



市场评论

无招胜有招——浅谈人工智能技术在反洗钱领域中的应用

威科集团 赵勇

对可疑和恐怖融资交易的甄别，传统的方式是根据预设的逻辑，筛选出相关交易记录，然后由人工根据反洗钱工作经验和额外的辅助信息，进行人工判定，最后完成可疑交易的上报。

随着交易渠道的多样化和方式的便捷化，洗钱的行为模式也有了很大的选择空间。如何在不降低客户满意度和不增加运营成本的前提下，有效甄别洗钱和恐怖融资交易，是银行在当前环境下面临的巨大挑战。

人工智能在反洗钱领域的应用

在 20 世纪获得了长足发展的人工智能理论，于近些年逐渐应用到金融服务的各个领域。其中的模式识别和机器学习技术的应用和推广，将能够帮助金融机构有效解决反洗钱交易监控的难题。

可疑交易的本质是指在某些个交易指标上显著异于同类客户，或者是该客户的以往记录。通过模式识别技术，可以对从数据空间到特征空间完成转换的关键行为特征指标进行统计识别，以建立正常交易的模式。根据样本空间已发生交易的正常和可疑概率信息，采用贝叶斯法则对新发生交易的性质进行判定，可以在很大程度上实现人工判定的同等效果，同时避免人工可能发生的疏漏。

通过机器学习技术，系统可以在初始样本集合的基础之上，根据后续发生的交易以及对其结果的判定，持续更新相关的行为特征指标，对正常交易模式进行自适应调整。通过建立反馈，可以有效提升数据指标的鲁棒性；试错机制的建立，则拓展了机器学习的空间。从而以“无招胜有招”的形式，在有限代价的基础上，实现对业务持续发展的支持。

声明：

无论是需要达到监管要求，还是管理金融交易，或是解决单一的主要风险，又或是建立全方位的企业风险管理战略，威科金融服务帮助其全球客户成功把握监管复杂性、优化风险及财务绩效和管理数据，以实现关键决策的制定。威科金融服务为金融机构提供风险管理、合规、财务与审计解决方案，以帮助这些企业提高整体工作效率和效益。

© 2017 威科金融服务版权所有

访问 www.wolterskluwerfs.com 查询更多信息。

新技术在反洗钱领域的推广，可以在满足监管和内控要求的同时，通过减少假阳性（误报）的发生率来提升系统使用者的用户体验，通过加快交易分析和上报的速度来提升业务客户的满意度，确保风险模型中的关键指标与时俱进，以及提供有效的分析功能来提高对于交易甄别的有效性。

人工智能：趋势？挑战？机会？

人工智能在传统金融服务领域中的推广和应用，势必是传统软件解决方案不得不面对的挑战，同时也将创造出更多的市场机会和丰富的想象空间。

当前的人工智能技术，大多还是根据既定模型，通过机器学习，与时俱进地优化相关参数，以实现与人工等同效果，同时避免人工可能出现的疏漏，提升处理速度，提高客户满意度。随着样本空间的增大，以及数据深度分析能力的提升，机器学习的效果将会进一步凸显，并最终完成半人工到智能的转换。

金融机构需要根据自身的发展战略，设定未来 IT 系统的建制目标，通过独立开发，合作研究，或者外包采购的方式，来分享技术革新所带来的便捷。传统的软件供应商则要走出自我中心的舒适圈，通过不断创新和挑战自我，保持自身的竞争力。

趋势已经明朗，机会和挑战并存！