга дуч келган. Бу ҳолат инсон омили ва дискрецион қарорларни қисқартириш, хизмат жараёнлари мониторингини кучайтириш заруратини кўрсатади.

Норматив-ҳуқуқий база SWOT таҳлил асосида баҳоланиб, аниқланган муаммолар уч гуруҳга ажратилган: илмий-назарий ва амалий омиллар, қонунчиликдаги бўшлиқ ва коллизиялар ҳамда ички назорат бўлинмалари фаолиятига оид ташкилий муаммолар.

Таҳлил натижасида комплаенс бўлинмаларининг ҳисобдорлиги ва мустақиллиги ягона тартибда белгиланмагани, ҳисобот ва KPI мезонлари мавжуд эмаслиги, текширув натижаларининг ҳуқуқий оқибатлари ҳамда банк

сирига оид ахборотни коррупция ҳолатлари бўйича тақдим этиш тартиби етарлича аниқ эмаслиги аниқланган.

Асосий муаммолар сифатида банк ходимларининг тадбиркорлик субъектлари билан алоқадорлиги, имтиёзли кредитлар бўйича масъулиятнинг тарқоқлиги, гаров ва кредит маблағларидан мақсадли фойдаланишни текширишда инсон омилининг юқорилиги, хабар берувчиларни ҳимоя қилиш механизмининг мавжуд эмаслиги ҳамда филиаллар кесимида хавфларни марказлашган мониторинг қилиш имконияти чеклангани қайд этилган.

Интервью, давра суҳбатлари ва амалий материаллар таҳлили асосида 20 дан ортиқ муаммо аниқланган. Жумладан, филиал комплаенс ходимининг маҳаллий раҳбариятга боғлиқлиги, салбий хулосаларнинг инобатга олинмаслиги, ички ҳужжатларни коррупцияга қарши экспертизадан ўтказиш амалиётининг заифлиги, комплаенс функцияларининг бошқа вазифалар билан аралашиши ва профилактик тадбирлар самарадорлигининг баҳоланмаслиги қайд этилган.

Уларни бартараф этиш мақсадида “Банклар ва банк фаолияти тўғрисида”ги Қонунда банк ташкил этишга рухсат беришда коррупцияга қарши сиёсат ва ички назорат бўлинмаси тўғрисидаги низомни талаб қилиш, кузатув кенгашининг комплаенс ҳисоботларини кўриб чиқиш ваколатини белгилаш, манфаатлар тўқнашуви, банк сири, номзодларни текшириш ва банк фаолиятига ноқонуний аралашишга оид нормаларни аниқлаштириш таклиф этилган.

Шунингдек, коррупциявий хабарларни ягона электрон тизимда рўйхатга олиш ва таҳлил қилиш, “e-anticor.uz” платформасида махсус модул яратиш, банк хизматларини “бир тугма” тамойилида баҳолаш, имтиёзли кредитлардан мақсадли фойдаланишни геолокация ва фото маълумотлар орқали тасдиқловчи мобил иловани жорий этиш ҳамда бенефициарлар ва юқори хавфли юрисдикциялар ҳақидаги маълумотларни очиқ шаклда юритиш таклиф қилинган.

Тадқиқот натижалари асосида коррупцияга қарши ички назорат қоидалари, банк ходимларининг корпоратив ахлоқ стандартлари, 2026–2027 йилларга мўлжалланган давлат дастури, ички назорат ходимларини KPI асосида баҳолаш низоми, чора-тадбирлар режаси ва тегишли норматив-ҳуқуқий ҳужжатлар лойиҳалари ишлаб чиқилган.

Учинчи бобда профилактика, аниқлаш, жавоб чоралари ва мониторингни ягона циклга бирлаштириш, комплаенс хизматини эса ҳуқуқбузарликларни текшириш билан чекланмайдиган, рискларни таҳлил қилиш, ходим ва контрагентларни текшириш, таълим ва коррупцияга қарши экспертиза ўтказиш ҳамда раҳбариятга мустақил ахборот тақдим этувчи стратегик тузилма сифатида шакллантириш зарурати асосланган.

Умуман, диссертацияда назарий ёндашувлар, халқаро стандартлар, хорижий тажриба, миллий қонунчилик ва банк амалиёти уйғун таҳлил қилиниб, банк соҳасида мустақил, хавфга асосланган, рақамлаштирилган ва натижадор коррупцияга қарши комплаенс-назорат моделини шакллантиришга қаратилган комплекс ташкилий-ҳуқуқий ечимлар таклиф этилган.

ХУЛОСА

“Банк соҳасида коррупцияни олдини олишда комплаенс-назорат хизматини жорий этишнинг ташкилий-ҳуқуқий масалалари” мавзусидаги диссертация тадқиқоти натижасида қуйидаги илмий-назарий ва амалий аҳамиятга молик хулоса, таклиф ва тавсиялар шакллантирилди:

I. Илмий-назарий хулосалар ва таклифлар:

1. Банк соҳасида коррупцияга оид ҳуқуқбузарликлар ва коррупциявий хавфлар банк операцияларининг хусусиятлари, назорат функциялари ҳамда мижозлар билан муносабатларнинг мазмунидан келиб чиқиб таснифланди. Шу асосда қуйидаги муаллифлик таърифлари ишлаб чиқилди:

“Банк соҳасида коррупцияга оид ҳуқуқбузарлик” – банк ходими, банк бошқарув органи аъзоси, мижоз ёки улар билан алоқадор шахс томонидан банк хизматларини кўрсатиш ёки молиявий операцияларни амалга ошириш жараёнида мансаб ёки хизмат мавқеидан шахсий ёхуд ўзга шахслар манфаатларини кўзлаб фойдаланиш, манфаатлар тўқнашувини яшириш, моддий ёки номоддий наф олиш ёхуд бундай нафни тақдим этиш билан боғлиқ бўлган ва қонунчиликда жавобгарлик назарда тутилган қилмиш (ҳаракат ёки ҳаракатсизлик).

“Коррупциявий хавф-хатар” – шахснинг ўз мансаб ёки хизмат мавқеидан шахсий ёхуд ўзга шахслар манфаатларини кўзлаб моддий ёки номоддий наф олиш мақсадида фойдаланиши натижасида фуқаролар, ташкилотлар, жамият ёки давлатнинг ҳуқуқлари ва қонуний манфаатларига молиявий, ҳуқуқий, операцион ёки репутацион зарар етказиши мумкин бўлган коррупциявий хатти-ҳаракат ёки ҳаракатсизликнинг содир этилиш эҳтимоли.

“Коррупцияга қарши ички назорат тизими” – банкнинг ўз мақсадларига эришиши, активларини ҳимоя қилиши, қонунчилик талабларига риоя этилишини ва ҳисоботларнинг ишончлилигини таъминлаши жараёнида коррупциявий хавфларни аниқлаш, баҳолаш, олдини олиш ва камайтиришга қаратилган ички тартиб-таомиллар, қоидалар, назорат чоралари, жараёнлар ва амалий механизмлар мажмуи.

“Коррупцияга қарши комплаенс-назорат хизмати” – банкда коррупциявий ҳолатларни барвақт аниқлаш ва уларнинг олдини олиш, коррупцияга имкон берувчи сабаблар ва шарт-шароитларни бартараф этиш, манфаатлар тўқнашувининг олдини олиш, ходимлар ва мижозлардан келиб тушган хабарларни белгиланган тартибда кўриб чиқиш ҳамда коррупцияга нисбатан муросасиз муносабатни шакллантириш учун масъул бўлган, ўз фаолиятида банкнинг биринчи раҳбарига, давлат улуши 50 фоиз ва ундан ортиқ бўлган банкларда эса кузатув кенгашига ҳисобдор мустақил ички назорат тузилмаси.

“Коррупцияга қарши комплаенс-назорат хизмати ходими” – ташкилотда коррупцияга қарши сиёсатни амалга ошириш, ходимлар томонидан касбий одоб-ахлоқ қоидаларига риоя этилиши, хизмат вазифаларини бажариш жараёнида манфаатлар тўқнашувининг олдини олиш ва коррупциявий хавфларни камайтириш чоралари устидан назоратни амалга ошириш учун масъул ходим.

2. Коррупциявий хавфларни баҳолашда коррупциявий қилмиш содир этилиш эҳтимоли билан бир қаторда унинг молиявий, ҳуқуқий, операцион ва репутацион оқибатларини, шунингдек, мансабдор ёки масъул шахсларнинг ҳаракатсизлиги, коррупцияга оид ахборотни яшириш ҳолатлари ҳамда коррупциявий хатти-ҳаракатларни келтириб чиқарувчи ёки рағбатлантирувчи шарт-шароитларни ҳам инобатга олиш зарурлиги асосланди. Шу муносабат билан банклар, уларнинг филиаллари, таркибий бўлинмалари, хизмат йўналишлари ва лавозимлар кесимида коррупциявий хавф даражалари ҳамда “қизил байроқлар”ни акс эттирувчи коррупциявий хавфлар картограммасини жорий этиш таклиф қилинди.

3. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 12 майдаги ПФ-5992-сон Фармони билан тасдиқланган “2020–2025 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон Республикасининг банк тизимини ислоҳ қилиш стратегияси”да банк тизимида коррупциянинг олдини олиш ва унга қарши курашишга қаратилган махсус чора-тадбирлар назарда тутилмаганини инобатга олган ҳолда, банк тизимида коррупциявий хавфларни комплекс камайтиришга қаратилган “2026–2027 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон Республикасининг банк тизимини коррупциядан холи тизимга айлантириш дастури”ни Ўзбекистон Республикаси Президентининг фармони билан тасдиқлаш таклифи илгари сурилди.

4. Коррупцияга қарши комплаенс-назорат хизматининг институционал ва функционал мустақиллигини унинг кузатув кенгаши ёки банкнинг биринчи раҳбарига бевосита ҳисобдорлиги, хизмат вазифаларини бажариш учун зарур бўлган барча ахборот ва ҳужжатлардан фойдаланиш ҳуқуқи, етарли ташкилий, молиявий ва кадрлар ресурслари билан таъминланганлиги, шунингдек, текширув натижалари ва хулосаларини ташқи аралашувсиз расмийлаштириш кафолатлари орқали таъминлаш зарурлиги асосланди.

5. 6 434 нафар респондент иштирокида ўтказилган сўров натижалари кредит маҳсулотлари, лизинг, факторинг, инвестиция лойиҳаларини молиялаштириш ва валюта конверсияси билан боғлиқ операцияларда коррупциявий хавф даражаси нисбатан юқори эканини кўрсатди. Шу муносабат билан мазкур жараёнларда инсон омилини ва дискрецион ваколатлар доирасини қисқартириш, ҳар бир қарор ва операция бўйича рақамли из қолдириш механизмларини жорий этиш ҳамда автоматлаштирилган назорат воситаларини кучайтириш мақсадга мувофиқлиги тўғрисида хулосага келинди.

6. Банк кредит портфелининг сифатига ҳамда қарздорларнинг ўз мажбуриятларини белгиланган муддатларда бажариш қобилиятига салбий таъсир кўрсатаётган омилларни, шу жумладан муаммоли кредитлар бўйича суд ва ундирув харажатларининг ортиб бориши, “умидсиз” сифатида таснифланган қарздорликларни балансдан чиқариш имконини берувчи нормаларнинг эҳтимолий салбий таъсири, шунингдек, Ўзбекистон Республикаси Фуқаролик кодексининг 248-моддасига мувофиқ кредит қарздорлигини ундириш тўғрисида суднинг ҳал қилув қарори қабул қилинганда суд ҳужжатида кўрсатилган ундириладиган суммага нисбатан фоизлар ва неустойка ҳисобланишининг тўхтатилиши келгусида жиддий

молиявий, ҳуқуқий ва иқтисодий салбий оқибатларни келтириб чиқариши мумкинлигини инобатга олган ҳолда, Европа Иттифоқи тажрибаси асосида муаммоли кредитлар билан ишлашга ихтисослашган мустақил таркибий тузилмалар ва коллекторлик хизматлари фаолиятини жорий этиш мақсадга мувофиқлиги тўғрисида хулосага келинди.

II. Миллий қонунчиликни такомиллаштириш бўйича таклифлар:

7. БМТнинг Коррупцияга қарши конвенцияси талабларидан келиб чиқиб, тижорат банкларида коррупцияга қарши ички назоратнинг ягона минимал талабларини белгилаш мақсадида Ўзбекистон Республикаси Марказий банки Бошқаруви ҳамда Коррупцияга қарши курашиш агентлигининг қўшма қарори билан "Тижорат банкларида коррупциявий ҳолатларнинг олдини олиш ва уларга қарши курашиш бўйича ички назорат қоидалари"ни ишлаб чиқиш ва белгиланган тартибда тасдиқлаш таклиф этилади.

