

花旗高管：人工智能在反洗钱领域大有可为

金融科技对传统金融业冲击巨大，利弊皆有。花旗集团企业与投资银行部副主席杰伊·柯林斯（Jay Collins）认为，政府如果能在数据隐私及数据分享方面确立准则，将有利于人工智能技术在反洗钱等打击金融犯罪领域施展拳脚。

柯林斯近日在越南岘港出席亚太经济合作组织（APEC）峰会，期间接受财新记者采访时谈及前述观点。

柯林斯建议，如果数据相关法律法规允许，金融业界可与监管者携手共建“数据湖”（data lakes），以此作为机器学习的训练基础，用于发现金融犯罪活动的蛛丝马迹，并展开搜寻与销毁行动。他说，只可惜目前政府尚未建立起监管范式，以利用人工智能和机器学习的潜力。

总部位于美国纽约的花旗集团，近年在金融科技领域投入巨大。2016 年和 2017 年，花旗集团连续两年发布“数字化颠覆”（digital disruption）研究报告，详述金融科技进展及其对传统金融业的挑战。

据柯林斯介绍：2016 年，花旗集团零售业务平台数字化功能数同比增加 85%；单在亚洲地区，数字平台用户数增长 30%，移动客户端用户数大致翻倍。他举例讲道：花旗集团设于亚洲的客服呼叫中心，借助语音识别技术，在来电客户开口讲述问题的 15 秒内即可完成身份认证，而无需客户自证“我就是我”，这便是数字化功能应用的案例之一。另一面，企业、金融机构和政府部门等机构客户，也希望能与零售客户一样实现便捷、安全的移动操作。

柯林斯表示，技术革新之下，个人和企业的商业战略和思维范式都在改变，这是花旗集团在开展业务时的重点考量因素。

如同腾讯和阿里巴巴对中国传统金融业构成挑战一般，在美国，硅谷对华尔街的冲击也不小。从支付、贷款到理财，处处都有新创金融科技企业的足迹。

在柯林斯看来，金融科技企业与传统金融机构的关系并非“非黑即白”，二者合作空间广阔。当小型科技企业寻求规模化发展、信息安全和依法合规时，科技与金融融合会带来增长机会。

反观花旗集团自身，这家老牌综合金融集团也在布局新兴前沿科技，力促“金融与科技整合”（fintegration）。据柯林斯介绍，花旗集团已在内部新设金融科技团队，由其负责跟踪金融科技创新，并研究将金融科技解决方案融于消费者应用平台之中。花旗集团也在全球范围重金投资创新实验室，其中，设在新加坡的实验室负责跟进区块链、人工智能、电子钱包等领域的前沿理念和创新技术。

在中国，“一带一路”倡议备受外资银行关注，现金管理、贸易融资、收购兼并等业务机会良多。花旗集团在“一带一路”沿线多数国家设有分支。柯林斯表示，近 20 年来，花

旗集团帮助无数新兴市场企业走出国门、实现跨国运作。花旗集团内部设有“一带一路”倡议高层工作小组，定期开会商讨相关业务发展事宜。

来源：中国反洗钱研究中心网站