

人工智能与实体经济加速融合 业界倡议企业加强资源开放共享

■本报记者 郭冀川

5月26日,在2023中关村论坛上,百度创始人、董事长兼CEO李彦宏说,人工智能之所以再次成为焦点,是因为大模型。大模型成功地压缩了人类对于整个世界的认知,让人们看到了实现通用人工智能的路径。

当前,人工智能在大模型技术推动下再次火热,但行业发展乱象也进入公众视野,如“AI换脸”诈骗、黑客攻击和数据泄露等安全问题,都会对个人和组织造成严重损失。对于人工智能生态是开放还是封闭这个问题,业内也存在着争议。

在2023中关村论坛“人工智能开放生态建设平行论坛”上,新一代人工智能产业技术创新战略联盟秘书长黄铁军表示,人工智能已经成为引领未来发展方向的核心驱动力,在各个领域的应用越来越广泛,为了发展好、建设好这样一个全新的技术,建设开放的生态势在必行。

当前人工智能对各个行业的渗透性、扩散性和颠覆性与日俱增,以预测训练大模型等为代表的新技术正在引发新一轮AI创新热潮,我国人工智能快速发展,已初步形成了应用导向、场景驱动、技术支撑的人工智能发展生态。但业内的普遍共识是,我国在底层算法、关键硬件

和生态体系等方面与国际先进水平还存在着较大的差距。

科技部高新技术司副司长、一级巡视员梅建平在论坛上表示,长期以来科技部高度重视人工智能领域的创新发展,《新一代人工智能发展规划》将开源、开放作为基本原则写入了规划,启动实施科技创新2030新一代人工智能重大项目,引导鼓励国家项目支持研发成果开放共享,依托人工智能头部企业建设国家新一代人工智能开放创新平台,在构建开放生态、推动行业发展等方面,都产生了积极的反响。

梅建平说:“希望人工智能企业继续发挥自身的优势,加强资源的开放共享,促进全社会的创新协作。科技部将加强统筹,做好顶层设计,提供政策和资源等保障,以科技促进智能社会、经济社会全面发展。”

以语音、语义、图片、视觉为核心的多模态大模型成为人工智能研发的发展方向。在这一过程中,ChatGPT起到了重要的路标作用,而国内企业也在产业化应用上不断创新。

在中关村论坛前沿科技与未来产业展区,旷视机器人产品解决方案负责人李帅向记者展示了将人工智能技术与物流需求相结合的产品——“四向车”。其相比传统

专家表示:

人工智能已经成为引领未来发展方向的核心驱动力,

在各个领域的应用越来越广泛,为了发展好、建设好

这样一个全新的技术,建设开放的生态势在必行

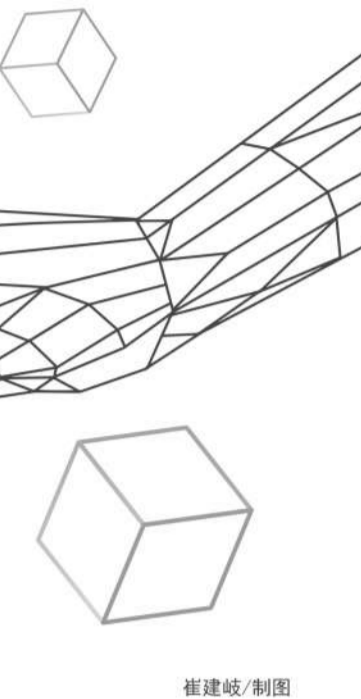


机器人的优势在于AI能力,在自研操作系统支持下,可以非常高效地调度多种类的机器人协同工作,大幅提升高密度仓储存储场景的搬运效率。

的舞台,在促进产业交流与合作方面发挥了关键作用。

付英波说:“我们今年参会的主题更加突出‘实’,技术向实、产品向实、场景向实,目标是要促进AI技术与实体经济加速融合,让科技创新更好地服务于实体经济的高质量发展。”

