

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



SCIENCE, EDUCATION, INNOVATION

**СБОРНИК СТАТЕЙ МЕЖДУНАРОДНОЙ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ,
СОСТОЯВШЕЙСЯ 10 ИЮНЯ 2021 Г. В Г. ПЕНЗА**

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

УДК 001.1
ББК 60
С14

Ответственный редактор:
Гуляев Герман Юрьевич, кандидат экономических наук

С14

SCIENCE, EDUCATION, INNOVATION: сборник статей Международной научно-практической конференции – Пенза: МЦНС «Наука и Просвещение». – 2021. – 158 с.

ISBN 978-5-00159-903-6

Настоящий сборник составлен по материалам Международной научно-практической конференции «**SCIENCE, EDUCATION, INNOVATION**», состоявшейся 10 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 978-5-00159-903-6

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	8
ИССЛЕДОВАНИЕ ВРЕМЕННЫХ РЯДОВ ПРИ ПОМОЩИ НЕЙРОННЫХ СЕТЕЙ ТАГИРОВ ТАГИР МЕЖВЕДИНОВИЧ, ТАГИРОВ КАДИР МЕЖВЕДИНОВИЧ	9
ГЕОЛОГО-МИНЕРАЛОГИЧЕСКИЕ НАУКИ	12
СОЛНЦЕ – ДВОЙНАЯ ЗВЕЗДА ГУСЕВ АНАТОЛИЙ ИВАНОВИЧ, ГУСЕВ АНДРЕЙ АНАТОЛЬЕВИЧ, ГУСЕВА ОЛЬГА ИВАНОВНА.....	13
ТЕХНИЧЕСКИЕ НАУКИ	17
АВТОНОМНЫЙ ИНВЕРТОР НАПРЯЖЕНИЯ В СИСТЕМЕ ЭЛЕКТРОСНАБЖЕНИЯ СОЛНЕЧНОЙ ЭЛЕКТРОСТАНЦИИ ШАРИФОВ БОХИРДЖОН НАСРУЛЛОЕВИЧ, ДЖАБОРОВ МЕХРУБОН МАХМАДКУЛОВИЧ.....	18
СОВРЕМЕННЫЕ ЭЛЕКТРОННЫЕ ПОРТАТИВНЫЕ УСТРОЙСТВА ДЛЯ ОРГАНИЗАЦИИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЛЕКАРСТВЕННЫХ СРЕДСТВ РАЗИН ДЕНИС АНДРЕЕВИЧ.....	21
ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ: СФЕРЫ ПРИМЕНЕНИЯ ЧУБ ТАТЬЯНА ВАДИМОВНА.....	25
РЕАЛИЗАЦИЯ АВТОНОМНОЙ СИСТЕМЫ ЭНЕРГОСНАБЖЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ НА БАЗЕ SCADA АГРАФЕНИН ЕГОР АЛЕКСАНДРОВИЧ	28
АНАЛИЗ ПРОВЕССОВ ЛИЗИНГОВОЙ СДЕЛКИ ДЛЯ ПРОЕКТИРОВАНИЯ CRM-СИСТЕМЫ ДЛЯ ЛИЗИНГОВОЙ ОТРАСЛИ МАМЫКИНА МИЛАНА АРТУРОВНА	32
СОВРЕМЕННЫЕ МЕТОДЫ И МОДЕЛИ РАСПОЗНАВАНИЯ ОБРАЗОВ ДИДАРХАНОВА ГУЛЖАН ДИДАРХАНКЫЗЫ, МУКАШЕВ АЛИШЕР АЯНОВИЧ	35
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ВОЗДУХОРАСПРЕДЕЛИТЕЛЕЙ РАВНОМЕРНОЙ РАЗДАЧИ И ВСАСЫВАНИЯ ВОЗДУХА АБДУЛЛАЕВ РАХМОНЖОН ГУЛОМОВИЧ, АБДУЛЛАЕВА ФИРУЗА РАХМОНЖОНОВНА	39
АНАЛИЗ ЛЕДОВЫХ КАРТ ПРИ ПОМОЩИ ПРОГРАММЫ ГИС PANORPLY ПО ДАННЫМ COPERNICUS NETCDF С ПАРАМЕТРОМ ПОЛОЖЕНИЕ ЛЕДОВОЙ ГРАНИЦЫ В РАЙОНЕ МЫСА ЖЕЛАНИЯ, МАРТ 2020 ГОДА ТЕРЕШЕНКО АНДРЕЙ АЛЕКСЕЕВИЧ	43
УПРАВЛЯЕМЫЙ ВЫПРЯМИТЕЛЬ С УЛУЧШЕННЫМИ ПОКАЗАТЕЛЯМИ КАЧЕСТВА ДЛЯ ПРЕОБРАЗОВАТЕЛЯ ЧАСТОТЫ АСИНХРОННОГО ДВИГАТЕЛЯ ОКОЛОВИЧ АНАСТАСИЯ СЕРГЕЕВНА.....	46