8. Банкни ташкил этиш босқичидан бошлаб коррупцияга қарши ички назорат механизмларини ҳуқуқий жиҳатдан мустаҳкамлаш мақсадида Ўзбекистон Республикасининг "Банклар ва банк фаолияти тўғрисида"ги Қонунининг 16-моддаси биринчи қисмига банкни ташкил этишга рухсат олиш учун тақдим этиладиган ҳужжатлар қаторида қуйидаги ҳужжатларни назарда тутувчи хатбошилар киритиш таклиф этилади:

"банкнинг коррупцияга қарши сиёсати лойиҳаси;

банкнинг коррупцияга қарши ички назорат бўлинмаси тўғрисидаги низом лойиҳаси".

Шунингдек, мазкур Қонуннинг 34-моддаси тўртинчи қисмини "банкнинг коррупцияга қарши ички назорат бўлинмаси фаолиятини ташкил этиш, шунингдек банк коррупцияга қарши ички назорат бўлинмасининг чораклик ҳисоботлари асосида банк бошқаруви томонидан банк стратегиялари ва сиёсатларига риоя этилишини баҳолашдан ўтказиш" мазмундаги қоида билан тўлдириш таклиф этилади.

9. Акциядорлик жамияти шаклидаги банкларда коррупцияга қарши ички назорат бўлинмасининг ҳуқуқий мақоми ва ҳисобдорлигини қонун даражасида мустаҳкамлаш мақсадида Ўзбекистон Республикасининг "Акциядорлик жамиятлари ва акциядорларнинг ҳуқуқларини ҳимоя қилиш тўғрисида"ги Қонуни 12-бобини қуйидаги мазмундаги 110^1-модда билан тўлдириш таклиф этилади:

"110^1-модда. Жамиятнинг коррупцияга қарши ички назорат бўлинмаси. Активларининг баланс қиймати базавий ҳисоблаш миқдорининг юз минг бараваридан кўп бўлган жамиятда коррупцияга қарши ички назорат бўлинмаси ташкил этилади. Коррупцияга қарши ички назорат бўлинмаси жамиятнинг кузатув кенгашига ҳисобдордир. Жамиятнинг коррупцияга қарши ички назорат бўлинмаси коррупция ҳолатларини барвақт аниқлаш ва уларнинг олдини олиш, уларга имкон берувчи сабаб ва шарт-шароитларни бартараф этиш, идоравий норматив-ҳуқуқий ҳужжатларни коррупцияга қарши экспертизадан ўтказиш, харидларда манфаатлар тўқнашувига йўл қўймаслик, коррупциявий хавф-хатарларни аниқлаш ва уларни бартараф этиш чораларини

ишлаб чиқиш ҳамда меҳнат жамоасида коррупцияга нисбатан муросасиз муносабатни шакллантириш орқали жамият ижроия органи, филиаллари ва ваколатхоналари ишини назорат қилади ва баҳолайди”.

10. Банк ходимларининг тадбиркорлик субъектларида таъсисчи, раҳбар ёки алоқадор шахс сифатида иштирок этиши билан боғлиқ манфаатлар тўқнашувини чеклаш мақсадида Ўзбекистон Республикасининг “Манфаатлар тўқнашуви тўғрисида”ги Қонуни 8-моддаси тўртинчи қисмини қуйидаги таҳрирда баён этиш таклиф этилади:

“Ушбу модда биринчи қисмининг бешинчи хатбошисида кўрсатилган чеклов фақат давлат органлари, маҳаллий давлат ҳокимияти органлари, давлат мақсадли жамғармалари, ўз устав фондида (устав капиталида) давлат улуши 50 фоиз миқдорда ва ундан ортиқ бўлган акциядорлик жамиятларининг ходимларига, давлат муассасаларининг ва давлат унитар корхоналарининг раҳбарларига нисбатан татбиқ этилади”.

11. Банк хизматлари истеъмолчиларининг коррупцияга оид ҳуқуқбузарликлар тўғрисидаги мурожаатларини кўриб чиқиш, мурожаат этувчининг махфийлиги ва ҳуқуқий ҳимоясини таъминлаш мақсадида Ўзбекистон Республикаси Марказий банки Бошқарувининг 2018 йил 28 апрелдаги 16/18-сон қарори билан тасдиқланган “Банк хизматлари истеъмолчилари билан ўзаро муносабатларни амалга оширишда тижорат банкларининг фаолиятига қўйиладиган минимал талаблар тўғрисида”ги низомга қуйидаги ўзгартиш ва қўшимчалар киритиш таклиф этилади:

58-бандни коррупцияга оид мурожаатларни махфийликни таъминлаш, хабар берувчини ҳимоя қилиш ва манфаатлар тўқнашувига йўл қўймаслик талаблари асосида алоҳида тартибда кўриб чиқишга оид қоида билан тўлдириш;

58^{1}-бандда белгиланган тамойиллар қаторига “қонунийлик” ва “адолатлилик” тамойилларини киритиш;

58^{13}-бандни коррупцияга оид ҳуқуқбузарлик ҳақида хабар берган истеъмолчининг шахсига доир ва бошқа махфий маълумотларни ошкор этмаслик, шунингдек, қонунчиликда назарда тутилган ҳолларда уни ҳимоя қилиш ва рағбатлантириш чораларини кўриш мажбурияти билан тўлдириш;

58^{15}-бандда коррупцияга оид мурожаатларни кўриб чиқиш юзасидан ички назоратни банкнинг коррупцияга қарши ички назорат бўлинмаси амалга оширишига оид қоидани назарда тутиш.

12. БМТнинг Коррупцияга қарши конвенцияси 40-моддаси талабларидан келиб чиқиб, коррупция ва манфаатлар тўқнашуви ҳолатларини текширишда банк сири билан боғлиқ тўсиқларни бартараф этиш мақсадида Ўзбекистон Республикасининг “Банк сири тўғрисида”ги Қонуни 8-моддасини қуйидаги мазмундаги янги қисм билан тўлдириш таклиф этилади:

“Пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операциялар тўғрисидаги ахборот коррупция ва манфаатлар тўқнашуви ҳолатларига қарши курашиш билан боғлиқ бўлса, қонунчиликда назарда тутилган ҳолларда ва тартибда ваколатли давлат органининг сўровига асосан, банкнинг коррупцияга қарши ички назорат бўлинмаси хулосасига кўра тақдим этилади”.

13. Банк фаолиятига қонунга хилоф аралашувнинг олдини олиш ва банк ходимларининг мустақил хизмат фаолиятини ҳуқуқий кафолатлаш мақсадида Ўзбекистон Республикасининг Маъмурий жавобгарлик тўғрисидаги кодексини қуйидаги мазмундаги 241^{11}-модда билан тўлдириш таклиф этилади:

“241^{11}-модда. Банк фаолиятига қонунга хилоф равишда аралашиш ёки банк ходимининг ўз хизмат вазифаларини бажаришига тўсқинлик қилиш.

Давлат органларининг мансабдор шахслари томонидан банк фаолиятига қонунга хилоф равишда аралашиш ёки банк ходимининг ўз хизмат вазифаларини бажаришига тўсқинлик қилиш

— базавий ҳисоблаш миқдорининг етти бараваридан ўн бараваригача миқдорда жарима солишга сабаб бўлади. Худди шундай ҳуқуқбузарлик маъмурий жазо чораси қўлланилганидан кейин бир йил давомида такроран содир этилган бўлса

— базавий ҳисоблаш миқдорининг ўн бараваридан ўн беш бараваригача миқдорда жарима солишга сабаб бўлади”.

14. Коррупциянинг олдини олиш ва унга қарши курашишга қаратилган чораларни етарли даражада амалга оширмаган соҳа раҳбарларининг масъулиятини институционал баҳолаш механизмини жорий этиш мақсадида уларнинг масаласини тегишинча Коррупцияга қарши курашиш бўйича миллий кенгаш ёки ҳудудий кенгашларда кўриб чиқишга оид нормани Ўзбекистон Республикасининг “Коррупцияга қарши курашиш тўғрисида”ги Қонунида мустаҳкамлаш таклиф этилади.

III. Банк соҳасида коррупциянинг олдини олиш ва комплаенс-назорат амалиёти самарадорлигини оширишга қаратилган таклиф ва тавсиялар:

15. Банк тизимида коррупциявий хавфларни комплекс камайтириш мақсадида “2026–2027 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон Республикасининг банк тизимини коррупциядан холи тизимга айлантириш дастури”ни Ўзбекистон Республикаси Президентининг фармони билан тасдиқлаш таклиф этилади.

16. Коррупциявий ҳуқуқбузарликларнинг латент хусусияти ва банк ходими ҳамда мижоз ўртасидаги муносабатларда инсон омилининг юқорилигини инобатга олган ҳолда банк раҳбарлари учун бошқарув, ҳалоллик ва коррупцияга қарши комплаенс бўйича махсус ўқув курсларини, ходимлар учун эса мунтазам малака ошириш, касбий одоб-ахлоқ, совғалар ва меҳмондўстлик, манфаатлар тўқнашувини бошқариш ҳамда коррупциявий ҳуқуқбузарликлар тўғрисида хабар бериш тартиблари бўйича мажбурий ўқувларни жорий этиш таклиф этилади.

17. Банк тизимида маҳаллийчилик, непотизм, ҳомийлик, фаворитизм, кланчилик, лоббизм, кронизм, “пантуфляж”, ходимларни ишга қабул қилиш, ротация қилиш ва юқори лавозимларга тайинлашда меритократия, очиқлик ва шаффофлик принципларига риоя этиш билан боғлиқ муносабатларни комплекс тартибга солиш мақсадида “Банк ходимларининг корпоратив ахлоқ стандартлари”ни ишлаб чиқиш ҳамда Ўзбекистон банклари ассоциациясининг тегишли қарори билан тасдиқлаш таклиф этилади.

18. Европа Иттифоқи тажрибаси асосида муаммоли кредитлар билан ишлашга ихтисослашган мустақил таркибий тузилмалар ва коллекторлик хизматлари фаолиятини жорий этиш мақсадга мувофиқ.

19. Ҳоким ёрдамчилари томонидан имтиёзли кредит ажратиш бўйича тавсияномани маъқуллаш ёки рад этишнинг аниқ ва шаффоф мезонларини белгилаш, банкларнинг кредит ажратиш мақсадга мувофиқлиги юзасидан асослантирилган хулоса бериш тартибини ҳамда жараён иштирокчиларининг масъулиятини аниқ белгилаш, шунингдек дастлабки мониторингни “Online mahalla” платформаси орқали коллегиал тарзда амалга ошириш таклиф этилади.

20. Имтиёзли кредит маблағларидан мақсадли фойдаланиш устидан жойига чиққан ҳолда мониторинг ўтказиш учун “on-site” верификация мобил иловасини жорий этиш, унда GPS-координаталар, текширув вақти ва камида икки-учта геотегланган фотосуратни киритишни мажбурий белгилаш ҳамда сохталаштирилган геотег аниқланганда автоматик қўшимча текширувни ишга тушириш таклиф этилади.

21. Имтиёзли кредитлар, кредит олувчилар тоифалари ва кредит ресурсларининг банк филиаллари кесимида тақсимотига доир умумлаштирилган маълумотларни Марказий банкнинг расмий веб-сайтида мунтазам очиқ эълон қилиш, жисмоний шахсларга ажратилган кредитлар ҳамда кафиллик ва гаров мажбуриятлари тўғрисидаги маълумотларни my.gov.uz орқали кредит олувчиларга етказиш ва банк ҳужжатларидан электрон шаклда фойдаланиш имконини яратиш таклиф этилади.

22. Банк мижозларини идентификация қилиш хавфсизлигини кучайтириш мақсадида SMS-код билан тасдиқлашни биометрик идентификация, мобил илова орқали push-тасдиқлаш, қурилмани мижоз профилига боғлаш ва хавфли операциялар учун қўшимча текширув билан уйғунлаштириш, шунингдек телефон рақами яқинда алмаштирилган ҳолларда айрим операцияларга вақтинча чеклов жорий этиш таклиф этилади.

23. Грузия тажрибасидан келиб чиқиб, аҳоли ва тадбиркорлик субъектларига банк хизматлари сифатини соддалаштирилган “бир тугмали” визуал электрон дастур орқали баҳолаш имконини берувчи платформани ишлаб чиқиш, шунингдек, Марказий банкнинг йиллик рейтингида хизмат сифати “яшил” тоифага киритилган банкларга рағбатлантирувчи чораларни қўллаш механизмини жорий этиш таклиф этилади.

24. “e-anticor.uz” платформасида манфаатлар тўқнашувини аниқлаш ва мониторинг қилиш, комплаенс ҳисоботларини ягона электрон шаклда қабул қилиш ҳамда таҳлил этиш модулларини яратиш таклиф этилади.

25. Коррупциявий ҳуқуқбузарликлар ҳақидаги хабарларни марказлашган тарзда рўйхатга олиш, махфий сақлаш, кўриб чиқиш муддатларини назорат қилиш ва таҳлил этишга мўлжалланган ягона электрон тизимни ҳамда комплаенс ходимлари фаолиятини KPI асосида баҳолаш тартибини жорий этиш таклиф этилади.

