

CHATGPT 如何协助 合规部门 的工作？

一篇由CHATGPT和咨询顾问共同完成的前言

人工智能 (AI) 应用浪潮正在改变各行各业的运营方式和管理模式,尤其在金融领域, AI 技术正成为金融机构提高效率、降低风险、优化客户服务的重要工具。

对于金融机构而言,需要高度精准的数据分析、语言处理、风险识别和预警技术的领域对于 AI 的需求更加强烈。其中,金融机构的合规部门需要监测和报告行为合规和反洗钱可疑交易,存在大量的员工行为筛查、客户与交易筛查、识别员工行为不当和可疑交易并预警的需求。因此,金融机构特别重视在 AI 应用方面的投入,例如运用机器学习模型开展员工销售行为监测、客户可疑交易监测、客户洗钱风险评级等,主要以有监督模型为主,需要通过对数据打标的形式,协助模型判断行为、交易和客户的风险。

近期, ChatGPT 或更加广义的基于自然语义模型的聊天机器人无疑是 AI 应用中最闪耀的明星。与过去机器学习不同,它是基于深度学习的对话生成模型,可以通过训练大规模的自然语言语料库,更好地理解用户的需求和问题,并生成高度流畅、逼真的对话内容,进而开展更加智能化的风险识别和预警功能。

具体说来, ChatGPT 带来的 AI 应用浪潮在金融合规、反洗钱和其他反金融犯罪、法务领域的潜在应用主要集中在以下几个方面:

自动文件或报告生成: 在适当的培训下,包括提供模板、过去的报告,现有的数据和资料, ChatGPT 可协助生成需要的报告初稿,无论是培训文件、可疑交易分析报告,又或是机构合规、洗钱风险评估报告或法律报告。

自动化交易和行为监测: ChatGPT 可以通过与员工和客户的交互来收集必要的信息,这可以帮助合规人员更好地了解员工行为或帮助反洗钱人员更了解客户的洗钱行为,并自动评估员工合规和可疑交易风险。

自动化法规条款研究与内部咨询: ChatGPT 可以使用自然语言处理技术来自动化法规研究,例如查找相关法规、标准、指南等,这可以帮助合规部门人员更快速地了解相关外部规定知识,提高研究的准确性。此外, Chat 还可以与员工交互,回答他们的与合规、反洗钱等相关的问题,并提供相关建议,赋能合规部门工作成效,并提高整体机构的合规文化。

提升客户尽职调查质效: ChatGPT 可以通过与客户交互来收集必要的身份验证信息,并自动验证客户身份。这可以帮助银行和金融机构更快速地完成反洗钱尽调的流程。此外, ChatGPT 还可提升电子客服尽调质量,通过更好的客户交互,能比当前电子客服收集更多的客户身份、交易等信息,赋能客户尽调质效。

ChatGPT 在金融机构的应用也存在以下风险,包括技术导致的的信息泄露、隐私风险、业务连续性、法律合规风险、误判风险等。对于信息安全、信息保密要求极高的金融机构,直接应用 ChatGPT 存在挑战,一些金融机构在探索可部署在本地的人工智能智能语义模型等,例如开源的 LLaMA (Large Language Model Meta AI) 和 Alpaca, 使其赋能上述应用。

本报告试图从合规视角,重点探讨 ChatGPT 在自动培训文件生成和自动员工行为监测的两项应用,抛砖引玉,打开大家对于 ChatGPT 或者说更广泛的自然语义模型在合规领域的应用想象空间。

花絮: 咨询顾问谈与ChatGPT合作的感受

问题一: 你和谁合作完成了前言的撰写?

答: ChatGPT 3.5是我主要的合作对象

问题二: 你是如何与ChatGPT进行合作的?

答: ChatGPT提供部分背景资料, 我来判断信息是否真实准确。它帮我构成了主要段落的语言基础, 但文档结构和段落及文章整体主要呈现的观点需要我来进行调整和明确。

问题三: 你认为ChatGPT可以赋能你的工作吗?

