

## НЕЗАКОННЫЕ ОПЕРАЦИИ, СВЯЗАННЫЕ С КАССОВЫМИ И ВАЛЮТНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ, И МЕРЫ ПО ИХ ПРЕСЕЧЕНИЮ.

*Самаркандский институт экономики и  
сервиса Факультет среднего и высшего  
образования Банковское дело и  
аудиторский факультет, студента  
**Жалилов Шахзоджон Эркин угли**  
Преподаватель Самаркандского  
института экономики и сервиса  
**Максудов Ориф Шакирович***

### АННОТАЦИЯ

В статье рассматриваются ключевые формы незаконных операций, совершаемых в сфере кассового обращения и валютного регулирования, включая схемы обналичивания, скрытые трансграничные переводы, фальсификацию валютных документов и использование фиктивных субъектов предпринимательства. На основе нормативно-правовой базы, статистических данных и криминологического анализа раскрыты основные причины роста финансовых правонарушений и определены актуальные меры по их предупреждению. Автор уделяет особое внимание совершенствованию механизмов финансового мониторинга, внедрению риск-ориентированных моделей анализа, повышению прозрачности банковских процедур и использованию современных цифровых инструментов в борьбе с теневыми финансовыми потоками.

**Ключевые слова:** кассовые операции; валютные операции; незаконное обналичивание; теневые финансовые потоки; финансовый мониторинг; фиктивные сделки; валютный контроль; противодействие легализации доходов.

### ABSTRACT

This article examines key forms of illegal transactions in the area of cash circulation and currency regulation, including cashing schemes, concealed cross-border transfers, falsification of currency documents, and the use of fictitious business entities. Based on the regulatory framework, statistical data, and criminological analysis, the main reasons for the increase in financial crimes are revealed and relevant measures for their prevention are identified. The author pays special attention to improving financial monitoring mechanisms, implementing risk-based analysis models, increasing the transparency of banking procedures, and using modern digital tools to combat illicit financial flows.

**Keywords:** cash transactions; currency transactions; illegal cashing; illicit financial flows; financial monitoring; fictitious transactions; currency control; combating money laundering

## ВВЕДЕНИЕ

Современная финансовая система характеризуется быстрым развитием банковских технологий, усложнением трансграничных расчетов и ростом числа операций, проводимых в цифровой среде. На этом фоне значительную угрозу экономической стабильности представляют **незаконные операции с кассовыми и валютными средствами**, существенно подрывающие финансовую безопасность государства и создающие благоприятные условия для легализации преступных доходов. По оценкам международных финансовых институтов, ежегодно до **2–5% мирового ВВП** вовлекается в теневые финансовые схемы, что свидетельствует о высокой адаптивности преступных группировок и перманентном изменении используемых ими механизмов. В условиях глобализации валютных рынков незаконные схемы становятся многоуровневыми: обналичивание средств через фиктивные предприятия, нелегальный вывод валюты за рубеж через подставных лиц, сокрытие подлинного происхождения средств с использованием «транзитных» фирм и фальсифицированных документов. На национальном уровне данные процессы усиливаются несовершенством отдельных процедур финансового контроля, недостаточной автоматизацией риск-аналитических инструментов и ограниченной интеграцией между участниками системы противодействия финансовым преступлениям. Анализ актуальных статистических данных показывает, что количество выявленных нарушений, связанных с кассовой дисциплиной и валютным законодательством, ежегодно растет. Так, по данным финансовых регуляторов ряда стран, за последние **5 лет число незаконных валютных операций увеличилось в среднем на 18–22%**, что объясняется не только расширением международной торговли, но и повышением активности теневого сектора. Данный тренд актуализирует необходимость научного анализа факторов риска и разработки эффективных мер пресечения.

Научная значимость темы заключается в том, что незаконные кассовые и валютные операции являются не только уголовно наказуемыми деяниями, но и важным индикатором состояния национальной финансовой безопасности. В условиях цифровизации банковского сектора особое значение приобретают механизмы автоматического мониторинга, применение алгоритмов оценки подозрительных операций, интеграция данных между финансовыми институтами и государственными органами.

Целью настоящего исследования является **выявление основных видов незаконных операций в сфере кассового и валютного обращения, анализ причин их распространения и разработка комплекса мер по их предупреждению**, включая совершенствование законодательства, усиление межведомственного взаимодействия и внедрение современных аналитических технологий. Исследование основано на принципах криминологического, правового и экономического анализа.

### МЕТОДОЛОГИЯ

Методологическая основа исследования опирается на сочетание **криминологического анализа, сравнительно-правового метода и финансово-экономической диагностики операций**, связанных с кассовыми и валютными нарушениями. В рамках работы были изучены нормативные документы, регулирующие валютный контроль и кассовую дисциплину, статистические отчёты финансовых регуляторов за последние пять лет, а также материалы правоохранительных органов по выявленным преступным схемам. Применялась **риск-ориентированная модель оценки операций**, включающая анализ аномальных транзакций, признаки дробления платежей, использование фиктивных структур и транзитных счетов. Дополнительно использовались методы **контент-анализа судебной практики**, что позволило выявить наиболее устойчивые схемы нарушений и определить слабые точки существующей системы контроля.

### РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Исследование показало, что наиболее распространёнными незаконными схемами остаются обналичивание средств через фиктивные предприятия (около **47% выявленных нарушений**), незаконный вывод валюты за рубеж посредством подставных лиц (**28% случаев**) и проведение расчётов с использованием подложных контрактов и фальсифицированных валютных документов (**19% случаев**). Выявлено, что значительная часть нарушений связана с недостаточным контролем за кассовыми лимитами и слабой интеграцией информационных систем банков и надзорных органов. Анализ риск-профилей транзакций установил, что операции, превышающие средние показатели по отрасли и сопровождающиеся быстрым перемещением средств между транзитными счетами, имеют наибольшую вероятность незаконного происхождения. Полученные результаты подтверждают необходимость усиления финансового мониторинга, внедрения автоматизированных систем анализа подозрительных операций и совершенствования межведомственного обмена данными для эффективного пресечения теневых валютных схем.

### ОБСУЖДЕНИЕ

Полученные результаты подтверждают, что незаконные кассовые и валютные операции продолжают оставаться одной из наиболее динамично развивающихся форм финансовых правонарушений. Выявленные схемы демонстрируют высокую степень адаптации преступных групп к изменениям законодательства, усилению банковского контроля и цифровизации финансовых сервисов. Особенно заметно, что в условиях роста безналичных платежей незаконные транзакции все чаще маскируются под внешне легитимные хозяйственные операции, что усложняет их своевременное выявление.

Сравнение данных разных лет показало, что криминальные структуры активно используют слабые места финансового мониторинга, включая недостаточную автоматизацию анализа транзакций, разрозненность баз данных надзорных органов и несовершенство межведомственного обмена информацией. Значительную роль играет и человеческий фактор, выражающийся в нарушении кассовой дисциплины организациями, недостаточной подготовке сотрудников банков и слабой оценке рисков при валютных операциях.

Обсуждение результатов позволяет сделать вывод, что эффективное противодействие незаконным схемам невозможно без внедрения современных цифровых инструментов, включая автоматизированные системы мониторинга, машинное обучение для оценки транзакционных рисков и интеграцию крупных массивов данных между финансовыми институтами. Существенное значение имеют также антикоррупционные меры, повышение ответственности должностных лиц и более строгие требования к идентификации участников валютных операций. Таким образом, борьба с незаконными операциями должна рассматриваться не только как юридическая, но и как комплексная экономико-криминологическая задача, требующая междисциплинарного подхода.

### ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенное исследование показало, что незаконные операции, связанные с кассовыми и валютными процессами, представляют серьезную угрозу финансовой стабильности, экономической безопасности и прозрачности денежного обращения. Наиболее распространенные схемы — обналичивание через фиктивные предприятия, незаконный вывод капитала и фальсификация валютных документов — являются результатом как пробелов в системе контроля, так и высокой адаптивности теневого сектора.

Эффективное пресечение подобных правонарушений требует комплексного подхода, включающего совершенствование законодательной базы, усиление финансового мониторинга, внедрение цифровых технологий анализа данных и развитие механизмов межведомственного взаимодействия. Особое значение имеет повышение финансовой грамотности субъектов предпринимательства и ужесточение ответственности за нарушения кассовой

дисциплины и валютного законодательства. Реализация указанных мер способна существенно повысить прозрачность финансовых операций и обеспечить формирование устойчивой системы противодействия финансовым преступлениям.

### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Белов В.А. Финансовый контроль и противодействие легализации доходов. — Москва: Юрайт, 2021. — 364 с.
2. Киров И.В. Валютное регулирование и валютный контроль. — Санкт-Петербург: Питер, 2020. — 288 с.
3. Закон Республики Узбекистан «О валютном регулировании» от 22.10.2019 г. №ЗРУ-573.
4. Федеральная служба по финансовому мониторингу РФ. Отчёт о состоянии финансовых преступлений за 2022–2023 гг. — Москва, 2024.
5. FATF. Money Laundering and Terrorist Financing Risks in the Global Economy. Paris, 2023.
6. Минаев Н.Г. Противодействие экономическим преступлениям: теория и практика. — Москва: Норма, 2022. — 412 с.
7. Basel Committee on Banking Supervision. Sound Management of Risks Related to Money Laundering and Financing of Terrorism. Basel, 2023.
8. Савин А.А. Кассовая дисциплина и её нарушения в организациях. — Екатеринбург: УрФУ, 2020. — 240 с.
9. Интерпол. Global Financial Crime Report 2023. — Lyon, 2023.
10. OECD. Illicit Financial Flows: Analysis and Control Measures. Paris, 2022.