26. “Ички назорат бўлинмаларининг суд ва ҳуқуқни муҳофаза қилувчи органлар билан ҳамкорлик қилиш тартиби”ни ишлаб чиқиш орқали

коррупцияга оид ахборот алмашинуви ва текширувлар самарадорлигини ошириш таклиф этилади.

27. Банк хизматларини “бир тугма” тамойилида баҳолаш, коррупциявий хавфлар картограммасини шакллантириш, бенефициарлар ва юқори хавфли юрисдикциялар бўйича очиқ маълумотларни юритиш, ходимлар ва контрагентларни текшириш механизмларини ягона рақамли профилактика экотизимига бирлаштириш таклиф этилади.

28. Банк филиаллари ва ҳудудий бўлинмалари кесимида коррупциявий, молиявий, кибер ва операцион хавфларни ягона электрон индикаторлар асосида баҳолаш, хавфли тенденцияларни барвақт аниқлаш ва профилактик чораларни белгилаш имконини берувчи “рақамли комплаенс паспорти”ни жорий этиш таклиф этилади.

НАУЧНЫЙ СОВЕТ DSc.24/2026.31.01.Yu.01.02 ПО ПРИСУЖДЕНИЮ УЧЕНЫХ СТЕПЕНЕЙ ПРИ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНОЙ АКАДЕМИИ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

ПРАВООХРАНИТЕЛЬНАЯ АКАДЕМИЯ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

РАСУЛОВ МЕРОНШОХ РАХИМЖОН УГЛИ

ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ВОПРОСЫ ВНЕДРЕНИЯ КОМПЛАЕНС-СЛУЖБЫ ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ КОРРУПЦИИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

12.00.12 – Проблемы коррупции (юридические науки)

АВТОРЕФЕРАТ
Диссертации доктора философии (PhD) по юридическим наукам

Ташкент – 2026

Тема диссертации доктора философии (PhD) зарегистрирована Высшей аттестационной комиссией при Академии наук Республики Узбекистан за B2021.4.PhD/Yu659.

Диссертация выполнена в Правоохранительной академии Республики Узбекистан.

Автореферат диссертации выполнен на трех языках (узбекский, русский и английский (резюме)) размещен на веб-странице Научного совета (www.proacademy.uz) и Информационно-образовательномо портале “ZiyoNet” (www.ziyonet.uz).

Научный руководитель:	**Тухташева Умида Абдиловна** доктор юридических наук, профессор
Официальные оппоненты:	**.....** **.....**
Ведущая организация:	**.....**

Защита диссертации состоится __ июля 2026 года в __ часов на заседании научного совета DSc.24/2026.31.01.Yu.01.02 при Правоохранительной академии Республики Узбекистан (Адрес: 100047, г. Ташкент, Юнусабадский район, ул. Рихсилий, 9. Тел.: (+99871) 202-04-96; e-mail: info@proacademy.uz).

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Правоохранительной академии Республики Узбекистан (зарегистрирована под № 86). (Адрес: 100047, г. Ташкент, Юнусабадский район, ул. Рихсилий, 9. Тел./факс: (+99871) 202-04-96).

Автореферат диссертации разослан __ __ 2026 года.

(реестр протокола рассылки № __ от __ __ 2026 года)

В.Каримов
Председатель Научного совета по присуждению ученых степеней, доктор юридических наук, профессор

Ш.И. Шайзаков
Научный секретарь Научного совета по присуждению ученых степеней, доктор философии по юридическим наукам (PhD), доцент

Г.М. Шодиев
Научный секретарь Научного совета по присуждению ученых степеней, доктор философии по юридическим наукам (PhD), доцент

ВВЕДЕНИЕ (аннотация докторской (PhD) диссертации)

Актуальность и востребованность темы диссертации. В мире возрастает роль института комплаенс-контроля в предотвращении коррупции в банковской сфере. Согласно более ранним оценкам международных организаций, ежегодный ущерб мировой экономике от коррупции оценивался как минимум в 2,6 триллиона долларов США, что составляло около 5 процентов глобального ВВП соответствующего периода, а общий объем ежегодно выплачиваемых взяток оценивался примерно в 1 триллион долларов США[1]. На 11-й сессии Конференции государств – участников Конвенции ООН против коррупции, состоявшейся в декабре 2025 года в Дохе с участием более 2 500 делегатов из 170 государств, Генеральный секретарь ООН Антониу Гутерриш подчеркнул, что коррупция подпитывает конфликты, закрепляет неравенство и лишает мир ресурсов, необходимых для развития, и призвал все государства вести непримиримую борьбу с этим пороком. В принятой по итогам сессии Дохинской декларации 2025 года приоритетными направлениями определены использование возможностей систем искусственного интеллекта в предупреждении коррупции и[2]борьбе с ней, а также укрепление международного сотрудничества. Кроме того, актуальность темы для нашей страны дополнительно повышает принятое решение о проведении в 2027 году очередной[3], 12-й сессии данной Конференции в Узбекистане. Все это показывает, что, учитывая тот факт, что банки на международной арене являются основными кровеносными сосудами экономики национальных правительств, необходимо уделять особое внимание правильной организации системы комплаенс-контроля в сфере противодействия коррупции и повышению эффективности ее деятельности.

В мире уделяется особое внимание выполнению научных исследований, направленных на борьбу с этим пороком и предотвращение причин и условий, порождающих его. В частности, банковская система здесь также не является исключением. Средства противодействия коррупции в банковской, финансовой и кредитной сферах могут быть различными, однако в данном механизме важную роль играют системы комплаенс-контроля банков по борьбе с коррупцией и основанное на высокой степени точности банковское управление.

Статистические данные последних лет в нашей стране показывают, что коррупционные риски в банковской сфере сохраняют свою актуальность. В частности, в 2024 году за преступления коррупционной направленности в

---

[1] По данным Всемирного экономического форума и ООН: UN Security Council SC/13493. URL: https://press.un.org/en/2018/sc13493.doc.htm; Центр новостей ООН. URL: https://news.un.org/ru/story/2025/12/1467025 (дата обращения: 07.08.2026 г.)

[2] Центр новостей ООН. Антикоррупционная конференция ООН: ИИ как инструмент против экономических преступлений (15.12.2025). URL: https://news.un.org/ru/story/2025/12/1467025; Дохинская декларация 2025 года // CAC/COSP/2025/22. URL: https://track.unodc.org/uploads/documents/UNCAC/COSP/session11/CAC-COSP-2025-22/2600800R.pdf (дата обращения: 07.08.2026 г.)

[3] Материалы общественных слушаний Агентства по противодействию коррупции по итогам первого полугодия 2026 года (28.07.2026). URL: https://aniq.uz/yangiliklar/korrupsiyaga-qarshi-kurashish-agentligi-yarim-yillik-faoliyati-sarhisobini-elon-qildi (дата обращения: 07.08.2026 г.)

сфере коммерческих банков были осуждены 271 человек[1], в 2025 году данный показатель составил 245 человек, что на 9,6 процента меньше по сравнению с 2024 годом[2]. Вместе с тем, по данным Министерства внутренних дел, с 1 января по 13 июля 2026 года в банковской системе республики было зарегистрировано 214 коррупционных преступлений, в результате которых причинен ущерб в размере 110 млрд 392 млн 870 тыс. сумов[3]. Эти показатели свидетельствуют о том, что, несмотря на определенное снижение числа коррупционных преступлений в банковской сфере, их финансовые последствия остаются значительными, что обусловливает необходимость дальнейшего совершенствования механизмов комплаенс-контроля, направленных на раннее выявление и предупреждение коррупционных рисков.

Диссертационное исследование в определенной степени служит одним из основных критериев эффективного обеспечения исполнения Законов Республики Узбекистан № ЗРУ-419 "О противодействии коррупции", № ЗРУ-931 "О конфликте интересов", указов Президента Республики Узбекистан № УП-6247 от 16 июня 2021 года "О дополнительных мерах по обеспечению открытости деятельности государственных органов и организаций, а также эффективной реализации общественного контроля", № УП-6257 от 6 июля 2021 года "О мерах по созданию среды нетерпимого отношения к коррупции, кардинальному сокращению коррупционных факторов в государственном и общественном управлении, а также широкому вовлечению общественности в этот процесс", № УП-71 от 21 апреля 2025 года "О мерах по эффективной организации исполнения приоритетных задач, определенных по дальнейшему совершенствованию системы противодействия коррупции", № УП-270 от 30 декабря 2025 года "О дальнейшем совершенствовании системы предупреждения коррупции и борьбы с ней в Республике Узбекистан", постановлений Президента Республики Узбекистан № ПП-5177 от 6 июля 2021 года "О дополнительных мерах по эффективной организации деятельности по противодействию коррупции", № ПП-147 от 21 апреля 2025 года "О мерах по обеспечению независимости и повышению эффективности деятельности подразделений внутреннего антикоррупционного контроля государственных органов и организаций", а также иных нормативно-правовых актов, относящихся к данной сфере.

Соответствие исследования приоритетным направлениям развития науки и технологий республики. Диссертационное исследование выполнено в соответствии с приоритетным направлением развития науки и технологий республики I. "Формирование системы инновационных идей и пути их реализации в социальном, правовом, экономическом, культурном, духовно-

[1] Данные Агентства Республики Узбекистан по противодействию коррупции: Национальный доклад о противодействии коррупции – 2024. – С. 12. (дата обращения: 16.08.2026 г.).

[2] Статистические данные о коррупционных преступлениях за 2025 год // Официальный веб-сайт Сената Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 10.08.2026. (дата обращения: 16.08.2026).

[3] Отчеты Главного центра правовой статистики и оперативного учета Министерства внутренних дел: сведения о завершенных коррупционных преступлениях (за период с 01.01.2026 г. по 13.07.2026 г.).

просветительском развитии информационного общества и демократического государства".

Степень изученности проблемы. Отдельные компоненты настоящего исследования с точки зрения его предмета были научно исследованы в рамках вопросов противодействия и предупреждения коррупционных правонарушений, совершенствования организационно-правовых основ системы «комплаенс-контроля» в сфере противодействия коррупции, защиты прав лиц, сообщивших о коррупционных правонарушениях, риск-менеджмента в финансовых учреждениях, ответственности за преступления, связанные со взяточничеством, а также проблем противодействия коррупции в банковско-финансовой системе Республики Узбекистан и путей их решения Б.И.Исмоиловым, Ш.Р.Кабиловым, У.М.Алоевым, С.С.Мамановым, Н.Д.Дониёрходжаевой, Г.Эргашевой, Т.И.Кенжаевым, О.Ю.Исмоиловым, М.Я.Мухаммадиевой. Вместе с тем отдельные комплексные исследования, специально направленные на изучение научно-теоретических и методологических основ предупреждения и противодействия коррупции именно в банковской сфере, не проводились[1].

Кроме того, в государствах — участниках СНГ система «комплаенс-контроля» на примере отдельных организаций и зарубежных стран исследовалась в научных трудах Д.Примакова, Э.Иванова, Л.Ложкиной, М.Гранкина, М.Жигаса, О.Выползовой, Й.Маркиной, Г.Бочаевой, Т.Хабриевой, А.Федоровой, А.Тимошкина, Й.Ткаченко, Н.Ермаковой, М. Шаршовой, в которых рассмотрены общие особенности данной системы, её роль и значение в выявлении и предупреждении коррупционных рисков[2].

В зарубежных странах отдельные аспекты данной темы исследованы R. Klitgard, J. Park, O. Kurer, M. Kling, A. Graycer, D. Painter, J. Marwil, J. Burgdoerfer, M. Jonson, B. Roberts, J. Murphy, T. Tayler, R. Akerman, R. Muller, V. Markham, R. Carlson, E. Moschella, D. Boehme, E. Misha, B. Bannenberg и другими учёными[3].

Связь диссертационного исследования с планами научно-исследовательских работ высшего учебного заведения, где выполнена диссертация. Тема диссертации включена в план научно-исследовательских работ Правоохранительной академии Республики Узбекистан и выполнена в рамках приоритетного направления "Актуальные проблемы в сфере противодействия коррупции".

Цель исследования состоит в разработке научно обоснованных предложений и рекомендаций по вопросам организации системы комплаенс-контроля для предотвращения коррупции в банковской сфере и совершенствования её нормативно-правовых основ.

Задачи исследования:

[1]Научно-исследовательские работы ученых приведены в списке использованной литературы диссертации.
[2] Научно-исследовательские работы ученых приведены в списке использованной литературы диссертации.
[3] Научно-исследовательские работы ученых приведены в списке использованной литературы диссертации.