ИСТОРИЧЕСКИЕ НАУКИ	52
COVERAGE OF THE SAMARKAND TEXTILE INDUSTRY IN HISTORICAL SOURCES OF THE FIRST HALF OF THE XIX CENTURY NOMOZOV BEKZOD	53
ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ	56
МЕТОДЫ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОМПАНИИ ИБРАГИМОВ РУСЛАН ФАИКОВИЧ, БЕРЕЗИНА АНАСТАСИЯ ИГОРЕВНА	57
НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ЗАО ОПХ «ЦЕНТРАЛЬНОЕ» ДОБРЯНСКИЙ ЮРИЙ РОДИОНОВИЧ.....	60
ОБЗОР ПОДХОДОВ К ОЦЕНКЕ ИННОВАЦИОННОГО ПОТЕНЦИАЛА ЭКОНОМИЧЕСКОГО СУБЪЕКТА ДЮДЮКИНА АЛЕНА МИХАЙЛОВНА	63
СОВРЕМЕННАЯ СИСТЕМА И СТРУКТУРА МЕЖДУНАРОДНОЙ И НАЦИОНАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В КОНТЕКСТЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ АРАКЕЛЯН ИРИНА АРЦРУНОВНА	67
ФИЛОЛОГИЧЕСКИЕ НАУКИ	74
СТАТУС СИЦИЛИЙСКОГО ДИАЛЕКТА В БИЛИНГВАЛЬНОМ КОНТИНУУМЕ ТРЕБУЩУК ИРИНА СЕРГЕЕВНА.....	75
СТИЛИСТИЧЕСКИЙ ОБЛИК ПЕСЕННОГО ТЕКСТА ВАСИНА МАРИЯ АЛЕКСАНДРОВНА	78
ПЕРЕДАЧА ПАРАДИГМАТИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ ЗНАКА ЯЗЫКОВОЙ СИСТЕМЫ ПРИ ПЕРЕВОДЕ СУХОРУКОВ ИГОРЬ КОНСТАНТИНОВИЧ	81
THEORETICAL AND COMPARATIVE BACKGROUND OF SYNONYMS IN MODERN LINGUISTICS PONSOTOVA F.U.....	84
НЕКОТОРЫЕ ФАКТЫ О НЕЛИЧНЫХ ФОРМАХ ГЛАГОЛА МАМЕДОВА НАРМИН ИМРАН	86
ЮРИДИЧЕСКИЕ НАУКИ	89
ГОСУДАРСТВО И ПОЛИТИЧЕСКИЕ ПАРТИИ: ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ФОРМЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ КРАСНОЖАН ЮЛИЯ СЕРГЕЕВНА	90
НЕКОТОРЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ ПРЕСТУПНОСТИ НЕСОВЕРШЕННОЛЕТНИХ ХОВАЛЫГ СЕМЕН АНДРЕЕВИЧ.....	93
БАНКРОТСТВО: ПРОБЛЕМАТИКА СУЩНОСТИ ИНСТИТУТА И ЕГО ПОСЛЕДСТВИЙ В РОССИИ СИМОНИХИН ВАЛЕНТИН СЕРГЕЕВИЧ, СТЕПАНОВА АНАСТАСИЯ СЕРГЕЕВНА.....	96

