



ORIENTAL JOURNAL OF HISTORY, POLITICS AND LAW

journal homepage:

<https://www.supportscience.uz/index.php/ojhpl>

THE ADVANTAGES OF ARTIFICIAL INTELLIGENCE TOOLS IN THE PREMATURE PREVENTION OF THEFT OF INCOME IN CYBERSPACE

Botirjon Zokirov*independent applicant**University of Public Safety of The Republic of Uzbekistan**Tashkent, Uzbekistan*

ABOUT ARTICLE

Key words: artificial intelligence, machine learning, analysis of suspicious transactions, identification, transaction monitoring, development of algorithms.

Received: 09.01.24**Accepted:** 11.01.25**Published:** 13.01.25

Abstract: This article discusses the features of using machine learning and artificial intelligence in combating the laundering of criminal proceeds and suspicious transactions. The purpose of this article is to study the functional capabilities of using artificial intelligence in the field of combating money laundering. As a result of the study, it can be concluded that it is more effective to identify suspicious transactions compared to a person, the feasibility of introducing artificial intelligence technologies in the field of combating money laundering.

КИБЕР МАКОНДА ДАРОМАДЛАРНИНГ ТАЛОН-ТОРОЖ ЭТИЛИШНИ БАРВАҚТ ОЛДИНИ ОЛИШДА СУНЪИЙ ИНТЕЛЛЕКТ ВОСИТАЛАРИНИНГ АФЗАЛЛИКЛАРИ

Ботиржон Зокиров*мустақил изланувчи**Жамоат хавфсизлиги университети**Тошкент, Ўзбекистон*

МАҚОЛА ҲАҚИДА

Калит сўзлар: сунъий интеллект, рақамлашган ва автоматлашган тизимни ўрганиш, шубҳали операцияларни таҳлил қилиш, идентификация қилиш, транзакцияларни кузатиш, алгоритмларни ишлаб чиқиш.

Аннотация: ушбу мақолада жиноий даромадларни ва шубҳали операциялар транзакциясига қарши курашишда сунъий интеллект имкониятларидан фойдаланиш муҳокама қилинади. Бундан мақсад жиноий даромадларни легаллаштиришга қарши курашиш соҳасида сунъий интеллектдан фойдаланишни кенгайтиришдир. Ўтказилган тадқиқотлар натижасида шахсга нисбатан шубҳали

транзакцияларни аниқлаш, жиноий даромадларни легаллаштиришга қарши курашиш соҳасида сунъий интеллект технологияларини жорий этишнинг самарали эканлиги деган хулосага келиш мумкин.

ПРЕИМУЩЕСТВА ИНСТРУМЕНТОВ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА В ПРЕЖДЕВРЕМЕННОЙ ПРЕДОТВРАЩЕНИИ ХИЩЕНИЙ ДОХОДОВ В КИБЕР ПРОСТРАНСТВЕ

Ботиржон Зокиров

независимый соискатель

Университета общественной безопасности

Ташкент, Узбекистан

О СТАТЬЕ

Ключевые слова: искусственный интеллект, машинное обучение, анализ подозрительных операций, идентификация, мониторинг транзакций, Разработка алгоритмы.

Аннотация: В данной статье рассматриваются особенности использования машинного обучения и искусственного интеллекта в противодействии отмыванию преступных доходов и подозрительных транзакций. Целью данной статьи является исследование функциональных возможностей применения искусственного интеллекта в сфере противодействия легализации преступных доходов. В результате проведенного исследования можно сделать вывод, что более эффективно выявлять подозрительные операции по сравнению с человеком, обоснованность внедрения технологий искусственного интеллекта в сферу противодействия легализации преступных доходов.

Искусственный интеллект (ИИ) может использоваться для выявления подозрительных транзакций, которые могут быть связаны с отмыванием денег. ИИ может анализировать данные о транзакциях и выявлять аномалии, которые могут указывать на отмывание денег.

Конкретные способы, как ИИ можно использовать для борьбы с отмыванием денег:

- Анализ данных о транзакциях. ИИ может анализировать данные о транзакциях, чтобы выявить аномалии, такие как крупные транзакции, совершенные в короткие сроки, или транзакции, совершенные между связанными сторонами.
- Анализ социальных сетей. ИИ может анализировать социальные сети, чтобы выявить признаки отмывания денег, такие как публикации о роскошном образе жизни или сообщения о подозрительных транзакциях.

- Анализ геоданных. ИИ может анализировать геоданные, чтобы выявить признаки отмывания денег, такие как транзакции, совершенные в разных странах или регионах в короткие сроки[1].

