

**МЕЖДУНАРОДНЫЙ ЦЕНТР НАУЧНОГО СОТРУДНИЧЕСТВА
«НАУКА И ПРОСВЕЩЕНИЕ»**



АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ СОВРЕМЕННОЙ НАУКИ И ОБРАЗОВАНИЯ

**СБОРНИК СТАТЕЙ XI МЕЖДУНАРОДНОЙ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ,
СОСТОЯВШЕЙСЯ 20 ИЮНЯ 2021 Г. В Г. ПЕНЗА**

**ПЕНЗА
МЦНС «НАУКА И ПРОСВЕЩЕНИЕ»
2021**

УДК 001.1
ББК 60
А43

Ответственный редактор:
Гуляев Герман Юрьевич, кандидат экономических наук

А43

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ СОВРЕМЕННОЙ НАУКИ И ОБРАЗОВАНИЯ:
сборник статей XI Международной научно-практической конференции. В 2 ч. Ч. 1. –
Пенза: МЦНС «Наука и Просвещение». – 2021. – 226 с.

ISBN 978-5-00159-923-4 Ч. 1
ISBN 978-5-00159-922-7

Настоящий сборник составлен по материалам XI Международной научно-практической конференции **«АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ СОВРЕМЕННОЙ НАУКИ И ОБРАЗОВАНИЯ»**, состоявшейся 20 июня 2021 г. в г. Пенза. В сборнике научных трудов рассматриваются современные проблемы науки и практики применения результатов научных исследований.

Сборник предназначен для научных работников, преподавателей, аспирантов, магистрантов, студентов с целью использования в научной работе и учебной деятельности.

Ответственность за аутентичность и точность цитат, имен, названий и иных сведений, а также за соблюдение законодательства об интеллектуальной собственности несут авторы публикуемых материалов.

Полные тексты статей в открытом доступе размещены в Научной электронной библиотеке **Elibrary.ru** в соответствии с Договором №1096-04/2016К от 26.04.2016 г.

УДК 001.1
ББК 60

© МЦНС «Наука и Просвещение» (ИП Гуляев Г.Ю.), 2021
© Коллектив авторов, 2021

ISBN 978-5-00159-923-4 Ч. 1
ISBN 978-5-00159-922-7

Ответственный редактор:

Гуляев Герман Юрьевич – кандидат экономических наук

Состав редакционной коллегии и организационного комитета:

Агаркова Любовь Васильевна – доктор экономических наук, профессор
Ананченко Игорь Викторович – кандидат технических наук, доцент
Антипов Александр Геннадьевич – доктор филологических наук, профессор
Бабанова Юлия Владимировна – доктор экономических наук, доцент
Багамаев Багам Манапович – доктор ветеринарных наук, профессор
Баженова Ольга Прокопьевна – доктор биологических наук, профессор
Боярский Леонид Александрович – доктор физико-математических наук
Бузни Артемий Николаевич – доктор экономических наук, профессор
Буров Александр Эдуардович – доктор педагогических наук, доцент
Васильев Сергей Иванович – кандидат технических наук, профессор
Власова Анна Владимировна – доктор исторических наук, доцент
Гетманская Елена Валентиновна – доктор педагогических наук, профессор
Грицай Людмила Александровна – кандидат педагогических наук, доцент
Давлетшин Рашит Ахметович – доктор медицинских наук, профессор
Иванова Ирина Викторовна – кандидат психологических наук
Иглин Алексей Владимирович – кандидат юридических наук, доцент
Ильин Сергей Юрьевич – кандидат экономических наук, доцент
Искандарова Гульнара Рифовна – доктор филологических наук, доцент
Казданиян Сусанна Шалвовна – кандидат психологических наук, доцент
Качалова Людмила Павловна – доктор педагогических наук, профессор
Кожалиева Чинара Бакаевна – кандидат психологических наук