О НЕКОТОРЫХ СТОРОНАХ ФОРМИРОВАНИЯ МЕХАНИЗМА ПРЕСТУПНОГО ПОВЕДЕНИЯ ГИЗАТУЛЛИНА ГУЗЕЛЬ КАМИЛЬЕВНА.....	100
ВНУТРЕННЕЕ УСТАНОВЛЕНИЕ - ИСТОЧНИК РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕЛИГИОЗНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В РОССИИ, ИТАЛИИ И ФРАНЦИИ СИМЧУК МИХАИЛ ПЕТРОВИЧ	103
НЕКОТОРЫЕ ВОПРОСЫ КВАЛИФИКАЦИИ ИНФАНТИЦИДА ПО УГОЛОВНОМУ КОДЕКСУ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ЗАЙНУЛЛИНА ВЛАДА АЗАТОВНА, КАЛЕДИН НИКИТА ТИМОФЕЕВИЧ	107
К ВОПРОСУ О СОВЕРШЕНСТВОВАНИИ УГОЛОВНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РОССИИ В ЦЕЛЯХ БОРЬБЫ С КИБЕРПРЕСТУПНОСТЬЮ КАПКАННИКОВА МАРИНА АЛЕКСЕЕВНА, КОЧЕТОВА ЕЛЕНА ЕВГЕНЬЕВНА	112
ОХРАНА ТРУДА ИОНИНА АЛЕКСАНДРА ЛЕОНИДОВНА.....	115
ОСНОВЫ ЭФФЕКТИВНОЙ ПРОГРАММЫ СООТВЕТСТВИЯ В СФЕРЕ ПОД/ФТ ФАЗИЛОВ ФАРХОД МАРАТОВИЧ	119
ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ НАУКИ	123
СПЕЦИФИКА ОБУЧЕНИЯ АНГЛИЙСКОМУ ЯЗЫКУ СТУДЕНТОВ ИНЖЕНЕРНЫХ СПЕЦИАЛЬНОСТЕЙ КУДАБАЕВА АСЕЛЬ ЖАНТАСОВНА, КУДАБАЕВ АЛДИЯР АЙБЕКОВИЧ	124
ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ ЭМОЦИОНАЛЬНОГО ИНТЕЛЛЕКТА МЛАДШИХ ШКОЛЬНИКОВ В ПРОЦЕССЕ ИГРОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МОРУДЕНКО ЮЛИЯ ИВАНОВНА, ВОРОНИНА ИРИНА ЮРЬЕВНА.....	127
СПЕЦИФИКА РАЗВИТИЯ ТВОРЧЕСКИХ СПОСОБНОСТЕЙ МЛАДШИХ ШКОЛЬНИКОВ НА УРОКАХ ИЗОБРАЗИТЕЛЬНОГО ИСКУССТВА СРЕДСТВАМИ НЕТРАДИЦИОННЫХ ТЕХНИК РИСОВАНИЯ МОРУДЕНКО ЮЛИЯ ИВАНОВНА, КУЗНЕЦОВА МАРГАРИТА АЛЕКСАНДРОВНА.....	130
THE IMPORTANCE OF EXPLOSIVE ABILITY IN PLAYING 9-15 YEAR OLD PLAYERS HASANOV OTABEK KHAMIDJONOVICH	133
СКАЗКОТЕРАПИЯ КАК СРЕДСТВО ДУХОВНО-НРАВСТВЕННОГО ВОСПИТАНИЯ МЛАДШИХ ШКОЛЬНИКОВ НА УРОКАХ ЛИТЕРАТУРНОГО ЧТЕНИЯ МОРУДЕНКО ЮЛИЯ ИВАНОВНА, ИВАНЕНКО ТАТЬЯНА АНАТОЛЬЕВНА	136
МЕДИЦИНСКИЕ НАУКИ	139
СОВРЕМЕННЫЙ ВЗГЛЯД НА ПРОБЛЕМУ РОДРАЗРЕШЕНИЯ ПАЦИЕНТОК С МИОПИЕЙ ВЫСОКОЙ СТЕПЕНИ ПОЛЯКОВА ТАТЬЯНА ВИКТОРОВНА, МИРОНЧЕНКОВ МИХАИЛ ВЛАДИМИРОВИЧ.....	140
ВЕТЕРИНАРНЫЕ НАУКИ	143
СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПЕРВОГО ШЕЙНОГО ПОЗВОНКА У СЕМЕЙСТВА ОЛЕНЕВЫХ ТЕРЕХИН Р.В., ГЛУШКОВ В.Д., ДИАНОВА П.О., БОЕВ В.И.	144