научно-теоретически проанализировать формы, классификацию и специфические особенности коррупционных правонарушений в банковской сфере;

раскрыть понятие системы комплаенс-контроля в банковской сфере, ее формы и их роль в предотвращении коррупции;

изучить правовые основы внедрения системы комплаенс-контроля в банковской сфере;

разработать научно-практические выводы и предложения по совершенствованию законодательства, а также устранению существующих ошибок и недостатков в системе внедрения комплаенс-контроля в банковской сфере, проанализировав основные направления ее внедрения;

изучить передовой зарубежный опыт, направленный на предотвращение коррупции в банковской сфере, и разработать обоснованные предложения по внедрению инновационных подходов путем сравнительно-правового исследования организационно-правовых основ;

проанализировать деятельность подразделений комплаенс-контроля в банковской сфере, выявить существующие на практике проблемы и разработать предложения, направленные на их устранение;

разработать научно-практические выводы и предложения по совершенствованию законодательства, направленного на предотвращение коррупции в банковской системе Республики Узбекистан, исследовав имеющиеся ошибки и недостатки в ее нормативно-правовых основах.

Объектом исследования является система правовых отношений, связанных с организацией системы комплаенс-контроля в сфере предотвращения коррупции в банковской отрасли и ее совершенствованием.

Предмет исследования состоит из нормативно-правовых актов, регулирующих организационно-правовые вопросы внедрения системы комплаенс-контроля для предотвращения коррупции в банковской сфере, правоприменительной практики, законодательства и практики отдельных зарубежных государств, а также существующих в юридической науке концептуальных подходов и научно-теоретических взглядов.

Методы исследования. В исследовательской работе использованы такие методы, как сравнительно-правовой, комплексное изучение научных источников, социологический (электронные опросы), исторический, системно-структурный подход, толкование нормативно-правовых актов, индукция и дедукция, анализ и синтез статистических данных, метод SWOT-анализа, правовое моделирование и изучение правоприменительной практики.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

обоснована необходимость предотвращения случаев незаконного оформления кредитов сотрудниками банков на имя других лиц, а также получения информации о конечном бенефициаре;

с учетом того, что природа коррупционных правонарушений связана с их латентностью, а в отношениях между клиентом и сотрудником банка по вопросам банковских услуг проблема противодействия коррупции сводится к поведению, научно доказана необходимость прохождения руководящими

работниками отрасли курсов менеджмента, а также совершенствования курсов повышения квалификации, организуемых для банковских работников;

с учетом того, что важнейшим аспектом противодействия коррупции и ее предупреждения в международном праве является личный пример руководителей высшего звена среди работников, научно обосновано, что основными правилами, обязательными для соблюдения членами избираемых органов банка и его работниками, являются меры по предупреждению коррупции, правила этики, а также меры по предупреждению и урегулированию конфликта интересов;

с учетом того, что основные нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность банков, принимаются Центральным банком, обоснованы особенности применения мер антикоррупционной экспертизы, направленных на устранение коррупциогенных факторов, содержащихся в нормативно-правовых актах;

исходя из проводимых в нашей стране реформ в сфере открытости и прозрачности, а также требований организации Open Data Inventory (ODIN), обоснована необходимость раскрытия информации о юридических лицах, зарегистрированных в государстве или на территории, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие личности конечного бенефициарного владельца и предоставление информации при проведении финансовых операций, а также о физических лицах, проживающих в таком государстве или на такой территории.

Практические результаты исследования заключаются в следующем:

исследованы основы правового эксперимента по повышению эффективности системы внутреннего контроля по противодействию коррупции, и научно-практически обоснованы предложения по ее внедрению в Министерстве здравоохранения, Министерстве строительства и жилищно-коммунального хозяйства, Министерстве водного хозяйства, АО "Узбекнефтгаз" и АО "Узсувтаъминот";

типовое положение "О подразделениях внутреннего антикоррупционного контроля государственных органов и организаций" утверждено приказом директора Агентства по противодействию коррупции Республики Узбекистан № 84 от 28 марта 2026 года, а также обоснована необходимость утверждения важнейших задач деятельности подразделений внутреннего контроля, KPI-показателей и порядка их оценки, разработаны соответствующие проекты;

разработан проект постановления Правления Центрального банка Республики Узбекистан и Агентства по противодействию коррупции Республики Узбекистан "Об утверждении Правил внутреннего контроля по предупреждению и борьбе с коррупцией в коммерческих банках";

обоснована необходимость принятия Указа Президента Республики Узбекистан "Об утверждении государственной программы по превращению банковской системы Республики Узбекистан в систему, свободную от коррупции, на 2026–2027 годы", и разработан его проект;

проект постановления Президента Республики Узбекистан "О внесении изменений и дополнений в постановление Президента Республики Узбекистан

№ ПП-81 от 12 января 2022 года “О мерах по внедрению рейтинговой системы оценки эффективности антикоррупционной деятельности”" переработан на основе требований международных стандартов;

обоснована необходимость принятия постановления Ассоциации банков Узбекистана "Об утверждении корпоративных стандартов этики банковских работников", и разработан его проект;

в рамках учебника "Противодействие коррупции", разработанного совместно с Академией государственного управления при Президенте Республики Узбекистан, автором подготовлены 2 главы;

принято участие в разработке практического пособия "Внутренний антикоррупционный контроль: 100 вопросов и 100 ответов".

Достоверность результатов исследования. Достоверность выводов исследования подтверждается тем, что выводы, приведенные в конце каждой главы диссертации, а также общетеоретические положения, отраженные в заключении, предложения по совершенствованию законодательства и правоприменительной практики основаны на законодательстве зарубежных государств, нормах национального законодательства, правоприменительной практике и результатах социологического опроса с участием 6 437 респондентов (в выборку вошли государственные служащие, представители предпринимательской и иной деятельности, представители банковско-финансовой сферы, учащиеся и студенты; доля представителей банковско-финансовой сферы составила 8,3 процента). Кроме того, в исследовании использованы материалы проверок и анализа, проведенных в марте–августе 2025 года рабочими группами с участием представителей Парламента, Агентства по противодействию коррупции, правоохранительных органов, соответствующих министерств и ведомств в 97 районах и городах 14 регионов, а также результаты изучения около 70 документов, применявшихся при этих мероприятиях.

Научная и практическая значимость результатов исследования. Научная значимость результатов исследования заключается в том, что изложенные в нем научные выводы и предложения были использованы при разработке постановления Президента Республики Узбекистан № ПП-147 "О мерах по обеспечению независимости и повышению эффективности деятельности подразделений внутреннего антикоррупционного контроля государственных органов и организаций", а также Указа Президента Республики Узбекистан № УП-270 "О дальнейшем совершенствовании системы предупреждения коррупции и борьбы с ней в Республике Узбекистан".

Практическая значимость результатов исследования определяется тем, что они могут быть использованы при правильной организации деятельности подразделений внутреннего антикоррупционного контроля в банковской сфере Республики Узбекистан, а также при подготовке различных учебных и методических пособий для слушателей Банковско-финансовой академии, Правоохранительной академии и Академии внутренних дел, студентов Ташкентского государственного юридического университета и юридических

факультетов, при проведении лекций, практических занятий и семинаров по дисциплинам "Банковское и финансовое право", "Система антикоррупционного комплаенс-контроля", "Правоохранительная деятельность" в высших учебных заведениях, при подготовке учебных и методических пособий и учебников.

Внедрение результатов исследования. Научные результаты, полученные в ходе исследовательской работы, были использованы:

предложения, направленные на предотвращение случаев незаконного оформления кредитов сотрудниками банков на имя других лиц, а также на совершенствование порядка получения информации о конечном бенефициаре, были учтены при разработке пунктов 18 Государственной программы по противодействию коррупции на 2021-2022 годы – "Внедрение современной системы идентификации клиентов при предоставлении кредитов физическим лицам", а также пункта 22 – "Совершенствование порядка получения информации о конечном бенефициаре" *(Акт Агентства по противодействию коррупции Республики Узбекистан № 01-10/01-10 от 6 марта 2023 года)*. Принятие данного предложения способствует предотвращению незаконного оформления кредитов сотрудниками банков на имя других лиц, а также совершенствованию порядка получения информации о конечном бенефициаре с учётом современных условий;

учитывая, что природа коррупционных правонарушений связана с их латентностью, а также то, что в отношениях между клиентом и сотрудником банка по вопросам банковских услуг проблема противодействия коррупции сводится к вопросам поведения, предложение о необходимости систематической организации курсов повышения квалификации с целью повышения правосознания и правовой культуры сотрудников банка, формирования непримиримого отношения к коррупции, было использовано при разработке пункта 8 "Дорожной карты", утвержденной в АО "Национальный банк внешнеэкономической деятельности" совместно с Агентством: "Совершенствование и проведение курсов повышения квалификации в целях повышения правосознания и правовой культуры работников банка, формирования непримиримого отношения к коррупции" *(Акт Агентства по противодействию коррупции Республики Узбекистан № 01-10/01-11 от 6 марта 2023 года)*. Принятие данного предложения способствует систематическому обеспечению мероприятий, направленных на воспитание сотрудников АО "Национальный банк внешнеэкономической деятельности" в духе непримиримого отношения к коррупции;

учитывая, что в международном праве одним из наиболее важных аспектов борьбы с коррупцией и ее предотвращения является подача личного примера руководителями высшего звена среди сотрудников, предложение о том, что меры по предотвращению коррупции, правила этического поведения и политика предотвращения и урегулирования конфликта интересов являются основными правилами, обязательными для соблюдения членами избираемых органов банка и его сотрудниками, было использовано при разработке статьи 37 Закона Республики Узбекистан "О внесении изменений и дополнений в

Закон Республики Узбекистан "О банках и банковской деятельности"", в которой указано: "Банки разрабатывают и реализуют обязательные для соблюдения членами избираемых органов и работниками банка: меры по предупреждению коррупции; правила этического поведения; политику по предотвращению и урегулированию конфликта интересов" *(Акт Комитета Сената Олий Мажлиса Республики Узбекистан по судебно-правовым вопросам и противодействию коррупции № 7 от 13 марта 2024 года)*. Принятие данного предложения способствует формированию практики личного примера со стороны членов избираемых органов банка и сотрудников в борьбе с коррупцией и её предотвращении;

учитывая, что основные нормативно-правовые документы, направленные на регулирование деятельности банков, принимаются Центральным банком, предложение о применении мер антикоррупционной экспертизы для устранения коррупциогенных факторов, содержащихся в нормативно-правовых актах, было использовано при разработке статьи 9 Закона Республики Узбекистан "Об антикоррупционной экспертизе нормативно-правовых актов и их проектов", в которой указано: "Государственные органы и организации ежегодно в соответствии с планами работ проводят антикоррупционную экспертизу нормативно-правовых актов, обеспечение исполнения которых возложено на них. При выявлении коррупциогенных факторов в нормативно-правовых актах государственные органы и организации вносят в Агентство по противодействию коррупции Республики Узбекистан и органы юстиции предложения по их устранению. Результаты антикоррупционной экспертизы нормативно-правовых актов доводятся до сведения общественности" *(Протокол Комитета Законодательной палаты Олий Мажлиса Республики Узбекистан по противодействию коррупции и судебно-правовым вопросам от 7 марта 2024 года № 04/2-09/224)*. Принятие данного предложения послужило созданию основ для ежегодного проведения банками антикоррупционной экспертизы нормативно-правовых актов, исполнение которых возложено на них, в соответствии с годовыми планами работы.

исходя из проводимых в нашей стране реформ по обеспечению открытости и прозрачности, а также требований организации Open Data Inventory (ODIN), предложение о необходимости раскрытия информации о юридических лицах, зарегистрированных в государстве или на территории, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие личности конечного бенефициарного владельца и предоставление информации при проведении финансовых операций, а также о физических лицах, проживающих в таком государстве или на такой территории, было использовано при разработке пункта 10 Положения Центрального банка "О порядке и условиях выдачи разрешения на осуществление банковской деятельности", изложенного в следующей редакции: "…юридические лица, зарегистрированные в государстве или на территории, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие

личности конечного бенефициарного владельца и предоставление информации при проведении финансовых операций, а также физические лица, проживающие в таком государстве или на такой территории (за исключением юридических и физических лиц, приобретающих акции банка на зарубежных фондовых рынках)" *(Акт Центрального банка Республики Узбекистан № 20-17/112 от 26 марта 2024 года)*. Принятие данного предложения не только предотвратило возможность того, что лица, совершившие коррупционные преступления, станут учредителями банков либо прямыми или косвенными владельцами банковских акций, но также послужило защитой от включения банков в “черный список” международных санкций.

Апробация результатов исследования. Результаты исследования обсуждены на 5 научно-практических конференциях (3 международных и 2 республиканских).

Публикация результатов исследования. По теме диссертации всего опубликовано 18 научных работ, в том числе 1 монография, 1 учебник, 11 научных статей (из них 9 опубликованы в журналах, рекомендованных для публикации основных научных результатов диссертации, 2 – в зарубежных изданиях) и 5 работ – в сборниках международных и республиканских научно-практических конференций.

