

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

Влияние искусственного интеллекта на преступления в сфере оффшоров

Научный руководитель – Хабибулин Алик Галимзянович

Торбенко Святослав Дмитриевич

Студент (магистр)

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

E-mail: swatradek@gmail.com

Развитие современной мировой экономики характеризуется повышенной мобильностью факторов производства, в частности, движения капитала на международном уровне. В свою очередь, международное движение капитала подразделяют на легальное и нелегальное. Шевченко Ю.Ю. в первом случае подразумевает экспорт капитала, а во втором – «бегство» капитала, то есть его незаконный вывоз. Отток капитала на национальном уровне включает комбинацию первого и второго вариантов. В рамках процессов международного движения капитала в развитых странах многие десятилетия осуществлялся вывоз капитала в страны, где сравнительно ниже уровень оплаты труда, поэтому создание зарубежных дочерних обществ и перенос филиалов в этих странах получил широкое распространение. При чем что в наше время, происходит активное внедрение Искусственного интеллекта в процесс создания таких компаний и организаций.

Искусственный интеллект (ИИ) оказывает значительное влияние на сферу финансовых преступлений, связанных с оффшорными зонами. С одной стороны, ИИ предоставляет мощные инструменты для анализа больших объемов данных, что помогает в выявлении и предотвращении незаконной деятельности, включая отмывание денег и финансовое мошенничество. Алгоритмы машинного обучения способны обнаруживать аномальные паттерны в финансовых транзакциях, что становится ключом к раскрытию сложных схем, используемых преступниками в оффшорных зонах. Это создает необходимость в постоянном совершенствовании технологий ИИ и укреплении правовых рамок, чтобы обеспечить эффективную борьбу с преступностью при сохранении баланса между безопасностью и конфиденциальностью информации.

В контексте укрепления правовых рамок в РФ для борьбы с преступлениями, связанными с оффшорными зонами и использованием искусственного интеллекта, было бы целесообразно сосредоточить усилия на нескольких ключевых аспектах. Во-первых, важно обновить и дополнить законодательство о финансовой отчетности и мониторинге транзакций, чтобы оно отражало новейшие технологические реалии. Во-вторых, следует усилить меры по борьбе с отмыванием денег, в том числе через внедрение инновационных ИИ-систем для анализа финансовых операций. Также, критически важно развивать международное сотрудничество в этой области, что потребует пересмотра существующих межгосударственных договоренностей и создания новых механизмов взаимодействия.

Конкретным примером закона, который мог бы быть предложен в РФ для укрепления правовых рамок в контексте использования искусственного интеллекта и борьбы с преступлениями, связанными с оффшорными зонами, является закон, требующий от финансовых учреждений использование систем ИИ для мониторинга и анализа трансграничных транзакций в реальном времени. Это могло бы включать обязательную верификацию идентификации клиентов при осуществлении операций с высоким риском, а также

предоставление докладов о подозрительных операциях в государственные регулирующие органы для дальнейшего анализа и предотвращения финансовых преступлений.

Укрепление правовых рамок в РФ в контексте борьбы с преступлениями, связанными с оффшорными зонами и использованием ИИ, требует комплексного подхода. Это включает в себя разработку и внедрение законодательства, ориентированного на новейшие технологии, усиление контроля за финансовыми операциями и расширение международного сотрудничества. Такие меры помогут не только эффективно противостоять финансовым преступлениям, но и обеспечить защиту экономики страны.

Источники и литература

- 1) Ю.В. Быстрова "Оффшоры - налоговый рай" 2021 URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/offshory-nalogovyy-ray?ysclid=lu6ztc80jn764080030> (дата обращения 20.03.2024)
- 2) Шевченко М.В., Фролов Д.В. "Оффшоры, свободные и особые зоны - экономика обмана, финансовых оттоков" 2017 URL: <https://www.semanticscholar.org/paper/%D0%9E%D1%84%D1%84%D1%88%D0%BE%D1%80%D1%8B%2C-%D1%81%D0%B2%D0%BE%D0%B1%D0%BE%D0%B4%D0%BD%D1%8B%D0%B5-%D0%B8-%D0%BE%D1%81%D0%BE%D0%B1%D1%8B%D0%B5-%D0%B7%D0%BE%D0%BD%D1%8B-%D1%8D%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%BC%D0%B8%D0%BA%D0%B0-%D0%BE%D0%B1%D0%BC%D0%B0%D0%BD%D0%B0%2C-%D0%92%D0%B8%D0%BA%D1%82%D0%BE%D1%80%D0%BE%D0%B2%D0%BD%D0%B0-%D0%92%D0%B8%D0%BA%D1%82%D0%BE%D1%80%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D1%87/8d59d7d1b99dce1e81a37bc06498c3f4a97dd3c9> (дата обращения: 20.03.2024)
- 3) Матусевич А.П. Оффшорные зоны: история, тенденции развития, влияние на российскую экономику 2021 URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ofshornyye-zony-istoriya-tendentsii-razvitiya-vliyanie-na-rossiyskuyu-ekonomiku?ysclid=lu6zlm85ca427558294> (дата обращения: 20.03.2024)
- 4) Григорьева Ю.П. Теоретические и методологические подходы к оценке последствий оффшорного бизнеса для развития современного международного движения капитала 2020 // "Экономика и социум" №6(25) 2016 с. 635-652.
- 5) Смирнов Е. Н. "Оффшорные схемы в современном международном движении капитала: особенности и механизмы противодействия." Вестник Евразийской науки 2018, №5, Том 10 с. 1-12.