

Научно-исследовательский центр «Иннова»



РАЗВИТИЕ НАУКИ И МИРОВОГО СООБЩЕСТВА

Сборник научных трудов по материалам
XV Международного научно-исследовательского
конкурса, 25 ноября 2024 года, г.-к. Анапа

Анапа
2024

УДК 00(082) + 001.18 + 001.89

ББК 94.3 + 72.4: 72.5

P17

Ответственный редактор:

Скорикова Екатерина Николаевна

Редакционная коллегия:

Бондаренко С. В., к.э.н., профессор (Россия, г. Краснодар), **Дегтярев Г. В.**, д.т.н., профессор (Россия, г. Краснодар), **Хилько Н. А.**, д.э.н., доцент (Россия, г. Анапа), **Ожерельева Н. Р.**, к.э.н., доцент (Россия, г. Анапа), **Жиянова Н. Э.**, к.э.н., профессор (Узбекистан, г. Ташкент), **Климов С. В.** к.п.н., доцент (Россия, г. Пермь), **Михайлов В. И.** к.ю.н., доцент (Россия, г. Москва).

P17 РАЗВИТИЕ НАУКИ И МИРОВОГО СООБЩЕСТВА. Сборник научных трудов по материалам XV Международного научно-исследовательского конкурса (г.-к. Анапа, 25 ноября 2024 г.). – Анапа: Изд-во «НИЦ ЭСП» в ЮФО, 2024. - 39 с.

ISBN 978-5-95356-604-9

В настоящем издании представлены материалы XV Международного научно-исследовательского конкурса: «Развитие науки и мирового сообщества», состоявшегося 25 ноября 2024 года в г.-к. Анапа. Материалы сборника научных трудов посвящены актуальным проблемам науки, общества и образования. Рассматриваются теоретические и методологические вопросы в социальных, гуманитарных, естественных и других науках.

Издание предназначено для научных работников, преподавателей, аспирантов, всех, кто интересуется достижениями современной науки.

За содержание и достоверность статей, а также за соблюдение законов об интеллектуальной собственности ответственность несут авторы. Мнение редакции может не совпадать с мнением авторов статей. При использовании и заимствовании материалов ссылка на издание обязательна.

Информация об опубликованных статьях размещена на платформе научной электронной библиотеки (eLIBRARY.ru). Договор № 2341-12/2017К от 27.12.2017 г.

Электронная версия сборника находится в свободном доступе на сайте:
www.innova-science.ru.

УДК 00(082) + 001.18 + 001.89
ББК 94.3 + 72.4: 72.5

© Коллектив авторов, 2024.

© Изд-во «НИЦ ЭСП» в ЮФО

(подразделение НИЦ «Иннова»), 2024.

ISBN 978-5-95356-604-9

СОДЕРЖАНИЕ

ПСИХОЛОГИЧЕСКИЕ НАУКИ

ПАЛЬЧИКОВЫЕ ИГРЫ КАК ОСНОВА РАЗВИТИЯ МЕЛКОЙ МОТОРИКИ И РЕЧИ ДЕТЕЙ ДОШКОЛЬНОГО И МЛАДШЕГО ШКОЛЬНОГО ВОЗРАСТА

Гензе Надежда Ивановна

Самсонова Наталия Васильевна

Петровская Альбина Валентиновна..... 4

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВИЗАЦИИ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ УЗБЕКИСТАНА

Жиянова Н.Э.

Кодиров Н. Н. 11

ОЦЕНКА И РАЗРАБОТКА СТРАТЕГИЙ КОМПАНИЙ В УСЛОВИЯХ САНКЦИОННОГО ДАВЛЕНИЯ

Филиппова Вера Анатольевна

Тютюнников Егор Фёдорович

Дороненко Алла Алексеевна

Татымова Елизавета Максимовна 22

ТЕХНИЧЕСКИЕ НАУКИ

ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ НА СЛУЖБЕ АРМИИ США: ПЕРСПЕКТИВЫ АВТОНОМНЫХ СИСТЕМ

Иванов Роман Валерьевич 27

ЮРИДИЧЕСКИЕ НАУКИ

ПРОБЛЕМЫ ПРИМЕНЕНИЯ СЧЕТА ЭСКРОУ

Ширинян Диана Григорьевна 33

ПСИХОЛОГИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 740

ПАЛЬЧИКОВЫЕ ИГРЫ КАК ОСНОВА РАЗВИТИЯ МЕЛКОЙ МОТОРИКИ И РЕЧИ ДЕТЕЙ ДОШКОЛЬНОГО И МЛАДШЕГО ШКОЛЬНОГО ВОЗРАСТА

Гензе Надежда Ивановна

педагог-психолог

Самсонова Наталия Васильевна

инструктор по физической культуре

Петровская Альбина Валентиновна

старший воспитатель

МБДОУ ДС №61 «Семицветик»,

г. Старый Оскол, Белгородская область

***Аннотация.** Пальчиковые игры – уникальное средство для развития мелкой моторики и речи в их единстве и взаимосвязи. Гармонизация движений тела, мелкой моторики и органов речи способствует формированию правильного произношения, помогает избавиться от монотонности речи, нормализовать ее темп, учит соблюдению речевых пауз, снижает психическое напряжение.*

Finger games are a unique tool for the development of fine motor skills and speech in their unity and interconnection. The harmonization of body movements, fine motor skills and speech organs contributes to the formation of correct pronunciation, helps to get rid of monotony of speech, normalize its pace, teaches the observance of speech pauses, reduces mental stress.

***Ключевые слова:** развитие речи, развитие мелкой моторики рук, пальчиковые игры*

***Keywords:** speech development, development of fine motor skills of hands, finger games*

«Ум ребенка находится на кончиках его пальцев».

В. А. Сухомлинский

Учёные - нейробиологи и психологи, занимающиеся исследованиями головного мозга и психического развития детей, давно доказали связь между мелкой моторикой руки и развитием речи. Дети, у которых лучше развиты мелкие движения рук, имеют более развитый мозг, особенно те его отделы, которые отвечают за речь. Иначе говоря, чем лучше развиты пальчики малыша, тем проще ему будет осваивать речь.

Формирование словесной речи ребенка начинается, когда движения пальцев рук достигают достаточной точности. На основе проведённых обследований Л. В. Антаковой – Фоминой у большого количества детей была выявлена следующая закономерность: если развитие движений пальцев соответствует возрасту, то и речевое развитие находится в пределах нормы. Если же развитие пальцев отстаёт, то задерживается и речевое развитие, хотя общая моторика при этом может быть нормальной и даже выше нормы.

Гармонизация движений тела, мелкой моторики и органов речи способствует формированию правильного произношения, помогает избавиться от монотонности речи, нормализовать ее темп, учит соблюдению речевых пауз, снижает психическое напряжение. Таким образом, есть все основания рассматривать кисть руки как орган речи – такой же, как артикуляционный аппарат. С этой точки зрения проекция руки есть ещё одна речевая зона мозга. Поэтому, чтобы научить малыша говорить, необходимо не только тренировать его артикуляционный аппарат, но и развивать движения пальцев рук, то есть мелкую моторику.