IBT无疆科技则将人工智能技术应用用于医疗领域。IBT无疆科技



崔建岐/制图

“AI换脸”调查:

“丢脸”同时暗藏“丢钱”风险 券商提示警惕高仿真诈骗手段

■本报记者 李冰 周尚任

5月24日,中国互联网协会发布公告称,伴随着深度合成技术的开放开源,深度合成产品和服务逐渐增多,利用“AI换脸”“AI换声”等虚假音视频进行诈骗、诽谤的违法行为屡见不鲜。广大公众需提高警惕,加强防范。事实上,近段时间AI行业发展乱象引发关注,如何保障人工智能的健康、可持续发展正被业界广泛探讨。

《证券日报》记者连日来通过走访调查发现,“AI换脸”技术复杂度逐步降低且质量迅速提升,广大公众不容易辨别真假。同时,该类形式诈骗已蔓延至金融行业,已有部分券商提示投资者谨防此类高仿真诈骗手段。

受访专家普遍认为,“AI换脸”技术的滥用给金融机构敲响了警钟,其复杂性、隐蔽性、突发性对机构的科技识别及运用提出了更高的要求。

“AI换脸”技术成本不断下降

如今,打开搜索平台和社交媒

体,各类“AI换脸”销售及教程比比皆是,《证券日报》记者以购买者身份咨询一位销售“AI换脸”服务的公司,该公司客服称,视频换脸的价格根据分辨率和视频长度来确定,按每30秒一条来计算价格。根据对方提供的清单,预充3000元可以获得6条视频,预充5000元可获得20条视频,预充3万元可获得3000条视频,充值越多单价越低。

在对方展示的教学视频中,使用者仅需上传一张脸部照片,即可通过简单的步完成“一键换脸”。客服称,换脸后的视频可以绑定视频号等正规直播间。记者观察其提供的成片效果,已是真假难辨。

北京大成律师事务所高级合伙人、香港城市大学法学院访问学者肖飒认为:“AI换脸”成本降低,会带来技术的滥用,各方应致力于规范技术发展。”

“AI换脸”技术相关成本涉及技术复杂度、所获取人脸质量和数量、算法和模型选择等。尽管“AI换脸”技术成本有所差异,但总体而言呈下降趋势。其中,随着算法和模型等技术的进步,“AI换

脸”技术复杂度会进一步降低,且换脸质量随之提升。”中关村科金金融事业部技术专家张巍向《证券日报》记者解释道。

索信达控股AI创新中心主任邵俊告诉《证券日报》记者:“目前‘AI换脸’技术已较为成熟,且成本不断下降,容易被不法分子所使用。值得关注的是,被打包销售的个人信息是‘AI换脸’诈骗中所需投喂的‘原料’,这种侵犯个人隐私及售卖信息的行为需严厉打击。”

防范不法分子利用新技术实施金融诈骗

记者在调查中了解到,当前“AI换脸”诈骗正向金融行业蔓延,已有券商发布了提示性公告。

例如,太平洋证券发布公告称,有不法分子利用“AI换脸”和声纹等新技术冒充金融机构从业人员实施诈骗。此类事件中,不法分子利用以假乱真的技术冒充与投资者有业务往来的金融机构从业人员或其他可信人员身份,通过直播加群引导,浏览假冒金融机构网站和下载假冒的官方App等各类方式,获取投资者的信任、骗取

投资者的钱财。

太平洋证券表示,投资者务必提高警惕,识别“AI换脸”等高仿真诈骗手段,切勿未经多方证实随意相信微信朋友圈视频、金融人员提供的稳赚新股申购或高收益理财产品机会等;更不要盲目支付会员费或授权他人代理操作账户管理及交易事项。