Колесников Геннадий Николаевич – доктор технических наук, профессор
Корнев Вячеслав Вячеславович – доктор философских наук, профессор
Кремнева Татьяна Леонидовна – доктор педагогических наук, профессор
Крылова Мария Николаевна – кандидат филологических наук, профессор
Кунц Елена Владимировна – доктор юридических наук, профессор
Курленя Михаил Владимирович – доктор технических наук, профессор
Малкоч Виталий Анатольевич – доктор искусствоведческих наук
Малова Ирина Викторовна – кандидат экономических наук, доцент
Месеняшина Людмила Александровна – доктор педагогических наук, профессор
Некрасов Станислав Николаевич – доктор философских наук, профессор
Непомнящий Олег Владимирович – кандидат технических наук, доцент
Орбец Владимир Александрович – доктор ветеринарных наук, профессор
Попова Ирина Витальевна – доктор экономических наук, доцент
Пырков Вячеслав Евгеньевич – кандидат педагогических наук, доцент
Рукавишников Виктор Степанович – доктор медицинских наук, профессор
Семенова Лидия Эдуардовна – доктор психологических наук, доцент
Удут Владимир Васильевич – доктор медицинских наук, профессор
Фионова Людмила Римовна – доктор технических наук, профессор
Чистов Владимир Владимирович – кандидат психологических наук, доцент
Швец Ирина Михайловна – доктор педагогических наук, профессор
Юрова Ксения Игоревна – кандидат исторических наук

СОДЕРЖАНИЕ

ФИЗИКО-МАТЕМАТИЧЕСКИЕ НАУКИ	9
ИНТЕГРАЦИОННЫЙ ПОДХОД В ОБУЧЕНИИ АНГЛИЙСКОМУ ЯЗЫКУ И ЯЗЫКАМ ПРОГРАММИРОВАНИЯ ХРАМОВА АНАСТАСИЯ ВАДИМОВНА.....	10
БИОЛОГИЧЕСКИЕ НАУКИ	13
ВЛИЯНИЕ ЛЕСОВОДСТВЕННО-ТАКСАЦИОННЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ НАСАЖДЕНИЯ НА ВСТРЕЧАЕМОСТЬ ТРУТОВИКА НАСТОЯЩЕГО (<i>FOMES FOMENTARIUS</i> (L.:FR.) GILL.) ГНУСАРЕВ С.С., ЧУРАКОВ Б.П., МИТРОФАНОВА Н.А., СМОЛЬКИНА О.Ю.	14
ВЛИЯНИЕ РЖАНЫХ ЗАКВАСОК НА КАЧЕСТВО ХЛЕБА РАЗУМКОВА ГАЛИНА МИХАЙЛОВНА	19
БИОЛОГИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ПИЩЕВЫХ ДОБАВОК АЛЕКСЕЕВ АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ, ТОЛОКНОВА АРИНА ЕВГЕНЬЕВНА.....	22
ИЗУЧЕНИЕ ГЕМОДИНАМИЧЕСКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ СТУДЕНТОВ ШАМУРАДОВА ЛЕЙЛИ БАТЫРОВНА.....	25
КОРРЕЛЯЦИОННАЯ ЗАВИСИМОСТЬ И ИЗМЕНЧИВОСТЬ КОЛИЧЕСТВЕННЫХ ПРИЗНАКОВ ЦВЕТКОВЫХ РАСТЕНИЙ НА ПРИМЕРЕ ДУРНИШНИКА ЭЛЬБСКОГО (<i>XANTHIUM ALBINUM</i>) В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ЭДАФО-КЛИМАТИЧЕСКИХ УСЛОВИЙ АСТРАХАНСКОЙ ОБЛАСТИ БЕЛОШАПКО АННА ВАЛЕРЬЕВНА.....	28
МУТАГЕНЫ И ИХ КЛАССИФИКАЦИЯ ПРОКОПЧУК ТАТЬЯНА МАРАТОВНА	32
ГЕОЛОГО-МИНЕРАЛОГИЧЕСКИЕ НАУКИ	35
ИЗУЧЕНИЕ РАЗЛИЧНЫХ ВИДОВ ПАВ И ИХ СМЕСЕЙ ДЛЯ ПЕНООБРАЗОВАНИЯ В ПЛАСТЕ ШАММАСОВ АДЕЛЬ ЕВГЕНЬЕВИЧ	36
ОБЛАСТИ ПРИМЕНЕНИЯ ОТХОДОВ НЕФТЯНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ БЕЗ УЩЕРБА ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ ВИНОГРАДОВА ТАТЬЯНА ЕВГЕНЬЕВНА.....	42
ТЕХНИЧЕСКИЕ НАУКИ	45
НАПРЯЖЕННО ДЕФОРМИРОВАННОЕ СОСТОЯНИЕ СЛОЯ С ВЫРАБОТКОЙ С НЕПОДКРЕПЛЕННОЙ ПОВЕРХНОСТЬЮ ОМОНОВ ШЕРЗОД БАХТИЁР УГЛИ, ХУДАЙБЕРДИЕВ ЗОКИР БОЗОРБОЕВИЧ.....	46
ИЗУЧЕНИЕ ВЕЩЕСТВЕННОГО СОСТАВА ЗОЛОТОСОДЕРЖАЩИХ РУД МЕСТОРОЖДЕНИЯ КОЧБУЛАК УМАРОВА И.К., МАХМАРЕЖАБОВ Д.Б., УСМОНОВ А.С.	53

