ЭФФЕКТИВНОСТЬ КОНТРОЛЬНО-НАДЗОРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ЦИФРОВУЮ ЭПОХУ: КАК ТЕХНОЛОГИИ ПОМОГАЮТ ВЫЯВЛЯТЬ ТЕНЕВЫЕ ДОХОДЫ И КОРРУПЦИЮ

Ольховая Александра Валерьевна

Плотникова Алина Александровна

студенты

научный руководитель: Выжитович А.М.

к.э.н., доцент

Сибирский институт управления — филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, г. Новосибирск

Аннотация. В настоящей статье рассматривается роль новейших технологий в борьбе с теневыми доходами и коррупцией

Ключевые слова: Экономическая безопасность, теневые доходы, неформальный сектор экономики, коррупция, новейшие технологии

Современное общество стремительно делает шаги вперед в сфере цифровизации, вступает в новую эпоху новейших технологий. Различные институты общества и государства сталкиваются с такими серьезными экономическими проблемами, как уход значительной части населения в теневую экономику и рост коррупции. В условиях цифровизации очевидным становится важность эффективных и практически рабочих механизмов контроля и именно новейшие технологии способны в этом помочь в выявлении, пресечении и предупреждении подобных преступлений.

Теневая экономика, коррупция, отмывание денег – эти явления приобрели новые масштабы и формы, активно используя возможности цифрового пространства для маскировки своих операций. Эффективная контрольно-надзорная деятельность в таких условиях требует кардинального переосмысления и активного внедрения инновационных технологий.

Число занятых в теневом секторе экономики в России на 3 квартал 2024 года составило 15,8 млн. человек, что составило 21,3 % от общей занятости населения, т.е. можно сделать вывод о том, что более ⅕ части страны находятся в неформальном секторе экономики. Теневые доходы также тесно связаны с сомнительными операциями, так как сомнительные операции часто используют для легализации доходов, полученных преступным путем.

Рассмотрим структуру подозрительных операций и отрасли экономики, формирующие спрос на теневые финансовые услуги за 2022-2024 гг.

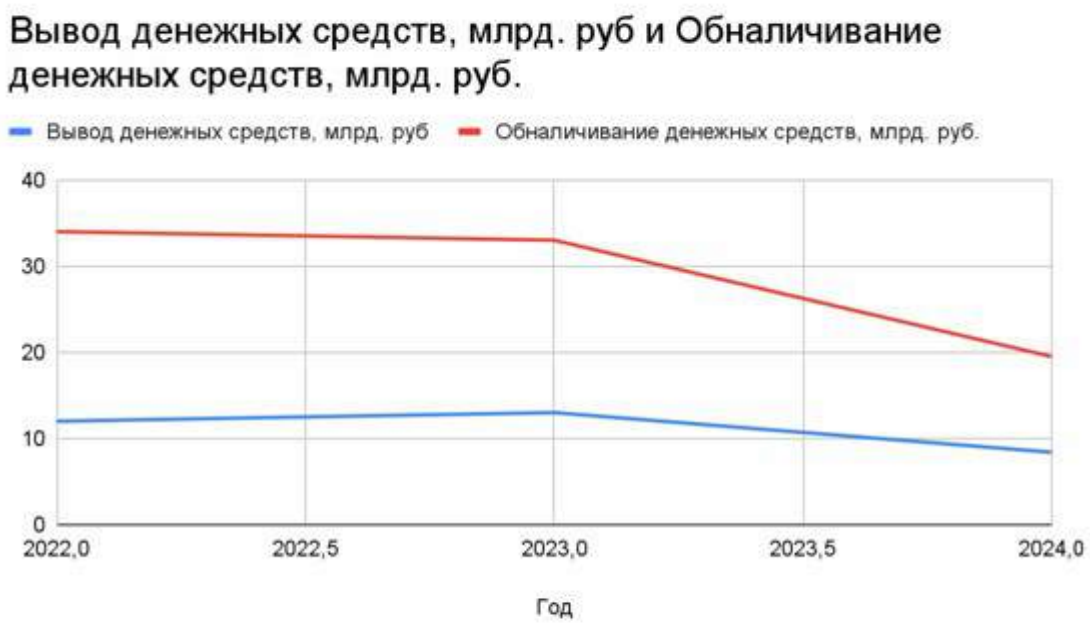


Рисунок 1 − Структура подозрительных операций и отрасти экономики, формирующие спрос на теневые финансовые услуги за 2022-2024 гг.

В 2022 году вывод денежных средств за рубеж составил 12 млрд. руб., а обналичивание денежных средств 34 млрд.

В первом полугодии 2023 года объемы подозрительных операций сократились на 9% вывод денежных средств составил 13 млрд. руб., а обналичивание денежных средств 33 млрд. руб.

