

Моя профессиональная
карьера

ISSN

INTERNATIONAL
STANDARD
SERIAL
NUMBER

ISSN

2782-4365

Проверить
номер:



Научно-образовательный электронный журнал

ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА В XXI ВЕКЕ

Выпуск №70-2 (том 2)
(январь, 2026)



Google
Scholar



Периодичность выпуска: 1 раз в неделю

Сайт: mpcareer.ru/oinv21veke. Почта: obrmprcareer@mail.ru



Международный научно-образовательный
электронный журнал
«ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА В XXI ВЕКЕ»

ISSN 2782-4365

УДК 37

ББК 94

**Международный научно-образовательный электронный журнал
«ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА В XXI ВЕКЕ». Выпуск №70-2 (том 2) (январь,
2026). Дата выхода в свет: 12.01.2026.**

Журнал объединяет авторов на территории стран СНГ и помогает обмениваться передовыми научно-образовательными исследованиями.

Содержит научные статьи отечественных и зарубежных авторов по экономическим, техническим, философским, юридическим и другим наукам.

Миссия научно-образовательного электронного журнала «ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА В XXI ВЕКЕ» состоит в поддержке интереса читателей к оригинальным исследованиям и инновационным подходам в различных тематических направлениях, которые способствуют распространению лучшей отечественной и зарубежной практики в интернет пространстве.

Целевая аудитория журнала охватывает работников сферы науки и образования (педагоги, учителя, ученые, преподаватели, научные сотрудники, бакалавры, магистранты, аспиранты).

Материалы публикуются в авторской редакции. За соблюдение законов об интеллектуальной собственности и за содержание статей ответственность несут авторы статей. Мнение редакции может не совпадать с мнением авторов статей. При использовании и заимствовании материалов ссылка на издание обязательна.

© ООО «МОЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ КАРЬЕРА»

© Коллектив авторов

Gulnaza Matkarimova, Sheker Atageldiyeva, Mustafayev Rahmanmyrat PRODUCTION TECHNOLOGY OF CERAMIC NANOCOMPOSITES BASED ON ALUMINUM OXIDE (AL ₂ O ₃)	185
Нафасов Ганишер Абдурашидович, Эшкуватов Козим, Хикматова Гулрух Усар кызы ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ ВОЗМОЖНОСТИ ПОВЫШЕНИЯ НАУЧНОЙ КОМПЕТЕНТНОСТИ БУДУЩИХ УЧИТЕЛЕЙ	190
Oguljema Orazmyradova, Gulnaza Matkarimova, Mukam Ekayev, Yazgeldiyev Muhammetmyrat TECHNOLOGY FOR PRODUCING PAINT TO PROTECT METAL MATERIALS FROM CORROSION	197
Бекжанова Гулнара Маркабаевна ГИСТОГЕНЕЗ НЕРВНОЙ ТКАНИ У МУЖЧИН	202
Какаджанов Мурад ГЛОБАЛИЗАЦИЯ И МЕЖДУНАРОДНЫЕ ОТНОШЕНИЯ В КОНЦЕ XX – НАЧАЛЕ XXI ВЕКА	206
Ниязмухаммедов Ниязмухаммет ИСТОРИЯ МОНЕТ СРЕДНЕЙ АЗИИ	209
Экеева Нагма КАК СТАТЬ СИМВОЛОМ ПАРИЖА, ЕСЛИ ТЫ НИКОМУ НЕ ПРАВИШЬСЯ: ИСТОРИЯ ЭЙФЕЛЕВОЙ БАШНИ	213
Маммедова Яныл Аннагелдиевна, Гурбанназарова Зубейда, Реджепова Оразгул, Нурыева Айсенем ВАЖНОСТЬ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ И МЕЖДУНАРОДНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	216
Чаканов Ходжаберди, Нурыев Агамурад МОНЕТНЫЕ РЕФОРМЫ КАРЛА ВЕЛИКОГО И ИХ ВЛИЯНИЕ НА ЕВРОПУ	224
Гурбанов Мердан, Беглиева Акгуль НАЧАЛО МОНЕТНОЙ ЧЕКАНКИ В ГОСУДАРСТВЕ ТУРКМЕН-СЕЛЬДЖУКОВ	228
Овезбердиева Ширин Джорагелдиевна ВИРТУАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И ТЕХНОЛОГИЯ БЛОКЧЕЙН	234
Салихова Марина Михайловна, Гареева Ольга Владимировна «ТВОРЧЕСКАЯ МАСТЕРСКАЯ» КАК ФОРМА ОРГАНИЗАЦИИ ПРОДУКТИВНЫХ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДОШКОЛЬНИКОВ, ЗНАКОМСТВО С ПРОФЕССИЯМИ	241
Какаджанов Мурад СОЗДАНИЕ ООН И ЕЁ РОЛЬ В МИРЕ	250