Известно и то, что в последние 5 – 10 лет уровень речевого развития детей заметно снизился. Почему? Родители меньше говорят с детьми, потому что многие из них страшно заняты на работе. Дети и сами меньше говорят, потому что больше смотрят и слушают (теле – аудио – видео...) они редко делают что-то своими руками, потому что современные игрушки и вещи устроены максимально удобно. Как одной из форм развития мелкой моторики и речи могут

служить пальчиковые игры.

Пальчиковые игры и упражнения – уникальное средство для развития мелкой моторики и речи в их единстве и взаимосвязи. Дело в том, что в головном мозге человека центры, отвечающие за речь и движения пальцев рук, расположены очень близко. В правом полушарии мозга у нас возникают различные образы предметов и явлений. А в левом они вербализируются, то есть находят словесное выражение. Происходит этот процесс благодаря «мостику» между правым и левым полушариями. Чем крепче этот «мостик», тем быстрее и чаще по нему идут нервные импульсы, становятся активнее мыслительные процессы, точнее внимание, выше способности.

У самых разных народов пальчиковые игры были распространены издавна. В Китае распространены упражнения с каменными и металлическими шарами. Регулярные занятия с ними улучшают память, деятельность сердечно-сосудистой и пищеварительной систем, устраняют эмоциональное напряжение, развивают координацию движений, силу и ловкость рук, поддерживают жизненный тонус. А в Японии широко используются упражнения для ладоней и пальцев с грецкими орехами. Прекрасное воздействие оказывает перекачивание между ладонями шестигранного карандаша. И у нас с малолетства учили играть в «Ладушки», «Сорока-белобока», «Коза рогатая». Сегодня специалисты возрождают старые игры, придумывают новые.

О пальчиковых играх можно говорить, как о великолепном универсальном, дидактическом и развивающем материале. Методика и смысл данных игр состоит в том, что нервные окончания рук воздействуют на мозг ребенка, и мозговая деятельность активизируется. Для обучения в школе очень важно, чтобы у ребенка были хорошо развиты мышцы мелкой моторики.

Пальчиковые игры – это не только веселое, но и полезное занятие для детей. Они способствуют:

- развитию мелкой моторики, а значит и речи;
- расширению сенсорного впечатления;
- развитию координации движений;

- подготовке руки к письму;
- расширению словарного запаса;
- развитию памяти, внимания, воображения;
- снятию эмоционального и умственного напряжения;
- установлению теплого телесного контакта между ребенком и взрослым.

Настольные пальчиковые игры: «Пальчиковый твистер», пальчиковый твистер «Цветные пуговицы», «Мистер Твистер».

«Пальчиковый твистер «Цветные пуговицы».

Игра состоит из игрового поля с разноцветными пуговицами, кубика с указанием руки (левая-правая), на котором выделен определенный палец и кубика на гранях которого изображены пуговицы разных цветов. В игру играть могут от одного до трех человек. Игроки по очереди бросают два кубика и занимают заданные положения пальцев, которые им выпали, ставя пальцы на игровом поле. Если игрок не может поставить пальцы, верно, на выпавшую пуговицу нужного цвета, случайно перепутал палец или он соскочил с пуговицы, то игрок пропускает ход. Игра продолжается до тех пор, пока все игровое поле не будет заполнено пальчиковыми позициями.

«Пальчиковый твистер». На игровом поле расположены разноцветные кружки. Дети вращают стрелку или бросают кубик и дается указание, на кружок какого цвета и какой палец нужно поставить и удерживать.

Цель игр: укрепление кисти и пальцев рук; развитие ловкости и гибкости пальцев рук; развитие моторики и координации движений; развитие памяти и внимания; развитие межполушарного взаимодействия; закрепление понятий: большой-маленький, цвета и их оттенки; ориентировка в пространстве: лево-право, верх-низ.

Миниатюрная версия популярной игры «Твистер» подарит массу положительных эмоций участникам веселого состязания и позволит ребятам развить ловкость пальчиков, ведь задействованы в этой игре будут именно они.

Картонное поле кладется на стол. В игре задействуется только одна рука, другой рукой участник раскручивает рулетку, которая и определит последую-

щее действие игрока. Каждый игрок, не отрывая остальных уже расставленных на поле пальчиков, должен выполнить задание. Если участник не может занять нужным пальчиком кружок нужного цвета, он пропускает ход или выбывает из игры.

«Пальчиковые классики»: «Полянка», «Сказка», «Рыбки».

Цель: укрепление кисти и пальцев рук; развитие ловкости и гибкости пальцев рук; развитие моторики и координации движений.

Для игры понадобятся схемы классиков. Игрок «прыгает» по классикам вперед и назад, попадая во все прямоугольники. Первый раз он прыгает указательным пальцем. Во второй раз – средним (безымянным, мизинцем). Четвертый раз – меняя пальцы обеих рук и т.д. В некоторых классиках используется то один палец, то сразу два. Если в игре участвуют несколько игроков, то они по очереди выполняют задания пока не сделают ошибку: заступят за линию; прыгнут на двух пальцах, когда надо одним; прыгнут не той рукой. Как и в традиционных классиках можно использовать биты (пуговку).

«Пальчиковый футбол».

Цель: укрепление кисти и пальцев рук; развитие ловкости и гибкость пальцев рук; развитие моторики и координации движений; развитие сообразительности и быстроты реакции; развитие межполушарного взаимодействия.

Для игры понадобится поле, мячики, «ноги футболистов» (именно в них игроки вставляют пальцы), стойки ворот. Поле лучше использовать из мягкого материала или фетра. В игре, как в настоящем футболе нужно вести мяч пальчиками или ловить, чтобы не пропустить гол. Можно играть пальцами ведущей руки, а можно усложнить условия и играть не ведущей рукой.

«Игра в боулинг».

Цель: развитие моторики и координации движений, ловкость, глазомера.

В настольный игровой Боулинг (мини-кегли) играют на столе. Стол – это дорожка для боулинга, на дальнем конце стола расставляются кегли, которые сбиваются шарами. Чтобы шары не скатывались со стола, можно поставить ограничители. В боулинг можно играть как одному, так и веселой компанией,

совершая броски по очереди.

Требования к проведению пальчиковых игр:

- подобрать упражнения с учетом возрастных и индивидуальных возможностей детей;
- объяснить правила игры. Сначала показать все действия с пальчиками, потом попросить повторить;
- для повышения эффективности взаимодействия при выполнении различных упражнений необходимо задействовать все пальцы рук;
- упражнения должны быть построены таким образом, чтобы сочетались сжатие, растяжки, расслабление кисти; использовались изолированные движения каждого пальца.

Воспитание интереса детей к играм, направленным на развитие мелкой моторики стимулирует их к самостоятельному использованию в свободной деятельности, помогает закрепить навыки и умения, полученные в совместной деятельности с взрослым, активизации их словарного запаса.

И. П. Павлов считал, что любая мысль заканчивается движением. Именно поэтому многим людям легче мыслить при повторяющихся физических действиях, например, при ходьбе, покачивании ногой, постукивании карандашом по столу и др. На двигательной активности построены все нейропсихологические коррекционно-развивающие и формирующие программы!

Таким образом, роль стимула развития центральной нервной системы, всех психических процессов, и, в частности, речи, играет формирование и совершенствование общей моторики, тонкой моторики кисти и пальцев рук.

