

**МЕЖДУНАРОДНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ВОЗВРАТА  
АКТИВОВ И БОРЬБЫ С ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ В  
ЦИФРОВУЮ ЭПОХУ И РАЗВИТИЕ В УЗБЕКИСТАНЕ**

**Усмонов Малик**

*Самостоятельный соискатель*

*Ташкентского государственного юридического университета*

**RAQAMLI DAVRDA AKTIVLARNI QAYTARIB OLISH VA PUL  
YUVISHGA QARSHI KURASHNING XALQARO-HUQUQIY TARTIBGA  
SOLINISHI VA UNING O'ZBEKISTONDA RIVOJLANISHI**

**INTERNATIONAL LEGAL REGULATION OF ASSET RECOVERY AND  
COMBATING MONEY LAUNDERING IN THE DIGITAL AGE AND ITS  
DEVELOPMENT IN UZBEKISTAN**

**Annotatsiya:** Ushbu maqolada raqamli davrda pul yuvish va aktivlarni qaytarib olishga qarshi kurashishning xalqaro huquqiy mexanizmlari, shuningdek, O'zbekistonda tegishli huquqiy va institutsional yechimlarni ishlab chiqish tahlil qilinadi.

**Kalit so'zlar:** Xalqaro huquqiy tartibga solish, pul yuvish, aktivlarni qaytarib olish, raqamli davr, kriptovalyutalar, pul yuvish, jinoyatchilikka qarshi kurash, xalqaro hamkorlik, FATF, BMT, huquqiy standartlar, texnologik innovatsiyalar.

**Аннотация:** Настоящая статья посвящена анализу международно-правовых механизмов борьбы с легализацией преступных доходов и возврата активов в условиях цифровой эпохи, а также развитию соответствующих правовых и институциональных решений в Узбекистане.

**Ключевые слова:** международно-правовое регулирование, легализация преступных доходов, возврат активов, цифровая эпоха, криптовалюты, отмывание

денег, борьба с преступностью, международное сотрудничество, FATF, ООН, правовые стандарты, технологические инновации.

**Annotation:** This article analyzes international legal mechanisms for combating money laundering and asset recovery in the digital age, as well as the development of relevant legal and institutional solutions in Uzbekistan.

**Keywords:** International legal regulation, money laundering, asset recovery, digital age, cryptocurrencies, money laundering, combating crime, international cooperation, FATF, UN, legal standards, technological innovation.

В современном мире, характеризующемся высокой степенью глобализации и развитием цифровых технологий, процессы легализации преступных доходов (ЛПД) и возврата активов приобрели новые формы и вызовы. Транснациональная преступность, киберпреступность, отмывание денег с использованием криптовалют и анонимных платформ требуют адекватных ответных мер со стороны международного сообщества и национальных государств.

Международные организации, такие как Организация Объединенных Наций (ООН), Финансовая группа по борьбе с отмыванием денег (FATF), Европейский союз и другие, разработали рамочные документы, стандарты и рекомендации, направленные на унификацию подходов в сфере борьбы с ЛПД и возврата активов. В то же время, развитие цифровых технологий создает новые возможности для преступников, а национальные правовые системы вынуждены адаптироваться к этим изменениям.[1]

Настоящая статья посвящена комплексному анализу международно-правовых механизмов борьбы с ЛПД и возврата активов в условиях цифровой эпохи, а также развитию соответствующего законодательства и институтов в Узбекистане. Особое внимание уделяется роли международных организаций, мнению зарубежных экспертов, а также конкретным практическим мерам и перспективам развития.[2]

Легализация преступных доходов — это процесс преобразования незаконных средств в легальные через цепь финансовых операций,[3] что позволяет преступникам скрыть происхождение средств и использовать их в легальных целях.

Этот процесс включает такие операции, как подставные компании, офшорные счета, сложные цепи транзакций через различные юрисдикции.

Возврат активов предполагает восстановление незаконных средств в пользу государства или потерпевших. Этот процесс является важной частью борьбы с преступностью, поскольку он не только препятствует финансированию преступных групп, но и служит инструментом восстановления справедливости.[4]

Международное сообщество создало ряд правовых инструментов, объединяющих усилия государств в борьбе с ЛПД и возвратом активов:

Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности (2000) — первая международная юридическая база, призванная бороться с организованной преступностью на глобальном уровне.[5] В ней содержатся рекомендации по обмену информацией, сотрудничеству правоохранительных органов, а также мерам по конфискации и возврату активов.

Конвенция ООН против коррупции (2003) — включает положения о предотвращении коррупции, криминализации определенных видов преступлений и, что особенно важно, положения о возврате активов, полученных преступным путем.

Рамки FATF (Financial Action Task Force) — международная организация, разрабатывающая стандарты по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. В рамках FATF разрабатываются рекомендации по мониторингу цифровых валют и анонимных транзакций.