ПРИМЕНЕНИЕ МАГНИТОЖИДКОСТНЫХ УПЛОТНЕНИЙ И МАГНИТНЫХ ЖИДКОСТЕЙ В РАКЕТНО-КОСМИЧЕСКОЙ ТЕХНИКЕ САВЕЛЬЕВ Н.О., ИЗМАЙКИН Н.А., ГАВРИЛОВ В.Д.	57
СИНТЕЗ ЗАКОНА УПРАВЛЕНИЯ НА ОСНОВЕ ПРЕДЕЛЬНОЙ ОШИБКИ СИСТЕМЫ ПЛЫКИНА ЕКАТЕРИНА ВИКТОРОВНА.....	62
ВЫБОР РОССИЙСКИХ КОМПЛЕКТУЮЩИХ ДЛЯ ЧАЛОЧНОГО (СТАРТОВОГО) УСТРОЙСТВА ТРАНСПОРТИРОВАНИЯ ВОЗДУШНЫХ СУДОВ ЛИХОВИДОВ ДМИТРИЙ ВИКТОРОВИЧ, СВИРИДОВ ВИКТОР АЛЕКСАНДРОВИЧ, КАЛИНИН НИКИТА СЕРГЕЕВИЧ.....	67
ГАЗОВЫЙ ЛАЗЕР, ПРИНЦИП ДЕЙСТВИЯ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ САФОНОВ ЛЕВ ЮРЬЕВИЧ.....	71
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЕ НАУКИ	78
К ВОПРОСУ РЕГУЛИРОВАНИЯ ЧИСЛА ХИЩНИКОВ НА ТЕРРИТОРИИ АЛЕКСАНДРОВСКОГО ЗАКАЗНИКА СТАВРОПОЛЬСКОГО КРАЯ БУРКОВСКИЙ КОНСТАНТИН ВЛАДИМИРОВИЧ, ИВАНИСОВА НАДЕЖДА ВИКТОРОВНА, ДУДЧЕНКО ЕЛИЗАВЕТА ВЛАДИМИРОВНА, КУРИНСКАЯ ЛЮБОВЬ ВИКТОРОВНА	79
ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ	84
ЭФФЕКТИВНОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОСНОВНЫХ ФОНДОВ ТЕЛЕРАДИОКОМПАНИЙ (НА ПРИМЕРЕ АО «ТВЦ «ПЛАНЕТА») ЛАПАЕВА МАРИЯ ГРИГОРЬЕВНА, СЕМИКИНА ВЛАДА ГЕННАДЬЕВНА.....	85
ANALYSIS OF SOUTH KOREA'S "THE ECONOMIC MIRACLE" EXPERIENCE KYUREGYAN ARPINE МЕКНАК	94
ВЛИЯНИЕ СТРУКТУРЫ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ НА ОРГАНИЗАЦИЮ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА ЕСЕНОВА МЕЙРАМКУЛЬ ЖАСАГАНБЕРГЕНОВНА, ТУЛЕЕВА ГАЛИЯ ТУРСЫНАЛИЕВНА.....	97
ПРОБЛЕМНОЕ ПОЛЕ РАЗВИТИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В ХМАО ВЕТЧИНКИНА ЕЛЕНА ЮРЬЕВНА.....	100
ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ В МОЛОДЕЖНЫХ СОЦСЕТЯХ ДАНИЛОВА ОЛЬГА ЮРЬЕВНА	104
ВОВЛЕЧЕННОСТЬ ПЕРСОНАЛА КАК КОНКУРЕНТНОЕ ПРЕИМУЩЕСТВО ОРГАНИЗАЦИИ КЛИМЧУК ТАТЬЯНА ВАСИЛЬЕВНА.....	107
ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ И ПРОБЛЕМЫ ЦИФРОВИЗАЦИИ НАЛОГОВОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН ЕСЕНОВА МЕЙРАМКУЛЬ ЖАСАГАНБЕРГЕНОВНА, АЙНАБЕКОВА ИНДИРА ТАЙКОНЫРОВА	110
ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ АДАЕВА АНАСТАСИЯ РАВИЛЬЕВНА.....	114