Список литературы

1. Александрова, Т. В. Сказки на кончиках пальцев. Пальчиковые игры по мотивам народных песен и сказок [Текст] / Т. В. Александрова / Дошкольная педагогика. – 2008. - №7. – (С. 33-37.)
2. Игры для малышей от 2 до 6 лет [Текст] / Сост. Р. Граббет. – М.: Росмэн, 1999. – 160 с., ил.

3. Коноваленко, В. В. Артикуляционная и пальчиковая гимнастика [Текст]: Комплекс упражнений / В. В. Коноваленко, С. В. Коноваленко. – М.: ООО «Гном-пресс», 2000. – 18 с., ил.

4. Прищепа, С. Мелкая моторика в психофизическом развитии детей [Текст] / С. Прищепа, Н. Попкова, Т. Коняхина / Дошкольное воспитание. – 2005. - №1. –(С. 60-64.)

5. Соколова, Ю. А. Игры с пальчиками [Текст] / Ю. А. Соколова. – М.: 2004.-20 с.

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 336.7

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВИЗАЦИИ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ УЗБЕКИСТАНА

Жиянова Н.Э.

к.э.н., профессор

Кодиров Н. Н.

магистрант

Ташкентский государственный экономический университет,
г. Ташкент, Республика Узбекистан

***Аннотация.** В данной статье рассматриваются возможности и перспективы развития цифровизации финансовой системы, основные тенденции цифровых финансов, национальные стратегические инициативы и современные технологии. Рассмотрена национальная стратегия по развитию цифровизации финансовой системы и её прогресс. Пересмотрены понятия как блокчейн, криптовалюта, а также их влияние на национальную экономику.*

***Ключевые слова:** цифровые финансы, цифровизация финансовой системы, финансовые технологии, финансовая доступность, криптовалюта, криптобиржи*

Цифровизация финансовой системы Узбекистана является актуальной задачей, учитывая глобальные и локальные тенденции в экономике, технологическом развитии и потребностях общества. Ключевыми аспектами являются: мировые тенденции, улучшение доступности финансовых услуг, рост экономики и поддержка предпринимательства, прозрачность и борьба с коррупцией, развитие национальной инфраструктуры, поддержка населения и изменения в поведении пользователей.

В мире происходит активный переход к цифровым финансовым технологиям: онлайн-банкинг, финтех, криптовалюты и блокчейн, мобильные платежи и платформы. Конкуренция на международной арене требует применения передовых цифровых решений для повышения эффективности, прозрачности и удобства финансовых услуг. В Узбекистане значительная часть населения проживает в сельской местности, где доступ к традиционным банковским услугам может быть ограничен. Цифровые технологии позволяют охватить большее количество людей, например, через мобильные приложения, электронные кошельки и онлайн-банкинг. Внедрение цифровых технологий в финансовую систему способствует снижению уровня коррупции за счёт автоматизации процессов, уменьшения человеческого фактора и создания прозрачных механизмов контроля. Использование блокчейн-технологий и автоматизированных решений минимизирует возможность злоупотреблений. Проекты, такие как развитие онлайн-платежных систем (Uzcard, Humo), создание национальных цифровых платформ для государственных услуг (например, my.gov.uz), уже показывают успехи в цифровизации. Ускорение цифровизации банковского сектора и внедрение финтех-решений способствует улучшению общего инвестиционного климата. После пандемии COVID-19 наблюдается рост популярности безналичных платежей и онлайн-услуг. Пользователи всё чаще выбирают удобные и быстрые цифровые решения. Молодое поколение в Узбекистане активно использует мобильные технологии, что создаёт спрос на современные финансовые сервисы [1].

Цифровые финансы и криптовалюта являются новыми технологиями, которые имеют потенциал для значительного влияния на финансовую систему. Цифровые финансы охватывают широкий спектр технологий, включая блокчейн, искусственный интеллект и машинное обучение. Криптовалюта – это цифровая валюта, которая основана на технологии блокчейн. Цифровые финансы – это термин, который описывает использование цифровых технологий для осуществления финансовых операций. К цифровым финансам относятся криптовалюты, электронные деньги, мобильные платежи и другие виды электрон-

ных транзакций. В то же время появление этих технологий создает возможности для перспективных предприятий, таких как поставщики платежных услуг. Кроме того, компании, предоставляющие финансовые услуги, работают в строго регулируемой среде, что требует от них управления цифровой трансформацией при одновременном удовлетворении требований заинтересованных сторон в отношении большей прозрачности и доверия. Цифровые финансы имеют ряд преимуществ перед традиционными финансами, таких как скорость проведения транзакций, низкие комиссии и возможность осуществления операций в режиме реального времени. В целом развитие цифровых финансов является одним из ключевых трендов современной экономики [2].

Основные технологии, в которые инвестируют финансовые компании, включают искусственный интеллект, блокчейн, аналитику данных, интернет вещей и роботизированную автоматизацию процессов.

Автоматизация является особенно важным компонентом цифровой трансформации для компаний, предоставляющих финансовые услуги. Банковское дело и страхование, в частности, являются отраслями, основанными на транзакциях, которые генерируют большие объемы данных. Автоматическая обработка этих данных позволяет им работать гораздо эффективнее и использовать такие технологии, как искусственный интеллект и анализ данных, для сохранения и расширения своей клиентской базы при одновременном управлении рисками [3].

Цифровизация финансовой системы Узбекистана набирает обороты благодаря национальным стратегическим инициативам и внедрению современных технологий. Основные тенденции включают:

Цифровые платежные системы: безналичные расчеты, такие как NFC-платежи и мобильные кошельки, внедрение QR-кодов. Этот процесс способствует росту финансовой доступности, улучшению качества финансовых услуг и повышению прозрачности денежных операций. Через мобильные приложения можно оплачивать налоги, коммунальные услуги, штрафы и сборы. Среди приложений онлайн-банкинга можно отнести такие как: «Payme», «Click», «Uzum»,

а также приложения коммерческих банков. Немаловажную роль играют в развитии цифровизации платформы, как и «Soliq». «MyGov» — это единый портал интерактивных государственных услуг, который упрощает взаимодействие между гражданами и государственными органами. Платформа позволяет оплачивать налоги, штрафы, коммунальные услуги и другие государственные сборы онлайн. Включение различных финансовых сервисов на платформу создает основу для единого цифрового пространства. Автоматизация процессов подачи заявлений и оплаты государственных услуг сокращает необходимость физического присутствия в учреждениях, что снижает затраты времени и денег для пользователей. «Soliq» — это национальная цифровая налоговая платформа, которая позволяет гражданам и предпринимателям управлять налогами в режиме онлайн. Использование цифровых технологий для регистрации бизнеса, подачи налоговых деклараций и оплаты налогов снижает уровень коррупции и повышает доверие к финансовой системе. Система автоматического расчета налогов делает процессы более прозрачными и понятными для граждан. Платформа предоставляет бизнесу удобные инструменты для отслеживания налоговых обязательств, что сокращает издержки на бухгалтерию.



Рисунок 1 - Объём оказанных услуг по виду экономической деятельности «информация и связь»¹

¹ Разработано автором на основании данных с отчетов Государственного комитета по статистике Республики Узбекистан.

Количество операций через Систему мгновенных платежей Центрального банка Узбекистана увеличивается с каждым годом, отражая повышение удобства и доступности цифровых финансовых инструментов. В 2023 году число операций составило более 800 миллионов, что значительно выше показателей 2020 года (6,9 миллиона операций) [4].

