

УДК 33 DOI: 10.14451/1.254.309

Интеграция современных технологий в исследование контрагентов при проведении финансовых расследований

© 2026 **Исламова Гульнур Фаилевна**

Магистрант. Финансовый университет при Правительстве РФ (Уфимский филиал), Уфа.

E-mail: islamova_gulnur@bk.ru

© 2026 **Шашкова Татьяна Николаевна**

Кандидат экономических наук. Финансовый университет при Правительстве РФ (Уфимский филиал), Уфа.

E-mail: shtnbu21@mail.ru

Ключевые слова: исследование контрагентов, благонадежность контрагентов, финансовые преступления, мошеннические схемы, экономическая безопасность, современные технологии в финансовых исследованиях.

В статье рассматривается вопрос применения современных технологий в исследовании контрагентов при проведении финансовых расследований и определения их влияния на повышение эффективности обнаружения фактов финансовых преступлений и сокращения трудозатрат, связанных с проведением финансовых расследований. Рассмотрены основные типы финансовых преступлений, совершаемых через контрагентов и методы исследования контрагентов, используемые при их выявлении, обнаружены существенные недостатки в организации процесса исследования контрагентов в российских организациях, что способствует росту числа преступных схем и увеличению связанных с ними финансовых потерь. Выявлено, что процедура исследования контрагентов занимает одно из ключевых мест в процессах проведения финансовых расследований, так как позволяет обнаруживать факты осуществления незаконных операций, таких как отмыwanie денежных средств, полученных преступным путем, уклонение от налогов, фальсификацию и коррупцию. Интеграция современных технологий в исследование контрагентов позволяет повысить эффективность обнаружения фактов финансовых преступлений и сократить трудозатраты, связанные с проведением финансовых расследований. Сформулированы основные направления интеграции современных технологий, направленные на повышение эффективности исследования контрагентов в процессе финансовых расследований и снижение рисков финансовой безопасности.

В современных условиях в связи с нестабильностью финансовой ситуации, несмотря на усиление контроля со стороны контролирующих органов, финансовые преступления продолжают оставаться основной из главных угроз, влияющих как на финансовое положение организаций, так и на репутацию.

Организации, банки, контролирующие органы сталкиваются с увеличивающимися объемами данных и усложнением схем финансовых преступлений в связи с использованием злоумышленниками усложнённых схем скрытия своих действий и созданием цепочек аффилированных компаний, подставных лиц и офшорных структур.

Традиционные методы проверки контрагентов, основанные на ручном анализе документов и видимых данных, становятся неэффективными в условиях необходимости быстрого реагирования и обработки больших объемов информации, что делает выявление настоящих владельцев и источников средств затруднительным.

В результате, риск легализации преступных доходов, мошеннических операций и финансирования терроризма увеличивается, подрывая доверие к финансовым данным и нарушая стабильность экономики.

Таким образом, актуальность исследования заключается в необходимости интеграции современных технологий для обеспечения высокого уровня исследования контрагентов, повышения эффективности финансовых расследований и своевременного предотвращения и предупреждения финансовых преступлений.

Целью настоящего исследования является определение основных видов финансовых преступлений, совершаемых через привлекаемых контрагентов, а также определение возможности использования современных технологий с целью увеличения эффективности исследования контрагентов в процессе финансовых расследований.

Задачами исследования является анализ основных схем финансовых преступлений, совершаемых через привлекаемых контрагентов, и методов исследования контрагентов в процессе финансового расследования, в том числе анализ возможностей применения современных технологий при исследовании контрагентов.

Исследование базируется на комплексном анализе нормативно-правовых актов Российской

Федерации, регламентирующих и регулирующих процесс исследования контрагентов в процессе финансового расследования, а также на обзоре литературных изданий и данных корпоративных отчетов, и кейсов российских компаний, столкнувшихся со случаями финансовых преступлений, совершаемых через контрагентов. Используются методы системного анализа, сравнительного обзора литературы.

В качестве источников информации применены базы данных научных публикаций, официальные отчеты компаний, а также аналитические материалы профильных организаций.

В последние годы в научной и практической литературе наблюдается активное исследование возможностей внедрения информационных технологий и автоматизированных систем в процессы финансовых расследований, в том числе в процесс исследования контрагентов для выявления фактов финансовых преступлений и снижения рисков их совершения. Возросший интерес к этому вопросу связан с тем, что развитие цифровых решений способствует борьбе с отмыванием денег, уклонением от уплаты налогов и финансовыми преступлениями в целом.