Использование ИИ для выявления подозрительных транзакций может сделать задачу отмывания денег более сложной для преступников. Преступникам будет сложнее скрыть свои транзакции, поскольку они будут более подвержены обнаружению.

Конечно, использование ИИ для борьбы с отмыванием денег также имеет свои недостатки. Например, ИИ может ошибочно выявить транзакции, которые не связаны с отмыванием денег. Кроме того, ИИ может быть дорогостоящим и сложным в реализации[2].

Тем не менее, ИИ имеет потенциал стать мощным инструментом в борьбе с отмыванием денег.

Идей, которые могут быть использованы в борьбе с отмыванием денег:

- Введение новых международных стандартов по борьбе с отмыванием денег. Новые международные стандарты могли бы повысить эффективность борьбы с отмыванием денег в разных странах.

- Сотрудничество между правительствами и правоохранительными органами. Более тесное сотрудничество между правительствами и правоохранительными органами могло бы помочь в расследовании случаев отмывания денег.

- Повышение осведомленности общественности о рисках, связанных с отмыванием денег. Более осведомленная общественность могла бы помочь в выявлении подозрительных транзакций[3].

Пошаговый план по борьбе с отмыванием денег с использованием технологий искусственного интеллекта и машинного обучения

Цель:

- Сделать задачу отмывания денег более сложной для преступников, используя технологии искусственного интеллекта и машинного обучения для выявления подозрительных транзакций.

Задачи:

- Разработать алгоритмы машинного обучения для выявления подозрительных транзакций.

- Обучить эти алгоритмы на данных о транзакциях, полученных от финансовых институтов, правоохранительных органов и других источников.

- Внедрить эти алгоритмы в системы мониторинга финансовых транзакций.

Шаг 1: Сбор данных

Первый шаг - сбор данных о транзакциях, которые можно использовать для обучения алгоритмов машинного обучения. Эти данные могут быть получены из различных источников, включая:

- Финансовые институты, такие как банки, биржи и другие компании, занимающиеся обналичкой денег.
- Правоохранительные органы, которые расследуют случаи отмывания денег.
- Другие источники, такие как социальные сети и геоданные.

Данные должны быть тщательно очищены и обработаны, чтобы удалить любые ошибки или искажения.

Шаг 2: Разработка алгоритмов

После сбора данных необходимо разработать алгоритмы машинного обучения, которые будут использоваться для выявления подозрительных транзакций. Эти алгоритмы должны быть способны выявлять аномалии в транзакциях, которые могут указывать на отмывание денег.

Существует множество различных алгоритмов машинного обучения, которые можно использовать для этой задачи. Некоторые из наиболее распространенных алгоритмов включают:

- Деревья решений
- Наивный байесовский классификатор
- Логистическая регрессия

Выбор конкретного алгоритма зависит от конкретных данных, которые используются для обучения алгоритма.

Шаг 3: Обучение алгоритмов

После разработки алгоритмов необходимо обучить их на данных о транзакциях. Это делается путем предоставления алгоритмам данных и меток, указывающих на то, являются ли транзакции подозрительными или нет.

Обучение алгоритмов может занять некоторое время, в зависимости от количества данных и сложности алгоритма.

Шаг 4: Внедрение алгоритмов

После обучения алгоритмов их необходимо внедрить в системы мониторинга финансовых транзакций. Это позволит использовать алгоритмы для выявления подозрительных транзакций в реальном времени[4].

Системы мониторинга должны быть спроектированы таким образом, чтобы минимизировать количество ложных срабатываний.

Мониторинг и оценка

После внедрения алгоритмов необходимо осуществлять их мониторинг и оценку. Это необходимо для того, чтобы убедиться, что алгоритмы работают эффективно и выявляют подозрительные транзакции[5].

Для мониторинга и оценки алгоритмов можно использовать различные метрики, такие как:

- Точность
- Полнота
- Время отклика

Закключение. Использование технологий искусственного интеллекта и машинного обучения имеет потенциал стать мощным инструментом в борьбе с отмыванием денег. Однако важно отметить, что это лишь один из инструментов, которые могут быть использованы для борьбы с этой проблемой. Для эффективного противодействия отмыванию денег необходимо использовать комплексный подход, включающий в себя как технические, так и нормативные меры.

Список использованной литературы:

1. <https://www.fatf-gafi.org/en/home.html>;
2. <https://www.fsb.org/>;
3. <https://www.imf.org/en/Home>;
4. <https://www.fsa.gov.ru/>;
5. <https://www.fca.org.uk/>.