Таблица 1 - Операции в Системе мгновенных платежей Центрального банка²

	2021 г.	2022г.	2023г.
Объем транзакций (в трлн. сумов)	319,6	446,4	570
<i>Темп роста (в %)</i>	149,1%	39,7%	27,7%
Количество транзакций (в млн.)	12,6	17,6	22
<i>Темп роста (в %)</i>	134,6%	39,7%	25%

Успешное внедрение и работа этих платформ повышают доверие граждан к цифровым решениям, стимулируя их переход к безналичным расчетам и другим современным финансовым технологиям.

Развитие финтех-компаний: позволяет росту числа стартапов, предлагающих услуги онлайн-кредитования, инвестиционных платформ и финансового консалтинга, а также помогает увеличению числа сервисов, которые связывают заемщиков с инвесторами напрямую, без посредников.

Цифровые услуги в банковском секторе: услуги дистанционного открытия счетов, переводов и оплаты услуг через приложения, увеличится объем онлайн-заявок на кредиты с использованием автоматизированного скоринга.

Инвестиции. Цифровые финансы могут предоставить инвесторам новые возможности для инвестирования, например, в криптовалюты или другие цифровые активы.

² Разработано автором на основании данных с отчетов ЦБ Республики Узбекистан



Рисунок 2 - Количество пользователей услуг онлайн-банкинга (юридические и физические лица) в 2021-2023 годы³



Рисунок 3 - Объем инвестиций в основной капитал и по виду деятельности «информация и связь» в 2021-2023 годы⁴

Объем инвестиций в эту сферу за последние три года увеличился более чем в два раза — с 3,5 трлн сумов в 2021 году до 6,8 трлн сумов в 2023 году.

³ Разработано автором на основании данных с отчетов ЦБ Республики Узбекистан

⁴ Разработано автором на основании данных с отчетов Государственного комитета по статистике Республики Узбекистан

При этом значительная доля инвестиций приходится на иностранные источники, что говорит о международной заинтересованности в развитии цифровой инфраструктуры Узбекистана [5].

Новым этапом развития в сфере стало подписание Президентом Указа «Об утверждении Стратегии «Цифровой Узбекистан-2030» и мерах по ее эффективной реализации» от 5 октября 2020 года. Цель принятия документа - успешный переход на цифровую экономику с учетом современных реалий. Ведь сегодня доля цифровой экономики в ВВП в стране составляет 2,2 процента.[6]

Таблица 2 - Объем и доля цифровой экономики в ВВП Узбекистана в 2021-2023 годы⁵

	2021г.	2022г.	2023г.
ВВП (в млрд. долларов)	69,2	80,4	90,8
Объем цифровой экономики (в млрд. долларов)	1,52	2,09	2,7
Доля цифровой экономики в ВВП (в %)	2,2%	2,6%	3%

Доля цифровой экономики в ВВП Узбекистана выросла с 2,2% в 2021 году до 3% в 2023 году, что подтверждает успешность программы "Цифровой Узбекистан-2030". Этот рост обусловлен активным внедрением цифровых технологий в финансовую систему, увеличением объемов электронной коммерции и развитием IT-инфраструктуры [7].

В республике действуют более 50 платежных систем и 3 цифровых банка. За 4 года количество цифровых госуслуг, оказываемых через ЕПИГУ увеличилось в 3,5 раза, а пользователей онлайн-банкинга достигло 34 млн.⁶

Интеграция криптовалюты в экономику. Криптовалюты с привязкой к фиатным деньгам (например, к узбекскому суму) могут стать основой для трансграничных расчетов, снижая издержки и увеличивая скорость операций. Созда-

⁵ Разработано автором на основании данных с отчетов Всемирного банка

⁶ Из публикации сайта «Daryo.uz» // Цифровой Узбекистан: может ли республика добиться лидерства в Центральной Азии. Автор: Азамат Хайдаралиев

ние цифровой валюты центрального банка (CBDC) позволит усилить контроль над денежным оборотом и поддержку криптоэкосистемы. Появление DeFi-платформ, предлагающих услуги кредитования, стейкинга и децентрализованной торговли, станет новым этапом в развитии криптовалютного сектора. Государство может поддерживать такие инициативы, внедряя механизмы регулирования, чтобы минимизировать риски. Все это факторы позитивно будут влиять на привлечение больше инвесторов. Также стоит учитывать кибербезопасность платформ, для этого стоит инвестировать в технологии защиты данных на криптобиржах и кошельках, включая шифрование и многофакторную аутентификацию. Создание центров реагирования на инциденты, связанные с хакерскими атаками на криптоплатформы. В связи с внедрением криптовалют в экономику Узбекистан будет активно участвовать в международных форумах по криптовалютам и блокчейну, чтобы перенимать лучший опыт и привлекать инвестиции и заключение соглашений с другими странами о признании криптовалютных транзакций. Развитие криптобирж и криптовалют в Узбекистане обещает укрепить позиции страны как одного из лидеров в цифровой экономике Центральной Азии. Усиление регуляции, развитие инфраструктуры и интеграция с международными рынками создадут новые возможности для экономического роста [8].

В связи с развитием цифровых финансов, стоит учитывать повышение цифровой и финансовой грамотности населения. Для этого требуется ввести образовательные программы для обучения граждан работе с цифровыми финансовыми инструментами, обучение предпринимателей использованию цифровых технологий для автоматизации процессов и оптимизации затрат.

Проведенный анализ показал, что Узбекистан добился значительных успехов в цифровизации своей финансовой системы. Увеличение доли цифровой экономики в ВВП, рост инвестиций в IT-сектор и популяризация цифровых платежных систем свидетельствуют о результативности программы «Цифровой Узбекистан-2030». Современные финансовые технологии, такие как блокчейн и цифровые платежи, становятся неотъемлемой частью экономической экосистемы.

мы страны.

Для дальнейшего успешного развития цифровой финансовой системы Узбекистану необходимо сосредоточиться на следующих направлениях:

– увеличение финансирования исследований и разработок: это позволит ускорить внедрение новых технологий и повысить их эффективность;

– укрепление кибербезопасности: защита данных пользователей и предотвращение финансовых угроз должны быть в центре внимания;

– повышение цифровой и финансовой грамотности населения: это расширит доступ к цифровым услугам и повысит уровень доверия к новым продуктам.

Перспективными направлениями являются дальнейшая интеграция с международными финансовыми системами, развитие трансграничных платежей, внедрение технологий блокчейн для повышения прозрачности операций, а также привлечение инвестиций в блокчейн-инфраструктуру. Кроме того, рост финансовой инклюзии через цифровые сервисы создаст условия для улучшения качества жизни граждан.

Цифровизация финансовой системы Узбекистана направлена на создание современной и технологически продвинутой экосистемы, которая обеспечит устойчивый экономический рост, приток инвестиций и глобальную конкурентоспособность страны.

Список литературы

1. Указ Президента Республики Узбекистан от 5 октября 2020 года № УП-6079 «Об утверждении Стратегии «Цифровой Узбекистан — 2030» и мерах по ее эффективной реализации».

2. Постановление Президента Республики Узбекистан от 17 февраля 2021 года № ПП-4996 «О мерах по созданию условий для ускоренного внедрения технологий искусственного интеллекта».

3. Предвыборная программа Шавката Мирзиёева: «Высшая ценность — человек» 26 сентября 2021, 20:37 Выборы-2021 Политика.

