

УДК 336.74

ПРИМЕНЕНИЕ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА В ЦЕЛЯХ ПОД/ФТ В ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Анна Сергеевна Пинаева

студент

a.pinaeva1412@gmail.com

Ростовский государственный экономический университет

г. Ростов-на-Дону, Россия

Аннотация. В статье исследуется роль и практическое применение технологий искусственного интеллекта (ИИ) в системе противодействия легализации доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) на уровне финансовых организаций. Анализ проводится по двум ключевым направлениям: деятельность субъектов первичного финансового мониторинга (автоматизация идентификации клиентов, риск-ориентированный подход, формирование отчётов) и банковский сектор на примере ведущих российских банков (Сбер, ВТБ, Альфа-банк, Т-Банк). На основе сравнительного подхода выявлены дифференцированные технологические стратегии и специфические AI-профили ключевых игроков, а также показана трансформация внутренних комплаенс-процессов. Делается вывод о том, что интеграция ИИ способствует переходу финансовых организаций от реактивной к предиктивной модели контроля, повышая эффективность, точность и адаптивность их деятельности в сфере ПОД/ФТ.

Ключевые слова: искусственный интеллект, противодействие легализации доходов (ПОД/ФТ), финансовый мониторинг, финансовые организации.

Совокупные инвестиции лидеров российского финтех-сектора в искусственный интеллект приблизились к отметке в 600 миллиардов рублей за десять лет, а ежегодная отдача от этих вложений оценивается в 240 миллиардов. Таковы ключевые цифры масштабного исследования АФТ [2], раскрывающего состояние ИИ-трансформации в финансовом секторе.

Применение технологий искусственного интеллекта не ограничено одной отраслью. На текущий момент можно увидеть тенденцию [4] внедрения этого инструмента в различные сферы жизни, но мы остановимся на обзоре сфер применения искусственного интеллекта внутри национальной системы ПОД/ФТ.

В первую очередь стоит сказать о внедрении искусственного интеллекта в деятельность субъектов первичного финансового мониторинга. Для того, чтобы выполнять свои обязательства исходя из требований ФЗ-115[1], они активно применяют искусственный интеллект в различных направлениях [15].

– Идентификации клиентов. Одним из примеров является платформа от Центрального банка «Знай своего клиента» [13]. Платформа, которая позволяет оценить контрагента на риски участия клиентов в подозрительных операциях. Платформа была запущена в 2022 году. Изначально данный инструмент был доступен только организациям банковского сектора, но сейчас он активно используется многими субъектами первичного финансового контроля.

– Применения риск-ориентированного подхода. Чтобы классифицировать своих клиентов по степени риска, во многих субъектах создаются динамические профили клиентов [5], которые обновляются в реальном времени на основе данных по транзакциям клиента. Это обеспечивает актуальную информацию о клиенте, что даёт возможность оценить риск-профиль клиента.

– Генерация аналитических отчетов и автоматизация уведомлений о подозрительных операциях. Разработки в этой области позволяют ускорить

обработку данных, что позволяет актуализировать данные, как для внутреннего пользования организации, так и для внешних (надзорных) органов [6].

Стоит отдельно выделить активное внедрение и развитие ИИ в банковском секторе. «Искусственный интеллект использует каждый четвертый банк в стране, согласно анализу финансового рынка» [16].

В условиях стремительной цифровизации финансового сектора искусственный интеллект перестал быть инновационной опцией, превратившись в ключевой инструмент конкурентной борьбы. Лидеры рынка не только массово внедряют AI-решения, но и формируют собственные технологические специализации, создавая уникальные экосистемы и платформы. Рассмотрим, как четыре крупнейших российских банка — Сбер, ВТБ, Альфа-банк и Т-Банк — применяют передовые технологии для решения двух стратегических задач: совершенствования клиентского сервиса и обеспечения безопасности операций. Анализ их подходов позволяет выявить не только общие тренды, но и уникальные конкурентные преимущества, складывающиеся в дифференцированные технологические профили (табл.1.).