ФИО автора(-ов): *Маммедова Яныл Аннагелдиевна*

*Старший преподаватель Туркменского государственного института Финансов,
г. Ашхабад, Туркменистан*

Гурбанназарова Зубейда

Реджепова Оразгул

Нурыева Айсенем

*Магистрантки Туркменского государственного института Финансов,
г. Ашхабад, Туркменистан*

Название публикации: «ВАЖНОСТЬ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА
БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ И МЕЖДУНАРОДНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ»

В современную эпоху глобализации и цифровизации финансовые рынки испытывают беспрецедентные вызовы, связанные с обеспечением прозрачности, законности и устойчивости финансовых потоков. Банковская система, играющая ключевую роль в экономическом развитии государств, оказывается в центре внимания как регуляторов, так и международных институтов. Финансовый мониторинг банковских операций представляет собой фундаментальный инструмент предотвращения финансовых преступлений, в том числе отмывания доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и иных злоупотреблений. В условиях, когда технологии ускоряют транзакции, расширяя географию и сложность финансовых схем, эффективность мониторинга становится критическим фактором как для банков, так и для государств. Цель данной статьи – всесторонне проанализировать значение финансового мониторинга банковских операций и изучить международные требования, влекущие за собой проведение комплексной политики противодействия финансовым рискам.

В основе финансового мониторинга лежит система мер по наблюдению, анализу и оценке операций клиентов банков в целях выявления подозрительных

действий. Это включает сбор данных, анализ транзакций, сопоставление с профилями клиентов и информирование компетентных органов о возможных нарушениях. Эффективный мониторинг обеспечивает защиту финансовой инфраструктуры, уменьшает риски потерь банков, повышает доверие вкладчиков и укрепляет международное сотрудничество. Проблематика мониторинга приобретает ещё большую значимость в свете расширения цифровых финансовых услуг, появления криптовалют и роста трансграничных платежей.

Одной из основных задач финансового мониторинга является предотвращение отмыwania средств, полученных преступным путем. Отмыwanie денег – это процесс преобразования денежных средств, вырученных от незаконной деятельности, в вид, создающий иллюзию законного происхождения. Государства сталкиваются с серьёзными социально-экономическими последствиями отмыwania: снижение налоговых поступлений, подрыв доверия к финансовой системе, стимулирование коррупции и экономической преступности. В ответ на эти вызовы в международном масштабе были разработаны стандарты и рекомендации, призванные гармонизировать подходы к борьбе с финансовыми преступлениями.

Международная организация, оказывающая значительное влияние на формирование стандартов финансового мониторинга – это FATF/GAFI (Financial Action Task Force / Groupe d'action financière). FATF разработала комплекс рекомендаций, которые охватывают меры по идентификации и проверке клиентов (KYC – Know Your Customer), требования к отчетности о подозрительных операциях, управление рисками финансовых учреждений, а также механизмы международного сотрудничества. Участие государств в процессах оценки соответствия стандартам FATF и их имплементация в национальные законодательные системы способствуют единообразию подходов, повышая эффективность контроля над финансовыми потоками.