ПРИМЕНЕНИЕ ИНСТРУМЕНТОВ МОДЕЛИРОВАНИЯ С ЦЕЛЬЮ ФОРМИРОВАНИЯ ПРОГНОЗНОГО ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НИГМАТУЛИНА ИЛЬМИРА МАЖИТОВНА	118
ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ ПЕТРОВА ЗОЯ АЛЕКСАНДРОВНА, СОЛОХИНА ЕЛЕНА БОРИСОВНА.....	122
ОЦЕНКА ПЕРСПЕКТИВЫ ИЗМЕНЕНИЯ ДОЛИ ТЕНЕВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ РОССИИ В РЕЗУЛЬТАТЕ ВВЕДЕНИЯ ПРОГРЕССИВНОЙ ШКАЛЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЛИМОНОВ АЛЕКСЕЙ ЕВГЕНЬЕВИЧ, БЕЛОГЛАЗОВА ОЛЬГА АЛЕКСЕЕВНА	125
ОПТИМИЗАЦИЯ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ НА КОММЕРЧЕСКОМ ПРЕДПРИЯТИИ ОВРЯХ ЕКАТЕРИНА АЛЕКСАНДРОВНА.....	128
ВЛИЯНИЕ ПАНДЕМИИ COVID-19 НА FMCG РЫНОК ПАНОВА ДАРЬЯ ДМИТРИЕВНА.....	132
ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОМПАНИИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ ПУЧКОВА ЕКАТЕРИНА ЕВГЕНЬЕВНА	135
LOGISTICS OF TEXTILE PRODUCTS IN UZBEKISTAN MUMINOVA N.M.	140
HUMAN CAPITAL DEVELOPMENT AND ECONOMIC GROWTH АКНМЕТЗАКИ YERKEZHAN ZH.....	143
5 ГЛАВНЫХ ФУНКЦИЙ МАРКЕТОЛОГА НА РЫНКЕ B2B ПАВЛЮК КРИСТИНА СЕРГЕЕВНА.....	146
ЮРИДИЧЕСКИЕ НАУКИ	150
К ВОПРОСУ О САМОРЕГУЛИРУЕМЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ В РОССИИ БИКБОВА АЛСУ АЛЬБЕРТОВНА	151
ПРОТИВОПАНДЕМИЙНЫЕ МЕРЫ В РАЗРЕЗЕ КООРДИНАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРАВИТЕЛЬСТВА РФ ИБАЕВА УЛЬВИЯ АЛИ-АГАЕВНА.....	154
ПРОЦЕДУРЫ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ЗАЩИТЫ УЧАСТНИКОВ УГОЛОВНОГО СУДОПРОИЗВОДСТВА ПРИ РАССМОТРЕНИИ УГОЛОВНОГО ДЕЛА МИРОВЫМИ СУДЬЯМИ ИШТЫКОВА ЛЮДМИЛА ВАЛЕРЬЕВНА.....	157
ПРАВОВОЙ СТАТУС ПРЕЗИДЕНТА РФ. ПРОБЛЕМА ВЕРХОВЕНСТВА ИСПОЛНИТЕЛЬНОЙ ВЛАСТИ КАБДУЛОВА ЗЕМФИРА КАНАТОВНА.....	161
АНАЛИЗ СИСТЕМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБЩЕСТВЕННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ ШВЕЦОВ ВАДИМ ВИТАЛЬЕВИЧ	164

НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОБЩЕСТВЕННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В МУНИЦИПАЛЬНОМ ОБРАЗОВАНИИ НА ПРИМЕРЕ ГОРОДСКОГО ОКРУГА ГОРОД УФА РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН ШВЕЦОВ ВАДИМ ВИТАЛЬЕВИЧ	167
К ВОПРОСУ О ПРИНЯТИИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА О МУНИЦИПАЛЬНОЙ МИЛИЦИИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ШВЕЦОВ ВАДИМ ВИТАЛЬЕВИЧ	170
О НЕОБХОДИМОСТИ РАСШИРЕНИЯ ПОЛНОМОЧИЙ ПРОКУРОРА НА ДОСУДЕБНЫХ СТАДИЯХ УГОЛОВНОГО ПРОЦЕССА БИСИЛОВА ЛИАНА АБДУЛ-МУДАЛИФОВНА.....	173
ИНСТИТУТ БРАЧНОГО ДОГОВОРА: КРАТКИЙ СРАВНИТЕЛЬНО-ПРАВОВОЙ АНАЛИЗ С ЗАРУБЕЖНЫМИ АНАЛОГАМИ НЕКРАШЕВИЧ КСЕНИЯ МИХАЙЛОВНА, УЛИТКО ЕВГЕНИЙ АНТОНОВИЧ	177
ПРОБЛЕМЫ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ ХВАЛЮН АНАСТАСИЯ ВЯЧЕСЛАВОВНА.....	181
РОЛЬ РЕЗУЛЬТАТОВ ОПЕРАТИВНО-РОЗЫСКНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В УГОЛОВНОМ СУДОПРОИЗВОДСТВЕ ПАЛЬЦЕВА ЮЛИ ВАЛЕРЬЕВНА.....	184
ПРОБЛЕМЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПРАВОВОГО СТАТУСА ПРОКУРОРА В СУДЕБНЫХ СТАДИЯХ УГОЛОВНОГО СУДОПРОИЗВОДСТВА ИГОЛКИНА ТАТЬЯНА СЕРГЕЕВНА	188
РЕАЛИЗАЦИЯ ПОЛИТИКИ ЕКУС В ЦЕЛЯХ ПОД/ФТ ФАЗИЛОВ ФАРХОД МАРАТОВИЧ	191
ПРИНЦИПЫ ГРАЖДАНСКОГО ПРОЦЕССУАЛЬНОГО ПРАВА КАК ОСНОВЫ НАЧАЛА ГРАЖДАНСКОГО СУДОПРОИЗВОДСТВА ТРУШИН АРТЕМ ОЛЕГОВИЧ, КОШЕЛЕВ ДМИТРИЙ СЕРГЕЕВИЧ.....	194
ВЗАИМОСВЯЗЬ ГОСУДАРСТВА И ГРАЖДАНСКОГО ОБЩЕСТВА АЛИЕВ ЗАГИР НАРИМАНОВИЧ.....	197
МЕДИЦИНСКИЕ НАУКИ	200
ПСИХОТЕХНИЧЕСКИЕ МЕТОДИКИ СОХРАНЕНИЯ ЗДОРОВЬЯ И ПОВЫШЕНИЯ РАБОТОСПОСОБНОСТИ ВОЛКОВ ПАВЕЛ ГЕОРГИЕВИЧ.....	201
ИСКУССТВОВЕДЕНИЕ	204
АНАЛИЗ ХУДОЖЕСТВЕННО-ОБРАЗНЫХ РЕШЕНИЙ ПРОЕКТИРОВАНИЯ ИГРОВЫХ КЛУБОВ ЗЕЛЕНСКАЯ ОЛЕСЯ ГЕННАДЬЕВНА.....	205