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Объем диссертации составляет 155 страницы.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во введении диссертации изложены актуальность и необходимость темы исследования, степень изученности проблемы, цель и задачи исследования, его объект и предмет, применённые методы, научная новизна и практические результаты, достоверность полученных результатов, их научная и практическая значимость, внедрение, апробация, опубликованные работы, а также сведения о структуре диссертации.

В первой главе диссертации, озаглавленной **“Теоретическая характеристика коррупционных рисков в банковской системе и роль системы комплаенс-контроля в их предупреждении”**, комплексно проанализировано влияние коррупции в банковской сфере на экономическую стабильность, качество банковских активов, ликвидность, кредитный портфель и доверие клиентов. Обосновано, что коррупция не ограничивается только взяточничеством или злоупотреблением должностными полномочиями, но также охватывает такие проявления, как конфликт интересов, непотизм, местничество, фаворитизм, кронизм, лоббизм, покровительство, скрытая аффилированность, несоблюдение принципов меритократии и использование внутренней информации в личных интересах.

В исследовании теоретически раскрыта взаимосвязь повышения уровня коррупции с ростом объёма проблемных кредитов банков, удорожанием кредитных ресурсов, снижением доверия инвесторов и усилением угроз

финансовой стабильности. На основании взглядов зарубежных учёных Ж.Парка, Р.Клитгаарда, О.Курера, А.Грайсара, Д.Пейнтера, А.Кукермана, Б.Абузаеда, Р.Мюллера и С.Азимова, результатов анонимного онлайн-социологического опроса, проведённого среди 504 государственных служащих в рамках проекта “Антикоррупционная лаборатория в Узбекистане” совместно с Агентством и общенациональным движением “Юксалиш”, а также статистических данных правоохранительных и судебных органов доказано, что коррупционные проявления в данной сфере наносят серьёзный ущерб экономической стабильности, а одним из реальных источников финансового кризиса 2008 года являлись неконтролируемые коррупционные практики в банках.

Поскольку значительная часть принимаемых в банках решений связана с распределением финансовых ресурсов, предоставлением кредитов, оценкой залога, закупками, приёмом на работу и применением контрольных мер, установлено, что предварительное выявление коррупционных рисков является центральным условием профилактики.

Автор разделил коррупционные риски в банковской сфере на две крупные группы исходя из правового статуса субъекта, его полномочий и особенностей финансовых операций.

Первая группа охватывает риски, которые могут возникнуть при осуществлении Центральным банком функций регулирования и надзора: злоупотребление надзорными полномочиями, принятие решений в условиях конфликта интересов, разглашение конфиденциальной информации, фаворитизм, неформальное воздействие на лицензирование и применение надзорных мер, лоббизм при распределении бюджета и ресурсов, влияние на решения посредством подарков и гостеприимства.

Вторая группа объединяет риски, встречающиеся в деятельности коммерческих банков: присвоение банковских активов, оформление кредитов и иных операций в интересах заинтересованных лиц, дискреционные решения при розничном и льготном кредитовании, неправомерные договорённости при взыскании просроченной задолженности, искусственное завышение стоимости залога или подделка документов, нарушения при кассовых операциях, аккредитации и закупках, передача персональных данных третьим лицам, подарки и гостеприимство, содействие легализации преступных доходов, а также скрытая аффилированность банковских работников с субъектами предпринимательства.

Риски в коммерческих банках также проанализированы по этапам осуществления операций. При кредитовании каждый из этапов — приём заявления, скоринг, оценка залога, принятие решения, перечисление денежных средств и последующий мониторинг — рассматривается как отдельная точка риска. В сфере закупок типичными проявлениями коррупционного риска определены адаптация технических требований под конкретного участника, искусственное завышение цен и выбор аффилированного контрагента, а в кадровой сфере — воздействие на

результаты конкурса, приём на работу близких родственников и уклонение от ротации.

Автором предложено осуществлять процесс составления картограммы коррупционных рисков по следующим этапам: выявление рискованных функций и операций, оценка вероятности и степени воздействия, инвентаризация действующих контрольных мер, определение остаточного риска, назначение ответственного “владельца риска” и мониторинг исполнения соответствующих мероприятий. Такой метод позволяет объединить в едином аналитическом пространстве статистические данные, обращения, результаты внутреннего аудита, сведения о текучести кадров, жалобы клиентов и информацию о подозрительных операциях.

Данная классификация позволяет не применять ко всем рискам одинаковые меры, а выбирать механизм контроля, соответствующий источнику, вероятности и последствиям конкретного риска. На этой основе предложено сформировать картограмму коррупционных рисков с указанием “красных флагов” в разрезе банковских услуг, территорий, филиалов, должностей и операций. Картограмма служит регулярному обновлению уровня рисков, направлению контрольных ресурсов на процессы с высоким уровнем риска и оценке результативности комплаенс-мер.

В результате обобщения международных стандартов — ISO 19600:2025, документов Базельского комитета по банковскому надзору, Конвенции Организации Объединённых Наций против коррупции, Конвенции об уголовной ответственности за коррупцию (ETS № 173), документов “Управление коррупционными рисками: руководства и технические рекомендации” за 2020–2022 годы — и научных взглядов С.Йозефа, С.Качури, Ж.Парка, А.Мунгиу-Пиппиди, Д.Масчандаро, Р.Мёллера, Л. Мёрфи, Т. Стангера и других разработаны авторские определения понятий коррупции в банковском секторе, коррупционного правонарушения в банковской сфере и коррупционного риска.

Коррупционное правонарушение в банковской сфере определено как предусмотренное законодательством действие или бездействие, совершённое работником банка, членом органа управления, клиентом либо связанным с ними лицом в процессе оказания банковских услуг и проведения финансовых операций и выражающееся в использовании должностного или служебного положения в личных интересах либо интересах иных лиц, сокрытии конфликта интересов, получении или предоставлении материальной либо нематериальной выгоды.

Коррупционный риск определён как вероятность совершения финансового, правового, операционного или репутационного действия либо бездействия коррупционного характера, которое в результате использования лицом своего служебного положения в личных интересах или интересах других лиц может оказать отрицательное воздействие на права и законные интересы граждан, организаций, общества или государства. В данном определении учтена не только вероятность совершения деяния, но и его

последствия, а также такие формы бездействия, как непринятие решения и сокрытие информации.

В первой главе система внутреннего антикоррупционного контроля обоснована как логически взаимосвязанная совокупность процедур, правил, процессов и практик, необходимых банку для достижения целей по извлечению прибыли, защите активов, соблюдению законодательства и обеспечению достоверности отчётности. Служба комплаенс-контроля охарактеризована как независимая профилактическая структура, ответственная за раннее выявление и предупреждение коррупционных случаев, устранение причин и условий, способствующих их совершению, управление конфликтами интересов, рассмотрение сообщений в установленном законом порядке и формирование атмосферы нетерпимости к коррупции.

Показано, что эффективность комплаенс-службы определяется её организационной независимостью, прямой подотчётностью наблюдательному совету или первому руководителю, свободным доступом к информации и документам, наличием достаточных кадровых и финансовых ресурсов, а также возможностью оформлять результаты проверок без воздействия со стороны руководства. Обосновано, что сотрудник комплаенс-службы несёт ответственность за вопросы профессиональной этики, управления конфликтами интересов, оценки коррупционных рисков, проверки контрагентов, рассмотрения обращений и организации профилактического обучения.

В исследовании разграничены специализированная, адаптированная и смешанная модели организации антикоррупционной комплаенс-службы. Специализированная модель направлена на обеспечение соответствия требованиям внешних рынков и международным стандартам, адаптированная модель — внутренним рискам организации и требованиям национального законодательства, а смешанная модель одновременно охватывает национальные и международные требования. Обосновано, что для банков Узбекистана наиболее приемлемой является смешанная модель, учитывающая долю государственного участия, широкую сеть филиалов и объём международных операций.

Автором также раскрыто взаимодействие функций комплаенса, риск-менеджмента и внутреннего аудита. Установлено, что в качестве первой линии бизнес-подразделения должны нести ответственность за риски, возникающие при осуществлении ими операций; вторая линия — подразделения риск-менеджмента и комплаенса — должна обеспечивать разработку политики, мониторинг и консультирование; третья линия — внутренний аудит — должна осуществлять независимую оценку всей системы.

Одновременно разъяснено, что смешение данных функций либо их чрезмерная зависимость от одного руководителя может снизить эффективность контроля.

В первой главе сформированы теоретическая модель коррупционных рисков в банковской сфере, критерии их классификации, основные понятия и

представление о роли комплаенс-контроля в банковском управлении, а также создана методологическая основа для внедрения системы профилактики, основанной на оценке рисков.

Во второй главе диссертации, озаглавленной **“Внедрение службы комплаенс-контроля в банковской сфере: международные стандарты и передовой зарубежный опыт”**, проведён сравнительный анализ Конвенции ООН против коррупции, документов Организации экономического сотрудничества и развития, практического руководства UNODC для бизнеса, рекомендаций FATF, принципов Базельского комитета, стандартов Вольфсбергской группы, ISO 37001 и других международных подходов к комплаенс-менеджменту.

Показано, что в документах ООН и OECD приоритетное значение придаётся ответственности юридических лиц, личному примеру руководства, эффективному внутреннему контролю, финансовой отчётности, защите информаторов, сотрудничеству государственного и частного секторов, а также выявлению доходов коррупционного происхождения. Обосновано, что при внедрении этих требований в банковскую практику нельзя ограничиваться декларативной политикой: необходимо обеспечить оценку рисков, документирование контрольных мер, обсуждение результатов на заседаниях наблюдательного совета и наличие механизма устранения выявленных недостатков.

Рекомендации FATF, Базельского комитета и Вольфсбергской группы раскрывают значение надлежащей проверки клиентов (KYC), установления конечных бенефициарных собственников, усиленного контроля операций с политически значимыми лицами и высокорисковыми юрисдикциями, анализа необычных операций и операций, не имеющих очевидного экономического содержания, а также комплексной проверки банков-корреспондентов и контрагентов для предупреждения коррупции.

В данном разделе также подчёркивается, что риски коррупции, конфликта интересов и легализации преступных доходов должны оцениваться во взаимосвязи.

Исходя из стандартов ISO и международной комплаенс-практики обоснована необходимость системного внедрения в национальную банковскую систему таких принципов, как “tone at the top” — личный пример руководства, “zero tolerance” — нулевая терпимость к коррупции, риск-ориентированный подход, проверка контрагентов, регулирование подарков и гостеприимства, конфиденциальность каналов сообщения о нарушениях, защита от преследования, регулярное обучение и независимая оценка результатов внутреннего аудита.

На примере практики применения американского закона FCPA и британского Bribery Act показано, что оценивается не формальное наличие антикоррупционной политики компании, а реально действующие “adequate procedures”, контроль со стороны руководства, независимость проверок и применение соразмерных мер реагирования на правонарушения. Для банка это означает, что основным критерием является не само наличие комплаенс-

программы, а её соответствие рискам, обеспеченность реальными ресурсами и способность влиять на процесс принятия решений.

При изучении зарубежного опыта проанализированы практика французского банка Groupe BPCE в части применения кодекса этики, оценки склонности работников к коррупционному поведению и реализации профилактических мер; персональная ответственность руководителей, управленческая подготовка и защита информаторов в Великобритании; правовой статус, функции и полномочия комплаенс-офицера на самостоятельное получение информации в Германии. Анализ проведён в рамках научной дискуссии со взглядами зарубежных учёных Н.Йенсена, Э.Малески, Де.Фабрицио, Д.Примакова, Н.Е.Крыловой, Г.А.Кригера, Г.Д.Кригера и М.Кильхлинга.

На примере эстонского банка Luminor и решений Salv Bridge изучены защищённый обмен между банками информацией о рискованных операциях, цифровой аудит и автоматизированный анализ рисков. В японской практике исследованы корпоративная культура, ротация работников и строгие ограничения в отношении подарков и гостеприимства, а в практике Национального банка Грузии — механизмы согласования антикоррупционных мер с общенациональной программой и банковским надзором.

Отмечено, что в США высокие штрафы и корпоративные соглашения вынуждают компании обеспечивать реальное функционирование комплаенс-программ; в Сингапуре применяется финансовый мониторинг на основе искусственного интеллекта; корейская модель KOFIU обеспечивает оперативный обмен информацией между государством, банками и частным сектором. Практика независимой оценки клиентами банковских услуг в Грузии изучена как средство усиления общественного контроля.

Для условий Узбекистана предложено внедрить многоуровневую систему биометрической идентификации, использовать искусственный интеллект для выявления необычных операций и аномалий в поведении работников, а также в пилотном порядке интегрировать информационные системы трёх–шести государственных банков, Центрального банка и уполномоченного органа на основе принципов Salv Bridge. В рамках пилотного проекта предусматривается тестирование модулей цифрового аудита, автоматизированной оценки безопасности и ежегодного отчёта об эффективности.

