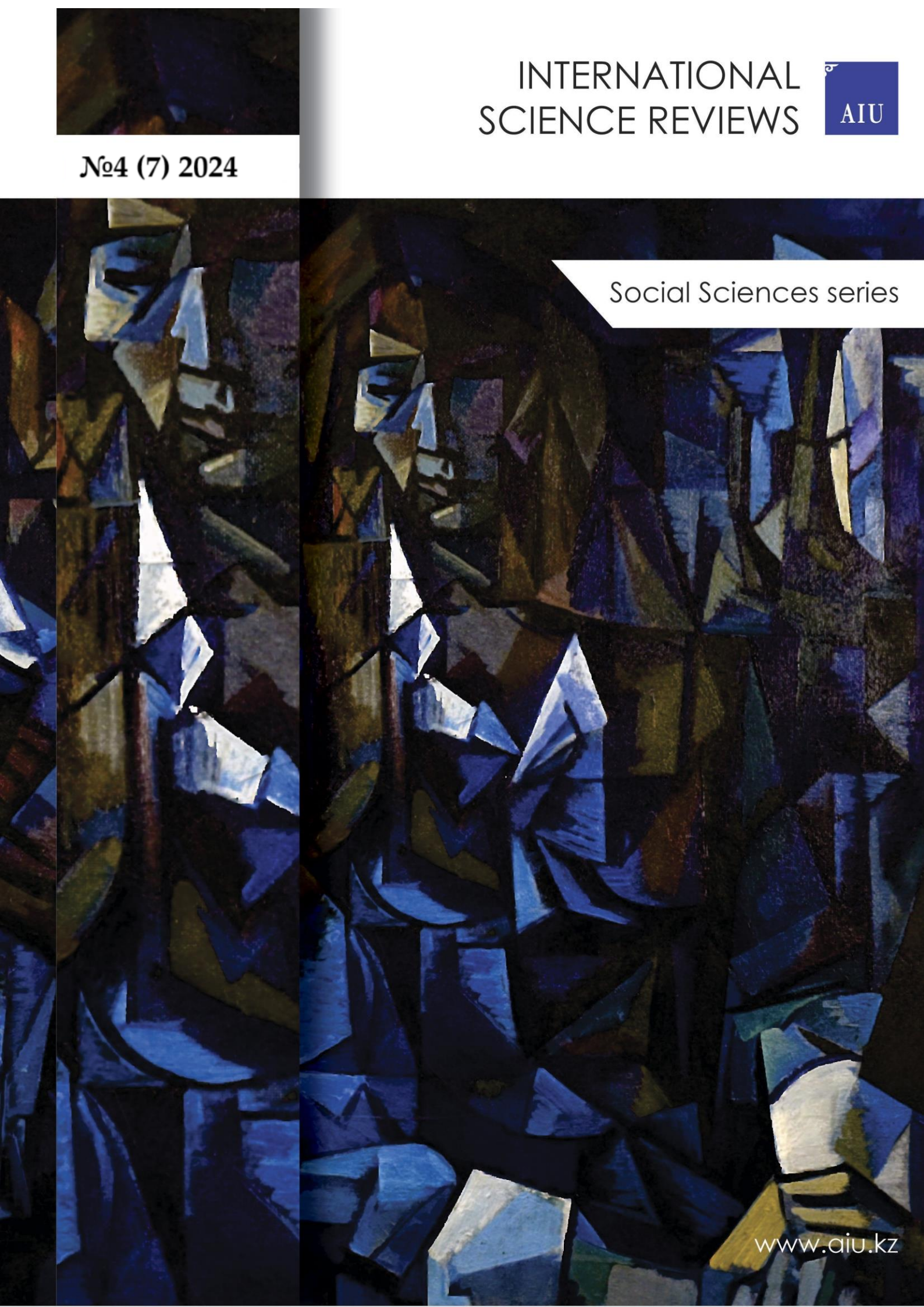




INTERNATIONAL SCIENCE REVIEWS



№4 (7) 2024

Social Sciences series

www.aiu.kz



International Science Reviews

Social Sciences series

Published since 2020

No. 4 (7) / 2024

Astana 2024

International Science Reviews. Social Sciences series
журналының редакциялық алқасы

БАС РЕДАКТОР

- **Амандыкова Сауле Кошкеновна**, заң ғылымдарының докторы, профессор, Астана халықаралық университеті (Қазақстан);