АРХИТЕКТУРА	209
ОСОБЕННОСТИ АРХИТЕКТУРНО-ПЛАНИРОВОЧНЫХ РЕШЕНИЙ СОЦИАЛЬНО-ДОСТУПНЫХ ЖИЛЫХ ЗДАНИЙ НА ПРИМЕРЕ Г. БРАТСКА ДАНИЛОВА АННА ДМИТРИЕВНА	210
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ТИПОЛОГИЧЕСКОГО УСТРОЙСТВА СОЦИАЛЬНО-ДОСТУПНОГО ЖИЛЬЯ ДАНИЛОВА АННА ДМИТРИЕВНА	214
КУЛЬТУРОЛОГИЯ	217
СТЕРЕОТИПЫ И РИТОРИЧЕСКАЯ МОДАЛЬНОСТЬ МЕДИАДИСКУРСА БЕДНОСТИ ИСКРА АННА АЛЕКСАНДРОВНА	218
НАУКИ О ЗЕМЛЕ	222
ПРИРОДНЫЕ И АНТРОПОГЕННЫЕ УСЛОВИЯ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ЗАГРЯЗНЕНИЕ ПРИЗЕМНОГО СЛОЯ АТМОСФЕРЫ ГОРОДСКОГО ОКРУГА САРАНСК КУДАШКИН ИГОРЬ ВЛАДИМИРОВИЧ.....	223

УДК 343.791

РЕАЛИЗАЦИЯ ПОЛИТИКИ ЕКУС В ЦЕЛЯХ ПОД/ФТ

ФАЗИЛОВ ФАРХОД МАРАТОВИЧ

доктор философии по юридическим наукам (PhD),
старший преподаватель кафедры
«Уголовное право, криминология и противодействие коррупции»
Ташкентского государственного юридического университета
г. Ташкент, Узбекистан

Аннотация: В этой статье предоставлено краткое изложение роли электронной системы «знай своего клиента» (еKYC) в предупреждении такого преступления как отмывание денег. В работе показана важная роль передовых технологий в профилактике преступления. Анализ проблемы был произведен с учетом законодательства и практики Республики Узбекистан.

Ключевые слова: отмывание денег, политика знай своего клиента (KYC), риски, предупреждение, криминология.

THE USE OF EKYC FOR AML / CFT PURPOSES

Fazilov Farkhod Maratovich

Abstract: This article provides a summary of the role of the electronic know your customer system (eKYC) in preventing money laundering. The paper shows the important role of advanced technologies in crime prevention. The analysis of the problem was carried out taking into account the legislation and practice of the Republic of Uzbekistan.

Key words: money laundering, know your customer (KYC) policy, risks, prevention, criminology.