4. Jiyanova N.E. The Importance of Digital Economy in the Effective Use of Financial Resources of Enterprises / (January 12, 2020). TJS - Tematics journal of Sociology ISSN 2277-2987, Available at SSRN: <https://ssrn.com/abstract=3760524> or <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.376054>

5. Nargiza Jiyanova, Mashkhura Sharapova, DilnozaTadjibekova, Dildora-Tashmuxeimedova Innovative Economy: Barriers and Prospects /International Journal of Advanced Science and Technology Vol. 29, No. 7, (2020), pp. 2087-2092 <http://sersc.org/journals/index.php/IJAST/issue/view/283>

6. Жиянова Н.Э., Азимжонова М.Цифровая трансформация банков как путь к устойчивому развитию экономики / «Science and Education» Scientific Journal Vol. 2 2021. № 11, 1186-1197.

7. Хамраев А. и др. «Роль цифровизации в развитии экономики Узбекистана». Научная статья, опубликованная в журнале «Экономика и бизнес», 2023.

8. Международный научный журнал «Всемирный ученый» Выпуск № 13, Том 1, «Возможности в сфере цифровых финансов и криптовалют», авторы: Ильясов И., Акмаммедова О., Дурдымырадова О., Ковусова Э., Артыков Р.

9. Международный научный журнал «Вестник науки» № 7 (52) Т 4, «Цифровизация финансовой системы и финансовых механизмов», авторы: Ильясов И., Худайкулиева А.

10. Ежегодные отчеты Центрального банка Республики Узбекистан [Электронный ресурс] / Официальный сайт Центрального банка Республики Узбекистан. www.cbu.uz.

11. Официальная статистика Республики Узбекистан [Электронный ресурс] / Государственный комитет по статистике Республики Узбекистан. www.stat.uz.

12. Цифровизация экономики и финансовой системы Узбекистана [Электронный ресурс] / Официальный сайт Стратегии развития Узбекистана. strategy.uz.

13. Всемирный банк. «Цифровые финансы: перспективы и вызовы для развивающихся стран». Источник: worldbank.org

14. Bloomberg. «Growth of Cryptocurrency Exchanges and DeFi in Emerging Markets». [bloomberg.com](https://www.bloomberg.com)

УДК 336.13

ОЦЕНКА И РАЗРАБОТКА СТРАТЕГИЙ КОМПАНИЙ В УСЛОВИЯХ САНКЦИОННОГО ДАВЛЕНИЯ

Филиппова Вера Анатольевна**Тютюнников Егор Фёдорович****Дороненко Алла Алексеевна****Татымова Елизавета Максимовна**

студенты

ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский Политехнический университет»

***Аннотация.** В статье рассмотрены подходы к оценке воздействия санкционного давления на компании, включая анализ затрат и рисков для переориентации экспорта. Установлено значение стратегии диверсификации и импортозамещения в металлургической отрасли для минимизации транзакционных расходов. Подчеркивается необходимость адаптации к новым рыночным условиям, что включает создание партнерских программ и корректировку стратегии продаж для удовлетворения внутреннего спроса и укрепления позиций на локальном рынке.*

***Ключевые слова:** санкции, импортозамещение, диверсификация экспорта, финансовые риски, адаптация*

***Abstract.** The article considers approaches to assessing the impact of sanctions pressure on companies, including cost and risk analysis for export reorientation. The importance of diversification and import substitution strategies in the metallurgical industry to minimize transaction costs has been established. The need to adapt to new market conditions is emphasized, which includes the creation of partner programs and the adjustment of sales strategies to meet domestic demand and strengthen positions in the local market.*

Keywords: *sanctions, import substitution, export diversification, financial risks, adaptation*

Оценка работы компаний, подвергшихся санкционному давлению, требует глубокого анализа методологических и практических аспектов. Исследования, направленные на понимание влияния санкций на экономику и отдельные предприятия, позволяют выработать стратегии для преодоления ограничений. Применение инструментов для анализа затрат на переориентацию экспорта в металлургической отрасли помогает компаниям более взвешенно подходить к выбору направлений. Создание единой базы данных, которая учитывает транспортные издержки, барьеры на рынках и требования нормативных актов, помогает предприятиям принимать обоснованные решения о диверсификации экспорта и снижать риски, связанные с переходом на альтернативные рынки.

Многогранный подход к оценке устойчивости и развития производственных компаний становится особенно важен в условиях санкций. Анализ импортозамещения требует изучения параллельных потоков импорта, в то время как оценка внутреннего рынка предполагает выбор между стратегиями диверсификации и снижения издержек. Для экспортеров акцент делается на поиске новых рынков и анализе потенциальных рисков. Важность разработки стратегий, основанных на текущих данных о международных и локальных изменениях, невозможно переоценить: это помогает компаниям формировать долгосрочные планы, которые минимизируют воздействие санкций.

Следующим шагом для компаний становится построение стратегии выхода на альтернативные рынки, менее подверженные санкционному давлению. Подобный план предполагает географическую и отраслевую диверсификацию, учет конкурентной среды и расчет затрат на логистику, юридическое сопровождение и адаптацию продукции к новым условиям. Этот процесс требует от компаний поиска новых партнеров и тщательной оценки затрат для минимизации транзакционных расходов, что позволяет укрепить присутствие на новых территориях и облегчает переход к стабильному развитию [3].

При разработке таких стратегий компании также должны учитывать воз-

можные барьеры для выхода на зарубежные рынки, включая культурные особенности и нормы регулирования. Успешная реализация новых экспортных инициатив предполагает адаптацию продукции и целевой маркетинг, направленный на учет специфики каждого рынка. Затраты на это включают юридические, организационные и транзакционные расходы. Для успешного преодоления барьеров на пути к новым рынкам, компании могут использовать партнерские программы и сотрудничество, что позволяет минимизировать риски и эффективно адаптироваться к изменяющимся условиям.

Анализ изменений на внутренних рынках в условиях санкционного давления становится критическим для компаний. Они должны оценивать макроэкономическую ситуацию, динамику развития отрасли, изменения в цепочках поставок и нормативных документах. Санкции могут привести к сбоям в торговле, инвестициях и финансировании, влияя на рост экономики, инфляцию и другие ключевые показатели. Этот анализ помогает компаниям адаптироваться к новым условиям, использовать внутренний спрос и более эффективно управлять сбоями в поставках, что в итоге позволяет укрепить позиции на локальном рынке [1].

Изменения в предпочтениях потребителей и рыночных тенденциях под воздействием санкций также требуют адаптации со стороны компаний. Понимание внутреннего спроса и влияния государственной политики на бизнес может стать преимуществом, позволяющим производителям скорректировать стратегию и повысить устойчивость к санкциям. К примеру, ПАО «ММК» адаптировал свой план продаж на внутреннем рынке, оценив его последствия. Эти меры способствуют снижению зависимости от импорта и поддерживают национальную промышленность [5].

Процесс импортозамещения требует тщательного анализа продукции, значительная часть которой импортировалась ранее. Оценка отечественных аналогов, их качества и соответствия стандартам позволяет компаниям принимать решения о переходе на внутренние ресурсы. В случае нехватки таких аналогов возможно применение параллельного импорта, что предполагает постав-

ки по неофициальным каналам. При этом важно учитывать не только юридические аспекты и законодательные требования, но и конкурентоспособность продукции, чтобы избежать риска получения некачественных заменителей.