答: 可以。粗略估计, 在撰写过程中, ChatGPT减少了约30%的工作时间。

问题四: 如何评价ChatGPT和你的本次合作?

答: 整体来说, 合作非常愉快。咨询顾问常常需要写报告, 做大量的研究、分析, 同时也经常会面临文笔枯竭的情况。本次和ChatGPT的合作大大减少我案头分析的时间, 也帮我很快地组织了基础的语言和文字, 让我能够比较顺畅和高效的完成本次前言撰写工作。

问题五: 如何看待ChatGPT对咨询工作未来的影响?

答: 我认为短期来看, ChatGPT能够赋能咨询工作, 帮助我们更高效地完成工作; 中长期来看, 任何职业都需要与时俱进, 咨询顾问也是如此。AI尽管能够提升我们的工作能效, 但也会带来行业对于劳动力需求的减少, 同时导致客户对咨询顾问的要求越来越高。但我相信, 拥抱变化、与时俱进能够协助我们更好的运用AI来解决问题。若想了解更多ChatGPT对本问题的看法, 请点击[这里](#)。

ChatGPT因为能够生成自然流畅的文本而受到追捧, 但其数据准确性和隐私安全却引发人们的担忧——许多企业已经禁止员工在工作中使用ChatGPT。对于金融机构的合规部门而言, 安全性和可靠性是其工作中最重要的原则, 而ChatGPT显然尚未达到这一要求。不过, ChatGPT只是AI语言解决方案的众多用例之一, 合规人员应该对此技术充满期待。如果在了解其局限性的基础上加以充分利用, AI语言技术将有望切实提高合规部门的工作效率。随着新的AI语言解决方案的涌现并安全地应用到企业环境中, AI语言解决方案将不仅能够生成自然的文本, 还能有效分析包括政策、电子邮件和即时消息在内的大量密集文本数据集, 为日常合规工作的开展提供实际帮助。这对合规人员来说将是个激动人心的好消息。

AI语言解决方案有望将许多高度依赖人工的低效日常工作自动化, “解放合规人员的双手”。例如, 合规人员可利用AI语言解决方案编写文档的初稿, 或是分析可能存在政策/监管问题的电子邮件, 以便将精力集中在风险评估等需要深入分析的工作上。不过需要留意的是, AI语言解决方案并不能像人类那样“思考”, 因此无法取代合规人员的判断和决策过程。

虽然AI语言解决方案在合规领域的用例令人欢欣鼓舞, 但在合规这样规章严格且技术复杂的领域, 我们仍需要考虑AI语言工具存在的一些重大局限, 例如, 答复有时会出现不准确、流于字面或是不完整的问题, 甚至对同一个问题有时也会提供不同的回答。因此, 在没有严格监督的情况下, 完全依赖AI语言解决方案所提供的答案显然是不明智的。此外, AI语言技术的滥用或数据隐私风险也是阻碍其普及的重大问题。

目前, 合规人员完全有理由对AI语言解决方案的发展前景感到兴奋, 但同时也需要谨慎对待与这些工具共享的信息, 留心这些这些工具的数据库的管理方式。AI语言工具虽有可能协助合规人员展开工作, 但它们可能最好还是只用在更为细化的场景中, 而不是“一刀切”地用在所有场景中。

- AI语言工具可以帮助合规人员生成文本草稿 (如手续流程或培训材料) 或总结分析大量文本数据, 快速推进合规流程
- AI语言工具不能用于决策, 也不能取代合规部门的人员。合规人员必须对AI语言工具进行适当的监督, 并为其制定相应的管理方案
- 即使合规流程用到了AI语言工具, 也并不意味着现有工具和现行惯例就会很快消亡。AI语言工具或许确实可以用来优化流程, 利用已经成熟的技术来管理风险, 但我们不应该完全依赖AI语言工具, 因为它们仍然很容易犯错

AI语言工具在合规领域的用例示范

AI语言工具虽然不能像人类那样思考, 但却擅长提供、总结和分析信息, 因此AI语言工具可以通过以下方式辅助合规人员展开工作:

生成: AI语言工具可以生成活灵活现的文本, 包括电子邮件、报告、培训材料, 还能为包含大量文本的任务提供支持。它还可以根据用户描述的具体情况, 总结出这些情况适用什么样的要求。

分析: AI语言工具可以总结大量开放式文本信息, 并根据观察到的惯例或用户输入要求将这些信息整合成报告。AI语言工具如果想要在合规方面实现这种用法还存在一个问题, 那就是分享到AI语言工具的机密信息都会被收集到数据集中。

图1: AI语言工具在合规领域的用途



来源: 奥纬分析

生成方面的用例

加快日常合规流程

AI语言工具可以帮助合规人员快速总结相关法律、法规和规章制度的信息，辅助生成多种多样的文字材料（图1）。无论是通过协助搜索还是列出草稿大纲，AI语言工具都可以帮助合规人员快速生成相关政策、程序和培训材料。AI语言工具还可以辨别出文本材料何时需要更新（例如，法规出了修正案时），如果获得了公司政策、程序和管理措施的相关信息，AI语言工具还能针对性地提出哪些地方可以进行改动。

虽然AI语言工具可以快速推进合规流程，但其输出结果的精细度和准确性却时好时坏，仍需要合规人员进行严格的质量检查。如图2所示，我们要求OpenAI的GPT-3 (text-davinci-003) 大型语言模型帮助交易者起草了与幌骗 (spoofing) 有关的培训材料，它提供的大纲草稿虽然涵盖了不少笼统的要点，但却缺少细节，这表明大型语言模型虽然可以帮助生成最初的草稿，但仍需要合规人员进一步仔细审查

图2: 使用AI语言工具生成培训材料的示范

D 根据美国金融业监管局和美国证券交易委员会的规范，帮交易者撰写一份关于幌骗交易合规性的培训指南草稿

GPT 关于幌骗交易合规性的培训指南

目标
本培训指南意在全面概述美国金融业监管局和美国证券交易委员会关于幌骗交易合规性的规范，以及相关法律、法规和规范。本培训指南也将为交易者提供实践指导，帮助交易者理解和遵守这些标准。

概述
幌骗是一种操纵市场的手段，指的是交易者假意买进或卖出证券，但在成交前取消订单，由此创造出虚假的市场需求或供应，反过来影响价格，并从中获利。

美国金融业监管局和美国证券交易委员会已经实施了一系列的法规和规范，力求杜绝和打击幌骗交易行为。本培训指南将概述相关的法规和规范，并为交易者提供实践指导，帮助交易者了解和遵守这些标准。

美国金融业监管局和美国证券交易委员会的法规和规范

1. 美国金融业监管局2010规章：美国金融业监管局的所有成员和相关人员必须坚守商业信誉，严格遵守公正、公平的交易原则。这意味着交易者在开展工作时必须牢记杜绝市场欺诈和市场操纵行为的原则
2. 美国金融业监管局5290规章：该规章禁止美国金融业监管局成员和相关人员在购买或出售证券时从事任何操纵性、欺骗性或其他欺诈性活动，包括幌骗交易和其他形式的市场操纵行为
3. 美国证券交易委员会10a-1规章：该规章禁止交易者在购买或出售证券时使用任何操纵性或欺骗性的手段或策略，包括幌骗交易和其他形式的市场操纵行为
4. 美国证券交易委员会SHO条例：该条例要求市场参与者建立并维护相关政策和程序，防止市场上出现或成交任何违反美国证券交易委员会反操纵规章的订单，包括幌骗交易和其他形式的市场操纵行为

实践指导

1. 理解法规和规范:交易者需要了解美国金融业监管局和美国证券交易委员会关于幌骗的法规和规范。交易者还应该熟知这些规章内容,并知道哪些行为是明令禁止的
2. 监测订单:交易者应监测订单和市场,留意任何疑似幌骗或其他操纵市场行为的迹象,比如监测下单后不久就取消的订单,以及成交价格或成交量的任何可疑变化
3. 报告可疑的活动:如果交易者怀疑发生了幌骗交易或其他市场操纵行为,应向其主管或合规部门主管报告

