

券商将引入 AI 等数字化手段 赋能反洗钱可疑交易报告工作

记者获悉，中证协目前正就《证券公司反洗钱可疑交易报告数字化运用示范实践（征求意见稿）》征求行业意见，其中提供了两套券商已实践范本。根据征求意见稿内容，券商目前主要采用“单一规则预警+人工分散作业”的模式开展可疑交易报告工作，无法有效监控预警涉嫌洗钱相关犯罪行为，券商亟需运用大数据、区块链、人工智能等数字化手段赋能反洗钱可疑交易报告工作，切实提升洗钱和恐怖融资风险管理能力。比如，券商可以尝试通过智能化手段提升可疑交易甄别效率，包括但不限于图谱技术可视化分析、AI 辅助报告智能生成等，帮助分析人员更高效地处理大量信息，并进一步提升分析判断的准确性；又或是，引入机器学习等创新技术来增强可疑交易监测的效果，来发现潜在的异常行为模式。

（来源：财联社，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=48445>。时间：2025 年 3 月 18 日。访问时间：2025 年 3 月 21 日 8:50。）