Переход на параллельный импорт включает соблюдение прав интеллектуальной собственности и других юридических норм, что требует участия профессионалов для оценки рисков. Выбор между импортозамещением и параллельным импортом зависит от наличия конкурентоспособных отечественных товаров и возможностей наладить сотрудничество с локальными поставщиками. Примером здесь может служить ММК, где для замещения или параллельного импорта необходимо было заменить порядка 4046 позиций продукции, включая нестандартное оборудование и контрольно-измерительные приборы [6].

Планирование импортозамещения предполагает комплексный анализ контрактных условий и оценки качества заменителей. Этот процесс включает изучение стоимости и сроков поставок, а также спецификаций и стандартов продукции, что позволяет минимизировать риски от внедрения новых продуктов. Введение четких критериев отбора помогает избежать ошибок и позволяет предприятиям снизить затраты и риск на фоне изменяющихся условий.

Влияние санкций на экспорт, импортозамещение и внутренний рынок в значительной мере отражается на финансовых показателях компаний. Эффективные стратегии для преодоления этих барьеров должны включать построение долгосрочных отношений с партнерами, эффективные логистические цепочки и адекватное ценообразование. В условиях стагнации на внутреннем рынке компании могут сосредоточиться на снижении затрат, освоении нишевых рынков и диверсификации доходов.

Список литературы

1. Агапов, В. В. Методика оценки рисков в условиях санкционного давления / Финансовый анализ. 2021. № 3. С. 45-52.
2. Баранов, И. С. Импортозамещение: стратегии и практика / Экономика и управление. 2022. Т. 12. № 4. С. 77-82.

3. Васильев, П. Н. Диверсификация как способ минимизации рисков / Журнал стратегического менеджмента. 2020. Т. 8. № 2. С. 65-71.

4. Григорьева, Т. А. Транзакционные расходы в условиях санкций / Вестник экономических исследований. 2019. Т. 14. № 1. С. 12-20.

5. Маслов, Н. С. Оценка затрат в условиях импортозамещения / Финансовый менеджмент. 2023. Т. 5. № 1. С. 40-47.

6. Никифоров, Д. И. Металлургия и санкции: вызовы для отрасли / Инновации и бизнес. 2020. Т. 9. № 3. С. 15-20.

ТЕХНИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 62

ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ НА СЛУЖБЕ АРМИИ США: ПЕРСПЕКТИВЫ АВТОНОМНЫХ СИСТЕМ

Иванов Роман Валерьевич

научный сотрудник

ФГКВОУ ВО «Военная академия Ракетных войск стратегического
назначения имени Петра Великого»

***Аннотация.** Современные вооружённые силы стремительно интегрируют передовые технологии, включая искусственный интеллект (ИИ), для повышения своей эффективности, адаптивности и стратегического преимущества. В данной статье рассматриваются основные направления внедрения ИИ в вооружённые силы США, их преимущества, вызовы и перспективы на ближайшие годы.*

The article is devoted to the tests and their results of the new hypersonic weapons of the US Army for strategic forces. The technical characteristics of the new weapons are evaluated, and how it can increase the combat readiness of the US army in modern warfare.

Ключевые слова: ИИ, армия США, оружие, военная наука, ядерные силы

Keywords: hypersound, US army, weapons, military science, nuclear forces

Искусственный интеллект становится ключевым элементом развития современных вооружённых сил, предоставляя новые возможности для ведения боевых действий, управления ресурсами и обработки данных. Армия США активно инвестирует в исследования и разработки в области ИИ, что подчёркивается такими инициативами, как программа Joint Artificial Intelligence Center (JAIC) и проект Maven.

Цель данной статьи — проанализировать текущее состояние применения ИИ в армии США, выделить ключевые области его использования и оценить перспективы развития на основе современных трендов. Одной из ключевых сфер использования ИИ является анализ разведывательной информации. Благодаря алгоритмам машинного обучения, армия США может:

Обрабатывать большие объёмы данных с различных сенсоров, спутников и разведывательных платформ [1].

Выявлять угрозы, такие как скрытые объекты или перемещение войск противника.

Предсказывать действия противника на основе анализа исторических данных и текущей обстановки.

Примером является проект Maven, целью которого является автоматизация анализа видеоизображений, полученных с беспилотных летательных аппаратов (БПЛА).

2. Автономные боевые системы

ИИ активно используется для разработки автономных платформ, включая: Беспилотные наземные и воздушные аппараты.

Роботизированные системы поддержки, такие как транспортировка грузов или эвакуация раненых.

Умные боевые системы, способные самостоятельно идентифицировать цели и принимать решения [2].

Примером служит программа разработки автономных танков и дронов для выполнения сложных задач на поле боя без участия человека.

ИИ активно применяется для создания адаптивных обучающих систем. Это включает:

Виртуальные тренажёры с использованием ИИ для создания реалистичных сценариев.

Анализ прогресса обучаемых и адаптацию программы обучения под индивидуальные потребности.

Искусственный интеллект представляет собой мощный инструмент, спо-

способный кардинально изменить способы ведения войны и управления вооружёнными силами. Армия США активно исследует и внедряет ИИ в различные аспекты своей деятельности, что обеспечивает ей стратегическое преимущество. Однако перед лицом технических, этических и организационных вызовов остаётся важной задачей найти баланс между эффективностью и безопасностью новых технологий. Современные военные операции характеризуются огромным объёмом данных, поступающих с множества источников: спутников, беспилотных летательных аппаратов (БПЛА), радаров, разведывательных групп, киберсистем и даже социальных сетей. Традиционные методы обработки такой информации зачастую не позволяют эффективно выделять значимые данные в реальном времени. Искусственный интеллект (ИИ) стал ключевым инструментом для автоматизации этих процессов, обеспечивая вооружённые силы США преимуществом в разведке, планировании и реагировании на угрозы [1].

Обработка массивов данных. ИИ способен анализировать большие объёмы информации в считанные секунды, идентифицируя критически важные элементы. Например: Картографические данные: анализ спутниковых снимков для выявления изменений на местности, таких как движение войск или появление новых объектов. Видеоаналитика: автоматическое распознавание объектов и аномалий на видеозаписях, например, идентификация техники противника на кадрах с БПЛА. Идентификация целей ИИ может классифицировать объекты (танки, артиллерию, солдат) на основе машинного обучения, анализируя изображения и видео. Например: Распознавание военной техники на фоне городской застройки. Выявление маскирующихся объектов или целей, укрытых под растительностью, с помощью инфракрасных и тепловизионных данных.

Прогнозирование поведения противника ИИ анализирует исторические данные и текущие действия противника для составления вероятностных моделей. Такие прогнозы помогают командованию: оценить вероятность атаки на конкретные позиции. Предугадать маршруты передвижения войск. Сформировать сценарии для адаптивного планирования операций [1].

Проект Maven, запущенный Министерством обороны США в 2017 году,

нацелен на автоматизацию обработки видео с разведывательных платформ. Основные функции: Распознавание объектов на видеозаписях с дронов. Уведомление операторов о подозрительных действиях в реальном времени.

