

УДК 004.891.3

***СИНГАПУРСКИЙ СТАРТАП SILENT EIGHT КАК ПРИМЕР
ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА В БОРЬБЕ С
ОД/ФТ***

Блашникова Е.А.

Студентка 5 курса,

НИЯУ «МИФИ»,

Москва, Россия

Щербакова Е.А.

Студентка 5 курса,

НИЯУ «МИФИ»,

Москва, Россия

Аннотация

В данной статье рассматриваются особенности системы Silent Eight с точки зрения использования машинного обучения и искусственного интеллекта в противодействии отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Целью данной статьи является исследование функциональных возможностей применения искусственного интеллекта в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма. В результате проведенного исследования авторы делают вывод, что система Silent Eight позволяет более эффективно выявлять подозрительные операции по сравнению с человеком, что подтверждает обоснованность внедрения технологий искусственного интеллекта в сферу противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

Ключевые слова: искусственный интеллект, ПОД/ФТ, машинное обучение, банки, анализ подозрительных операций, идентификация, большие данные, мониторинг транзакций, должная осмотрительность.

***SINGAPORE STARTUP SILENT EIGHT AS AN EXAMPLE OF THE USE OF
ARTIFICIAL INTELLIGENCE IN THE FIGHT AGAINST OD / FT***

Blashnikova E.A.

5 year student

NRNU MEPhI,

Moscow, Russia

Scherbakova E.A.

5 year student

NRNU MEPhI,

Moscow, Russia

Annotation

This article discusses the features of the Silent Eight system in terms of the use of machine learning and artificial intelligence in combating money laundering and terrorist financing. The purpose of this article is to study the functional capabilities of the use of artificial intelligence in the field of combating money laundering and terrorist financing. As a result of the study, the authors conclude that the Silent Eight system allows for more effective detection of suspicious transactions compared to humans, which confirms the validity of the introduction of artificial intelligence technologies in the sphere of combating the legalization of criminal proceeds and terrorist financing.

Keywords: artificial intelligence, AML / CFT, machine learning, banks, suspicious transactions analysis, identification, big data, transaction monitoring, due diligence.

Все чаще в настоящее время появляются новые разработки в сфере искусственного интеллекта, что объясняется не только постоянным ростом мощности и производительности создаваемых человеком вычислительных машин, но и повышенным интересом со стороны ведущих государств и самых Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

влиятельных корпораций мира. Как итог, существенные финансовые и человеческие ресурсы, инвестируемые в исследования и разработки в данной области, приводят к значительным теоретическим и практическим результатам [1].

Искусственный интеллект сегодня понимается как комплекс родственных технологий и процессов, таких как, например, машинное обучение, виртуальные агенты и экспертные системы, главной особенностью которых выступает свойство интеллектуальных систем выполнять творческие функции, которые традиционно считаются прерогативой человека [3].

Сейчас все крупные компании стремятся к полной автоматизации всех бизнес-процессов, а также к оптимизации временных затрат на обработку и анализ больших данных [2]. В частности, крупнейшие мировые банки анализируют миллионы подозрительных транзакций каждый год. Очевидно, что осуществлять данный процесс вручную неэффективно. Все эти задачи могут быть реализованы с помощью использования искусственного интеллекта. Также стоит отметить, что широкое применение технологий искусственного интеллекта обусловлено его качественно лучшими результатами по сравнению с человеком [6].

В данной статье мы хотим рассмотреть конкретный пример использования технологии искусственного интеллекта в контексте ПОД/ФТ, а именно Сингапурский стартап Silent Eight. Silent Eight использует технологии машинного обучения и искусственного интеллекта для выявления и прекращения незаконных транзакций до того, как они произойдут. Silent Eight собирает и анализирует данные из тысяч документов и других источников. С помощью этих же источников информации система самообучается и со временем эффективнее выполняет задачи.

С помощью использования искусственного интеллекта Silent Eight может получать данные из всех доступных источников, а также анализировать

большие объемы информации одновременно и быстро предоставлять результаты [7].