Традиционные методы проверки контрагентов основывались на ручном сборе и анализе документов, что имело значительные ограничения по времени и масштабируемости. Использование современных технологий для исследования контрагентов позволяет снизить ограничения по времени и масштабируемости.

Так, Гаджиев Н. Г. подчеркивает, что «применение современных технологий при исследовании контрагентов обеспечивает ускорение процессов выявления подозрительных связей и операций, повышение точности, и, следовательно, вероятности обнаружения преступных схем, систематизацию и автоматизацию сбора данных, минимизацию человеческого фактора и ошибок [5].

Самыгин Д. Ю. отмечает, что «обработка больших массивов данных (Big Data) позволяет выявлять нестандартные связи между субъектами,

подозрительные транзакции и операции, которые иначе остаются незамеченными при ручном анализе» [9].

Внедрение искусственного интеллекта в аналитические системы по мнению Сотниковой Л. В. «способствует созданию автоматизированных моделей оценки риска, выявлению подозрительных схем и прогнозированию потенциальных преступных действий» [1].

Казакова Н. А. отмечает, что «внедрение современных технологий сталкивается с рядом препятствий: недостаточной нормативной базой, угрозами неправомерного использования или утечек информации, а также недостатком специалистов с профильными компетенциями» [6].

Таким образом, можно отметить, что, согласно литературным источникам, интеграция современных технологий в исследование контрагентов играет ключевую роль в повышении эффективности финансовых расследований. Использование автоматизированных систем, аналитики данных, ИИ и блокчейн-технологий способствует быстрому выявлению угроз, предотвращению преступлений и повышению прозрачности финансовых операций.

В современных условиях в связи с увеличивающимися объемами данных и повышением контроля со стороны контролирующих органов наблюдается усложнение схем финансовых преступлений, а именно: использованием злоумышленниками усложнённых схем скрытия своих действий, созданием цепочек аффилированных компаний, подставных лиц и офшорных структур.

Несмотря на совершенствование методов исследования контрагентов и внедрение процедур проверки контрагентов на благонадежность, это свидетельствует о том, что проблема увеличения эффективности исследования контрагентов остается актуальной для российских организаций и требует постоянного совершенствования.

Анализируя обзоры аудиторских и консалтинговых компаний («Внутрикорпоративные расследования: 2024» Технология доверия, «Современ-

ные тенденции корпоративного мошенничества: анализ причин и методов противодействия» Б1) можно прийти к выводам, что с финансовыми преступлениями в России сталкиваются как малые компании, так и крупные организации. При этом по сравнению с прошлыми годами наблюдается рост фактов мошеннических действий.

Так, например, факты финансовых преступлений обнаруживаются чаще всего при осуществлении таких бизнес-процессов как капитальное строительство и инвестиционные проекты (91%), закупка товаров, работ и услуг (80%), которые непосредственно связаны с привлечением сторонних контрагентов.

Кроме того, аффилированность сотрудников и контрагентов часто является одной из основных причин совершения мошеннических действий.

Основные схемы мошеннических действий с контрагентами, используемые при осуществлении финансовых преступлений, связанные с сокрытием реальных операций, хищением средств и уходом от налогообложения:

- Создание подставных предприятий для проведения фиктивных сделок или получения средств, которые в реальности не связаны с реальной хозяйственной деятельностью.
- Использование «фирм однодневок» для проведения операций и отмывания средств.
- Организация сложных цепочек связанных компаний, чтобы запутать и скрыть реальных владельцев и источники средств.
- Использование офшорных структур для снижения налоговых обязательств или скрытия источников доходов.
- Проведение фиктивных или убыточных сделок с целью скрытия преступных доходов, получения необоснованных налоговых выгод или отмывания денег.
- Неправомерное занижение стоимости активов для налоговой или финансовой выгоды.
- Использование поддельных банковских счетов или транзакционных схем для отмывания денег выведения средств за границу или сокрытия преступных доходов.

- Подделка контрактов, счетов-фактур, актов выполненных работ или других документов для искажения реальной ситуации и введения в заблуждение аудиторов и контролирующих органов.
- Проведение нелегальных транзакций под видом легальных сделок для сокрытия нелегальных источников доходов или уклонения от налогов.
- Проведение сделок с «связанными» компаниями или близкими лицами по завышенным или заниженным ценам с целью присвоения средств или ухода от налогообложения.
- Использование фиктивных залоговых сделок, чтобы получить кредиты или займы, которые будут выделены под ложные обязательства.
- Анализ цепочек платежей и источников происхождения средств.
- Анализ соответствия предоставленной информации с данными из внешних источников.
- Использование рейтинговых систем и бизнес-метрик для оценки надежности.
- Обнаружение аномалий и подозрительных схем.