ПСИХОЛОГИЧЕСКИЕ НАУКИ	147
ФОРМИРОВАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНО ВАЖНЫХ КАЧЕСТВ БУДУЩИХ СОТРУДНИКОВ МЧС ШИНДИНА АНАСТАСИЯ РОМАНОВНА	148
ПРИЧИНЫ И УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ СОЦИАЛЬНО-ТРУДОВЫХ КОНФЛИКТОВ В ТОРГОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ ВАСИЛЕНКО ЮЛИЯ АЛЕКСАНДРОВНА	151
НАУКИ О ЗЕМЛЕ	154
АНТРОПОГЕННОЕ ВОЗДЕЙСТВИЕ НА ЛАНДШАФТЫ МКР. ЛЕСНОЙ Г. ВЛАДИМИРА ПРОНИНА ЕКАТЕРИНА ЛЬВОВНА	155

УДК 343.791

ОСНОВЫ ЭФФЕКТИВНОЙ ПРОГРАММЫ СООТВЕТСТВИЯ В СФЕРЕ ПОД/ФТ

ФАЗИЛОВ ФАРХОД МАРАТОВИЧ

доктор философии по юридическим наукам (PhD), старший преподаватель
кафедры «Уголовное право, криминология и противодействие коррупции»
Ташкентский государственный юридический университет

Аннотация: В этой статье мы предоставляем краткое изложение сути эффективной программы соответствия в сфере ПОД/ФТ. В работе показана важная роль предупреждения такого преступления как отмывание денег. Анализ проблемы был произведен с учетом законодательства и практики Республики Узбекистан.

Ключевые слова: отмывание денег, противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), риски, обязанности, внутренний контроль.

THE BASIS OF AN EFFECTIVE AML / CFT COMPLIANCE PROGRAM

Fazilov Farkhod Maratovich

Abstract: In this article, we provide a summary of the essence of an effective AML / CFT compliance program. The paper shows the important role of prevention of such a crime as money laundering. The analysis of the problem was carried out taking into account the legislation and practice of the Republic of Uzbekistan.

Key words: money laundering, counteraction to legalization (laundering) of proceeds from crime and financing of terrorism (AML / CFT), risks, responsibilities, internal control.

Введение

Немецкий ученый Х.Х.Кернер определяет отмывание денег как «операции, осуществляемые с целью на первой стадии утаить или скрыть наличие, происхождение или целевое назначение вещественных ценностей, проистекающих из преступления, с тем, чтобы на второй стадии приступить к извлечению из них регулярных доходов» [1, С.6].

Статья 243 Уголовного кодекса Республики Узбекистан дает такое определение отмыванию денег: «легализация доходов, полученных от преступной деятельности, то есть придание правомерного вида происхождению собственности (денежных средств или иного имущества) путем ее перевода, превращения или обмена, а равно сокрытие либо утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, подлинных прав в отношении денежных средств или иного имущества либо его принадлежности, если денежные средства или иное имущество получено в результате преступной деятельности» [2].