Снижение нагрузки на аналитиков, позволяя сосредоточиться на интерпретации данных. Когнитивные платформы анализа данных и использование искусственного интеллекта в рамках таких систем, как Palantir или DARPA's XAI (Explainable AI), обеспечивает:

Интеграцию данных из различных источников, включая разведывательные сводки, спутниковую съёмку, киберразведку и отчёты с поля. Прозрачность решений ИИ, что позволяет аналитикам понять, почему была сделана та или иная рекомендация. Модели анализа текста и данных из открытых источников. Системы ИИ анализируют данные из открытых источников, таких как социальные сети, новостные ресурсы и отчёты, для выявления: Возможных террористических угроз. Динамики общественного мнения в регионе конфликта. Индикаторов подготовки противника к военным действиям. Примеры применения ИИ в разведке. Система ИИ способна сравнивать серии снимков, сделанных с интервалами, чтобы выявить такие изменения, как:

Перемещение техники.

Возведение временных военных баз.

Строительство инфраструктуры (например, ракетных установок).

Управление разведывательными дронами.

Системы управления ИИ могут: координировать действия нескольких беспилотников, чтобы обеспечить покрытие большой территории. Автоматически переключаться между камерами видимого света, инфракрасными и тепловизионными сенсорами. Генерировать отчёты, выделяя наиболее важные кадры для операторов. ИИ анализирует сетевой трафик, выявляя подозрительную активность, такую как: подготовка кибератак [1].

Использование фальшивых серверов для маскировки действий противника. Атаки на базы данных или системы управления войсками. Преимущества использования ИИ в разведке скорость анализа: обработка информации в ре-

альном времени позволяет принимать решения быстрее, чем противник.

Уменьшение нагрузки на персонал: автоматизация рутинных задач освобождает аналитиков для работы над более сложными проблемами.

Точность: современные алгоритмы минимизируют риск пропуска важных данных. Для эффективной работы ИИ необходимы высококачественные данные. Ошибки в датчиках, ложные сигналы или неполные данные могут привести к неправильным выводам.

Использование ИИ для разведки может затрагивать вопросы приватности и контроля над персональными данными, особенно при анализе информации из открытых источников.

ИИ может стать целью атак, направленных на фальсификацию входящих данных или взлом алгоритмов.

Автономные боевые системы (АБС) представляют собой высокотехнологичные комплексы, которые с минимальным участием человека или полностью самостоятельно выполняют военные задачи. Эти системы используют искусственный интеллект (ИИ), машинное обучение и сенсорные технологии для адаптации к динамичной боевой обстановке. Включая беспилотные летательные аппараты, наземные роботизированные платформы и морские дроны, АБС меняют принципы ведения войны.

Функции: разведка, наблюдение, целеуказание, доставка грузов и нанесение ударов. Примеры: MQ-9 Reaper: ударный дрон с возможностью ведения разведки и нанесения высокоточных ударов. XQ-58A Valkyrie: дрон-"напарник", взаимодействующий с пилотируемыми истребителями.

Преимущества: возможность выполнения миссий в сложных условиях, где риск для пилотируемых аппаратов слишком высок. Наземные роботизированные платформы (НРП). Функции: поддержка пехоты, логистика, разведка и непосредственное участие в бою. Примеры: MAARS (Modular Advanced Armed Robotic System): роботизированная платформа с пулемётом и гранатомётом.

Robotic Combat Vehicle (RCV): перспективная программа разработки боевых роботизированных танков. Преимущества: защита личного состава, спо-

способность работать в зонах радиации, химического или биологического заражения. Морские автономные системы. Функции: разведка, противолодочная оборона, разминирование и контроль водных маршрутов. Примеры: Sea Hunter: автономный противолодочный корабль. REMUS: подводный дрон для разведки и разминирования. Преимущества: длительное автономное функционирование и точное выполнение задач в сложных морских условиях.

Технологии, используемые в автономных боевых системах Сенсорные системы и искусственный интеллект. Комплексы оснащаются камерами, лидаром, инфракрасными и радиолокационными сенсорами, которые обеспечивают всепогодное наблюдение и навигацию [2].

Алгоритмы ИИ анализируют данные в реальном времени, позволяя системам быстро идентифицировать цели, оценивать угрозы и выбирать оптимальные действия. Машинное обучение и адаптивность. Системы способны обучаться на основе прошлых миссий, улучшая точность и эффективность своих действий. Пример: дроны, которые могут адаптироваться к изменениям маршрутов или появлению новых угроз.

АБС могут взаимодействовать друг с другом и с человеческими операторами, используя защищённые каналы связи.

Пример: совместные операции нескольких беспилотных систем для выполнения сложных миссий, таких как разведка и удары.

Список литературы

1. US Air Force fires hypersonic ARRW in first test since March failure – Режим доступа: URL: <https://www.defensenews.com/industry/2021/07/29/elta-and-hensoldt-team-up-for-german-ballistic-missile-defense-radar/> (дата обращения 11.11.2024);
2. Lord hopes to loosen weapon export restrictions in next six months – Режим доступа: URL: <https://www.defensenews.com/industry/2020/07/16/lord-hopes-to-> (11.11.2024).

ЮРИДИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 347.45/.47

ПРОБЛЕМЫ ПРИМЕНЕНИЯ СЧЕТА ЭСКРОУ

Ширинян Диана Григорьевна

бакалавр

Научный руководитель: Чумакова Ольга Николаевна,

старший преподаватель

ФГБОУ ВО «Юго-Западный государственный университет»,

город Курск

***Аннотация.** В данной статье приведены общие положения, касающиеся счета эскроу, а также договора эскроу. Вместе с тем были проанализировано гражданское законодательство и научные исследования, которые позволили выявить проблемы применения счета эскроу, а также предложены пути их решения.*

This article contains general provisions regarding the escrow account, as well as the escrow agreement. At the same time, civil legislation and scientific research were analyzed, which revealed the problems of using the escrow account, as well as suggested ways to solve them.

***Ключевые слова:** счет, счет эскроу, ГК РФ, гражданское законодательство, договор эскроу*

***Keywords:** account, escrow account, Civil Code of the Russian Federation, civil law, escrow agreement*

Счет эскроу является одним из важных в современном обществе. Данный счет предоставляет гарантии безопасного совершения сделок. Так, стоит отметить только решения квартирного вопроса. Следует сказать о том, что большинство граждан старается покупать жилье в рамках долевого строительства.

Таким образом, при расчетах по договору участия в долевом строительстве, в соответствии со статьей 15.5 Федерального закона от 30.12.2004 № 214-ФЗ (ред. от 14.02.2024) «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации», используется счет эскроу. Счет эскроу получил свою актуальность с 2018 года.

Перед тем, как выявлять актуальные проблемы, которые присущи счет эскроу, необходимо разобраться с терминологией. Так, согласно дефиниции приведенной в статье 860.7 ГК РФ «По договору счета эскроу банк (эскроу-агент) открывает специальный счет эскроу для учета и блокирования денежных средств, полученных им от владельца счета (депонента) в целях их передачи другому лицу (бенефициару) при возникновении оснований, предусмотренных договором счета эскроу. Права на денежные средства, находящиеся на счете эскроу, принадлежат депоненту до даты возникновения оснований для передачи денежных средств бенефициару, а после указанной даты - бенефициару. Распоряжение денежными средствами, находящимися на счете эскроу, осуществляется в порядке, предусмотренном настоящим параграфом». Также необходимо отметить, что эскроу имеет альтернативное название «договор условного депонирования», формулировка которого представлена в п. 1 ст. 926.1 ГК РФ, которая имеет ту же сущность, что и вышеприведенная, но имеет небольшие расширительные отличия, которые связаны с эскроу-счетом и эскроу-агентом [1].