В первом полугодии 2024 года сохранился тренд на снижение подозрительных операций — по сравнению с первым полугодием 2023 года их объемы сократились на 27%. Такой динамике способствовали принимаемые кредитными организациями и Банком России меры, а также функционирование информационно-аналитической системы — Платформы «Знай своего клиента». Согласно данным ЦБР вывод денежных средств составил 8,4 млрд. руб., обналичивание денежных средств - 19,5 млдр. руб.

Коррупция - не менее важная проблема, существующая в России. По данным Transparency International (международная неправительственная организация по борьбе с коррупцией и анализу уровня коррупции по всему миру) Россия в 2024 году заняла 154 место, что является худшим результатом в сравнении со статистикой с 1995 года. В Индексе восприятия коррупции (ИВК) за 2024 год Россия набрала 22 балла из 100, что соответствует 154-му месту из 180.

«Множество коррупционных рисков порождаются полномасштабной войной. Закрытые контракты в сфере обороны, закупки у единственного поставщика, режим секретности, который распространяется и на бюджет, на военные цели, — это далеко не полный список. Война

ослабляет антикоррупционный ландшафт и сводит к минимуму результаты антикоррупционных реформ в публичном секторе», — отмечает Алёна Вандышева, генеральный директор «Трансперенси Интернешнл — Россия».

Рассмотрим рейтинг 180 стран по индексу восприятия коррупции.



Рисунок 2 − Индекс восприятия коррупции Transparency International за 2024 г.

В борьбе с вышеперечисленными экономическими проблемами контрольно-надзорные органы используют комплексные подходы, в том числе цифровые технологии.

Внедрение цифровых технологий позволяет контрольно-надзорным органам:

1) Автоматизировать сбор и обработку данных: Системы электронного документооборота, электронные реестры, онлайн-кассы и другие цифровые инструменты позволяют автоматически собирать и обрабатывать огромные объемы данных о финансовых операциях, доходах и расходах.

2) Анализировать большие данные (Big Data): Алгоритмы машинного обучения и искусственного интеллекта (ИИ) позволяют выявлять аномалии, закономерности и скрытые связи, указывающие на признаки теневых доходов и коррупции. Например, выявление

подозрительных транзакций, нетипичных для данного сектора экономики или для конкретного налогоплательщика.

3) Осуществлять дистанционный мониторинг: Цифровые платформы позволяют осуществлять дистанционный мониторинг деятельности предприятий и организаций, выявлять нарушения и принимать оперативные меры.

4) Улучшить межведомственное взаимодействие: Цифровые платформы для обмена информацией между различными контрольно-надзорными органами позволяют координировать усилия и повышать эффективность борьбы с теневой экономикой и коррупцией.

5) Использовать блокчейн-технологии: Блокчейн обеспечивает прозрачность и неизменность информации о транзакциях, что может быть использовано для борьбы с коррупцией в сфере государственных закупок, управления земельными ресурсами и других областях.

Искусственный интеллект уже активно помогает в оценке и мониторинге эффективности государственного управления, способствуя улучшению прозрачности и ответственности. В качестве примера можно привести систему VigIA, разработанную исследовательским центром Tic Tank при Университете Росарио (Аргентина) в сотрудничестве с Банком развития Латинской Америки и Карибского бассейна (CAF). VigIA анализирует данные из системы государственных закупок, чтобы выявлять контракты с высоким риском коррупции. Система обрабатывает большие объемы информации, что позволяет определять проблемные области, оптимизировать управление бюджетными средствами и улучшать контроль со стороны государственных органов.

Внедрение любой концептуальной технологии неизбежно сталкивается с определёнными сложностями, и искусственный интеллект не является исключением. Использование нейросетей в борьбе с коррупцией связано с двумя основными проблемами: недостаточной объяснимостью и нехваткой качественных данных.

Необъяснимость решений, принимаемых ИИ, создаёт преграды для пользователей и специалистов, работающих с такими системами. Когда решения не имеют чёткого обоснования, возникают сомнения в их объективности, что затрудняет принятие практических решений. Одна из возможных стратегий для решения этой проблемы заключается в интеграции ИИ с блокчейном, что обеспечивает как прозрачность, так и безопасность данных.

Ситуация с нехваткой данных также требует внимания. Для того чтобы обучение систем проходило эффективно, исследователям необходимо обеспечить доступ к максимально полному набору информации о случаях коррупции, включая как недавние, так и исторические эпизоды. Такой подход создаст надёжную основу для анализа и прогнозирования, поскольку

комплексный и систематический сбор и обработка данных значительно увеличивают эффективность этих технологий.