Закон Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» гласит, что «легализация доходов, полученных от преступной деятельности, — уголовно наказуемое общественно опасное деяние, представляющее собой придание правомерного вида происхождению денежных средств или иного имущества путем их перевода, превращения или обмена, а равно сокрытие либо утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, подлинных прав в отношении денежных средств или иного имущества либо его принадлежности, если денежные средства или иное имущество получены в результате преступной деятельности» [3].

Выявление и понимание рисков являются составной частью Рекомендаций Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ), признанных мировым сообществом в качестве международных стандартов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) [4].

Принимая вышеуказанное во внимание, финансовые учреждения, банки и корпорации должны работать над внедрением Программ соблюдения требований по борьбе с отмыванием денег.

Роль программы соответствия ПОД/ФТ

Программы соответствия ПОД/ФТ помогают предприятиям отслеживать транзакции и сообщать правоохранительным органам о любой незаконной финансовой деятельности.

Целью программы соответствия ПОД/ФТ является сдерживание незаконной финансовой деятельности, такой как мошенничество, отмывание денег в результате незаконной деятельности и финансирование терроризма.

Разработка Программ является одной из мер предупреждения и профилактики правонарушений в сфере ПОД/ФТ, а также предикатных преступлений.

Реализация программ включает в себя, такие элементы как:

1. Проведение внутреннего контроля;
2. Внедрение политики проверки и обработки данных клиентов;
3. Проверка и сверка счетов;
4. Мониторинг и обнаружение подозрительных транзакций;
5. Разработка Протокола сообщения о незаконной финансовой деятельности.

Создание эффективной программы соответствия может оказаться сложной задачей, учитывая сложность законов в сфере ПОД/ФТ.

В основе построения эффективной программы соответствия лежит фундаментальное понимание нормативных и правовых норм, выполняемое профессионалами, которые обладают знаниями и квалификацией для создания системы, обеспечивающей соблюдение требований на каждом уровне их организации.

Успех соблюдения требований ПОД/ФТ зависит как от внутренних, так и от внешних факторов: надежных внутренних процессов, а также строгой оценки рисков клиентов с учетом их отрасли и характера бизнеса.

Соответствие требованиям ПОД/ФТ является обязательным как для финансовых учреждений, так и для предприятий.

Основная цель определения окончательной корпоративной политики в отношении ПОД/ФТ - минимизировать риски для организации, которая может подвергнуться незаконной финансовой деятельности со стороны своих клиентов. Как упоминалось ранее, создание климата для несоблюдения или наличие системы, не способствующей соблюдению, открывает возможности для незаконной деятельности, такой как отмывание денег и финансирование терроризма.

Последствия участия в таких сделках или содействия таким сделкам для корпораций и финансовых учреждений огромны как с юридической, так и с финансовой точки зрения. Несоблюдение требований часто влечет за собой крупные финансовые штрафы и юридические последствия.

Чтобы избежать таких ситуаций, крайне важно разработать эффективную программу соответствия ПОД/ФТ, а также нанять квалифицированную команду для ее обеспечения.

Создание индивидуальной программы соответствия необходимо для предприятий и финансовых учреждений.

При разработке стандартов соответствия следует учитывать следующие факторы:

1. Законодательство о борьбе с отмыванием денег в юрисдикции;
2. Ответственность за несоблюдение требований в сфере ПОД/ФТ;
3. Стандартные формы для сбора исчерпывающей информации о клиентах;
4. Рекомендации по внутренней конфиденциальности и безопасности;
5. Уровни сотрудников с соответствующим доступом к информации;

6. Процедура удаления информации;
7. Риск, которому подвержена каждая отрасль;
8. Политика снижения рисков и выявление рискованных клиентов;
9. Подозрительные действия, на которые следует обратить внимание;
10. Маркеры и индикаторы отмывания денег;
11. Процесс сообщения правоохранительным органам о подозрительной деятельности;
12. Назначение специалиста по соблюдению нормативных требований;
13. Описание ролей и обязанностей специалиста по комплаенсу и других сотрудников отдела комплаенс;
14. Разработка программы соответствия.