Стоит отметить, что закон предполагает возможность определения обязательств сторон в ином договоре, по которому эскроу-агентом выступает банковская организация. Также банк не имеет права получать выплаты ему принадлежащие из денежных средств, которые находятся на счете эскроу, однако договором может быть предусмотрено иное. Стоит отметить, что главной особенностью данного договора является наличие эскроу-агента, который представлен в виде банка. Данный эскроу-агент не является лицом, заинтересованных в совершении сделки, что обуславливает наличие гарантии добросовестного исполнения основной сделки (например, получение квартиры от застройщи-

ка). Также одним из преимуществ, вытекающих из ГК РФ, является то, что на денежные средства, которые находятся на эскроу-счете не могут быть подвержены взысканию, в том числе нельзя наложить арест на указанный счет. Данное обстоятельство подчеркивает то, что счет эскроу может обеспечить выполнение обязательств даже при возникновении непредвиденных ситуаций [2]. Также одним из преимуществ составления договора эскроу является то, что в соответствии с данным договором на эскроу-агента, в соответствии с п. 2 ст. 926.3 ГК РФ может быть возложена обязанность по проверке оснований, при наступлении которых денежные средства депонента должны быть переданы бенефициару. Стоит отметить, что четких требований к наличию специальных познаний гражданское законодательство не предусматривает. Данный вопрос является проблемным и имеет как свои плюсы, так и минусы. Так, следует сказать, что эскроу-агент может обладать специальными познаниями, в силу которых он может осуществить фактический прием исполнения основного обязательства. Так, в случае приемки эскроу-агентом исполнения бенефициаром обязательств по договору участия в долевом строительстве, необходимым представляется проверка всей необходимой документации, которая свидетельствует о том, что жилое строение введено в эксплуатацию и пригодно для проживания в нем. Однако, несмотря на это, могут возникнуть случаи, когда эскроу-агент лишь «формально» проверяет наличие оснований для передачи денежных средств бенефициару с эскроу-счета, что повышает возможность недобросовестного исполнения последним обязательств по основному договору. Этого можно избежать, путем введения законодательных требований, которые будут предъявляться эскроу-агенту. Например, путем введения дополнительного пункта в статью 926.3 ГК РФ, которая будет иметь следующую формулировку: «3. Договором эскроу могут предусмотрены дополнительные требования, предъявляемые к эскроу-агенту, обеспечивающие наличие у него специальных знаний для проверки оснований передачи имущества бенефициару». Такая формулировка представляется целесообразной в целях предотвращения злоупотребления своими правами как бенефициаром, так и эскроу-агентом.

Также новелла эскроу-счет в рамках долевого строительства увеличила ценны на жилье. Связано это с тем, что бенефициар, то есть застройщик, получает денежные средства с момента исполнения своих обязательств, что вызывает необходимость пользования им денежными средствами в рамках получения кредита [3]. Стоит отметить и наличие иной проблемы, которая сказывается на неудобстве использования договора эскроу. Так, согласно абз. 2 п. 1 ст. 926.1 ГК РФ договор эскроу не может быть составлен на срок более 5 лет, в частности, даже если договором будет предусмотрен больший срок, то договор будет в любом случае считаться заключенным на 5 лет. Следовательно, тут необходимо подчеркнуть то, что договор эскроу выполняет обеспечительную функции относительно основной сделки. Соответственно это свидетельствует о том, что договор эскроу не несет самостоятельной ценности в рамках исполнения обязательств и является лишь инструментом обеспечения [4]. Для гражданского законодательства не является новеллой продление договора путем «молчания». Примером такого соглашения может служить договор аренды, который может продлеваться путем молчаливого согласия. Соответственно является целесообразным предусмотреть законодательные положения, которые позволят составлять договор эскроу на неопределенный срок или на срок более пяти лет, а также при возможности включить возможность продления действия рассматриваемого договора. Связано это с тем, что срок исполнения основного обязательства может предусматривать срок 6 лет и более, что обуславливает необходимость повторного составления договора эскроу депонентом, бенефициаром и эскроу-агентом.

Также стоит отметить проблему страхования денежных средств, которые содержатся на счете эскроу. Стоит отметить, что страхование денежных средств осуществляется в полном объеме. Однако, лимит возврата денежных средств составляет 10 млн рублей. Стоит отметить, что данная сумма является вполне внушительной и при заключении договора участия в долевом строительстве в рамках приобретения одной квартиры, стоимость которой не превышает 10 млн рублей денежные средства будут находиться в безопасности. Од-

нако, возможны случаи, когда необходимо приобретение квартир(ы) стоимость которых, превышает 10 млн рублей. В таком случае целесообразно говорить о том, что существует риск не получить денежные средства за пределами 10 млн рублей, в случае возникновения страхового случая. Страхование денежных средств, находящихся на эскроу-счете, осуществляется Агентством страхования вкладов [5]. Подводя итог, можно сказать о том, что применение счет эскроу является актуальным на сегодняшний день. Однако, стоит отметить, что существуют проблемы и неудобства, связанные с его применением, которые проявляются как в рамках практической его реализации, так и законодательной регламентации.

Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 1: федер. Закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ: [ред. от 24.07.2023] / Собр. Законодательства Рос. Федерации. - 1994. - № 32. - 3301 с.
2. Василевская Л. Ю. Договоры номинального счета и счета эскроу: общее и особенное в правовой регламентации / Л. Ю. Василевская / Гражданское право. - 2017. - №3. - С. 3-5 с.
3. Витрянский В. В. Реформа российского гражданского законодательства: промежуточные итоги / В. В. Витрянский. – М.: Статут, 2018. - 431 с.
4. Гайсин, Н. И. Договор условного депонирования (эскроу): некоторые проблемы и возможные пути решения / Н. И. Гайсин, Г. Уфа / Современные научные исследования и разработки. – 2018. – № 12(29). – С. 214-216.
5. Эрзиманов, А. Э. Проблемы применения счета эскроу / А. Э. Эрзиманов / Право, экономика и управление: состояние, проблемы и перспективы: сборник материалов Всероссийской научно-практической конференции с международным участием, Чебоксары, 11 февраля 2022 года. – Чебоксары: Общество с ограниченной ответственностью «Издательский дом «Среда», 2022. – С. 158-159.
6. Чумакова, О. Н. Способы закрепления гарантий при заключении сделок

с использованием конструкции предварительного договора / О. Н. Чумакова /
Научные труды. Российская академия юридических наук. Том 2, Выпуск 16. –
Москва: Общество с ограниченной ответственностью «Издательство «Юрист»,
2016. – С. 165-167.

«РАЗВИТИЕ НАУКИ И МИРОВОГО СООБЩЕСТВА»**XV Международный научно-исследовательский конкурс***Научное издание*

Издательство ООО «НИЦ ЭСП» в ЮФО
(подразделение НИЦ «Иннова»)
353445, Россия, Краснодарский край, г.-к. Анапа,
ул. Весенняя, 8, оф. 1
Тел.: 8-800-201-62-45; 8 (861) 333-44-82