Таблица 1

Сравнительный анализ внедрения AI в крупнейших российских банках [2-3,8-9,11-12]

Банк	Ключевые AI-решения и технологии	Основные направления применения
Сбер	Чат-боты на генеративном AI, собственная экосистема AI (СберID, GigaChat, Kandinsky)	Работа с клиентскими запросами, противодействие ПОД/ФТ (финансовому мошенничеству) через внедрение собственных моделей в платформы.
ВТБ	Чат-боты, собственная AI/ML-платформа	Автоматизация обработки данных о клиенте, безопасность операций в реальном времени (блокировка при подозрительных действиях), углублённая верификация юридических лиц и бенефициарных владельцев.
Альфа-банк	Чат-боты, NLP-алгоритмы (анализ тональности)	Выявление информации о клиенте и оценка репутационных рисков через анализ новостей и данных из систем массовой информации.

Т-Банк	Чат-боты, автоматизированный е-КУС, поведенческий мониторинг	Сверхбыстрая идентификация (открытие счёта за 2 минуты), прогнозирование поведения клиента и выявление аномалий на основе истории операций в реальном времени.
--------	--	--

Проведенный анализ демонстрирует, что ведущие российские банки активно и дифференцированно внедряют технологии искусственного интеллекта, фокусируясь на двух ключевых приоритетах: повышении клиентского опыта и усилении безопасности. Универсальным инструментом для сервиса стали чат-боты на базе генеративного AI, которые используются всеми рассмотренными банками для автоматизации общения. Однако основные различия проявляются в специализированных подходах к риск-менеджменту и безопасности. Например, Сбер делает стратегическую ставку на создание собственной масштабной экосистемы AI-решений, такой как GigaChat и Kandinsky, интегрируя их для противодействия мошенничеству.

Внедрение искусственного интеллекта позволяет ускорить процесс обработки и анализа данных, а также дать точно и качественный прогноз по поведению клиентов, тем самым обеспечивая безопасность и регулируя деятельность в сфере ПОД/ФТ.

Таким образом, искусственный интеллект стал ключевым драйвером эволюции национальной системы ПОД/ФТ, проникая на все её уровни и создавая единую технологическую экосистему безопасности. На уровне субъектов первичного мониторинга ИИ трансформирует комплаенс-процессы — от автоматизированной идентификации и динамической оценки рисков до генерации отчётов, обеспечивая не только соблюдение закона, но и проактивность. В банковском секторе собственные AI-решения крупнейших игроков, от поведенческого анализа до е-КУС, служат одновременно целям безопасности и повышению клиентского опыта, становясь конкурентным преимуществом. Со стороны надзорных органов внедрение ИИ знаменует переход к «умному» регулированию: платформы вроде «Знай своего клиента» и «Прозрачный блокчейн» позволяют автоматизировать анализ больших данных,

выявлять сложные схемы и эффективно противодействовать новым угрозам, таким как криптооперации. В итоге интеграция искусственного интеллекта смещает парадигму от реагирования на инциденты к их прогнозированию и превентивному предотвращению, повышая устойчивость, прозрачность и адаптивность всей финансовой системы к современным вызовам.

Список литературы:

1. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 28.12.2024) // КонсультантПлюс. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (дата обращения: 02.12.2025)
2. 95 % компаний финансового рынка внедрили технологии ИИ в основные процессы // TelecomDaily. 2023. 2 августа. – URL: <https://telecomdaily.ru/news/2023/08/02/v-rf-95-kompaniy-finansovogo-rynka-vnedrili-tehnologii-ii-v-osnovnye-processy> (дата обращения: 02.12.2025)
3. AI в банках: эволюция или революция? // Босфера. 2025. 15 сентября. – URL: <https://bosfera.ru/bo/ai-v-bankah-evolyuciya-ili-revolyuciya> (дата обращения: 02.12.2025)
4. GigaChat: интеллектуальный ассистент с поддержкой диалога / ГК «Сбер». – URL: <https://giga.chat/> (дата обращения: 14.10.2025)
5. IDC: рынок искусственного интеллекта растет в четыре раза быстрее рынка ИТ// Открытые системы. СУБД. 2022. № 4. — URL: <https://www.osp.ru/os/2022/04/13056633> (дата обращения: 02.12.2025)
6. Автоматизация управления рисками и комплаенс-процессами: программный продукт «Единый профиль клиента» // ООО «Динамика». – URL: <https://dynamika.ru/solution/profil/> (дата обращения: 02.12.2025)

