

Секция «Обеспечение финансовой безопасности России: финансовые расследования в цифровой экономике»

**«Цифровые инструменты и методы в борьбе с финансовыми преступлениями в Российской Федерации»**

**Научный руководитель – Анищенко Александр Владимирович**

***Саная Тамар Звиадиевна***

*Выпускник (магистр)*

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа государственного аудита, Кафедра экономических и финансовых расследований, Москва, Россия

*E-mail: tamarsanaya@yandex.ru*

Современное общество неумолимо движется вперед – компьютеры, смартфоны, искусственный интеллект, криптовалюта, виртуальная реальность – казалось, все то, что было лишь частью фантастических фильмов, теперь стало реальностью. Конечно же, вместе с развитием технологий развивается все общество, включая не самые приятные его части – преступники. Именно они являются основной проблемой в финансовой сфере в 21 веке.

Согласно статистике [3], количество финансовых преступлений возросло примерно в 1,5 раза за последние 10 лет, все это обуславливает необходимость внедрения совершенно новых способов защиты от мошенников и преступников. Большая часть преступлений совершается дистанционно, так как многие банки и иные финансовые учреждения ведут свои операции в режиме онлайн и в большинстве случаев, человек может оплатить любые покупки, даже не выходя из дома, соответственно, различные преступники могут с такой же легкостью снять денежные средства.

Все вышесказанное обуславливает актуальность выбранной темы, так как на современном этапе внедрение новых технологий по борьбе с финансовыми преступлениями является как никогда важным, так как подобные преступления нарушают финансовую стабильность страны, ставя под сомнение возможность власти бороться с такими преступниками [2].

Исходя из этого, была поставлена цель работы – рассмотреть современные цифровые инструменты по борьбе с финансовыми преступлениями на территории Российской Федерации.

Для достижения поставленной цели необходимо выделить несколько основных задач:

- 1) Дать определение понятию «цифровые инструменты»
- 2) Выделить основные методы в области пресечения финансовых преступлений
- 3) Рассмотреть варианты практического применения, обозначенных инструментов на практике.

Теоретической базой работы стали различные статьи на тему финансовых преступлений. К примеру А.З. Арсланбенкова [2] дает определение и основные виды финансовых преступлений, О.И. Аплеева описывает [1] как можно использовать искусственный интеллект для борьбы с преступлениями, В.С. Ефимов [5] рассказывает об основных методах борьбы с финансовыми преступлениями на современном этапе. В совокупности все эти работы стали основой для написания статьи.

Для обработки информации из статей были использованы различные методы, например, дедукция, анализ, классификация и многие другие. Они позволили обобщить различные сведения в удобном формате.

В итоге было проведено исследование, в результате которого удалось решить поставленные задачи и найти необходимую информацию.

Под цифровым инструментами принято понимать тип инструментов, предназначенных для работы с данными на компьютере, к числу таких данных относятся финансовые операции, личные данные, сведения о регистрации и многое другое. Среди цифровых инструментов по борьбе с финансовыми преступлениями можно выделить различные технологии для мониторинга, а также для пресечения подобных преступлений [1]. Например, если наш инструмент обнаружил, что некий пользователь перевел крупную сумму денег в 01:00 по Московскому времени – то его счет временно блокируется, а персонал банка отменяет операцию. Стоит заметить, что подобная система уже активно применяется в нескольких банках на территории России (например Тинькофф, Сбербанк и другие).

Таким образом, удалось выделить основные аспекты борьбы с финансовыми преступлениями на современном этапе. У этих методов есть большой потенциал, однако их внедрение находится на низком уровне и требует дальнейшей доработки.

### Источники и литература

- 1) Алпеева О.И. ПРИМЕНЕНИЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И ИСКУССТВЕННОГО РАЗУМА ПРИ ПРЕДУПРЕЖДЕНИИ ПРЕСТУПНОСТИ. 2021. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/primeneniye-tsifrovyyh-tehnologiy-i-iskusstvennogo-razuma-pri-preduprezhdenii-prestupnosti>
- 2) Арсланбекова А.З. ПОНЯТИЕ И КЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ. 2015. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/ponyatie-i-klasifikatsiya-finansovyh-prestupleniy>
- 3) Борисов А.С. Особенности методики расследования финансовых преступлений на современном этапе. 2018. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-metodiki-rassledovaniya-finansovyh-prestupleniy-na-sovremennom-etape?ysclid=lsnhrqmj6v315228021>
- 4) Денисенко Е.С. ПРИМЕНЕНИЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В КРИМИНАЛИСТИКЕ. 2023. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/primeneniye-tsifrovyyh-tehnologiy-v-kriminalistike>
- 5) Ефимов В.С. Механизмы финансовых расследований в отечественной практике. 2015. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/mehanizmy-finansovyh-rassledovaniy-v-otechestvennoy-praktike?ysclid=lsnhrtomxg792933793>
- 6) Саттарова Н. А., Копина А. А. Актуальные проблемы финансового права. Учебник. М.: Прометей, 2018.
- 7) Цинделиани И. А., Батяева А. Р., Бадмаев Б. Г. Финансовое право. Учебник для бакалавров.-3-е изд. / под. ред Цинделиани И.А. — М.: Проспект, 2020. 656 с.