В результате сравнительного анализа обосновано, что зарубежные модели следует не полностью копировать, а адаптировать к правовому статусу национальной банковской системы, уровню государственного участия, степени цифровизации и инфраструктуре надзора. В частности, предложено установить единые квалификационные требования к комплаенс-офицерам, ввести обязательные курсы по управлению и добропорядочности для руководителей, создать электронную платформу оценки склонности банковских работников к коррупционному поведению, внедрить

автоматизированный аудит и механизмы межведомственного обмена информацией о рискованных операциях.

В заключении второй главы сделан вывод о том, что международные стандарты определяют минимальную институциональную основу банковской комплаенс-системы, а зарубежная практика демонстрирует способы обеспечения этих требований посредством эффективного управления, цифрового контроля и корпоративной культуры.

В третьей главе диссертации, озаглавленной **“Вопросы совершенствования системы антикоррупционного комплаенс-контроля в банковской сфере”,** систематизированы институты, нормативно-правовые акты и практические механизмы, направленные на предупреждение коррупции в банковской системе Узбекистана. Во взаимосвязи проанализированы законы “О противодействии коррупции”, “О конфликте интересов”, “О банках и банковской деятельности”, “О Центральном банке”, акты Президента и ведомственные нормативные документы. Показана необходимость согласования содержащихся в них общих норм со спецификой банковских операций.

При изучении национальной практики использованы материалы проверок и анализа, проведённых в марте–августе 2025 года с участием Парламента, Агентства по противодействию коррупции, правоохранительных органов и других соответствующих ведомств в 97 районах и городах 14 регионов, а также около 70 внутренних и ведомственных документов. Данные материалы позволили выявить расхождения между нормами законодательства и практикой их применения на уровне филиалов.

Для оценки практического положения совместно с Центральным банком был проведён анонимный опрос среди работников банков и населения на тему “Причины и условия, способствующие возникновению коррупции в банковской системе”. Согласно ответам 6 437 респондентов, наиболее высокий коррупционный риск был отмечен при предоставлении кредитных продуктов — 49,4 процента, а также при осуществлении лизинговых и факторинговых операций, финансировании проектов и конверсионных операциях — 42,7 процента. Хотя банковские карты, расчётно-кассовое обслуживание, вклады и международные денежные переводы получили относительно низкие показатели, отмечено, что и в этих сферах существуют риски, связанные с конфиденциальностью информации и дискреционными полномочиями работников.

По результатам опроса 16,9 процента респондентов назвали недостаточный контроль за деятельностью банковских работников одной из основных причин коррупции. Кроме того, 398 участников, или 6,2 процента, признали уровень цифровизации банковских услуг неудовлетворительным, а 1 040 респондентов, или 16,2 процента, сообщили о наличии излишних бюрократических препятствий при пользовании банковскими услугами. Эти результаты подтверждают необходимость сокращения человеческого фактора и дискреционных решений, обеспечения прослеживаемости процессов оказания услуг и оперативного получения отзывов клиентов.

Нормативно-правовая база изучена методом SWOT-анализа, а выявленные проблемы разделены на три группы:

научно-теоретические и практические факторы;

пробелы и коллизии в законодательстве;

организационные проблемы, связанные с деятельностью подразделений внутреннего антикоррупционного контроля банков.

В ходе анализа установлено отсутствие единообразного регулирования подотчётности и независимости комплаенс-подразделений, форм отчётности и критериев KPI, а также правовых последствий результатов проверки работников. Кроме того, недостаточно чётко урегулировано соотношение требований банковской тайны и предоставления информации, связанной с коррупцией.

В качестве основных практических проблем также отмечены аффилированность банковских работников с субъектами предпринимательства, размытость ответственности в процессе выдачи рекомендаций и мониторинга льготных кредитов, высокий уровень влияния человеческого фактора при оценке залога и проверке целевого использования кредитных средств, отсутствие единого механизма стимулирования и защиты информаторов, а также ограниченные возможности централизованного мониторинга рисков в разрезе филиалов.

По результатам интервью с представителями банков и отраслевыми специалистами, круглых столов и изучения практических материалов отдельно охарактеризовано более 20 проблем. В их числе зависимость сотрудника комплаенс-службы филиала от местного руководства, игнорирование отрицательных заключений, слабая практика проведения антикоррупционной экспертизы внутренних документов, смешение комплаенс-функций с функциями юридической службы, службы безопасности или внутреннего аудита, а также отсутствие оценки результативности профилактических мероприятий.

Для устранения указанных проблем предложено предусмотреть в Законе “О банках и банковской деятельности” при выдаче разрешения на создание банка требовать представления проекта антикоррупционной политики и положения о подразделении внутреннего контроля; закрепить полномочия наблюдательного совета по рассмотрению комплаенс-отчётов; уточнить нормы, касающиеся конфликта интересов, банковской тайны, проверки кандидатов и незаконного вмешательства в банковскую деятельность.

В исследовании предложено регистрировать и анализировать сообщения о коррупции в единой электронной системе, создать на платформе e-anticor.uz специальные модули для сведений о конфликтах интересов и комплаенс-отчётности, внедрить платформу оценки банковских услуг по принципу “одной кнопки”, разработать мобильное приложение для выездной верификации целевого использования льготных кредитов с подтверждением посредством GPS-координат, времени и фотографий с географическими метками, а также вести сведения о конечных бенефициарах и высокорисковых юрисдикциях в открытой и проверяемой форме.

На основе результатов исследования разработаны правила внутреннего контроля по предупреждению коррупционных случаев и противодействию им в коммерческих банках, стандарты корпоративной этики банковских работников, государственная программа по превращению банковской системы в свободную от коррупции сферу на 2026–2027 годы, положение об оценке работников подразделений внутреннего контроля на основе KPI, план мероприятий по выводу государственной политики на новый этап, а также проекты соответствующих нормативно-правовых актов.

Разработанные в третьей главе предложения направлены на объединение стадий профилактики, выявления, реагирования и мониторинга в единый цикл. Обосновано, что комплаенс-служба должна формироваться не только как подразделение, проверяющее уже совершённые правонарушения, но и как стратегическая структура, осуществляющая анализ данных, картографирование рисков, проверку работников и контрагентов, обучение, антикоррупционную экспертизу внутренних документов и предоставление руководству независимой информации для принятия решений.

В целом в диссертации во взаимосвязи проанализированы теоретические понятия, международные стандарты, зарубежный опыт, национальное законодательство и банковская практика, а также предложены комплексные организационно-правовые решения, направленные на формирование независимой, риск-ориентированной, цифровизированной и результативной модели антикоррупционного комплаенс-контроля в банковской сфере.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По результатам диссертационного исследования на тему «Организационно-правовые вопросы внедрения службы комплаенс-контроля по предупреждению коррупции в банковской сфере» сформулированы следующие научно-теоретические и практически значимые выводы, предложения и рекомендации:

I. Научно-теоретические выводы и предложения:

1. Коррупционные правонарушения и коррупционные риски в банковской сфере классифицированы исходя из особенностей банковских операций, контрольных функций и характера взаимоотношений с клиентами. На этой основе сформулированы следующие авторские определения:

«Коррупционное правонарушение в банковской сфере» – предусмотренное законодательством деяние (действие или бездействие), совершенное работником банка, членом органа управления банка, клиентом либо связанным с ними лицом в процессе оказания банковских услуг или осуществления финансовых операций и связанное с использованием должностного или служебного положения в личных интересах либо интересах иных лиц, сокрытием конфликта интересов, получением материальной или нематериальной выгоды либо предоставлением такой выгоды.

«Коррупционный риск» – вероятность совершения коррупционного действия или бездействия, способного причинить финансовый, правовой, операционный либо репутационный ущерб правам и законным интересам граждан, организаций, общества или государства вследствие использования

лицом своего должностного или служебного положения в личных интересах либо интересах иных лиц в целях получения материальной или нематериальной выгоды.

«Система внутреннего антикоррупционного контроля» – совокупность внутренних процедур, правил, контрольных мер, процессов и практических механизмов, направленных на выявление, оценку, предупреждение и снижение коррупционных рисков в процессе достижения банком своих целей, защиты активов, обеспечения соблюдения требований законодательства и достоверности отчетности.

«Служба антикоррупционного комплаенс-контроля» – независимое подразделение внутреннего контроля, ответственное за раннее выявление и предупреждение коррупционных случаев в банке, устранение причин и условий, способствующих коррупции, предупреждение конфликта интересов, рассмотрение в установленном порядке сообщений работников и клиентов, а также формирование нетерпимого отношения к коррупции, подотчетное первому руководителю банка, а в банках с государственной долей 50 процентов и более – наблюдательному совету.

«Сотрудник службы антикоррупционного комплаенс-контроля» – сотрудник, ответственный за реализацию антикоррупционной политики организации, контроль за соблюдением работниками правил профессиональной этики, предупреждением конфликта интересов при исполнении служебных обязанностей и мерами по снижению коррупционных рисков.

2. Обоснована необходимость учитывать при оценке коррупционных рисков наряду с вероятностью совершения коррупционного деяния его финансовые, правовые, операционные и репутационные последствия, а также бездействие должностных или ответственных лиц, факты сокрытия информации о коррупции и условия, порождающие либо стимулирующие коррупционное поведение. В связи с этим предложено внедрить картограмму коррупционных рисков, отражающую уровни коррупционного риска и «красные флаги» в разрезе банков, их филиалов, структурных подразделений, направлений деятельности и должностей.

3. С учетом того, что в Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020–2025 годы, утвержденной Указом Президента Республики Узбекистан от 12 мая 2020 года № УП-5992, не предусмотрены специальные меры по предупреждению и противодействию коррупции в банковской системе, выдвинуто предложение утвердить Указом Президента Республики Узбекистан «Программу по превращению банковской системы Республики Узбекистан в систему, свободную от коррупции, на 2026–2027 годы», направленную на комплексное снижение коррупционных рисков.

4. Обоснована необходимость обеспечения институциональной и функциональной независимости службы антикоррупционного комплаенс-контроля посредством ее непосредственной подотчетности наблюдательному совету либо первому руководителю банка, права доступа ко всей информации и документам, необходимым для выполнения служебных обязанностей, обеспечения достаточными организационными, финансовыми и кадровыми ресурсами, а также гарантий оформления результатов проверок и заключений без внешнего вмешательства.

5. Результаты опроса с участием 6 434 респондентов показали относительно высокий уровень коррупционного риска при предоставлении

кредитных продуктов, осуществлении лизинговых и факторинговых операций, финансировании инвестиционных проектов и валютной конверсии. В связи с этим сделан вывод о целесообразности сокращения человеческого фактора и объема дискреционных полномочий в указанных процессах, внедрения механизмов цифрового следа по каждому решению и операции, а также усиления автоматизированных средств контроля.

6. С учетом факторов, отрицательно влияющих на качество кредитного портфеля банков и способность должников своевременно исполнять обязательства, включая рост судебных и исполнительных расходов по проблемным кредитам, возможные негативные последствия норм, позволяющих списывать с баланса задолженность, классифицированную как «безнадежная», а также прекращение начисления процентов и неустойки на сумму, указанную в судебном решении о взыскании кредитной задолженности в соответствии со статьей 248 Гражданского кодекса Республики Узбекистан, сделан вывод о целесообразности внедрения на основе опыта Европейского союза независимых структурных подразделений и коллекторских служб, специализирующихся на работе с проблемными кредитами.

II. Предложения по совершенствованию национального законодательства:

7. Исходя из требований Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции, в целях установления единых минимальных требований к внутреннему антикоррупционному контролю в коммерческих банках предлагается разработать и утвердить в установленном порядке совместным постановлением Правления Центрального банка Республики Узбекистан и Агентства по противодействию коррупции «Правила внутреннего контроля по предупреждению и противодействию коррупции в коммерческих банках».

8. В целях правового закрепления механизмов внутреннего антикоррупционного контроля с этапа создания банка предлагается дополнить часть первую статьи 16 Закона Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» абзацами, предусматривающими представление для получения разрешения на учреждение банка следующих документов:

«проект антикоррупционной политики банка;

проект положения о подразделении внутреннего антикоррупционного контроля банка».

Кроме того, предлагается дополнить часть четвертую статьи 34 указанного Закона положением следующего содержания: «организация деятельности подразделения внутреннего антикоррупционного контроля банка, а также проведение на основании квартальных отчетов подразделения внутреннего антикоррупционного контроля оценки соблюдения правлением банка стратегий и политик банка».