7. Дмитриев А.П. Автоматизация блокировки лиц по перечням Росфинмониторинга: реализация на базе .NET 8 и современных библиотек // Технические науки. 2025. № 4-1(103). С. 190-195

8. ИИ позволяет финразведке определять риски в сфере ПОД/ФТ // Информационно-правовой портал «115 Федеральный закон». 2024. – URL: https://115zakon.ru/news/rfm/ii_pozvolyaet_finrazvedke_opredelyat_riski_v_sfere_pod_ft/ (дата обращения: 02.12.2025)

9. Кандинский 3.0: генерация изображений по тексту // СберБанк. – URL: <https://www.sberbank.com/promo/kandinsky/> (дата обращения: 02.12.2025)

10. Караев Ю. Конвейер ML-систем и ловушка регулятора: как ВТБ реализует MLOps-практики без вайтбука // Хабр: IT-издание. 2022. – URL: <https://habr.com/ru/companies/vtb/articles/706922/> (дата обращения: 02.12.2025)

11. Пантелеева А. И. Применение алгоритмов обработки естественного языка (NLP) для анализа влияния политических новостей на финансовые рынки // Вестник науки. 2025. № 1(82). С. 1096-1101

12. Пичугин Д. Краткий обзор платформы данных Т-Банка // Хабр: IT-издание. – URL: <https://habr.com/ru/companies/tbank/articles/926886/> (дата обращения: 02.12.2025)

13. Платформа взаимодействия «Знай своего клиента» (ЗСК) // Банк России. – URL: https://cbr.ru/counteraction_m_ter/platform_zsk/ (дата обращения: 14.10.2025)

14. Применение искусственного интеллекта на финансовой рынке: доклад для общественных консультаций // Банк России.– URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/156061/Consultation_Paper_03112023.pdf (дата обращения: 02.12.2025)

15. Финразведка назвала сроки запуска сервиса криптопроверки в банках: новостное сообщение // РБК. – URL: <https://www.rbc.ru/finances/21/02/2025/67b740a79a794735f54c3037> (дата обращения: 02.12.2025)

16. ЦБ: каждый четвертый банк в России использует технологии ИИ: новость // ТАСС: интернет-издание. – URL: <https://tass.ru/ekonomika/25288069> (дата обращения: 02.12.2025)

UDC 336.74

**APPLICATION OF ARTIFICIAL INTELLIGENCE FOR THE PURPOSES
OF SUB/FT IN FINANCIAL ORGANIZATIONS**

Anna S. Pinaeva

student

a.pinaeva1412@gmail.com

Rostov State University of Economics

Rostov-on-Don, Russia

Abstract. The article explores the role and practical application of artificial intelligence (AI) technologies in the system of countering money laundering and terrorist financing (AML/CFT) at the level of financial organizations. The analysis is conducted in two key areas: the activities of primary financial monitoring entities (automation of customer identification, risk-based approach, and reporting) and the banking sector, exemplified by leading Russian banks (Sber, VTB, Alfa-Bank, and T-Bank). Based on a comparative approach, differentiated technological strategies and specific AI profiles of key players are identified, and the transformation of internal compliance processes is demonstrated. It is concluded that the integration of AI contributes to the transition of financial institutions from a reactive to a predictive control model, increasing the efficiency, accuracy, and adaptability of their AML/CFT activities.

Key words: artificial intelligence, anti-money laundering (AML), financial monitoring, financial institutions.

Статья поступила в редакцию 09.12.2025; одобрена после рецензирования 20.12.2025; принята к публикации 29.12.2025.

The article was submitted 09.12.2025; approved after reviewing 20.12.2025; accepted for publication 29.12.2025.