БАС РЕДАКТОРДЫҢ ОРЫНБАСАРЫ

- **Ибраева Айгерим Ергалиевна** – PhD, әлеуметтік-гуманитарлық ғылымдары жоғары мектебінің деканы, Астана халықаралық университеті (Қазақстан);

РЕДАКТОРЛАР:

- **Хайрмуханмедов Нурбек Исабаевич**, PhD, құқық жоғары мектебінің деканы, Астана халықаралық университеті (Қазақстан);
- **Смагулова Зубираш Калыбековна**, PhD, экономика жоғары мектебінің деканы, Астана халықаралық университеті (Қазақстан);
- **Ахмадиева Жанна Куанышевна**, педагогика ғылымдарының кандидаты, Педагогика институтының директоры, Астана халықаралық университеті (Қазақстан);
- **Яцек Залесны**, заң ғылымдарының докторы, профессор, Варшава университеті (Польша);
- **Милен Балтов**, PhD, профессор, Бургас еркін университеті (Болгария);
- **Ришард Пукала**, PhD, профессор, студенттер жұмыс жөніндегі проректор, Бронислав Маркевич қолданбалы ғылымдар мемлекеттік университеті (Польша);
- **Шаляпин Олег Васильевич**, педагогика ғылымдарының докторы, Новосибирск мемлекеттік педагогикалық университетінің профессоры (Ресей);
- **Нағымжанова Қарақат Мұқашқызы**, педагогика ғылымдарының докторы, Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті (Қазақстан);
- **Аленов Марат Амрадинович**, заң ғылымдарының докторы, Астана халықаралық университеті (Қазақстан);

- **Аймурзина Бағлан Төлегенқызы**, экономика ғылымдарының докторы, профессор, Астана халықаралық университеті (Қазақстан);
- **Нурмагамбетов Аманжол Мағзумович**, заң ғылымдарының докторы, профессор, Астана халықаралық университеті (Қазақстан);
- **Анафинова Мадина Латыповна**, филология ғылымдарының кандидаты, Астана халықаралық университеті (Қазақстан);
- **Жұмабаева Заида Ефимовна**, педагогика ғылымдарының кандидаты, профессор, Астана халықаралық университеті (Қазақстан);
- **Окутаева Сауле Төлегеновна**, PhD, Астана халықаралық университеті (Қазақстан);
- **Самарханов Талант Нұржақыпұлы**, PhD, Астана халықаралық университеті (Қазақстан);
- **Сейсекенова Айнаш Байкенженовна**, филология ғылымдарының кандидаты, Астана халықаралық университеті (Қазақстан);
- **Шахметова Назира Аханқызы**, филология ғылымдарының кандидаты, Астана халықаралық университеті (Қазақстан).

International Science Reviews. Social Sciences series

ГЛАВНЫЙ РЕДАКТОР

- **Амандыкова Сауле Кошкеновна** – доктор юридических наук, профессор, Международный университет Астана (Казахстан)

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ГЛАВНОГО РЕДАКТОРА

- **Ибраева Айгерим Ергалиевна** – PhD, декан Высшей школы социально-гуманитарных наук, Международный университет Астана (Казахстан);

РЕДАКТОРЫ:

- **Хайрмуханмедов Нурбек Исабаевич**, PhD, декан высшей школы права, Международный университет Астана (Казахстан);
- **Смагулова Зубираш Калыбековна**, PhD, декан высшей школы экономики, Международный университет Астана (Казахстан);
- **Ахмадиева Жанна Куанышевна**, кандидат педагогических наук, доцент, директор педагогического института, Международный университет Астана (Казахстан);
- **Яцек Залесны**, доктор юридических наук, профессор, Варшавский университет (Польша);
- **Милен Балтов**, PhD, профессор, Бургасский свободный университет (Болгария);
- **Ришард Пукала**, PhD, профессор, проректор по работе со студентами, Государственный университет прикладных наук Бронислава Маркевича (Польша);
- **Шаляпин Олег Васильевич**, доктор педагогических наук, профессор, Новосибирский государственный педагогический университет (Россия);
- **Нагымжанова Каракат Мукашовна**, доктор педагогических наук, Евразийский национальный университет имени Л.Н. Гумилева (Казахстан);
- **Аленов Марат Амрадинович**, доктор юридических наук, Международный университет Астана (Казахстан);
- **Аймурзина Баглан Толегеновна**, доктор экономических наук, профессор, Международный университет Астана (Казахстан);

