

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

Этические аспекты использования искусственного интеллекта в сфере легализации денежных средств

Научный руководитель – Хабибулин Алик Галимзянович

Рогульский Данил Андреевич

Студент (магистр)

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

E-mail: Daxa.rogulsky@mail.ru

Тенденции быстрого развития общественных отношений, усовершенствование технического оснащения, появление новых возможностей в различных сферах жизни общества подвели человечество к тому, что основным объектом, как законных сделок, так и преступлений являются деньги. Произошло размывание границ между понятиями честь, долг, достоинство, оставив лишь отголосок от партнерских отношений. Гражданским законодательством предусмотрена свобода договора, позволяющая субъектам правоотношений заключать договоры, прямо не предусмотренные Гражданским кодексом РФ, но регулируемые его общими нормами.

Возникают также вопросы, что позволено делать с правовой точки зрения? На основе чего делать выбор? И кто в итоге будет виноват? Данная проблема уже получила отклики от компаний и регуляторов. Так, представители компании «Мерседес» прямо сказали, что их машины будут отдавать приоритет пассажирам, на что в Министерстве транспорта Германии был сразу же дан ответ, предвосхищающий будущее регулирование, — что делать такой выбор на основе ряда критериев будет неправомерно и в любом случае производитель будет нести ответственность [3].

Актуальной проблемой противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, становится и в связи с развитием информационных технологии, переходом рыночных отношений в киберпространство. Одним из последних подтверждений данного факта стало изменение отдельных положений постановления Пленума Верховного Суда РФ от 7 июля 2015г. № 32 «О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем». Разъяснено, что статьи УК РФ об ответственности за легализацию должны распространяться также на доходы, полученные в результате незаконных действий, произведенных с криптовалютой. Такое решение было принято в соответствии с рекомендацией Международной группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (далее – ФАТФ) [1].

Что касается контроля за выполнением юридическими и физическими лицами законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, то и здесь следует ожидать расширения области применения технологий искусственного интеллекта и робототехники. Способствовать этому будет в первую очередь необходимость противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) с использованием криптовалют, а также ускорение безналичных денежных расчетов, что может потребовать перехода к контролю в режиме онлайн с целью минимизации промежутка времени между моментом осуществления операции и моментом поступления данных об операции в контролирующий орган [2].

В заключение, этические аспекты использования ИИ в сфере легализации денежных средств требуют тщательного анализа и балансировки между эффективностью борьбы с преступлениями и защитой основных прав и свобод человека. Регуляторам, разработчикам и пользователям необходимо совместно работать над созданием этических рамок и стандартов, которые обеспечат ответственное и справедливое использование ИИ в этой области.

Источники и литература

- 1) Бархатова Е. Н. Сущность, причины и условия легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем // Вестник УЮИ. 2020. №3 (89). С. 44-51.
- 2) Казанцева С.Ю. Казанцев Д.А. Практика применения и перспективы развития технологий искусственного интеллекта и робототехники в сфере финансового контроля // Вопросы инновационной экономики. 2021. №2. С. 553-564.
- 3) Карлюк М. Этические и правовые вопросы искусственного интеллекта, 18 апреля 2018. Российский совет по международным делам. URL: <https://russiancouncil.ru/analytics-and-comments/analytics/eticheskie-i-pravovye-voprosy-iskusstvennogo-intellekta/> (дата обращения: 19.03.2024).