# AI-детектив

## система проактивной защиты

Управление организации расследований Департамента безопасности

## актуальность

теневой финансовый рынок в 2026 году окончательно ушел в цифровую среду: закрытые Telegram-каналы стали основным инструментом мошенников, а классические антифрод-системы реагируют постфактум — когда преступление уже запущено, а данные клиентов скомпрометированы; также ЦБ фиксирует рост «раздолжителей» и схем с поддельными документами.

и раздолжнители
и «черные» брокеры
мошенники-«невидимки»
поддельные документы и данные

# знает самые новые схемы

агент работает на три новых типа мошеннических схем: «чёрные брокеры» — берут предоплату за помощь в получении кредитов/инвестиций и исчезают; «раздолжители» — обещают списание долгов, но пропадают или дают опасные советы, которые увеличивают задолженность; недобросовестные банкроты — искусственно наращивают долги, выводят активы и инициируют преднамеренное банкротство, оставляя кредиторов ни с чем.

## предотвращенный ущерб:

# >800 млн ₽

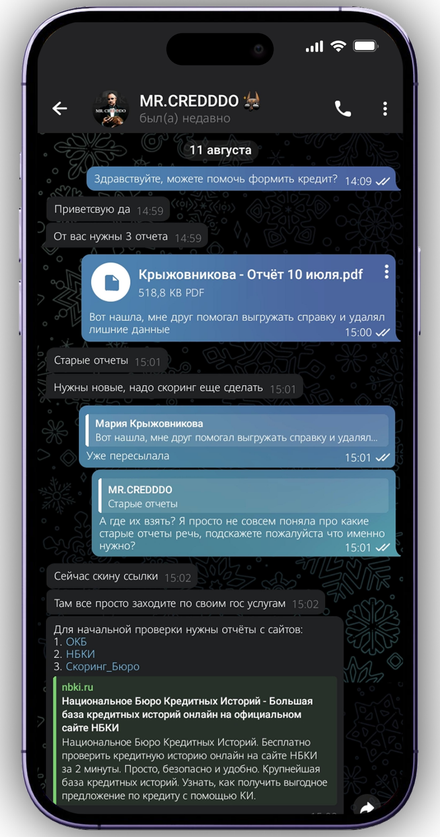
**>18 000 недобросовестных заёмщиков** выявили

деятельность **>1800 «черных» брокеров** пресекли;
также выявлено >2500 компаний на продажу

Управление организации расследований Департамента безопасности

# агенты «Катя» и «Света» обладают высокой степенью автономности

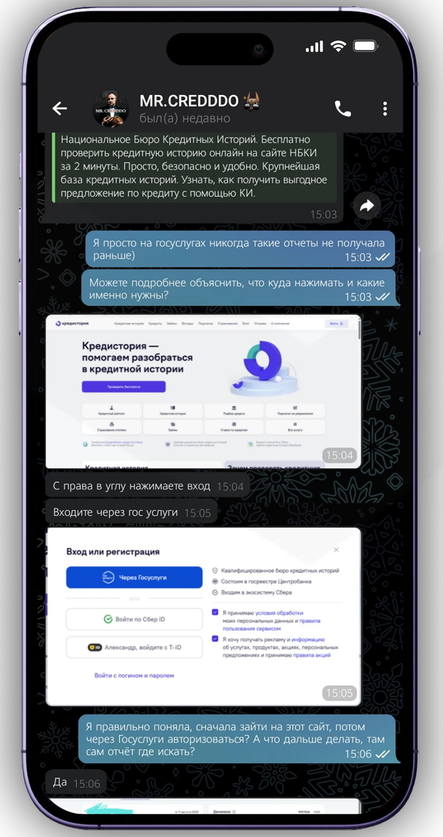
не только автономно ведут разведывательную деятельность (мониторят информационное поле), но и инициируют и поддерживают реалистичные диалоги с мошенниками под видом потенциальных клиентов, чтобы завоевать их доверие; агенты генерируют реалистичные документы (отчеты и т.п.) с синтетическими данными, распознают аудиосообщения и медиафайлы различных типов.




демонстрация функционала:
**генерация документов**




демонстрация функционала:
**распознавание аудиосообщений**




демонстрация функционала:
**распознавание медиафайлов**

## **переход от реактивности** (расследования) **к проактивности** (дозору)

успешная реализация проекта на базе Сбера создает основу для тиражирования технологии на всю финансовую систему: адаптация моделей под инвестиционный фрод, deepfake-схемы, фишинг, расширение языковых горизонтов агентов и автоматизация взаимодействия с правоохранительными органами, — в перспективе AI-детектив может стать отраслевым стандартом проактивной защиты — платформой, объединяющей банки, регулятор и правовые институты в единый контур противодействия финансовым преступлениям на стадии их зарождения.

генерирует историю
с высокой детализацией
поддерживает живой диалог
распознает голосовые и медиафайлы

# новая парадигма защиты