- **Нурмагамбетов Аманжол Магзумович** – доктор юридических наук, профессор, Международный университет Астана (Казахстан);
- **Анафинова Мадина Латыповна**, кандидат филологических наук, Международный университет Астана (Казахстан);
- **Жумабаева Зайда Ефимовна**, кандидат педагогических наук, профессор, Международный университет Астана (Казахстан);
- **Окутаева Сауле Толегеновна**, PhD, Международный университет Астана (Казахстан);
- **Самарханов Талант Нуржакыпович**, PhD, Международный университет Астана (Казахстан);
- **Сейсекенова Айнаш Байкенженовна** кандидат филологических наук, Международный университет Астана (Казахстан);
- **Шахметова Назира Аханқызы**, кандидат филологических наук, Международный университет Астана (Казахстан).

Editorial team of the journal
International Science Reviews. Social Sciences series

CHIEF EDITOR

- **Saule Amandykova**, Doctor of Legal Sciences, Professor, Astana International University (Kazakhstan)

DEPUTY CHIEF EDITOR

- **Aigerim Ibrayeva**, PhD, Dean of the Higher School of Social Sciences and Humanities, Astana International University (Kazakhstan);

EDITORS:

- **Nurbek Khairmukhanmedov**, PhD, Dean of the Higher School of Law, Astana International University (Kazakhstan);
- **Zubirash Smagulova**, PhD, Dean of the Higher School of Economics, Astana International University (Kazakhstan);
- **Zhanna Akhmadiyeva**, Candidate of Pedagogical Sciences, Director of the Pedagogical Institute, Astana International University (Kazakhstan);
- **Jacek Zalesny**, Doctor of Legal Sciences, Professor, Warsaw University (Poland);
- **Milen Baltov**, PhD, Professor, Burgas Free University (Bulgaria);
- **Ryszard Pukała**, PhD, Professor, Vice-Rector for Student Affairs, Bronisław Markiewicz State University of Applied Sciences (Poland);
- **Oleg Shalyapin**, Doctor of Pedagogical Sciences, Professor, Novosibirsk State Pedagogical University (Russia);
- **Karakat Nagymzhanova**, Doctor of Pedagogical Sciences, L.N. Gumilyov Eurasian National University (Kazakhstan);
- **Marat Alenov**, Doctor of Legal Sciences, Astana International University (Kazakhstan);
- **Baglan Aimurzina**, Doctor of Economic Sciences, Professor, Astana International University (Kazakhstan);
- **Amanzhol Nurmagambetov**, Doctor of Legal Sciences, Professor, Astana International University (Kazakhstan);
- **Madina Anafinova**, Candidate of Philology, Astana International University (Kazakhstan);

- **Zaida Zhumabaeva**, Candidate of Pedagogical Sciences, Professor, Astana International University (Kazakhstan);
- **Saule Okutayeva**, PhD, Astana International University (Kazakhstan);
- **Talant Samarkhanov**, PhD, Astana International University (Kazakhstan);
- **Ainash Seisekenova**, Candidate of Philological Sciences, Astana International University (Kazakhstan);
- **Nazira Shahmetova**, Candidate of Philology, Astana International University (Kazakhstan).

Editorial address: 8, Kabanbay Batyr avenue, of.316, Astana, Kazakhstan, 010000

Tel.: (7172) 24-18-52 (ext. 316)

E-mail: aiu.socialscience@yandex.kz

International Science Reviews

Social Sciences series

Owner: Astana International University

Periodicity: quarterly

Circulation: 500 copies

МАЗМҰНЫ

Секция
ҚҰҚЫҚ

<u>Султанов А.Т., Жамбаев Е.С.</u> ЕУРОПАЛЫҚ ОДАҚ ЕЛДЕРІНДЕ КОМПЛАЕНС-БАҚЫЛАУДЫҢ ҚОЛДАНЫЛУЫН ЗАМАНАУИ БАҒАЛАУ.....	12
--	----