9. В целях закрепления на законодательном уровне правового статуса и подотчетности подразделения внутреннего антикоррупционного контроля в банках, созданных в форме акционерного общества, предлагается дополнить главу 12 Закона Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» статьей 110^1 следующего содержания:

«Статья 110^1. Подразделение внутреннего антикоррупционного контроля общества. В обществе, балансовая стоимость активов которого превышает стотысячекратный размер базовой расчетной величины, создается

подразделение внутреннего антикоррупционного контроля. Подразделение внутреннего антикоррупционного контроля подотчетно наблюдательному совету общества. Подразделение внутреннего антикоррупционного контроля общества контролирует и оценивает работу исполнительного органа, филиалов и представительств общества посредством раннего выявления и предупреждения коррупционных случаев, устранения причин и условий, способствующих им, проведения антикоррупционной экспертизы ведомственных нормативно-правовых актов, недопущения конфликта интересов при закупках, выявления коррупционных рисков и разработки мер по их устранению, а также формирования в трудовом коллективе нетерпимого отношения к коррупции».

10. В целях ограничения конфликта интересов, связанного с участием работников банков в субъектах предпринимательства в качестве учредителей, руководителей либо связанных лиц, предлагается изложить часть четвертую статьи 8 Закона Республики Узбекистан «О конфликте интересов» в следующей редакции:

«Ограничение, указанное в абзаце пятом части первой настоящей статьи, применяется только к работникам государственных органов, органов государственной власти на местах, государственных целевых фондов, акционерных обществ с государственной долей в уставном фонде (уставном капитале) в размере 50 процентов и более, а также к руководителям государственных учреждений и государственных унитарных предприятий».

11. В целях рассмотрения обращений потребителей банковских услуг о коррупционных правонарушениях, обеспечения конфиденциальности и правовой защиты заявителя предлагается внести в Положение «О минимальных требованиях к деятельности коммерческих банков при осуществлении взаимоотношений с потребителями банковских услуг», утвержденное постановлением Правления Центрального банка Республики Узбекистан от 28 апреля 2018 года № 16/18, следующие изменения и дополнения:

дополнить пункт 58 нормой о рассмотрении обращений, связанных с коррупцией, в отдельном порядке с соблюдением требований конфиденциальности, защиты информатора и недопущения конфликта интересов;

включить в перечень принципов, установленных пунктом 58^{1}, принципы «законности» и «справедливости»;

дополнить пункт 58^{13} обязанностью не разглашать персональные и иные конфиденциальные сведения о потребителе, сообщившем о коррупционном правонарушении, а также принимать меры по его защите и поощрению в случаях, предусмотренных законодательством;

предусмотреть в пункте 58^{15} положение о том, что внутренний контроль за рассмотрением обращений, связанных с коррупцией, осуществляется подразделением внутреннего антикоррупционного контроля банка.

12. Исходя из требований статьи 40 Конвенции ООН против коррупции, в целях устранения препятствий, связанных с банковской тайной при проверке фактов коррупции и конфликта интересов, предлагается дополнить статью 8 Закона Республики Узбекистан «О банковской тайне» новой частью следующего содержания:

«Информация об операциях с денежными средствами или иным имуществом, если она связана с противодействием коррупции и конфликту

интересов, предоставляется по запросу уполномоченного государственного органа в случаях и порядке, предусмотренных законодательством, на основании заключения подразделения внутреннего антикоррупционного контроля банка».

13. В целях предупреждения незаконного вмешательства в деятельность банков и правового гарантирования самостоятельного исполнения работниками банков служебных обязанностей предлагается дополнить Кодекс Республики Узбекистан об административной ответственности статьей 241^{11} следующего содержания:

«Статья 241^{11}. Незаконное вмешательство в деятельность банка или воспрепятствование исполнению работником банка своих служебных обязанностей.

Незаконное вмешательство должностных лиц государственных органов в деятельность банка либо воспрепятствование исполнению работником банка своих служебных обязанностей

— влечет наложение штрафа в размере от семи до десяти базовых расчетных величин. То же правонарушение, совершенное повторно в течение года после применения меры административного взыскания,

— влечет наложение штрафа в размере от десяти до пятнадцати базовых расчетных величин».

14. В целях внедрения механизма институциональной оценки ответственности руководителей сфер, не обеспечивших в достаточной степени реализацию мер по предупреждению и противодействию коррупции, предлагается закрепить в Законе Республики Узбекистан «О противодействии коррупции» норму о рассмотрении их деятельности соответственно Национальным советом по противодействию коррупции либо территориальными советами.

III. Предложения и рекомендации, направленные на повышение эффективности предупреждения коррупции и практики комплаенс-контроля в банковской сфере:

15. В целях комплексного снижения коррупционных рисков в банковской системе предлагается утвердить Указом Президента Республики Узбекистан «Программу по превращению банковской системы Республики Узбекистан в систему, свободную от коррупции, на 2026–2027 годы».

16. С учетом латентного характера коррупционных правонарушений и высокой роли человеческого фактора во взаимоотношениях между работниками банков и клиентами предлагается внедрить специальные учебные курсы по управлению, добропорядочности и антикоррупционному комплаенсу для руководителей банков, а для работников — обязательное регулярное повышение квалификации по профессиональной этике, подаркам и гостеприимству, управлению конфликтом интересов и порядку сообщения о коррупционных правонарушениях.

17. В целях комплексного регулирования отношений, связанных с предупреждением местничества, непотизма, покровительства, фаворитизма, клановости, лоббизма, кронизма, «пантуфляжа», а также соблюдением принципов меритократии, открытости и прозрачности при приеме на работу, ротации и назначении работников на руководящие должности, предлагается

разработать «Корпоративные стандарты этики банковских работников» и утвердить их соответствующим решением Ассоциации банков Узбекистана.

18. На основе опыта Европейского союза целесообразно внедрить деятельность независимых структурных подразделений и коллекторских служб, специализирующихся на работе с проблемными кредитами.

19. Предлагается установить четкие и прозрачные критерии одобрения либо отказа в выдаче рекомендаций помощниками хокимов по предоставлению льготных кредитов, определить порядок предоставления банками обоснованного заключения о целесообразности выдачи кредита и ответственность участников процесса, а также осуществлять первоначальный мониторинг коллегиально через платформу «Online mahalla».

20. Для выездного мониторинга целевого использования льготных кредитных средств предлагается внедрить мобильное приложение «on-site» верификации, установить обязательность внесения GPS-координат, времени проверки и не менее двух-трех геотегированных фотографий, а при выявлении поддельного геотега автоматически запускать дополнительную проверку.

21. Предлагается регулярно публиковать на официальном веб-сайте Центрального банка обобщенные сведения о льготных кредитах, категориях заемщиков и распределении кредитных ресурсов в разрезе филиалов банков, а также направлять заемщикам через my.gov.uz сведения о выданных физическим лицам кредитах, поручительствах и залоговых обязательствах и обеспечить доступ к банковским документам в электронной форме.

22. В целях усиления безопасности идентификации банковских клиентов предлагается сочетать подтверждение посредством SMS-кода с биометрической идентификацией, push-подтверждением через мобильное приложение, привязкой устройства к профилю клиента и дополнительной проверкой рискованных операций, а также вводить временные ограничения на отдельные операции при недавней смене телефонного номера.

23. Исходя из опыта Грузии, предлагается разработать платформу, позволяющую населению и субъектам предпринимательства оценивать качество банковских услуг через упрощенную визуальную электронную программу по принципу «одной кнопки», а также внедрить механизм применения стимулирующих мер к банкам, отнесенным по годовому рейтингу Центрального банка к «зеленой» категории по качеству обслуживания.

24. Предлагается создать на платформе «e-anticor.uz» модули для выявления и мониторинга конфликта интересов, приема комплаенс-отчетов в единой электронной форме и их анализа.

25. Предлагается внедрить единую электронную систему, предназначенную для централизованной регистрации сообщений о коррупционных правонарушениях, их конфиденциального хранения, контроля сроков рассмотрения и анализа, а также порядок оценки деятельности сотрудников комплаенс-подразделений на основе KPI.

26. Предлагается повысить эффективность обмена информацией о коррупции и проведения проверок путем разработки «Порядка взаимодействия подразделений внутреннего контроля с судебными и правоохранительными органами».

27. Предлагается объединить оценку банковских услуг по принципу «одной кнопки», формирование картограммы коррупционных рисков, ведение открытых данных о бенефициарах и юрисдикциях высокого риска, а также

механизмы проверки работников и контрагентов в единую цифровую профилактическую экосистему.

28. Предлагается внедрить «цифровой комплаенс-паспорт», позволяющий оценивать коррупционные, финансовые, кибер- и операционные риски в разрезе филиалов и территориальных подразделений банков на основе единых электронных индикаторов, заблаговременно выявлять рискованные тенденции и определять профилактические меры.

SCIENTIFIC COUNCIL DSc.24/2026.31.01.Yu.01.02 ON AWARDING ACADEMIC DEGREES AT THE LAW ENFORCEMENT ACADEMY OF THE REPUBLIC OF UZBEKISTAN

LAW ENFORCEMENT ACADEMY OF THE REPUBLIC OF UZBEKISTAN

RASULOV MERONSHOKH RAKHIMJON UGLI

ORGANISATIONAL AND LEGAL ISSUES OF IMPLEMENTING A COMPLIANCE SERVICE TO PREVENT CORRUPTION IN THE BANKING SECTOR

12.00.12 – Problems of corruption (legal sciences)

ABSTRACT
of the dissertation of Doctor of Philosophy (PhD) in Legal Sciences

Tashkent – 2026

The theme of the Doctor of Philosophy (PhD) dissertation is registered with the Higher Attestation Commission under the Academy of Sciences of the Republic of Uzbekistan under the number B2021.4.PhD/Yu659.

The doctoral dissertation is prepared at the Law Enforcement Academy of the Republic of Uzbekistan.

The abstract of the dissertation was posted in three (uzbek, russian, english (resume)) languages on the website of the Scientific Council (www.proacademy.uz) and Information educational portal "ZiyoNet" (www.ziyonet.uz).

Scientific supervisor:	**Tukhtasheva Umida Abdilovna** Doctor of Sciences in Law, Professor
Official opponents:	**.....** **.....**
Leading organization:	**.....**

The defence of the dissertation will be held at __ a.m. on __ __, 2026, at a meeting of the Scientific Council DSc. 24/2026.31.01.Yu.01.02 of the Law Enforcement Academy of the Republic of Uzbekistan (Address: 100047, Tashkent, Yunusabad District, 9 Rikhsiliy Street. Tel.: (99871) 202-04-96; e-mail: info@proacademy.uz).

The dissertation can be found at the Information and Resource Center of the Law Enforcement Academy of the Republic of Uzbekistan (registered under No.86). (Address: 100047, Tashkent, Yunusabad district, Rixsiliy street, 9. e- mail: info@proacademy.uz).

The abstract of the dissertation was sent out __ __ 2026.

(registry protocol No.04 dated __ __ 2026).

V.Karimov
Chairman of the Scientific Council for the Awarding of Academic Degrees, Doctor of Sciences in Law, Professor

Sh.I.Shayzakov
Academic Secretary of the Scientific Council for the Awarding of Academic Degrees, Doctor of Philosophy in Legal Sciences (PhD), Associate Professor

G.M. Shodiev
Chairman of the Scientific Seminar under the Scientific Council for Awarding Academic Degrees, Doctor of Sciences in Law, Professor

INTRODUCTION (annotation of doctoral (PhD) dissertation)

The purpose of the research is to develop scientifically substantiated proposals and recommendations on the proper organisation of the activities of the compliance control service for preventing corruption in the banking sector, as well as on improving its organisational and regulatory legal framework.

The object of the research is the system of legal relations connected with the proper organisation and improvement of the activities of the compliance control service for preventing corruption in the banking sector.

The scientific novelty of the research is as follows:

the need to prevent bank employees from unlawfully issuing loans in the names of other persons and the need to obtain information on the ultimate beneficiary has been substantiated;

taking into account that the nature of corruption offences is linked to their latency and that, in relations between a client and a bank employee concerning banking services, the issue of combating corruption ultimately comes down to conduct, the need for managerial employees in the sector to undertake management training courses and for the advanced training courses organised for bank employees to be improved has been scientifically proven;

taking into account that the most important aspect of combating and preventing corruption in international law is the personal example set by top-level managers for employees in opposing this vice, it has been scientifically substantiated that the principal rules mandatory for members of the bank's elected bodies and its employees are measures to prevent corruption, rules of ethics, and measures to prevent and resolve conflicts of interest;

taking into account that the principal regulatory legal acts governing banking activities are adopted by the Central Bank, the specific features of applying anti-corruption expertise measures aimed at eliminating corruption-generating factors contained in regulatory legal acts have been substantiated;

proceeding from the reforms on openness and transparency being implemented in our country and the requirements of the Open Data Inventory (ODIN), the need to disclose information on legal entities registered in, and individuals residing in, a state or territory that provides a preferential tax regime and (or) does not provide for disclosure of the identity of the ultimate beneficial owner and the provision of information when conducting financial transactions has been substantiated.