那么,应对“AI换脸”等新型诈骗手段,投资者该如何防范风险?易观分析金融行业高级咨询顾问苏筱芮对记者表示:“目前一些金融从业人员与金融客户借助企业微信、个人微信等社交渠道,通过一对一的方式建立联系、进行业务维护,容易被不法分子利用‘AI换脸’诈骗。建议个人与机构员工通过微信等软件联系时获取的信息,尤其是涉及投资、转账等资金类敏感信息,需要再通过机构官方App、官方热线等渠道进行交叉核实。”

“个人信息泄露是精准诈骗的根源。个人应保管好自身信息,不要随意向陌生人透露或授权;在使用社交平台时,要注意设置隐私权限;谨慎访问未知网址,谨慎安装不明来源App,谨慎打开可疑文件,保持手机系统和软件更新。”浙

江大学国际联合商学院数字经济与金融创新研究中心联席主任、研究员盘和林告诉记者。

记者在调查过程中也发现,目前在证券开户、业务办理、银行贷款等方面,金融机构科技识别及运用较为全面,有助于进一步消除风险。

一位金融机构相关负责人表示:“当前金融系统人脸识别对于防范‘AI换脸’做得较为全面,但凡是人脸识别的场景,往往都需要视频者全方位展示,如面部、眨眼、张嘴等,这些是判断是否为‘AI换脸’较为有效的路径。”

另有金融机构相关负责人表示:“‘AI换脸’技术并非是新事物,此前机构在贷前审核时,也曾遇到过客户用‘换脸’技术骗贷。对于机构而言,在贷前生物识别中,人脸识别仅是一部分,审核流程中还有多模态识别、交叉验证及多模态生物识别等,均可验证其是否为AI脸或是被‘换脸’。”

业内人士普遍认为,“AI换脸”本身在机构放贷及其他业务方面不太容易蒙混过关,更多的是敲响警钟,提醒机构进一步提高科技识别及运用能力,防范相关风险。

投保基金公司发布紫晶存储事件先行赔付专项基金的管理人公告 紫晶存储适格投资者赔偿工作启动 10亿元先行赔付专项基金已就位

◇加强对投资者的宣传和教育,让投资者了解先行赔付专项基金的保障范围,提高投资者的知情权和自我保护能力
◇加强对投资者的投诉处理和纠纷解决机制,及时解决投资者的问题和疑虑,保护投资者的合法权益,让投资者更加信任市场,更加愿意投资

■本报记者 谢若琳 见习记者 毛艺融

5月26日,中国证券投资者保护基金有限责任公司(以下简称“投保基金公司”)发布关于紫晶存储事件先行赔付专项基金的管理人公告。公告显示,中信建投与其他中介机构共同出资设立10亿元紫晶存储事件先行赔付专项基金。

根据公告,5月30日起,投资者可在投保基金公司官方网站进行适格投资者注册及查询赔付金额。在5月31日至6月30日期间(即申报期),适格投资者应通过网络投票系统、上交所交易系统或管理人公告列明的其他方式,发出对赔付金额的有效确认指令。7月10日起,赔付资金将由结算参与人代为划付给完成有效申报的适格投资者。这意味着,最快40天左右,紫晶存储事件的适格投资者即可获得赔偿。

对此,华东政法大学国际金融法律学院教授郑或向《证券日报》记者表示,先行赔付制度是我国证券市场投资者保护的一个有益尝试,2019年《证券法》修订时将先行赔付作为投资者保护的一个有效措施而升级为法定条款。先前已有万福生科、欣泰电气、海联讯三起先行赔付的成功实践案例。此次投保基金公司发布的赔付方案也是在操作层面保障赔付基金分配程序的公平和合理。

