Секция «Искусственный интеллект в контрольно-надзорной деятельности»

Принципы и риски использования искусственного интеллекта в финансовом мониторинге

Ван Цзыцзянь
Студент (магистр)
Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа государственного администрирования (факультет), Москва, Россия
E-mail: 1216012712@qq.com

Технология искусственного интеллекта быстро продвигается во всех, в том числе и финансовой сфере государственного управления. С быстрым развитием искусственного интеллекта актуальны проблемы и риски. Уменьшить их влияние возможно благодаря эффективной подготовительной работе при разработке корректных алгоритмов, что востребует соблюдение базового принципа искусственного интеллекта в финансовой сфере. Это сбор и интеграция финансовых данных с помощью датчиков, сетей и других технологий под действием компьютерных систем. Применяя его в области финансов, компьютер сравнивает и анализирует собранные финансовые данные и информацию с сохраненными данными, чтобы уточнить текущую работу финансового рынка и оценить риски. Он обладает более чувствительными и эффективными возможностями анализа и использует возможности для развития финансовых рынков [1].

В финансовой сфере искусственный интеллект привнес новые методы сбора и обработки финансовой информации, которые могут помочь понять текущую ситуацию на финансовом рынке, проанализировать структуру финансовых данных и информации, а также автоматически сохранять, управлять и запрашивать. В финансовой сфере банковские учреждения все чаще используют технологию искусственного интеллекта для реализации системных операций, что способствует улучшению финансовых инвестиций и финансового управления. Оказывается помощь банковскому персоналу при предоставлении профессиональных финансовых услуг клиентам посредством идентификации финансовых платежей и интеллектуального обслуживания клиентов [2].

Быстрое развитие Интернета и больших данных определило направление развития искусственного интеллекта, а тенденция интеллектуальных кибератак выдвинула строгие требования к безопасности финансового рынка.

Благодаря применению искусственного интеллекта в финансовой сфере стало известно, что из-за отсутствия механизмов правового надзора, связанных с финансовой отраслью в Китае, с одной стороны, в процессе применения технологии искусственного интеллекта пользователи не использовали ее в строгом соответствии с операционными требованиями, и в управлении были нарушения. С другой стороны, регулирующим органам необходимо учитывать требования к применению искусственного интеллекта и других новых технологий, чтобы соответствующим образом изменить сферу и содержание надзора.

Если в финансовой сфере отсутствует надзор за применением искусственного интеллекта или отсутствует внедрение системы управления безопасностью, то она будет атакована хакерами и возникнут риски информационных технологий [3].

В целях предотвращения и решения проблем финансовой безопасности страны Европейского Союза и Соединенные Штаты Америки создали механизм надзора и управления финансовым искусственным интеллектом, возглавляемый правительственными ведомствами. Так, в процессе финансового надзора необходимо внимательно следить за структурой развития искусственного интеллекта и избегать применения «универсального» подхода к регулированию, чтобы уменьшить его влияние на развитие научно-технических инноваций.

В реальном процессе надзора за искусственным интеллектом должна быть обеспечена прозрачность надзора, чтобы массы могли принимать решения, основанные на применении и развитии искусственного интеллекта. Это является ключом к влиянию на развитие искусственного интеллекта.

В США и странах Европы развитие искусственного интеллекта - важная стратегия повышения финансовой мощи страны и усиления финансовой политики. Уделяя особое внимание основным технологиям, лучшим талантам, государственному надзору - усиливается их стремление доминировать на международном финансовом рынке.

Отсутствие углубленного обмена информацией между различными уровнями государственного управления в финансовой сфере сделало регулирующий эффект недостаточно эффективным. Больше всего беспокоит неясность кто отвечает за надзор за финансовым искусственным интеллектом в государстве. Возрастает запрос бизнес-структур и иных предприятий на создание единой системы надзора за финансовым искусственным интеллектом. Она должна быть создана и интегрирована с деятельностью правительственных ведомств, финансовых и научно-технических департаментов, неправительственными академическими учреждениями. Цель интеграции - обеспечение безопасности технологий искусственного интеллекта и снижения нежелательных рисков [4].

(1) Когда финансовая индустрия использует технологию искусственного интеллекта, чтобы снизить риски, она должна усилить управление процессом применения искусственного интеллекта. Финансовым компаниям необходимо провести хорошую внутреннюю работу по обучению персонала, чтобы каждый мог разработать правильную концепцию управления безопасностью и правильно относиться к рискам безопасности искусственного интеллекта.

(2) Будь то теоретические знания об искусственном интеллекте или применение технологий искусственного интеллекта, они вызовут изменения в социальных отношениях и социальной структуре, что приведет к некоторым непредсказуемым рискам. В управлении искусственным интеллектом в финансовой сфере необходимо использовать правовые методы, чтобы сосредоточиться на предотвращении изменений субъектов искусственного интеллекта и их поведения.

(3) Усилить построение сетевой безопасности. Сетевые хакеры в основном используют компьютерные уязвимости для вторжения в финансовые транзакции пользователей и улучшения компьютерного оборудования и программного обеспечения, чтобы избежать проблем с сетевой безопасностью.Например, благодаря использованию технологии компьютерного брандмауэра, установке антивирусного программного обеспечения и т.д. Своевременно обновляется вирусная база данных, усиливается устранение уязвимостей и выполняется резервное копирование важных данных.

(4) Усилить надзор за безопасностью финансовых продуктов и услуг с искусственным интеллектом. следует установить научные стандарты для продуктов и технологий безопасности с искусственным интеллектом, а также стандартизировать исследования и разработки продуктов.Усилить надзор за рынком финансовых продуктов и услуг с искусственным интеллектом и провести тщательную проверку безопасности перед размещением на бирже.

Усиление надзора за искусственным интеллектом в сфере государственного финансового контроля предполагает уменьшение предпосылок возникновения проблем финансовой безопасности. Так, принципиально необходимо в полной мере использовать ценность искусственного интеллекта, его развития и использования в финансовой сфере государственного управления.

Источники и литература

1) Ван Чуньхуэй. Искусственный интеллект и защита частной жизни [J]. Конфиденциальная наука и техника, 2019 (09): 23-26.
2) Сюн Синь, Чжан Цзян. Мысли о регуляторных контрмерах искусственного интеллекта // Мир маркетинга.– 2020. – № 4. – С. 30-36.
3) Куай Янбо, Надзор за искусственным интеллектом и правовое регулирование // Журнал Открытого профессионального колледжа Хубэй. –2020. – № 2. – С. 55-65.
4) Чэнь Цзюэ. Применение и надзор за искусственным интеллектом в финансовой сфере // Современный бизнес. – 2021. – № 6. – С. 18-22.