

Секция «Проблемы финансовых расследований и экономической безопасности»

## **Цифровизация как инструмент повышения эффективности процессов финансовых расследований**

**Научный руководитель – Бакулина Анна Александровна**

*Сергунина Вероника Владимировна*

*Студент (бакалавр)*

Финансовый университет, Москва, Россия

*E-mail: porova-veronika@mail.ru*

Цифровая революция изменяет традиционные способы ведения бизнеса как в частном, так и государственном секторах. Сильное воздействие цифровизация оказывает в государственном секторе: оцифровка деятельности в области финансовых расследований. Также цифровые технологии позволяют расследовать финансовые преступления внутренним службам безопасности в частном секторе.

Цифровые технологии не только способствуют трансформации существующих процессов в области финансовых расследований, но и открывают совершенно новые и ранее недоступные возможности для борьбы с преступностью: усиление участия граждан, интеллектуальная деятельность с использованием аналитики данных, расширенное использование информации социальных сетей, а также использование облачных технологий для совместной работы, хранения информации и расследования.

Цифровое расследование включает в себя комплексные процессы управления доказательствами и безопасности, межсетевые и межсекторные коммуникации и способы эффективного взаимодействия с общественностью. Кроме того, цифровизация расследований должна способствовать гибкости и масштабируемости, чтобы обеспечить согласованность с постоянно меняющимися требованиями и интеграцию с существующими или будущими системами расследования. Используя инструменты больших данных, органы и службы, занимающиеся финансовыми расследованиями, могут анализировать большие объемы данных, чтобы понимать криминальные модели и поведение и предупреждать преступления.

Существует ряд аналитических методов, которые могут использоваться для повышения эффективности финансовых расследований. Например, сотрудники правоохранительных органов США используют сложные алгоритмы для анализа каналов социальных сетей вместе с историческими данными о преступности для создания прогнозирующих карт. Идентификация и интерпретация конкретных событий в больших наборах данных и построение этих событий на визуальной временной шкале помогает сотрудникам понять последовательность действий преступника.

Технологические компании уже давно разработали алгоритмы, которые отслеживают пользовательские привычки. Например, при поиске информации Google отражает результаты в соответствии с алгоритмом релевантности. Поисковая система предоставляет пользователю то, что он хочет читать. Пользователи все чаще сталкиваются с настраиваемой контекстно-зависимой информацией и советами, полученными системами, которые собирают и анализируют их прошлые действия. В финансовом секторе метод заключается в том, что, отслеживая привычки пользователей, виды деятельности, поведенческие характеристики и финансовые данные, можно выявить предупреждающие признаки мошенничества, а также собрать доказательства, необходимые для осуждения.

Роботизация бизнес-процессов (Robotic Process Automation - RPA) используется для повышения общей эффективности и качества управления финансовыми рисками, обеспечивая устойчивую работу 24/7. RPA «боты» могут использоваться для проверки записей

клиентов или для документирования деловых сделок. Некоторые банки уже изучают машинное обучение (Machine Learning - ML) в области управления финансовыми рисками. Например, ML используется в транзакционном мониторинге для уменьшения ложных предупреждений и выявления сложных криминальных действий. Blockchain может переопределить то, как банки ведут процессы «Know your client» (KYC) - «Знай своего клиента». Технология может сделать процесс KYC чрезвычайно эффективным. Например, клиентские записи KYC могут быть введены в блок-цепочку, к которой могут обращаться другие банки. Как только это будет сделано, банк может просто получить доступ к блочной цепочке и к последним данным KYC. Использование блокады в управлении финансовыми рисками уже является реальностью в Азиатско-Тихоокеанском регионе.

Однако необходимо решить проблемы, связанные с масштабированием операций, анализом данных и безопасностью. Добыча данных, возможно, является самой большой проблемой, с которой сталкиваются в процессе финансовых расследований. Из-за большого количества данных, доступных из разных источников, органы и службы, занимающиеся финансовыми расследованиями, борются с тем, как лучше всего собирать, сопоставлять и анализировать различные цифровые данные.

### Источники и литература

- 1) Exploring new technologies to counter financial crime [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://financeandriskblog.accenture.com/cyber-risk/finance-and-risk/exploring-new-technologies-to-counter-financial-crime>. Дата обращения: 12.02.2018.
- 2) Data & civil rights: a new era of policing and justice [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://www.datacivilrights.org/pubs/2015-1027/Predictive\\_Policing.pdf](http://www.datacivilrights.org/pubs/2015-1027/Predictive_Policing.pdf). Дата обращения: 13.02.2018.