先行赔付专项基金迅速就位

据了解,4月21日,因欺诈发行,上交所依法对紫晶存储启动重大违法强制退市。随后,在立体惩戒机制下,投资者赔偿工作及时启动。

投保基金公司在上述公告中提示,适格投资者应及时关注中信建投发布的相关公告,并重点关注其中紫晶存储事件先行赔付专项基金的赔付范围及赔付金额的计算方法等实质性内容。

公告显示,投保基金公司担任专项基金的管理人,负责专项基金的日常管理及运作,对委托事项不收取任何报酬,保证专项基金财产的安全和完整,专款专用。同时,投保基金公司将指导赔付工作组建立专门的客服团队,负责接受投资者的咨询。

对此,国浩律师(上海)事务所律师朱奕奕在接受《证券日报》记者采访时表示,投保基金公司担任专项基金的管理人,负责该基金的日常管理及运作,这一程序值得肯定。同时,设立赔付咨询热线等,将降低投资者获得赔付的维权成本。

专项基金托管银行为中信银行股份有限公司北京分行。“专项基金交由第三方银行进行专户管理,委托其担任基金托管人,能够防止投资者赔偿资金被滥用或不当转移。此前万福生科案和海联讯案中的基金资产都由中国建设银行设立专户管理,欣泰电气案中的基金资产由兴业银行设立专户管理。”朱奕奕表示。

先行赔付制度仍可进一步优化

从证券市场先行赔付制度的演进来看,其最早从上市公司财务造假案的投资者保护实践中产生,经过十来年的发展,相关法律法规逐步确立与形成。

从实践效果来看,在紫晶存储事件之前,已有万福生科、海联讯、欣泰电气三起先行赔付案例,受偿投资者占比高达95%以上,赔付金额占比98%以上。

朱奕奕介绍,先行赔付制度的最早实例是2012年万福生科财务造假案,万福生科保荐机构平安证券设立专项基金先行赔付投资者损失。之后,创业板公司海联讯因连续三年“算错账”,于2013年被证监会立案调查,该公司四位大股东设立专项基金先行赔付。此外,欣泰电气因欺诈发行于2016年受到证监会的处罚,其保荐机构兴业证券设立创历史规模的先行赔付专项基金。

在朱奕奕看来,2020年3月1日生效的《证券法》,通过立法的形式规定了证券市场中的先行赔付制度,也表明了旨在以明文立法的形式提高先行赔付制度的法律位阶。

谈及先行赔付制度有哪些优化空间,郑或表示,先行赔付制度的统一流程和标准仍需进一步规范。他提醒,要遵循“市场优先”原则,不要将先行赔付视为一种“谁有钱找谁赔”的“深口袋”。并且,先行赔付制度需要与“当事人承诺制度”(即俗称的“行政和解”)有效结合起来,以进一步实现民事赔偿优先的投资者保护效果。

广东国鼎律师事务所律师朱列玉在接受《证券日报》记者采访时表示,要加强对投资者的宣传和教育,让投资者了解先行赔付专项基金的保障范围,提高投资者的知情权和自我保护能力。此外,加强对投资者的投诉处理和纠纷解决机制,及时解决投资者的问题和疑虑,保护投资者的合法权益,让投资者更加信任市场,更加愿意投资。

本版主编陈炜 责编张博 制作闫亮 E-mail:zmzx@zqrb.net 电话010-83251785

公募基金总规模重回27万亿元之上 货基债基“立功”

■本报记者 昌校宇 见习记者 方凌晨

时隔2个月,公募基金总规模重回27万亿元之上。

5月25日晚,中国证券投资基金业协会(以下简称“中基协”)发布4月份公募基金市场数据。数据显示,公募基金资产净值合计达272943.29亿元,创年内新高,距离去年8月底272944.27亿元的历史高点仅一步之遥。

受访业内人士表示,公募基金总规模重回历史相对高位,得益于货币基金和债券基金规模增长的助推。同时,今年公募基金市场全年表现值得期待,未来公募基金会逐渐向高质量发展的稳健曲线均值回归。