Секция
ЭКОНОМИКА ЖӘНЕ ҚАРЖЫ

<u>Галиев С.Ж., Корабаев Т.С., Курманбаев А., Дупак Б.Ю.</u> ЭКОНОМИКАНЫ ЖАҒЫРТУ ЖАҒДАЙЫНДА ҚАМТАМАСЫЗ ЕТІЛГЕН ЦИФРЛЫҚ АКТИВТЕРДІ ІСКЕ АСЫРУДЫҢ ӘДІСНАМАЛЫҚ ЖӘНЕ ТЕХНОЛОГИЯЛЫҚ АСПЕКТІЛЕРІ.....	16
---	----

<u>Аймағанбетова А.С., Семенов А.В.</u> ҚАЗАҚСТАНДА МЕНЕДЖМЕНТ ПЕН МЕНЕДЖЕРЛЕРДІ ОҚЫТУДА ЖАСАНДЫ ИНТЕЛЛЕКТТІ ҚОЛДАНУ.....	25
---	----

<u>Жанұзақ Н.Б., Смагулова З.К., Мороз В.В.</u> БАСҚАРУ ШЕШІМДЕРІН ҚАБЫЛДАУДЫҢ НЕГІЗГІ АСПЕКТІЛЕРІ.....	31
---	----

<u>Кажыкен М., Абдрахманов К., Ирсалиев Н., Табынбаев Б.</u> ҚАЗАҚСТАННЫҢ «ОРТА ДӘЛІЗДІ» ДАМУДАҒЫ РӨЛІ.....	40
---	----

<u>Узбаканова Ш.Б.</u> ЭКОЛОГИЯЛЫҚ ИННОВАЦИЯЛАРДЫ ЕУРОПА ЕЛДЕРІНДЕ ҚОЛДАНУ ТӘЖІРИБЕСІ.....	48
--	----

<u>Исин К.Б., Курамаева Г.Н.</u> ТҰРАҚТЫ ДАМУ ҮШІН КОМПАНИЯЛАРДЫҢ ДАМУ РЕЗЕРВТЕРІН БАСҚАРУ.....	52
---	----

«INTERNATIONAL SCIENCE REVIEWS»**СОДЕРЖАНИЕ****Секция
ПРАВО**

<u>Султанов А.Т., Жамбаев Е.С.</u> СОВРЕМЕННАЯ ОЦЕНКА ПРИМЕНЕНИЯ КОМПАЕНС-КОНТРОЛЯ В СТРАНАХ ЕВРОПЕЙСКОГО СОЮЗА.....	12
---	-----------

**Секция
ЭКОНОМИКА и ФИНАНСЫ**

<u>Галиев С.Ж., Корабаев Т.С., Курманбаев А., Дупак Б.Ю.</u> ЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ И ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РЕАЛИЗАЦИИ ОБЕСПЕЧЕННЫХ ЦИВРОВЫХ АКТИВОВ В УСЛОВИЯХ МОДЕРНИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ.....	16
<u>Аймаганбетова А.С., Семенов А.В</u> ПРИМЕНЕНИЕ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА В УПРАВЛЕНИИ И ОБУЧЕНИИ МЕНЕДЖЕРОВ В КАЗАХСТАНЕ.....	25
<u>Жанұзақ Н.Б., Смагулова З.К., Мороз В.В.</u> КЛЮЧЕВЫЕ АСПЕКТЫ ПРИНЯТИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ.....	31
<u>Кажыкен М., Абдрахманов К., Ирсалиев Н., Табынбаев Б.</u> РОЛЬ КАЗАХСТАНА В РАЗВИТИИ «СРЕДНЕГО КОРИДОРА».....	40
<u>Узбаканова Ш.Б.</u> ОПЫТ ПРИМЕНЕНИЯ ЭКО- ИННОВАЦИИ В СТРАНАХ ЕВРОПЫ.....	48
<u>Исин К.Б., Курамаева Г.Н.</u> УПРАВЛЕНИЕ РЕЗЕРВАМИ РАЗВИТИЯ КОМПАНИЙ ДЛЯ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ.....	52

«INTERNATIONAL SCIENCE REVIEWS»**CONTENT****Section****LAW**

<u>Sultanov A.T., Zhambaev E.S.</u> MODERN ASSESSMENT OF THE APPLICATION OF COMPLIANCE CONTROL IN THE EUROPEAN UNION COUNTRIES.....	12
--	----

Section**ECONOMICS AND FINANCE**

<u>Galiev S.Zh., Korabayev T.S., Kurmanbayev A., Dupak B.Y.</u> METHODOLOGICAL AND TECHNOLOGICAL ASPECTS OF THE REALIZATION OF SECURED CIV ASSETS IN THE CONTEXT OF ECONOMIC MODERNIZATION.....	16
--	----