«Знай своего клиента» – это обязательство финансового учреждения перед регулятором по хранению достоверных сведений обо всех своих клиентах. KYC является инструментом международной финансовой политики по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Этот процесс также служит защитным механизмом для уменьшения потенциальных рисков для самой финтех-компании или банка и несоблюдение этих правил грозит компании штрафами от регулятора и даже вплоть до лишения лицензии [1].

В большинстве стран действуют общепринятые правила «знай своего клиента» (KYC), которые определяют процедуры идентификации, должной осмотрительности и оценки рисков для анализа клиентов. Однако многие из этих правил отстают от современных реалий развития современного цифрового общества.

Сегодняшний клиент, ориентированный, прежде всего на мобильные устройства, желает использовать контент и совершать транзакции в режиме реального времени, поэтому требование посещения магазина или офиса для подтверждения личности, может привести к отказу от товаров или услуг.

Чтобы идти в ногу с реальностью цифровых транзакций, необходимы новые правила KYC. Многие страны уже установили правила еKYC (электронная политика «знай своего клиента»).

Один из методов создания эффективной системы еKYC - это безопасная, аутентифицированная, выданная правительством электронная идентификация (eID).

Одна из стран, находящихся в авангарде развития eID это Эстония. Эта небольшая прибалтий-

ская страна имеет возможности цифрового идентификатора на своей национальной идентификационной карте с 2001 года, и теперь eID встраивается в безопасную SIM-карту, что позволяет мобильному телефону обеспечивать все возможности идентификации.

Эстонцы могут использовать eID для получения более 600 государственных услуг, таких как водительские права, здравоохранение, подача и уплата налогов, а также голосование.

Помимо потребительского использования, eID также предлагает огромное преимущество для эстонских предприятий. То, что раньше занимало дни или недели, теперь можно сделать за минуты. Например, открытие бизнеса в Эстонии занимает около 18 минут, а подача налоговых деклараций, налоговых взносов и других коммерческих документов также может осуществляться полностью онлайн.

В целом влияние eID на Эстонию колоссально. Только один элемент, цифровая подпись, экономит 2% ВВП ежегодно [2].

В ЕС структура идентификации eIDAS предназначена для того, чтобы позволить использовать eID одного государства-члена ЕС во всех других государствах-членах. Цель состоит в том, чтобы создать современную структуру идентификации, которая может предоставлять услуги электронной идентификации и доверия для электронных (цифровых) транзакций. Однако только 15 из 27 государств-членов в настоящее время готовы к реализации данной программы.

В результате появилась новая инициатива «Европейская цифровая идентификация», которая должна быть обнародована к середине 2021 года. Государства-члены надеются, что электронное удостоверение личности в масштабах ЕС будет особенно полезным для трансграничных цифровых услуг, рынок которых, как ожидается, будет расти в цифровой экономике.

В настоящее время более 60 стран предлагают те или иные формы eID. Например, одной из наиболее распространенных является индийская система Aadhaar, в которой зарегистрировано более одного миллиарда человек. Система eKYC на базе Aadhaar позволяет поставщикам финансовых услуг проверять личность индийских клиентов в электронном виде, сокращая как количество необходимых документов, так и затрачиваемое время.

В недавнем отчете Всемирного банка приводится оценка, согласно которой переход на eKYC снижает среднюю стоимость проверки клиентов в десятки раз. Точно так же большинство оценок предполагают, что проверка клиента может быть выполнена за секунды с использованием eKYC по сравнению с пятью-семью днями, когда это делается вручную.

В Узбекистане нет отдельной программы eKYC, но действуют несколько платформ, и реализуется ряд проектов по цифровизации государственных и иных услуг.

Например, ЕПИГУ – Единый портал интерактивных государственных услуг. ЕПИГУ выполняет роль соединяющего звена между пользователями и государственными органами. ЕПИГУ предоставляет пользователям возможность для прямой подачи обращений в государственные органы и повышает эффективность взаимодействия пользователей с государственными органами. ЕПИГУ отвечает за доставку данных поданного заявления до соответствующей ответственной организации, а также ответа ответственной организации по поданной заявке. За оказание государственной услуги ответственна соответствующая организация, установленная Регламентом оказания государственной услуги [3].