总结
幌骗是一种市场操纵手段,可能会给交易者和市场参与者带来严重后果。交易者需要理解并遵守美国金融业监管局和美国证券交易委员会关于幌骗的法规和规范。本培训指南概述了这些法规和规范的内容,同时也为交易者提供了实践指导,帮助他们了解和遵守这些标准。

来源: OpenAI GPT-3 API的实际回答

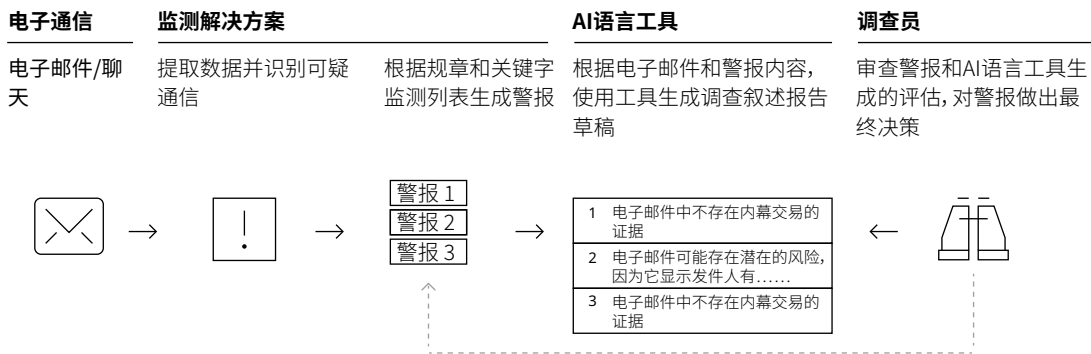
分析方面的用例

分析电子通信监测警报

AI语言工具可以减少合规部门在低效领域的工作量,比如在电子通信监测领域,合规人员仍然面临着高误报率的问题。虽然AI语言工具最终可能会超越目前监测供应商提供的解决方案,但从中期来看, AI语言工具最好能搭配现行的监测解决方案使用,才能帮助合规人员更快地对警报调查做出决策。

图3展示了AI语言工具根据电子邮件和存疑行为生成的情况叙述草稿并由此改进监测调查的过程。合规人员可以在此基础上审查警报和AI语言工具生成的叙述草稿,然后就如何处理该警报做出最终决策。这样便提高了合规人员审查警报的效率,同时还能保证合规人员对最终风险决策拥有监管权力

图3: 分析电子通信监测警报



来源: 奥纬分析

局限和风险

AI语言工具虽然可以改进合规团队的工作流程，但正如上文所述，这些解决方案也面临着不小的挑战，从而限制了AI语言工具短期内在合规领域的广泛应用。

准确性和完整性

尽管AI语言工具是利用大型数据集训练出来的，但这并不意味着它提供的所有答案都总是准确完整的。在某些情况下，AI语言工具可能会对相同的提示生成不同的答复，因此在合规领域使用AI语言工具并不稳妥。另一点需要注意的是，用于训练AI语言工具的数据本身可能也有限制。例如，用于训练GPT3的数据只更新到了2021年，这意味着它可能无法对该时间点之后发生的事件生成相关回答。

数据隐私

像ChatGPT这样利用大型数据集预先训练好的AI语言工具解决方案目前已经可以通过第三方供应商使用，这一现状可能会限制AI语言工具在企业环境中的使用。出于对数据隐私和数据安全方面风险的考虑，许多公司已经禁止员工在工作中使用ChatGPT。

如果要向AI语言工具输入机密信息，就需要严格的管控措施来约束这些数据的实际用途。这些模型接触到的机密数据可能会被用于训练AI语言工具，因此可能引发数据隐私问题。公司需要定下清晰的标准，明确哪些数据是AI语言工具可以使用的。

虽然一些公司已经开始限制员工使用ChatGPT等免费工具，但这或许并不足以完全制止员工使用此类工具，因为一些员工可能会转而在个人设备或未经批准的设备上使用ChatGPT。日渐明朗的一点是，这类工具的广泛应用反过来也要求公司迅速做出反应，明确规定员工在哪些情况下可以使用这类工具，在哪些情况下不行，如此方可避免潜在的数据泄露以及数据保存和监管问题带来的灾难性后果。