<u>Aimaganbetova A.S., Semenov A.V.</u> THE APPLICATION OF ARTIFICIAL INTELLIGENCE IN MANAGEMENT AND TRAINING OF MANAGERS IN KAZAKHSTAN.....	25
---	----

<u>Zhanuzak N.B., Smagulova Z.K., Moroz V.V.</u> KEY ASPECTS OF MANAGERIAL DECISION-MAKING.....	31
--	----

<u>Kazhykena M., Abdrakhmanovb K., Irsaliyevc N., Tabynbayev B.</u> THE ROLE OF KAZAKHSTAN IN THE DEVELOPMENT OF THE «MIDDLE CORRIDOR».....	40
--	----

<u>Uzbakanova Sh.B.</u> EXPERIENCE OF APPLYING ECO-INNOVATION IN EUROPEAN COUNTRIES.....	48
---	----

<u>Isin K.B.</u> MANAGEMENT OF DEVELOPMENT RESERVES OF COMPANIES FOR SUSTAINABLE DEVELOPMENT.....	52
--	----

Современная оценка применения комплаенс-контроля в странах европейского союза

Султанов А.Т¹., Жамбаев Е.С².

¹ магистрант Высшей школы права, Международного университета Астаны

² к.ю.н., доцент Высшей школы права, Международного университета Астаны,
zhambaev_es@mail.ru

Аннотация. В данной статье авторы на сегодняшний день предприняли попытку оценить сложившуюся практику применения комплаенс-контроля в странах Европейского Союза. Авторами проанализированы функции технического комитета Института The European Institute for Export Compliance, на котором основана система комплаенс-контроля в Европейском Союзе, при этом исследован процесс работы системы комплаенс-контроля, состоящего из 10 этапов, применяемого в странах Европейского Союза. В заключении, делается обоснованный вывод, о том, что комплаенс-контроль применяемый в странах Европейского Союза представляет собой сложный, последовательный и многоступенчатый процесс, и система комплаенс-контроля является эффективным инструментом оценки комплаенс рисков, представляется инструментом определения приоритетов соблюдения законодательства.

Ключевые слова: комплаенс, контроль, система, структура, банк, управление, законодательство, правила, инструкции, функция.

ВВЕДЕНИЕ

Эффективность применения комплаенс-контроль в компании, как инструмента ведения хозяйственной деятельности, позволяет компаниям выйти на новый уровень и быть конкурентоспособными, как на внутреннем, так и на внешнем рынке. Комплаенс-контроль это, прежде всего доверие со стороны клиентов, партнеров и доверие со стороны общества в целом, что не мало важно для устойчивого и успешного развития международной компании. Практика показывает, что компании в Европейском Союзе (далее - ЕС) пренебрегающие внедрением системы комплаенс-контроля терпели большие неудачи в сфере ведения бизнеса, как следствие теряли клиентов, контрагентов и денежные средства.

Сегодня западные партнеры делают ставку на развитие данной системы и вкладывают большие средства во внедрение комплаенс-контроля. Развитие комплаенс-контроля в разных отраслях поспособствовало появлению разных направлений его ведения. Комплаенс-контроль применяется в ЕС в сферах: бизнеса, финансов, медицине, торговле, государственных органах и ряде других сфер.

Комплаенс-контроль в ЕС включает разные направления: — инвестиционный комплаенс (регулирует вопросы «правильной» и «честной» продажи инвестиционных продуктов), — налоговый комплаенс (регулирует вопросы максимального соблюдения налогового законодательства), — принципы справедливого отношения к клиентам (регулирует взаимоотношения между клиентом и компанией) — использования персональных данных (регулирует процесс использования персональных данных клиентов, не нарушая их права) и т.д.

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

Перейдем к рассмотрению комплаенс-контроля в ЕС. Система комплаенс-контроля в первую очередь формирует электронную среду, а также является частью электронного контроля.

Система комплаенс-контроля в ЕС основана на базе Института The European Institute for Export Compliance (далее - EIFEC) - Институт по соблюдению правил экспортного контроля [1]. Цель организации - поддержание международной безопасности на основе управления и стимулирования системы комплаенс-контроля. Организация была

сформирована для обслуживания организаций, определения границ правового и этического поведения, выявления нарушений законодательства. Система комплаенс-контроля в странах ЕС функционирует в соответствии с поставленными задачами системы, во главе которых стоит минимизация комплаенс-рисков и издержек возникающих в процессе ведения внешне экономической деятельности (далее - ВЭД) [2].