Для автоматизации процессов сбора и анализа информации, выявления потенциальных рисков, используются следующие методы интеграции современных технологий в процесс исследования контрагентов:

В связи с вышеуказанным, при проведении внутренних финансовых расследований и при построении системы внутреннего контроля организации часто применяют процедуры по проверке контрагентов (82%).

Процедуры проверки контрагентов при проведении финансовых расследований включают систематический набор шагов, направленных на выявление потенциальных рисков, мошенничества или незаконных операций.

Основные методы исследования контрагентов:

- Анализ учредительных документов (устав, учредители, регистрационные сведения).
- Проверка информации в государственных и коммерческих базах данных (ФНС, ЕГРЮЛ, ЕГРИП).
- Изучение финансовой отчетности, налоговых деклараций и финансовых показателей.
- Оценка деловой репутации на основе СМИ, судебных дел, расследований.
- Проверка участия в правовых спорах, банкротствах или санкциях.
- Выявление связанных лиц и компаний.
- Анализ связей через аффилированных лиц, владельцев, бенефициаров и аффилированных структур с помощью аналитических систем и баз данных.
- Мониторинг банковских операций, подозрительных транзакций и схем оптимизации налогов.

- Автоматизированный сбор данных из открытых и закрытых источников (госреестры, судебные базы, СМИ, соцсети, финансовые отчеты).
- Глубокий анализ и выявление связей – алгоритмы машинного обучения находят скрытые связи между компаниями и физическими лицами (например, общие учредители, аффилированные структуры), строят карты связей, помогая обнаружить потенциальные конфликты интересов или сомнительные схемы.
- Мониторинг репутации в реальном времени – ИИ анализирует тональность упоминаний и содержание публикаций, выявляет возможные негативные аспекты или предупредительные сигналы.
- Автоматизация комплаенс-проверок – ИИ проверяет контрагента на соответствие различным требованиям, таким как санкционные списки, антикоррупционные законы и другие нормативные акты.

Онлайн-сервисы по проверке контрагентов (СБИС, Контур.Фокус, СПАРК, и т.д.) используют искусственный интеллект, машинное обучение, роботизированные процессы и системы больших данных для сбора данных из открытых и закрытых источников.

Функциональные возможности наиболее популярных онлайн-сервисов по проверке контрагентов:

- Контур.Фокус – позволяет диагностировать финансовые и налоговые рискованные факторы и мониторить изменения сведений

- СПАРК – позволяет диагностировать финансовые и налоговые рискованные факторы с применением специализированных индексов, создание собственных хранилищ с комплексным набором сведений
- СБИС – комплексное исследование рыночной конъюнктуры, подготовка аналитической справки о контрагенте

Банки, например, Т-Банк, используют в своей деятельности ИИ-скоринг, позволяющий для принятия решений оценивать клиентов по балльной оценке. Скоринг построен на машинном обучении для построения прогнозных моделей, анализе больших данных (Big Data), NLP для анализа текстовой информации.

Данная система позволяет учитывать такие факторы, как финансовые показатели, историю судебных исков, репутационные риски, отраслевые особенности, для формирования рейтингов. Кроме того, он минимизирует человеческие факторы при формировании градации контрагентов и позволяет не только оценивать текущее состояние, но и прогнозировать вероятность наступления неблагоприятных событий в будущем.

Результатами применения скоринга в банках стала более точная оценка кредитоспособности контрагентов, снижение уровня просроченной задолженности и ускорение принятия решений.

Еще одним примером применения современных технологий в проверке контрагентов является комплексная платформа «СберКонтакт» от Сбербанка. Она также построена на машинном обучении, NLP, компьютерном зрении (для анализа документов).

Платформа «СберКонтакт» позволяет осуществлять непрерывный мониторинг для первоначальной проверки контрагента, а скоринг ИИ в дальнейшем отслеживает ключевые события и уведомляет о них, присылая мгновенные оповещения (падение кредитного рейтинга, новый судебный иск и т.п.).

Резюмируя вышеуказанное, можно прийти к выводу, что интеграция современных технологий в процесс проверки контрагентов позволяет

повысить эффективность обнаружения фактов финансовых преступлений и сократить трудозатраты, связанные с проведением финансовых расследований. Кроме того, использование автоматизированных систем и аналитических платформ при проверке контрагентов обеспечивает более оперативную и точную оценку благонадежности контрагентов, минимизирует человеческий фактор и повышает уровень информационной прозрачности.