Оценка рисков и роль кадров

Самым важным шагом в создании эффективной программы соответствия является оценка рисков. Это фундамент, на котором зиждется вся программа. Различные учреждения сталкиваются с разными наборами рисков ПОД/ФТ. Поэтому при построении программы нужно иметь в виду этот факт. Тип бизнеса, отрасль, предлагаемые продукты и услуги и типы клиентов, а также географическое положение являются некоторыми из факторов.

Соответствие требованиям не является универсальным решением. Взгляды организации на снижение рисков ПОД/ФТ должны учитывать профиль рисков и уникальные проблемы при разработке программы.

Внутренние системы и средства контроля, используемые учреждением для выявления финансовых преступлений и сообщения о них, определяют успех программы соответствия в сфере ПОД/ФТ.

Сотрудники организации должны быть в курсе внутреннего контроля и понимать роль, которую они играют в обеспечении соответствия.

Финансовые учреждения должны убедиться, что каждый сотрудник имеет общее представление о процедурах соблюдения требований ПОД/ФТ. Однако некоторым сотрудникам, особенно тем, кто работает в отделе комплаенса или непосредственно занимается транзакциями, требуется более частое и тщательное обучение. Учреждения могут проводить базовое обучение для всех сотрудников, а затем иметь комплексные программы обучения, предназначенные для должностей с обязанностями, связанными с ПОД/ФТ.

Наем независимого аудитора для проведения регулярных проверок - эффективный способ организации понять недостатки своей программы оценки рисков и соблюдения нормативных требований.

Ведение и анализ прошлых отчетов об аудитах также поможет оптимизировать программу соответствия, повысить эффективность обучения и привести к общему улучшению соблюдения нормативных требований.

Комплаенс - офицер по соблюдению нормативных требований занимает ключевую должность в любом финансовом учреждении или бизнесе с высоким риском незаконных финансовых операций. Данный сотрудник несет ответственность за все: от разработки и обновления правил внутреннего контроля за соблюдением нормативных требований до их внедрения.

Специалист по комплаенсу должен регулярно проводить внутренние аудиты, анализировать процедуры комплаенса и рекомендовать изменения и улучшения. Ответственность за обучение всех сотрудников в этой сфере также является обязанностью комплаенс – офицера [5].

При назначении специалиста по комплаенсу необходимо учитывать определенные качества и квалификацию кандидата:

1. Экспертное знание нормативных требований в сфере ПОД/ФТ;
2. Экспертиза инструментов анализа соответствия;
3. Обширные знания финансового сектора, такие как соблюдение требований ПОД/ФТ и внутренние аудиты рисков;
4. Соответствующие сертификаты, такие как: CAMS, CAFP, CRCM и т.д.

Выводы

В качестве эффективной меры предупреждения ОД/ФТ можно выделить такие рекомендации как разработка и внедрение Программ соответствия в сфере ПОД/ФТ не только для финансовых учреждений, но и для всех юридических лиц, разработка обучающих курсов по соблюдению требований в данной области.

Наиболее актуальной задачей для Узбекистана на сегодняшнем этапе является обучение специалистов в сфере ПОД/ФТ, учреждение штатных единиц для комплаенс-офицеров и др.

Список литературы

1. Кернер Х.Х., Дах Э. Отмывание денег. — М., 1996. – С. 6.
2. <https://lex.uz/docs/111457#1519716>
3. <https://lex.uz/docs/284542#4171156>
4. Официальный сайт Департамента по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан <http://new-department.uz/ru/press/news/439/>
5. <https://hipo.kz/post/komplaens-7-osnovnykh-trendov-2020-goda/>

НАУЧНОЕ ИЗДАНИЕ

SCIENCE, EDUCATION, INNOVATION

Сборник статей

Международной научно-практической конференции

г. Пенза, 10 июня 2021 г.

Под общей редакцией

кандидата экономических наук Г.Ю. Гуляева

Подписано в печать 11.06.2021.

Формат 60×84 1/16. Усл. печ. л. 9,6

МЦНС «Наука и Просвещение»

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

www.naukaip.ru