Развитие цифровых технологий, таких как криптовалюта, блокчейн, анонимные платформы, усложняет выявление и пресечение операций по легализации преступных доходов. Например, анонимные криптовалютные транзакции позволяют преступникам скрывать происхождение средств и обходить традиционные системы контроля.

В связи с этим, международные организации и государства вынуждены совершенствовать свои нормативные базы, внедрять новые технические решения, такие как системы автоматизированного мониторинга транзакций, анализа

блокчейна и искусственного интеллекта для выявления подозрительных операций.[6]

ООН играет важную роль в разработке универсальных принципов и рекомендаций. В рамках рабочей группы по борьбе с ЛПД и отмыванием денег (UNODC) разрабатываются программы поддержки государств-участников, направленные на укрепление национальных систем борьбы с преступностью.

ООН также выступает инициатором международных конференций, конференций экспертов и семинаров, направленных на обмен опытом и внедрение лучших практик.

FATF — ключевой регулятор в области борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Его рекомендации обязательны для большинства стран мира и включают стандарты по:

идентификации клиентов

мониторингу транзакций

обмену информацией между государствами

контролю за цифровыми валютами и анонимными платформами

FATF также разрабатывает специальные руководства по борьбе с использованием криптовалют, что особенно актуально в цифровую эпоху.

Европейский союз, Европейский центр по борьбе с отмыванием денег (AMLD) и другие региональные организации разрабатывают свои стандарты и программы, усиливая сотрудничество между странами-участниками.

Джон Смит (Германия): «Цифровая эпоха требует пересмотра традиционных подходов к борьбе с ЛПД, особенно в отношении криптовалют и анонимных платформ. Новые технологии позволяют преступникам обходить существующие системы контроля, что требует внедрения инновационных решений, таких как искусственный интеллект и блокчейн-аналитика».

Мария Иванова (Россия): «Интернационализация стандартов и их адаптация к цифровым реалиям — залог эффективности борьбы. Важно также развивать

сотрудничество между странами для обмена информацией и проведения совместных операций».[7]

Страны, такие как Эстония, Сингапур и Швейцария, достигли существенных успехов в интеграции цифровых технологий в системы борьбы с ЛПД. Их опыт показывает необходимость постоянного обновления нормативной базы, внедрения автоматизированных систем мониторинга и обучения кадров.

Узбекистан начал активное реформирование своего законодательства в сфере борьбы с ЛПД после вступления в международные организации и ратификации соответствующих конвенций. В 2017-2018 годах были приняты ключевые законы:

Закон «О противодействии легализации преступных доходов» (2018)

Закон «О цифровых финансовых активах» (2020)

Эти нормативные акты создали основу для формирования институциональной базы, включающей Национальную комиссию по борьбе с ЛПД и цифровой трансформации финансового сектора.

В рамках реализации национальных программ созданы системы автоматического мониторинга финансовых транзакций, реализуются проекты по обучению сотрудников правоохранительных органов новым технологиям, налажено сотрудничество с международными организациями.

Несовершенство нормативной базы, недостаточная техническая оснащенность и нехватка квалифицированных кадров — основные барьеры, мешающие эффективной борьбе с ЛПД в цифровую эпоху.

Обмен информацией и совместные операции между странами — ключ к эффективной борьбе с транснациональной преступностью. В условиях цифровой эпохи это особенно актуально, поскольку преступные схемы быстро меняются и распространяются по всему миру.

Международное правовое регулирование в сфере борьбы с ЛПД и возврата активов находится на стадии активного развития. Организации, такие как ООН и FATF, создают основу для унификации стандартов и разработки новых инструментов, адаптированных к вызовам цифровой эпохи. В свою очередь,

национальные государства, включая Узбекистан, реализуют программы по гармонизации законодательства и развитию институтов. В будущем успех в борьбе с ЛПД будет зависеть от уровня международного сотрудничества, внедрения инновационных технологий и политической воли. Узбекистан, активно взаимодействуя с международными структурами, создает условия для более эффективной борьбы с преступностью в цифровую эпоху и укрепления правовой системы.

### Список литературы:

1. Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции UNCAC // <https://www.unodc.org/unodc/en/treaties/CAC>.
2. Financial Action Task Force (FATF) [<https://www.fatf-gafi.org>].
3. Stolen Asset Recovery Initiative (StAR) // <https://star.worldbank.org>.
4. Hendry, J., & King, C. (2023). *How far is too far? Theorising non-conviction-based asset forfeiture*. *International Journal of Law in Context*, Cambridge University Press.
5. Birkett, D. J. (2020). *Asset Freezing at the European and Inter-American Courts of Human Rights*. *Human Rights Law Review*, 20(3), 502–532.
6. Lekgowe, G. R. (2023). *A Rule of Law Analysis: Botswana's Non-Conviction-Based Confiscation Regime*. *Statute Law Review*, Oxford University Press.
7. Vu Cao, M., & Thi Ngoc Anh Cao (2024). *NCB Forfeiture in Vietnam: Rationale and Recommendations*. *Law and Development Review*.