Результаты исследования подтверждают актуальность и необходимость интеграции современных технологий в процесс исследования контрагентов при проведении финансовых расследований. В условиях усложнения схем финансовых преступлений и роста объема данных, автоматизация и аналитические системы, построенные на интеграции современных технологий в процесс исследования контрагентов, являются незаменимыми инструментами предупреждения рисков возникновения и выявления финансовых преступлений. Значимую роль в этом процессе играет внедрение платформ на базе искусственного интеллекта, систем больших данных, машинного обучения и NLP, что позволяет оперативно выявлять потенциальные риски, анализировать репутационные и финансовые показатели контрагентов, а также прогнозировать возможные угрозы.

Кроме технологического аспекта, важное значение приобретает развитие культуры цифровой грамотности, повышение квалификации специалистов по финансовым расследованиям. Эффективность интеграции современных технологий зависит от поддержки руководства, а также от внедрения стандартов и процедур, соответствующих актуальным требованиям информационной безопасности и защиты данных. В условиях российской специфики, активное развитие нормативных актов в области цифровых технологий и обеспечение полной прозрачности процедур анализа контрагентов создает дополнительные предпосылки для повышения уровня внутреннего контроля и профилактики мошенничества.

Эффективное исследование контрагентов играет ключевую роль в предотвращении и выявлении финансовых преступлений в современной России. Для повышения результативности таких процедур необходимо активное внедрение современных технологий, включая анализ больших данных, автоматизацию процессов, системы искусственного интеллекта и машинного обучения. Важным аспектом является развитие цифровых технологий, которые позволяют оперативно и точно собирать, обрабатывать и анализировать информацию о контрагентах, а также своевременно выявлять потенциальные риски и угрозы.

Кроме того, необходимо повышать квалификацию специалистов, работающих в области финансовых расследований и внутреннего контроля, а также совершенствовать нормативно-правовую базу с учетом новых технологий и ме-

тодов расследования. Важной задачей является разработка отечественных стандартов и документов, адаптированных к специфике российского законодательства и условий рынка, что обеспечит единые подходы и повысит качество проведения исследований.

Перспективные направления дальнейших исследований связаны с внедрением новых информационных технологий и разработкой инновационных инструментов, способных значительно повысить эффективность поиска и анализа контрагентов, а также обеспечить более высокий уровень защиты данных и информационной безопасности. Совмещение технологических инноваций с развитием нормативной базы и квалификации специалистов позволит создать более устойчивую и эффективную систему борьбы с финансовыми преступлениями в России.

Библиографический список

1. Учет, анализ, аудит и статистика: вызовы и стратегии в условиях новой реальности : материалы Международной научно-практической студенческой конференции. 19 декабря 2022 г. – 2023. – 607 с.
2. Андреев В. Д. Комплексный аудит экономической безопасности хозяйствующих субъектов : учебное пособие и практикум. – М. : Магистр: Инфра-М, 2024. – 392 с.
3. Богатая И. Н., Богатая О. А. Внутренний корпоративный контроль и аудит мошенничества : учебное пособие. – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс Ростовского государственного экономического университета (РИНХ), 2178.
4. Вилисов В. Я., Суков И. Е. Инструменты внутреннего контроля : монография. – М. : РИОР: Инфра-М, 2025. – 262 с.
5. Гаджиев Н. Г., Коноваленко С. А. Ревизионные и экспертно-аналитические методы выявления нарушений в учете и отчетности организаций : учебное пособие. – М. : Инфра-М, 2024. – 218 с.
6. Казакова Н. А. Финансовая безопасность компании : учебник. – М. : Инфра-М, 2025. – 316 с.
7. Касьянова С. А., Салий В. В., Шарудина З. А. Методические аспекты оценки системы внутреннего контроля организации: монография. – М. : Инфра-М, 2024. – 334 с.
8. Осипов В. И. Контроль и аудит деятельности коммерческой организации: внешний и внутренний : учебное пособие. – М. : Инфра-М, 2024. – 221 с.
9. Самыгин Д. Ю., Барышников Н. Г., Тусков А. А. Методика аудиторской проверки: процедуры, советы, рекомендации : монография / под ред. Н. Г. Барышникова. – М. : Инфра-М, 2024. – 231 с.
10. Серебрякова Т. Ю. Риски организации и внутренний экономический контроль : монография. – М. : Инфра-М, 2024. – 111 с.
11. Серебрякова Т. Ю., Бирюкова О. А. Внутренний контроль и контроллинг : учебное пособие / под ред. Т. Ю. Серебряковой. – М. : Инфра-М, 2024. – 238 с.
12. Сотникова Л. В. Мошенничество в финансовой отчетности: обнаружение и предупреждение : учебник. – М. : Русайнс, 2024. – 394 с.