Значение финансового мониторинга

Финансовый мониторинг выполняет целый ряд критически важных функций. Прежде всего, он служит доказательством добросовестности

финансового института и его соответствия правовым требованиям. Отсутствие адекватного мониторинга может привести к серьезным юридическим и финансовым последствиям, включая крупные штрафы, потерю лицензии и репутационные потери. На практике случаи, когда банки оказываются вовлеченными в схемы отмывания или невольно содействуют финансированию экстремистских групп, заставляют регуляторов ужесточать требования и усиливать надзор.

Во-вторых, мониторинг транснациональных операций помогает выявлять сложные схемы уклонения от налогов и перемещения капитала в офшорные зоны. Используя передовые аналитические технологии, такие как машинное обучение и искусственный интеллект, финансовые институты способны отсеивать подозрительные транзакции в режиме реального времени, формировать отчеты и минимизировать риски.

В-третьих, внедрение эффективных процессов мониторинга повышает доверие клиентов и инвесторов к банковской системе. В условиях конкуренции на финансовом рынке клиенты все чаще ориентируются не только на уровень предлагаемых услуг, но и на безопасность их средств. Экономические исследования показывают, что прозрачность операций и наличие надежной системы контроля коррелируют с устойчивостью финансовых институтов в периоды кризисов.

Международные требования и стандарты

В международном контексте ключевую роль играют рекомендации и процедуры, разработанные не только FATF, но и другими организациями. Среди них можно выделить ЕС, который разработал директивы по предотвращению использования финансовой системы для целей отмывания денег и финансирования терроризма (Anti-Money Laundering Directives, AMLD). Эти директивы требуют от банков строгого соблюдения процедур KYC, а также регулярного проведения внутреннего аудита систем контроля.

В Соединенных Штатах действует Bank Secrecy Act (BSA) и правила, разработанные Financial Crimes Enforcement Network (FinCEN), которые

предписывают финансовым организациям вести учет и подготавливать отчеты о крупных денежных транзакциях, а также о подозрительной активности. Аналогичные нормы действуют и в других юрисдикциях, что отражает тенденцию к глобализации стандартов финансового мониторинга.

Важным элементом международного сотрудничества являются механизмы обмена информацией между регуляторами разных стран. FATF призывает к быстрому обмену данными о подозрительных операциях, списках санкций и рисках, что особенно важно в борьбе с трансграничной преступностью. Для банков это означает необходимость не только соблюдения внутренних процедур, но и участия в многоуровневых системах обмена информацией, соблюдая при этом требования конфиденциальности и защиты персональных данных.

Технологические аспекты мониторинга

Технологические инновации играют существенную роль в модернизации процессов финансового мониторинга. Традиционные подходы, основанные на ручном анализе отчетов, постепенно уступают место автоматизированным системам, использующим алгоритмы анализа больших данных. Такие технологии позволяют не только отслеживать операции по заранее заданным правилам, но и выявлять аномалии на основе моделей поведения клиентов.

Например, системы мониторинга могут анализировать тысячи операций в секунду, сопоставляя их со стандартными профилями транзакционной активности. Искусственный интеллект и машинное обучение способны выявлять паттерны, которые человеку-аналитику сложно обнаружить без значительных затрат времени. Это особенно важно в контексте электронных платежей, мобильного банкинга и криптовалют, где объем и скорость транзакций значительно выше, чем в классических банковских операциях.

Применение таких систем требует от банков значительных инвестиций не только в программные решения, но и в квалифицированный персонал, способный интерпретировать результаты анализа и принимать решения на основе полученных данных. Обучение и подготовка специалистов становятся

составляющей эффективной стратегии по обеспечению соответствия международным стандартам.

Проблемы и вызовы в реализации мониторинга

Несмотря на очевидные преимущества и значимость финансового мониторинга, на практике банковская система сталкивается с рядом проблем. Одной из ключевых является сложность интеграции международных требований в национальные правовые системы. Разные страны имеют различные правовые рамки, уровень развития финансовых технологий, а также различные подходы к защите персональных данных. Это может создавать препятствия в обмене информацией и в применении единых стандартов риск-ориентированного подхода.