Функции технического комитета EIFEC:

- техническое обслуживание организаций;
- аннулирование и признание сертификации;
- проведение периодических проверок деятельности организаций применяющих комплаенс-контроль;
- принятие заявок на прием новых членов организации;
- обжалование и заявление на исключение из членов организации [3].

Комплаенс-контроль применяемый в странах ЕС осуществляется на основе установленной структуры и принципов для категорий:

- 1) европейские организации, применяющие экспорт - комплаенс;
- 2) аккредитованные агенты;
- 3) отдельные частные лица комплаенс-контроля [4].

Процесс работы системы комплаенс-контроля применяемого в странах ЕС, состоит из 10 этапов:

1 этап – разработка обязательств комплаенс-контроля. Компания обязана в системе комплаенс-контроля соблюдать законы, касающиеся ведения ВЭД, осуществлять свою деятельность, ориентируясь на правовые аспекты национального и международного законодательства;

2 этап – процедура комплаенс- контроля. На данном этапе происходит проверка внешнеэкономической деятельности участников ВЭД.

3 этап - управление системой комплаенс-контроля. На данном этапе происходит разделение обязанностей конкретному лицу по контролю над процессом экспорта товаров и транспортных средств;

4 этап – оценка рисков.

Для того чтобы исключить возможность нарушения законодательства, необходимо выполнять определенные шаги, такие как:

- 1) Классификация изделий и виды деятельности подлежащие комплаенс-контролю;
- 2) Подготовка, разработка и использование номенклатуры решений;
- 3) Отслеживание движение заказа с момента поступления заявки до полной отгрузки;
- 4) Выявление уязвимых шагов, риски, нарушения;
- 5) Определение частоты проверок;
- 6) Установление сигналов «стоп», «задержка», «Отмена»;
- 7) Создание критериев «освобождения» сделок;
- 8) Определение файловых путей к документам (формируют всю историю транзакций);
- 9) Профилирование клиентов и поставщиков: Организация, товарная структура, бизнес активность, клиент, страна, товар, процесс заказа; доставка; [5]

5 этап - основан на информировании и обучении. В связи с тем, что законодательство постоянно изменяется необходимо изучать нововведения, влияющие на ведение ВЭД. И обучать рабочий персонал, который находится в данной сфере и имеет непосредственную связь с данной деятельностью;

6 этап - позволяет упростить порядок ведения учетной деятельности организации, выработать стратегию ведения учета. Применить различные способы оценки финансовой составляющей организации. Выработать стратегии ведения бизнеса в сфере ВЭД;

7 этап – комплаенс-контроль, аудит и оценки. Система аудита представлена в двух видах, внутренний и внешний. Применение определенного вида аудита определяется размерами компании и уровнем сложности ведения хозяйственной деятельности. Для поддержания комплаенс-системы необходимо осуществлять оценку организации. Все действия связанные с аудитом и оценкой должен проводить

независимый квалифицированный специалист в области комплаенс-контроля;

8 этап – обработка, отчет и корректировка результатов комплаенс-контроля и применение мер по минимизации возникших комплаенс-рисков. На данном этапе устанавливаются указания корректирующие деятельность организации;

9 этап – подозрительные запросы и заказы. Заказы, которые вызывают сомнение необходимо проверять, обратившись к специалистам комплаенс-контроля. Организация тем самым оградит себя от различных, как финансовых, так и временных потерь. Обратившись к национальным органам власти, организации могут получать консультации и рекомендации и получать более полную информацию о таких заказах;

Последний этап представлен в виде интеграции с менеджментом качества. Организации необходимо обеспечить соответствие с любыми мероприятиями менеджмента качества. На уровне процедур, проводимых организацией и всех необходимых действий, основанных на системе комплаенс-контроля [6].

ВЫВОДЫ

Подводя итог, хотелось бы отметить, что комплаенс-контроль применяемый в практике стран ЕС представляет собой сложный, последовательный и многоступенчатый процесс. Позволяет

провести качественный и объективный анализ организаций ВЭД, в том числе банков, при этом снижая риски несоблюдения банковского законодательства [7].