Также действует Единая система идентификации (OneID), которая предназначена для легкого доступа всех пользователей к различным информационным системам электронного правительства. OneID обеспечивает безопасность и конфиденциальность ваших данных.

В соответствии с Положением о единой системе идентификации пользователей электронного правительства, утвержденного постановлением Кабинета Министров от 17 декабря 2015 года № 365, полученные от Единой системы идентификации сведения о пользователях являются достоверными.

В то же время с 4 января 2021 года в республике внедряется система оформления и выдачи идентификационных ID-карт вместо биометрического паспорта гражданина Республики Узбекистан.

ID-карта будет содержать биографические данные владельца, цифровую фотографию, отпечатки пальцев и сертификат ключа электронной цифровой подписи (по достижению 16-летнего возраста). При этом, данные о национальности владельца вносятся в чип идентификационной карты без указания на бланке ID-карты [4].

Таким образом, пока не существует единых международных стандартов eKYC, надзорные органы и финансовые учреждения используют альтернативы, например, KYC - видео. Video KYC - это метод, «с помощью которого клиентские видеоролики сравниваются с изображениями в их документах, удостоверяющих личность». Подделать движущиеся изображения намного сложнее, чем неподвижные изображения. Другой метод проверки существующих документов, удостоверяющих личность - цифровая экспертиза «бумажных» документов на предмет подлинности и т.п.

Подводя итог, можно отметить, что использование передовых методов проверки клиентов в целях соответствия ПОД/ФТ является требованием современности. Узбекистану следует и в дальнейшем совершенствовать цифровизацию государственных услуг, особенно в части финансового сектора.

Как известно проблем в этой сфере достаточно, например, только 30 процентов из более чем 700 информационных систем в государственных органах подключены к «Электронному правительству». Из 80 ведомств, оказывающих госуслуги, лишь 27 интегрированы с Агентством государственных услуг [5].

В качестве рекомендаций предлагается создание единой базы субъектов предпринимательства, с указанием идентификационных данных, уровня риска, сопряженности с подозрительными контрагентами, данных о наличии или отсутствии в санкционных списках и прочее. Наличие данной программы позволит: современно реагировать на угрозы в сфере ПОД/ФТ, предупредить отмывание денег и финансирование терроризма, сэкономить время и денежные средства на проверку клиентов, реализовать рискориентированный подход.

Список литературы

1. <https://advapay.eu/ru/что-такое-znaj-svojego-klienta-kyc/>
2. <https://www.ria.ee/ru/gosudarstvennaya-infosistema/elektronnaya-identifikaciya-eid.html>
3. Сайт Единого портала интерактивных государственных услуг. <https://my.gov.uz/ru>
4. Указ Президента Республики Узбекистан «О мерах по внедрению идентификационных ID-карт в Республике Узбекистан» от 22 сентября 2020 года.
5. Статья «Зачем Узбекистану цифровизация?» Режим доступа: <https://uza.uz/ru/posts/zachem-uzbekistanu-tsifrovizatsiya-14-05-2020>

© Фазилов Ф.М., 2021

НАУЧНОЕ ИЗДАНИЕ

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ СОВРЕМЕННОЙ НАУКИ И ОБРАЗОВАНИЯ

Сборник статей

Международной научно-практической конференции

г. Пенза, 20 июня 2019 г.

Под общей редакцией

кандидата экономических наук Г.Ю. Гуляева

Подписано в печать 21.06.2021.

Формат 60×84 1/16. Усл. печ. л. 13,5

МЦНС «Наука и Просвещение»

440062, г. Пенза, Проспект Строителей д. 88, оф. 10

www.naukaip.ru