Другой важной проблемой является ложноположительная детекция подозрительных операций. Высокий уровень «шума» в системах автоматического анализа приводит к тому, что значительная часть операций, не представляющих угрозы, классифицируется как подозрительная. Это требует дополнительной работы от сотрудников банков и может создавать задержки в обслуживании клиентов. Оптимизация алгоритмов, улучшение качества данных и внедрение интеллектуальных механизмов фильтрации – ключевые направления для повышения точности систем.

Также банки часто сталкиваются с ограниченными ресурсами, в том числе финансовыми и кадровыми. Малые и средние банки могут испытывать затруднения с внедрением сложных систем мониторинга, что делает их более уязвимыми перед рисками финансовых преступлений. Здесь важную роль могут играть государственная поддержка, образовательные программы и коллаборация между финансовыми институтами.

Практические примеры и кейсы

Практика показывает, что недостаточный уровень финансового мониторинга может привести к серьёзным последствиям. Один из наиболее известных примеров – масштабные нарушения в крупных международных банках, связанных с недостаточной проверкой операций клиентов и

несоответствием стандартам AML/KYC. Эти случаи не только повлекли за собой крупные штрафы, но и подорвали доверие клиентов и инвесторов.

Напротив, банки, которые инвестируют в современные системы мониторинга и активно взаимодействуют с регуляторами, демонстрируют более высокие показатели устойчивости. Они способны предотвращать попытки мошенничества, эффективно управлять рисками и поддерживать репутацию ответственного финансового института.

Таблица 1.

Ключевые компоненты эффективного финансового мониторинга

Компонент	Описание	Значение
Идентификация и проверка клиентов (KYC)	Процедуры подтверждения личности и оценки рисков клиента	Предотвращение использования банков для нелегальных целей
Мониторинг транзакций	Наблюдение и анализ операций в режиме реального времени	Выявление аномалий и подозрительных действий
Отчётность и обмен информацией	Подготовка отчетов регуляторам и международным структурам	Обеспечение транспарентности и международного сотрудничества
Аналитические технологии	Использование алгоритмов, ИИ и машинного обучения	Повышение эффективности выявления рисков
Внутренний контроль и аудит	Оценка качества и эффективности системы мониторинга внутри банка	Улучшение процедур и соблюдение стандартов

Заключение

Финансовый мониторинг банковских операций является неотъемлемой составляющей современной финансовой системы. Его значение выходит за рамки простого соблюдения регуляторных требований: он формирует основу для доверия, устойчивости и безопасности финансовых институтов. Международные стандарты, разработанные такими организациями, как FATF, а также нормативные акты отдельных стран, создают комплексную правовую базу, направленную на предотвращение финансовых преступлений и стимулирование сотрудничества между государствами.

В условиях роста цифровых финансов и трансграничных операций банки сталкиваются с новыми вызовами, требующими внедрения инновационных технологических решений и формирования высококвалифицированных кадров. Антифродовые системы, основанные на современных аналитических методах, играют ключевую роль в обеспечении эффективности мониторинга.

Наличие четких процедур, интеграция международных требований в национальные правовые системы, а также постоянное совершенствование методов анализа – это факторы, которые способствуют развитию устойчивой, безопасной и прозрачной финансовой среды. Только при условии комплексного подхода можно эффективно противостоять рискам, связанным с финансовыми преступлениями, и обеспечивать стабильное функционирование банковской системы в глобальном масштабе.

Список использованной литературы:

1. Альтшулер, С. Л. Финансовый мониторинг и противодействие легализации преступных доходов. Москва: Финансы и статистика, 2020.
2. FATF. International Standards on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism & Proliferation (The FATF Recommendations). Paris: Financial Action Task Force, 2019.

3. Зубков, В. Г., Иванова, Е. А. Антиотмывочные механизмы в банковской системе: международный опыт и практика России. Санкт-Петербург: Издательство СПбГУ, 2021.
4. Ердоган, А., Йылдырым, Ю. Modern Technologies in Anti-Money Laundering Systems. Journal of Financial Crime, 2023.
5. European Union. Directive (EU) 2015/849 on the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering or terrorist financing (4th AML Directive). Official Journal of the European Union, 2015.