В практике применения комплаенс-контроля в странах ЕС применяются методы комплаенс-контроля: - метод предварительного информирования; - метод заключения аудиторов организации; - метод верификации корпоративных данных; - метод анализа неисполненных судебных решений; - метод совместных проверок государственных органов контроля и надзора; - метод формирования положительной репутации; - методы создания антикоррупционной корпоративной культуры.

Система комплаенс-контроля является эффективным инструментом оценки комплаенс рисков, является инструментом определения приоритетов соблюдения законодательства. Система комплаенс-контроля позволяет разработать план действий для управления и мониторинга выявленных комплаенс-рисков. Применение данной системы позволяет в условиях конкуренции поддерживать успешную деятельность и позиционировать себя, как законопослушный участник ВЭД не нарушая соответствующее законодательство. Получая от этого специальные привилегии и упрощения в процессе осуществления ВЭД.

ЛИТЕРАТУРА

1. The European Institute for Export Compliance (EIFEC) [Электронный ресурс]. URL: <http://www.exportcompliance.eu/index.php/en/about-eifec> (дата обращения – 01.03.2023)
2. Макуев Р.Х. Современная таможенная система Европейского союза [Электронный ресурс] URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=22871891> (дата обращения – 28.05.2017) 78 The European Institute for Export Compliance. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.eifec.eu/index.php?lang=en> (дата обращения – 01.03.2023)
3. What is Compliance? [Электронный ресурс]. URL: <http://www.intcomp.org/careers/a-career-in-compliance/whatis-compliance/> (дата обращения – 01.03.2023)
4. European Commission Customs declaration. [Электронный ресурс]. URL: http://ec.europa.eu/taxation_customs/customs/procedural_aspects/general/declaration/index_en.htm (дата обращения – 01.03.2023)

5. Widdowson, D и Bukhsh, F «Innovative Compliance Checking In Customs Controls» [Электронный ресурс]. URL: <http://econpapers.repec.org/paper/tiutiutis/a9c12d57-fcc0-4fc8-b9fe-2d83999f89eb.htm> (дата обращения – 01.03.2023)

6. European Commission The community customs code, implementing provisions and guidelines. [Электронный ресурс]. URL: http://ec.europa.eu/taxation_customs/customs/procedural_aspects/general/community_code/ (дата обращения – 01.03.2023)

7. Керимов В.Э. Организация управления рисками на основе системы «комплаенс-контроля». // Экономика и управление: проблемы, решения. № 3 (27), с. 42-46 (дата обращения – 01.03.2023)

Еуропалық одақ елдерінде комплаенс-бақылаудың қолданылуын заманауи бағалау

Түйін. Осы мақалада авторлар бүгінгі таңда Еуропалық Одақ елдерінде комплаенс-бақылауды қолданудың қалыптасқан тәжірибесін бағалауға тырысты. Авторлар Еуропалық Одақтағы комплаенс-бақылау жүйесі негізделген the European Institute for Export Compliance институтының техникалық комитетінің функцияларын талдап, Еуропалық Одақ елдерінде қолданылатын 10 кезеңнен тұратын комплаенс-бақылау жүйесінің жұмыс процесін зерттеді. Қорытындылай келе, Еуропалық Одақ елдерінде қолданылатын комплаенс-бақылау күрделі, дәйекті және көп сатылы процесс болып табылады және комплаенс-бақылау жүйесі комплаенс тәуекелдерін бағалаудың тиімді құралы болып табылады, заңнаманы сақтаудың басымдықтарын айқындау құралы болып табылады деген негізделген қорытынды жасалады.

Кілт сөздер: сәйкестік, бақылау, жүйе, құрылым, банк, басқару, заңнама, ережелер, нұсқаулар, функция.

Modern assessment of the application of compliance control in the european union countries

Annotation. In this article, the authors have made an attempt to assess the current practice of applying compliance control in the countries of the European Union. The authors analyzed the functions of the technical committee of The European Institute for Export Compliance, on which the compliance control system in the European Union is based, while examining the process of the compliance control system, consisting of 10 stages, used in the countries of the European Union. In conclusion, a reasonable conclusion is drawn that compliance control applied in the countries of the European Union is a complex, consistent and multi-stage process, and the compliance control system is an effective tool for assessing compliance risks and appears to be a tool for prioritizing compliance with legislation.

Keywords: compliance, control, system, structure, bank, management, legislation, rules, instructions, function.