

Можливість гнучкого прогнозування допоможе бізнесу більш краще реагувати на зміни попиту та підвищити точність його прогнозування, що в свою чергу допоможе збільшити продажі металопрокату.

Таким чином дослідження методів прогнозування попиту металопрокату на прикладі ТОВ «МЕТІНВЕСТ-СМЦ» показало, що наразі компанія використовує найпростіші методи прогнозування. Для підвищення точності прогнозу та збільшення ефективності бізнесу рекомендовано розглянути більш складніший метод прогнозування на основі нейронних мереж.

Перелік використаних джерел

1. Мінц О. Ю. Методологія моделювання інноваційних інтелектуальних систем прийняття рішень в економіці: монографія. Маріуполь: ПДТУ, 2017. 214 с.

2. Субботін С. О. Нейронні мережі : теорія та практика: навч. посіб. Житомир : Вид. О. О. Євенок, 2020. 184 с.

DOI <https://doi.org/10.30525/978-9934-26-361-3-176>

COUNTERPARTY COMPLIANCE RISK ASSESSMENT AND MANAGEMENT METHODS

ОЦІНКА КОМПЛІАНС-РИЗИКІВ КОНТРАГЕНТІВ ТА МЕТОДИ УПРАВЛІННЯ НИМИ

Mints O.Yu.

*DSc (Economics), Professor,
LLC "Technical university
"Metinvest polytechnic",
Zaporizhzhia, Ukraine*

Мінц О.Ю.

*д.е.н., професор,
ТОВ «Технічний університет
«Метінвест політехніка»,
м. Запоріжжя, Україна*

Fokin Ye.A.

*student (group 051-22-1m),
LLC "Technical university
"Metinvest polytechnic",
Zaporizhzhia, Ukraine*

Фокін Є.А.

*студент гр. 051-22-1м,
ТОВ «Технічний університет
«Метінвест політехніка»,
м. Запоріжжя, Україна*

«Комплаєнс» (compliance) – це термін, який використовується для позначення дотримання організацією або особою вимог законодавства, норм, стандартів, правил та політик, та охоплює різні аспекти, такі як фінансові, юридичні, етичні, медичні, технічні, а також стосується вимог

регулюючих органів. Мета роботи – визначити основні методи управління комплаєнс-ризиками. Основна мета комплаєнсу полягає в тому, щоб запобігти порушенням закону та мінімізувати ризики, пов'язані з невідповідністю вимогам. Це може включати в себе внутрішні процедури, політики, навчання співробітників та контрольні механізми, спрямовані на забезпечення дотримання всіх необхідних вимог. Відповідність законам, правилам і стандартам у сфері комплаєнса зазвичай стосується таких питань, як дотримання належних стандартів поведінки на ринку, управління конфліктами інтересів, справедливе ставлення до клієнтів і забезпечення сумлінного підходу до їхнього консультування. До сфери комплаєнса належать також специфічні області, такі як: протидія легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму; розробка документів і процедур, що забезпечують відповідність діяльності компанії чинному законодавству; захист інформаційних потоків, протидія шахрайству і корупції, встановлення етичних норм поведінки співробітників тощо [1]. Добре налагоджена система комплаєнс дозволяє компанії: бути впевненим у спілкуванні з партнерами без будь-яких несподіваних сюрпризів, таких як відмова співпрацювати/провал процедури КУС; швидко та ефективно реагувати на запити державних органів та регуляторів; здійснювати ефективний контроль всередині компанії, уникаючи будь-яких порушень існуючих законів [2]. Ризик контрагента – це ймовірність того, що інша сторона в інвестиційній, кредитній або торговій операції може не виконати свою частину угоди та не виконати договірні зобов'язання [3].

Оцінка комплаєнс-ризиків контрагентів та їх управління є важливими аспектами в управлінні ризиками для бізнесу загалом.

Ідентифікація контрагентів: першим кроком є збір інформації про всіх контрагентів компанії, яка може включати юридичну структуру контрагента, юридичний та фактичний адрес, види діяльності та інші важливі дані.

Оцінка ризиків: проведення аналізу ризиків для кожного контрагента. Це може включати визначення рівня ризику, пов'язаного з їхньою фінансовою стійкістю, репутацією, можливістю порушення законів і регуляції, загальна благонадійність, та можливість виконувати договірні зобов'язання в заявленому статусі, а також іншими чинниками, що можуть впливати на бізнес.

Застосування санкцій та списків обмежених осіб: перевірка контрагентів, їх засновників/бенефіціарів, та посадових осіб на знаходження у списках обмежених осіб або під санкціями. Деякі країни

публікують такі списки, і їх перевірка може запобігти негативним наслідкам.

Системи внутрішнього контролю: розробка і впровадження системи внутрішнього контролю та процедур, для забезпечення відповідності з діючим законодавством та політиками компанії.

Моніторинг: процес моніторингу контрагентів на постійній основі, та оновлення інформації про контрагентів, коли вона змінюється.

Завершення контрагентських угод: у разі, якщо аналіз ризиків показує високий рівень небезпеки, бізнесу може бути краще утриматися від укладання контракту або знайти більш безпечних альтернативних контрагентів.

Навчання та свідомість персоналу: навчання співробітників компанії, які беруть участь у комплаєнс-контролі. Зазначені співробітники повинні бути усвідомлені щодо важливості дотримання внутрішніх і зовнішніх правил і політик.

Звітність і документування: розробка та подальше впровадження системи звітності та розкриття інформації щодо комплаєнс-ризиків, які відповідають прийнятим стандартам і процедурам компанії. Це може стати важливим доказом в разі спростування будь-яких правопорушень.

Використання технологій: використання сучасних технологій, таких як програмне забезпечення для моніторингу ризиків, штучний інтелект і аналітика даних, може значно полегшити процес оцінки та управління комплаєнс-ризиками.

Таким чином можна сказати, що управління ризиками можна розділити на кілька кроків та методів, які можуть бути використані для цього. Й ці кроки перераховані вище.

Перелік використаних джерел

1. Комплаєнс. URL: <http://surl.li/lwzmv>
2. Why is it important to manage corruption risks effectively? URL: <http://surl.li/lwzng>
3. Counterparty-risk. URL: <http://surl.li/lwzor>