成本

以ChatGPT为代表的AI语言工具目前均提供免费试用，但未来显然也会产生使用成本。OpenAI已经为个人版ChatGPT推出了付费会员版本。尽管目前在企业环境中使用AI语言工具的成本尚不明确，但考虑到训练这些模型所投入的巨大算力和资金，我们预计，如果希望使用AI语言工具处理包含大量数据的流程，其成本可能会令人望而却步。

展望未来

AI语言工具现阶段显然还没有成熟到可以在合规领域大规模应用的程度，而且在其使用和监管方面也必须保持谨慎。但考虑到这些工具未来在合规领域的巨大潜力，无论是从目前还是长远来看，首席合规官都应该指派专人或团队（如合规分析或战略团队）细致研究AI语言工具，并在可控环境下开展相关实验，评估如何才能有效地将此类工具应用到日常合规任务中。AI语言工具只有在经过了全面的测试并且受到严格人工监管的情况下，合规部门才可以考虑在工作中推广使用。

合规人员应该感到高兴, 因为AI语言工具有望将高度依赖人工的任务自动化, 而且随着解决方案不断改良成熟, 我们可以预见到AI语言工具将在多种合规工作中得到应用。然而, 正如本文所讨论的, 在合规部门这样需要严格监管的领域, 要想扩大AI语言工具的应用, 就必须解决这类工具的可靠性和保密性问题。尽管存在种种问题, 但我们相信, 随着AI语言工具的不断成熟, 合规人员必须学会熟练使用AI语言工具解决方案, 才能提高合规团队管理风险的成果和效率。

奥纬咨询 (Oliver Wyman) 是一家全球领先的国际性管理咨询公司, 在全球30个国家的70个城市设有办公室, 拥有深厚的行业经验和在战略、运营、风险管理、组织转型等领域的精深专业能力。奥纬咨询在全球范围内有6000多名专业人士, 帮助客户优化业务、改善运营、改进风险管理、提升组织绩效, 从而抓住最具吸引力的机遇。

如欲了解更多信息, 请拨打下列电话联络奥纬相关地区办公室市场营销部门。

中国	亚太地区	欧洲、中东和非洲	美洲
+86 21 6103 5488	+65 6510 9700	+44 20 7333 8333	+1 212 541 8100

作者:

钱行

董事合伙人

hang.qian@oliverwyman.com

许维珂

副董事合伙人

weike.xu@oliverwyman.com

何舒荔

副董事合伙人

lilian.he@oliverwyman.com

David Choi

董事合伙人

david.choi@oliverwyman.com

Nikunj Khutti

副董事合伙人

nikunj.khutti@oliverwyman.com

Allen Meyer

董事合伙人

allen.meyer@oliverwyman.com

感谢 Pippa Black, John Lester, Sian Townson, Sara Cotsakis, Jenny Wan 对本报告撰写作出的贡献。

版权所有 2023 奥纬咨询保留所有权利。

未经奥纬咨询书面准许不得复制或发布本报告全部或部分内容, 奥纬咨询对第三方的上述行为不承担任何责任。

本报告中的信息和观点均来自奥纬咨询。本报告并非投资建议, 不应依赖报告中的建议内容进行投资, 也不应将本报告内容替代专业会计、税务、法律或金融顾问意见。奥纬已尽最大努力确保报告内容采用了真实、全面和最新的信息和研究结果, 但是对所提供信息的准确性不承担任何明示的或者隐含的责任。奥纬亦不承担更新报告信息或结论的任何责任。奥纬咨询对于因本报告内容、引用此处信息的任何报告或资料来源采取或放弃的任何行为而产生的损失或者对任何后果性的、特殊的、相似的损害(即使得知该损害发生的可能性)不承担任何责任。本报告不构成买卖任何证券要约, 亦不构成买卖任何证券要约邀请。未经奥纬咨询书面同意不得出售本报告。