

万事达卡（亚太）上线“TRACE”反洗钱系统

Mastercard 在亚太地区正式推出 TRACE（“(Trace Financial Crime)”金融犯罪追踪）系统，这是一个基于人工智能的尖端网络级解决方案，旨在识别和防范洗钱与金融犯罪。该系统通过整合多家金融机构的实时大规模支付数据，突破单一机构的封闭式数据局限，提供全网络视角的犯罪追踪能力。

近年来，实时支付（RTP）在亚太地区的个人和企业中迅速普及，使得资金可在不同金融机构账户间秒级到账——过去往往需要数日完成。然而，这种速度也使其成为洗钱分子和“跑分账户”（mules）的目标，后者通过快速转移资金以逃避监测。犯罪分子还常通过情感骗局、投资诈骗等手段，将无辜民众的账户卷入非法活动。

目前，金融机构主要依赖半人工方法或内部 AI 系统检测非法模式，但这些方案通常局限于自身数据，缺乏全网追踪犯罪活动所需的整体视野，导致调查耗时数周。为此，Mastercard 开发了 TRACE 系统，利用尖端数据科学技术，在支付网络中追踪潜在欺诈交易模式，并向银行主动预警可疑账户。

（来源：移动支付网，转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心，网址：<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=48392>。时间：2025 年 3 月 7 日。访问时间：2025 年 3 月 14 日 8:50。）