公募基金总规模重回历史相对高位

据中基协数据显示,截至2023年4月底,我国境内共有基金管理公司143家。其中,外商投资管理公司47家(包括中外合

资和外商独资),内资基金管理公司96家。取得公募基金管理资格的证券公司或证券公司资产管理子公司12家,保险资产管理公司1家。以上机构管理的公募基金资产净值合计27.29万亿元,较3月底规模增加6163.77亿元,环比增长2.31%。其中,封闭式基金资产净值合计为3.67万亿元,开放式基金资产净值合计23.62万亿元。

从开放式基金具体类型来看,货币基金是其中规模和份额增幅最大的产品类型。截至4月底,货币基金的份额为11.47万亿份,较3月底增加了5241亿份;资产净值规模为11.48万亿元,较3月底增加了5230.79亿元。此外,年内债券基金也连续3个月不断“回血”,截至4月底债券基金份额为3.86万亿份,较3月底增加了1680.81亿份;资产净值规模为4.37万亿元,较3月底增加了2041.87亿元。

对于公募基金总规模重回历史相对高位,中融基金管理公司相关人士对《证券日报》记者分析称,货币基金、债券基金规模增长的推动是主要原因。4

月份A股市场又出现一轮震荡行情,市场避险情绪升温,导致部分资金从股票基金或混合基金流向风险更低的货币基金和债券基金。

永赢基金管理有限公司(以下简称“永赢基金”)相关人士认为,公募基金规模重回27万亿元大关,主要得益于年初以来公募基金表现较好,居民对于风险类资产的风险偏好有所修复,以及存款利率调降导致居民超额储蓄转移。

在鹏扬基金管理有限公司相关人士看来:“首先,今年以来,经济增长动能温和恢复,居民理财的风险偏好缓慢修复,货币金融环境维持稳健,债券市场走强,股市震荡,随着投资者对经济和市场信心的修复,基金发行情绪边际回暖。其次,由于年初银行等机构投资者存在债券配置需求,银行理财净值修复带动理财规模企稳从而配置公募基金,上述因素驱动了债券基金的增长。最后,今年银行存款利率和保险产品收益率等金融产品的无风险收益率有不同程度的下降,公募基金产品的投资性价

比相应提升。”

公募基金市场全年表现值得期待

展望后市,部分受访机构认为,公募基金市场全年表现值得期待。

“总体看好今年公募基金整体的表现及发展。”永赢基金相关人士分析称,首先是对A股整体走势维持乐观;其次,从公募偏股型基金收益收益统计来看,历史上尚未出现连续2年亏损的情况,后续或相对乐观;另外,权益类资产的吸引力有望再度增强,助力基金业发展。随着今年国内经济增速持续回升,权益类资产优势有望逐步体现,叠加居民收入以及信心的逐步改善,居民对权益类资产的投资力度也有望逐渐加大。

中金基金管理有限公司多资产部基金经理邢瑞在接受《证券日报》记者采访时表示,今年经济整体呈现复苏态势,短期经济数据波动不改整体向好趋势,加之居民收入预期改善,投资需求有望逐步回

暖,公募基金市场表现值得期待。

谈及公募基金行业未来发展情况,国泰基金管理有限公司相关负责人对《证券日报》记者表示:“随着中国经济由高速增长向高质量发展转型,公募基金行业也将由‘大开大合’向‘细水长流’过渡,最终向高质量发展的稳健曲线均值回归。”

诺安基金管理有限公司产品研发中心总经理梁亮对《证券日报》记者表示,未来公募行业发展可在体系建设和产品开发两方面发力。一方面,在平台化的投研体系建设、底层资产和策略多元化发展,以客户为核心的产品管理体系打造,拥抱人工智能和数字化转型等方面持续发展。另一方面,产品创新需紧跟国家发展战略;通过丰富产品谱系带动相应的投资策略提升主动管理能力;满足投资者多元化投资分散风险的需求,差异化设计风险收益曲线不同位置的产品。