Implementation of the research results. The scientific results obtained in the course of the research were used as follows:

the proposals to prevent cases of unlawful issuance of loans by bank employees in the names of other persons and to obtain information on the ultimate beneficiary were taken into account in developing item 18, "Introducing a modern system of client identification when issuing loans to individuals in banks", and item 22, "Improving the procedure for obtaining information on the ultimate beneficiary", of the State Anti-Corruption Programme for 2021–2022 *(Certificate No. 01-10/01-10 of the Anti-Corruption Agency of the Republic of Uzbekistan dated 6 March 2023)*. The adoption of this proposal serves to prevent cases of unlawful issuance of loans

by bank employees in the names of other persons and to improve the procedures for obtaining information on the ultimate beneficiary in accordance with contemporary conditions;

taking into account that the nature of corruption offences is linked to their latency and that, in relations between a client and a bank employee concerning banking services, the issue of combating corruption ultimately comes down to conduct, the proposal to provide managerial employees in the sector with management training and to improve the advanced training courses organised for bank employees was used in developing item 8 of the "Road Map" approved at JSC "National Bank for Foreign Economic Activity" in cooperation with the Agency: "Improving and conducting advanced training courses in order to raise the legal awareness and legal culture of bank employees and to foster an intolerant attitude towards corruption*" (Certificate No. 01-10/01-11 of the Anti-Corruption Agency of the Republic of Uzbekistan dated 6 March 2023)*. The adoption of this proposal serves to ensure, on a permanent basis, systemic measures aimed at developing managerial capabilities among the employees of JSC "National Bank for Foreign Economic Activity" and fostering an intolerant attitude towards corruption;

taking into account that the most important aspect of combating and preventing corruption in international law is the personal example set by top-level managers for employees in opposing this vice, the proposal that measures to prevent corruption, rules of ethics, and a policy for preventing and resolving conflicts of interest are the principal rules mandatory for members of the bank's elected bodies and its employees was used in developing Article 37 of the Law of the Republic of Uzbekistan on amendments and additions to the Law of the Republic of Uzbekistan "On Banks and Banking Activity": "Banks shall develop and implement measures to prevent corruption, rules of ethics, and a policy for preventing and resolving conflicts of interest, compliance with which shall be mandatory for members of the bank's elected bodies and its employees" *(Certificate No. 7 of the Committee on Judicial-Legal Issues and Combating Corruption of the Senate of the Oliy Majlis of the Republic of Uzbekistan dated 13 March 2024)*. The adoption of this proposal serves to establish the practice of setting a personal example in combating and preventing corruption by members of the bank's elected bodies and its employees;

taking into account that the principal regulatory legal acts governing banking activities are adopted by the Central Bank, the proposal to apply anti-corruption expertise measures to eliminate corruption-generating factors contained in regulatory legal acts was used in developing Article 9 of the Law of the Republic of Uzbekistan "On Anti-Corruption Expertise of Regulatory Legal Acts and Their Drafts": "State bodies and organisations shall annually, in accordance with their work plans, conduct anti-corruption expertise of regulatory legal acts whose implementation is entrusted to them. Where corruption-generating factors are identified in regulatory legal acts, state bodies and organisations shall submit proposals for eliminating these factors to the Anti-Corruption Agency of the Republic of Uzbekistan and the justice bodies. The results of anti-corruption expertise of regulatory legal acts shall be brought to the attention of the public" *(Certificate No. 04/2-09/224 of the Committee on Combating Corruption and*

Judicial-Legal Issues of the Legislative Chamber of the Oliy Majlis of the Republic of Uzbekistan dated 7 March 2024). The adoption of this proposal serves to create a basis for banks to conduct, annually and in accordance with their work plans, anti-corruption expertise of regulatory legal acts whose implementation is entrusted to them;

proceeding from the reforms on openness and transparency being implemented in our country and the requirements of the Open Data Inventory (ODIN), the proposal on the need to disclose information on legal entities registered in, and individuals residing in, a state or territory that provides a preferential tax regime and (or) does not provide for disclosure of the identity of the ultimate beneficial owner and the provision of information when conducting financial transactions was used in developing Article 10 of the Central Bank Regulation "On the Procedure and Conditions for Authorising Banking Activity": "…legal entities registered in, and individuals residing in, a state or territory that provides a preferential tax regime and (or) does not provide for disclosure of the identity of the ultimate beneficial owner and the provision of information when conducting financial transactions (except for legal entities and individuals that have acquired bank shares on foreign stock markets)" *(Certificate No. 20-17/112 of the Central Bank of the Republic of Uzbekistan dated 26 March 2024)*. The adoption of this proposal serves not only to prevent persons who have committed corruption offences from becoming bank founders or direct or indirect holders of bank shares, but also to prevent banks from being included on international sanctions blacklists.

Approbation of the research results. The research results were discussed at 5 scientific and practical conferences (3 international and 2 national).

Publication of the research results. A total of 18 scientific works have been published on the topic of the dissertation, including 1 monograph, 1 textbook and 11 scientific articles (of which 9 were published in journals recommended for the publication of the main scientific results of dissertations and 2 in foreign publications), as well as 5 papers in the proceedings of international and national scientific-practical conferences.

Structure and length of the dissertation. The dissertation consists of an introduction, three chapters, a conclusion, a list of references and appendices. The dissertation comprises 155 pages.

ЭЪЛОН ҚИЛИНГАН ИШЛАР РЎЙХАТИ
СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ
LIST OF PUBLISHED WORKS

I-бўлим (I-часть, I-part;)

1. Расулов М.Р. Банк соҳасида коррупцияни олдини олишда комплаенс хизматини жорий этишнинг ташкилий-ҳуқуқий масалалари. Монография. – Тошкент: “Best-publish” нашриёти, 2026. – 149 бет.

2. Расулов М.Р. “Банк соҳасида коррупциявий ҳуқуқбузарликлар шакллари, таснифи, ўзига хос хусусиятлари”. // “Ҳуқуқ ва Бурч” ижтимоий-ҳуқуқий, илмий журнали //№ 8. 2024 йил. 41-45-бетлар. Ҳавола: https://adolatmarkazi.uz/magazine/electron?id=140&size=10.

3. Расулов М.Р. “International standards and recommendations for implementing compliance control systems in the banking sector”. // “The American Journal of Political Science Law and Criminology (Лас Вегас, АҚШ) // №4/2025. 16-22-бетлар. Ҳавола: https://www.theamericanjournals.com/index.php/tajpslc/article/view/6045.

4. Расулов М.Р. “Кредит ажратиш жараёнида юзага келадиган коррупциявий ҳолатлар ва уларнинг иқтисодиётга таъсири”. // “Ҳуқуқ ва бурч” ижтимоий-ҳуқуқий, илмий журнал. // №6 /2025. 42-45-бетлар. Ҳавола: https://adolatmarkazi.uz/magazine/electron?id=306&size=10.

5. Расулов М.Р. “Банк соҳасида комплаенс-назорат тизимини жорий этиш: халқаро стандартлар ва тавсиялар”. // Ўзбекистон Республикаси Ҳуқуқни муҳофаза қилиш академияси Ахборотномаси // №1(61)/2025. 64-69-бетлар. Ҳавола: https://proacademy.uz/postfiles/sets/fr/jm/FrJMxxbgFm9HPqO4_2yxJw2i2vwBjcOO.pdf.

6. Расулов М.Р. “Давлат органлари ва ташкилотларининг коррупцияга қарши курашиш бўлинмалари мустақиллиги ҳамда фаолияти самарадорлигини таъминлаш масалалари”. // “Фундаментал тадқиқотлар журнали” ҳуқуқий илмий-амалий журнали. №2 /2025. 175-181-бетлар. Ҳавола: https://doi.org/10.5281/zenodo.15230533.

7. Расулов М.Р. “Марказий банкининг Ўзбекистон Республикаси банк тизимида коррупция ҳолатларини олдини олишдаги роли”. // “National Scientific Research International Journal” электрон журнали. // №4 /2025. 24-34-бетлар. Ҳавола: https://zenodo.org/records/15206886.

8. Расулов М.Р. “Банк тизимининг коррупцияга қарши комплаенс тизими тушунчаси, шакллари ва уларнинг коррупцияни олдини олишдаги ўрни”. // “Таълим, тарбия ва инновациялар” ижтимоий-сиёсий, маънавий-маърифий, фалсафий-ҳуқуқий журнал // 7/2025. 104-109-бетлар. Ҳавола: https://phoenixpublication.net/index.php/TTI/article/view/5611.

9. Расулов М.Р. “Банк соҳасида коррупцияни олдини олишга қаратилган илғор хорижий тажрибалар: франция, Германия ва Буюк Британия давлатларининг тажрибалари мисолида”. // “Таълим, тарбия ва инновациялар” ижтимоий-сиёсий, маънавий-маърифий, фалсафий-ҳуқуқий журнал // 5/2025. 55-70-бетлар. Ҳавола: https://phoenixpublication.net/index.php/TTI/article/view/3303.

10. Расулов М.Р. “Ўзбекистон Республикасининг банк тизимида коррупциянинг олдини олишнинг ташкилий-ҳуқуқий асослари”. // “Янги Ўзбекистон, янги тадқиқотлар журнали” ижтимоий-сиёсий, маънавий-маърифий, фалсафий-ҳуқуқий журнал // 7/2025. 160-168-бетлар. Ҳавола: https://phoenixpublication.net/index.php/TTVAL/article/view/3261.

11. Расулов М.Р. “Коррупцияга қарши ички назорат: рақамли дунё, рақамли комплаенс” // “Одиллик мезони” илмий-амалий, ҳуқуқий журнал. 4/2026. 46–47-бетлар. Ҳавола: https://sudacademy.uz/pdf/download/46

12. Расулов М.Р. “Ўзбекистон банк тизимида коррупциявий ҳолатларнинг олдини олишнинг янгича механизмлари” //“Ҳуқуқ ва Бурч” ижтимоий-ҳуқуқий, илмий журнал // 4/2026. 58-65-бетлар. Ҳавола: https://adolatmarkazi.uz/magazine/electron/625?id=362.

13. Расулов М.Р. “Коррупцияга қарши курашиш” Тошкент: 2022. Дарслик. XIII-Боб. – Б. 241-258., XIV-Боб. – Б. 267-273. Ҳавола: https://uzsuv.uz/media/page/2023/06/korruptsiyaga-arshi-kurashish-darslik-2022.pdf.

II-бўлим (II-часть, II-part;)

14. Отаназаров А.А., Расулов М.Р. “Феномен добропорядочности как фактор улучшения сферы государственной службы”. // “Фундаментал тадқиқотлар” илмий-амалий анжуманлар Volume I, Issue-7, //2023. Journal homepage: https://doi.org/10.5281/zenodo.8195041. Б. 37-42.

15. Смаилова А.С., Расулов М.Р. “Внедрение стандартов добропорядочности на государственной службе”. // “Образование наука и инновационные идеи в мире” мавзусида халқаро илмий-амалий конференция материаллари тўплами // 9/2023. 25-32-бетлар. Ҳавола: https://newjournal.org/01/article/view/7838.

16. Расулов М.Р. “Банк соҳасида коррупцияга қарши курашишнинг тарихий ривожланиш босқичлари ва охирги тенденциялар”. // “Агробизнес, фан ва технологиялар” мавзусидаги республика ёш олимлар илмий-амалий анжумани материаллари тўплами // 2/2025. 231-241-бетлар. Ҳаволалар: https://www.agrobiznesjournal.uz; https://t.me/agrobiznes_elektronjurnal/49.

17. Расулов М.Р. “Historical Stages of Development and Recent Trends of Combating Corruption in The Banking Sector”. // International Scientific and Practical Conference: Asian Journal of Technology & Management Research //

VOL-14 ISSUE-01, 2024 New Delhi, India. P.157-162. Ҳавола: https://ajtmr.com/papers/Vol14Issue1/Vol14Issue1P24.pdf.

18. Расулов M.P. Issues of improvement of the organisational and legal framework for combating corruption in the banking system of the Republic of Uzbekistan // International Scientific Conference: Volume II, Issue-1, //2025. Journal homepage: https://doi.org/10.5281/zenodo.15257823. P.12-18

Авторефератнинг ўзбек, рус ва инглиз тилидаги нусхалари
Ўзбекистон Республикаси Ҳуқуқни муҳофаза қилиш Академиясининг
“Ўзбекистон Республикаси Ҳуқуқни муҳофаза қилиш академияси
ахборотномаси” илмий-амалий журнали таҳририятидан
таҳрирдан ўтказилган.

№ 10-3279

Bosishga ruxsat etildi: 29.04.2026.
Bichimi: 60x84 1/16 “Times New Roman”
garniturada raqamli bosma usulda bosildi.
Shartli bosma tabog‘i 3,5. Adadi 100. Buyurtma: № 57
Tel: (99) 832 99 79; (77) 300 99 09
Guvohnoma reestr № 10-3279
“IMPRESS MEDIA” MChJ bosmaxonasida chop etildi.
Manzil: Toshkent sh., Yakkasaroy tumani, Qushbegi ko‘chasi, 6-uy.