Кроме того, системы Silent Eight просматривают и анализируют всевозможные виды источников данных - структурированные, полуструктурированные и неструктурированные данные в различных форматах. Технологии Silent Eight позволяют одновременно обрабатывать несколько петабайт данных и применять интеллектуальные алгоритмы для идентификации и визуализации потенциальных взаимосвязей между этими данными

С точки зрения должной осмотрительности необходимость правильной идентификации людей из разных частей мира является критической. Silent Eight использует расширенную многоязычную идентификацию, которая не ограничена языковыми барьерами, независимо от языка пользователя. Возможность многоязычной идентификации используется в сочетании с полным анализом других доступных данных (таких как даты и места), чтобы подтвердить личность человека с высокой степенью достоверности и правильно сопоставить имена с их фактическими владельцами [8].

Составляющими системы оптимизации мониторинга транзакций являются точность и эффективность [4]. Используя передовой искусственный интеллект, система Silent Eight может определять шаблоны, которые не могут быть унаследованы от устаревших систем, а также использовать машинное обучение для обучения и последовательного повышения производительности при продолжительном использовании.

То есть технологии Silent Eight позволяют решать проблемы, которые простое программирование на основе базовых правил не может решить, потому что эти программы имеют ограниченный набор правил, в то время как решения на основе искусственного интеллекта могут изучать новые правила помимо фундаментальных - так они становятся умнее и эффективнее со временем.

Системы Silent Eight могут быть интегрированы с существующими платформами и использовать существующие источники данных, они также могут быть адаптированы к различным пользовательским интерфейсам, чтобы максимизировать производительность пользователей [7].

Для аналитиков по вопросам должной осмотрительности принятие быстрых решений относительно подозрительных операций является конкурентным преимуществом [5]. Для каждой исследуемой операции Silent Eight выводит решение и полную сгенерированную на естественном языке рецензию, содержащую все необходимые доказательства и обоснование, подтверждающее принятое решение.

Одним из преимуществ системы Silent Eight является экономия рабочего времени, которая достигается за счет уменьшения количества ложных предупреждений, с которыми приходится иметь дело аналитикам.

Таким образом, мы приходим к выводу, что использование искусственного интеллекта и машинного обучения обуславливает дальнейшее развитие систем противодействия финансированию терроризма и легализации преступных доходов. Интеграция технологий искусственного интеллекта с существующими у подотчетных организаций платформами позволит значительно оптимизировать их деятельность и повысить эффективность.

Библиографический список:

1. Центральный Банк РФ Вопросы и направления развития регуляторных и надзорных технологий (RegTech и SupTech) на финансовом рынке в России / Центральный Банк РФ // Банк России. – 2019. - [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/48604/Consultation_Paper_181016.pdf (Дата обращения 01.11.2019)

2. Евменов В.П. Интеллектуальные системы управления: превосходство искусственного интеллекта над естественным интеллектом? — Изд-во URSS, 2017. — 304 с.
3. Википедия Свободная энциклопедия Искусственный интеллект / Википедия // [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: https://ru.wikipedia.org/wiki/Искусственный_интеллект (Дата обращения 01.11.2019)
4. Коваль С. А. Лингвистические проблемы компьютерной морфологии. — М.: Издательство СПбГУ, 2019. - 152 с.
5. Осипов Г. С. Лекции по искусственному интеллекту. — М.: Либроком, 2016. - 272 с.
6. Ручкин В. Н., Фулин В. А. Универсальный искусственный интеллект и экспертные системы. — Изд-во БХВ-Петербург, 2017. - 240 с.
7. Silent Eight Leveraging Artificial Intelligence against Money Laundering and Terrorist Financing / Silent Eight // [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <https://silenteight.com> (Дата обращения 01.11.2019)
8. Legal IT club ПОД/ФТ и машинное обучение / Legal IT club // [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <https://legal-it.club/pod-ft-i-mashinnoe-obuchenie> (Дата обращения 01.11.2019)

Оригинальность 95%