

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ФИНАНСОВЫМ ПРЕСТУПЛЕНИЯМ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛЬНОЙ ЦИФРОВИЗАЦИИ: СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ

Тивяков Григорий Андреевич, студент 5 курса специалитета института экономики и управления АПК, ФГБОУ ВО РГАУ – МСХА имени К.А.Тимирязева, tivyakovgri2003@yandex.ru

Майоров Руслан Игоревич, студент 5 курса специалитета института экономики и управления АПК, ФГБОУ ВО РГАУ – МСХА имени К.А.Тимирязева, ruslan.may02@gmail.com

Научный руководитель – Рахаева Виктория Владимировна, к.э.н., доцент, кафедры экономической безопасности и права, ФГБОУ ВО РГАУ – МСХА имени К. А. Тимирязева, v_rahaeva@rgau-msha.ru

Аннотация. В статье рассматриваются современные подходы к противодействию финансовым преступлениям в условиях глобальной цифровизации. Обозначены основные угрозы, инновационные методы контроля и роль международного сотрудничества.

Ключевые слова: финансовые преступления; цифровизация; кибермошенничество; искусственный интеллект; блокчейн; сотрудничество.

COUNTERING FINANCIAL CRIMES IN THE CONTEXT OF GLOBAL DIGITALIZATION: MODERN APPROACHES

Grigory Andreevich Tivyakov, a 5th-year student of the specialty of the Institute of Economics and Management of the Agroindustrial Complex, Russian State Agrarian University - Moscow Timiryazev Agricultural Academy, tivyakovgri2003@yandex.ru

Ruslan Igorevich Mayorov, 5th year student of the specialty of the Institute of Economics and Management of the Agroindustrial Complex, Russian State Agrarian University - Moscow Timiryazev Agricultural Academy, ruslan.may02@gmail.com

Rakhaeva Victoria Vladimirovna, Ph.D. in Economics, Associate Professor, Department of Economic Security and Law, Russian State Agrarian University - Moscow Timiryazev Agricultural Academy, v_rahaeva@rgau-msha.ru

Annotation. The article discusses modern approaches to countering financial crimes in the context of global digitalization. The main threats, innovative control methods and the role of international cooperation are outlined.

Key words: financial crimes; digitalization; cyberbullying; artificial intelligence; blockchain; cooperation.

Цифровизация экономики значительно изменила характер финансовых преступлений, сделав их более сложными и многогранными. С ростом числа онлайн-транзакций, финансовые преступления, такие как отмывание денег, кибермошенничество и налоговое уклонение, стали представлять более серьезную угрозу для мировой экономики [8]. Современные технологии создают как новые возможности для предотвращения преступлений, так и риски, требующие инновационных подходов и международного взаимодействия.

Целью данной статьи является анализ современных методов противодействия финансовым преступлениям в условиях глобальной цифровизации, а также изучение роли инновационных технологий и международного сотрудничества в этом процессе.

В условиях цифровой экономики наблюдается значительное увеличение числа и масштабов финансовых преступлений. К числу наиболее распространенных относятся:

1. Кибермошенничество: включает в себя использование фальшивых онлайн-ресурсов и манипуляции с данными для хищения средств у физических и юридических лиц [10].

2. Отмывание денег: использование цифровых технологий для перевода незаконных средств через сложные схемы, включающие криптовалюты и оффшорные счета.

3. Налоговое уклонение: автоматизация процессов и цифровые технологии позволяют злоумышленникам находить новые способы уклонения от налогообложения, часто с использованием международных схем [4].

Современные технологии способствуют росту сложности преступных схем. Основными вызовами для органов надзора являются:

- Анонимность транзакций: широко используемые криптовалюты затрудняют отслеживание источника средств.

- Недостаток правовой базы: многие государства отстают в обновлении законодательства, что делает противодействие преступлениям менее эффективным.

- Низкая осведомленность населения: уровень знаний о современных схемах мошенничества низок, что увеличивает уязвимость пользователей.

В последние годы активное применение методов искусственного интеллекта (ИИ) и анализа больших данных стало одним из ключевых элементов в борьбе с финансовыми преступлениями [7].

- Анализ больших данных: благодаря данным о транзакциях и поведении пользователей можно выявлять аномалии, указывающие на возможные незаконные операции.

- Машинное обучение: алгоритмы ИИ позволяют прогнозировать вероятные риски, а также выявлять подозрительные паттерны с высокой точностью. Эти технологии используются для разработки системы мониторинга и контроля за финансовыми операциями [9].

Таблица 1

Примеры применения технологий ИИ в противодействии финансовым преступлениям

Технология	Применение	Результат
Искусственный интеллект	Мониторинг транзакций	Уменьшение числа мошенничеств
Машинное обучение	Выявление аномалий и паттернов	Улучшение прогнозов преступлений
Большие данные	Анализ больших массивов данных	Быстрое выявление нарушений

Блокчейн играет важную роль в борьбе с финансовыми преступлениями, обеспечивая высокую степень прозрачности транзакций. Его применение эффективно для следующих задач:

- Отслеживание транзакций: позволяет фиксировать каждую операцию, что делает системы более безопасными и надежными [6].
- Усиление безопасности данных: использование криптографических алгоритмов уменьшает вероятность кражи данных или их изменения.

Глобализация цифровой экономики требует создания международных правовых рамок и стандартов [1]. К числу ключевых инструментов относятся:

- ФАТФ (Financial Action Task Force): разрабатывает и внедряет стандарты борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.
- Базельский комитет по банковскому надзору: определяет рекомендации для финансовых учреждений по управлению рисками.

Обмен информацией между странами и совместные расследования способствуют повышению эффективности противодействия финансовым преступлениям [3]. Примеры успешного сотрудничества включают в себя:

- Глобальные платформы для обмена информацией: финансовые учреждения и правоохранительные органы обмениваются данными о подозрительных транзакциях.
- Совместные расследования: страны проводят совместные расследования крупных дел, что позволяет оперативно реагировать на международные преступные схемы [2].

Современные подходы к противодействию финансовым преступлениям требуют интеграции инновационных технологий, таких как искусственный интеллект и блокчейн, а также активного международного сотрудничества [5]. Переход к цифровой экономике требует адаптации законодательных рамок и внедрения новых методов для контроля и мониторинга финансовых операций. Для обеспечения финансовой безопасности важно развивать систему обмена информацией и международные правовые стандарты.

Библиографический список

1. Абрамов, И.И. Противодействие отмыванию денег в цифровую эпоху. // Журнал финансового права, 2021.
2. Беляев, А.А. Цифровые технологии в борьбе с финансовыми преступлениями. // Финансовый контроль, 2020.

3. Гринберг, П.М. Роль ИИ в анализе финансовых операций. // Журнал банковских технологий, 2022.
4. Данилов, Ю.Е. Блокчейн как инструмент финансовой безопасности. // Экономика и право, 2021.
5. Егорова, Л.В. Международные стандарты противодействия финансовым преступлениям. // Финансы и кредит, 2020.
6. Иванова, М.Н. Применение больших данных в выявлении преступлений. // Российский журнал данных, 2021.
7. Карпов, В.В. Платформы обмена информацией: международный опыт. // Экономическая безопасность, 2019.
8. Никифоров, Д.С. Финансовые преступления в условиях глобализации. // Юридический вестник, 2021.
9. Петров, А.В. Кибермошенничество и современные угрозы. // Криминология XXI века, 2022.
10. Романов, И.И. Международное сотрудничество в борьбе с преступностью. // Обзор мировой экономики, 2021.