

# **OCENA SKUTECZNOŚCI SYSTEMU PRZECIWDZIAŁANIA PRANIU PIENIĘDZY Z WYKORZYSTANIEM MODELU WIELOAGENTOWEGO**

mgr Łukasz Kraiński

Szkoła Główna Handlowa w Warszawie

W ramach badania opracowano wieloagentowy model systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy, pozwalający estymować wpływ zmian w konfiguracji systemu na efektywność wykrywania prania pieniędzy. Model uwzględnia szereg czynników istotnych dla badanego systemu, w szczególności strukturę sieci transakcyjnej, możliwości analityczne instytucji finansowej oraz strukturę reguł biznesowych wykrywania prania pieniędzy. Zmienne wzorce transakcyjne organizacji przestępczych zaangażowanych w pranie pieniędzy zostały odzwierciedlone przez inteligentnego agenta maksymalizującego użyteczność nielegalnych transakcji wykonywanych w sieci nadzorowanej przez instytucję finansową. W celu zademonstrowania działania modelu przeprowadzono dwa eksperymenty oparte na konfiguracji zbliżonej do realnych systemów wykrywania prania pieniędzy. Pierwszy eksperyment symulacyjny wskazuje na zmiany we wzorcach transakcyjnych przestępców finansowych pod wpływem zwiększających się możliwości inwestycji podejrzanych zachowań w instytucji finansowej. Drugi eksperyment obejmuje hipotetyczny scenariusz powstania nowego rynku transakcyjnego i wykorzystanie modelu w analizie scenariuszowej.