

## 《Broker AI 避坑指南》（三大合规底线版）

### 让 AI 助攻，而非取代专业判断

#### 1. 数据安全 (APPs)

⚠️ 高风险用法

- 敏感资料（财务报表、身份证明）直接整包粘贴给 AI
- 使用未验证安全协议的第三方 AI 服务商
- 将对话记录用于非授权目的

❌ 违规：违反澳大利亚隐私原则，数据外泄风险极高

✅ 更稳的做法

- 先脱敏再上传（将敏感信息模糊化/替换）
- 仅授权经尽职调查的 AI 服务商访问特定数据
- 数据在传输与存储时均加密保护（参考 Claude 安全架构）

✅ 合规：严格遵守 APPs，保护客户隐私边界

#### 2. 透明告之

⚠️ 高风险用法

- 隐瞒使用 AI 进行贷款评估或草稿生成
- 在提供 AI 生成的建议时不作说明
- 让客户误以为完全是人工操作

❌ 违规：信息不对称，损害客户知情权

✅ 更稳的做法

- 明确告知客户 AI 如何参与其申请流程
- 在贷款评估中说明 AI 的具体影响范围
- 获得客户使用 AI 处理其数据的知情同意

✅ 合规：建立互信，符合 ASIC 技术中立精神

#### 3. 责任到人

⚠️ 高风险用法

- 直接引用 AI 的产出作为最终决策或结论
- 对外包的 AI 结果不加核对
- 在出现算法失误时将责任推给 AI 或其供应商

❌ 违规：放弃专业责任，无最终问责人

✅ 更稳的做法

- 将 AI 视为助手，产出仅作参考/草稿
- 人工全过程复核 AI 生成的每一个结论
- 在公司政策中明确规定最终问责人
- 坚持 Human-in-the-loop (人工留痕)

✅ 合规：守住专业判断，确保合规护城河

#### 核心原则：AI 辅助，人控全局

✅ 遵守三大合规底线，安全高效利用 AI 助跑

ASIC 合规

注：不同成本/配置侧市以官方案例判断...

## ASIC AI 合规与行业监管指南 (2025/2026)

本指南整合了 2025/2026 年最新的行业动态以及澳大利亚证券和投资委员会（ASIC）针对抵押贷款经纪人使用人工智能（AI）的监管要求。

### 一、行业动态与 ASIC 监管概览

澳大利亚的抵押贷款经纪人正越来越多地利用 AI 自动化行政任务，但必须在 ASIC 的严格监管下运行，以确保消费者保护和专业判断不受损害。

## 经纪人如何应用 AI

- **贷款申请处理：** OCR 和 LLM 技术可减少高达 70% 的表单填写时间。
- **合规文档生成：** 自动起草 BID（最佳利益义务）陈述书，但必须由经纪人人工审核签字。
- **欺诈检测：** 识别未披露债务或异常收入模式。
- **客户沟通：** 24/7 聊天机器人处理初步咨询。

## 关键合规义务

- **隐私原则 (APPs)：** 敏感财务数据必须安全存储，这是 2026 年监管执法的核心。
- **透明度：** 必须明确告知客户 AI 在贷款评估中的角色及其影响。
- **问责制：** 持牌机构必须对 AI 的所有决策和产出负有最终法律责任。

## 二、ASIC 针对持牌机构的 11 个关键问题

根据 ASIC 最新发布的监管指引，机构应针对以下 11 个维度进行 AI 合规自查：

**1 清查 (Taking stock)：** 业务中哪些环节使用了 AI？是否有维护准确的 AI 工具库存？

**2 战略 (Strategy)：** 您当前和未来的 AI 发展战略是什么？

**3 公平性 (Fairness)：** 如何确保 AI 服务符合“高效、诚实且公平”的法定要求？

**4 问责制 (Accountability)：** 在组织内部，谁应对 AI 的决策和产出结果承担责任？

**5 风险 (Risks)：** 如何识别并管理 AI 给消费者带来的潜在损害或偏见？

**6 一致性 (Alignment):** 您的治理框架是否跟上了 AI 的创新速度（是否存在治理差距）？

**7 政策 (Policies):** 内部制度是否明确规定了员工使用 AI 的权限和期望？

**8 监督 (Oversight):** 哪些环节必须保留人工干预（Human Oversight）以确保决策准确？

**9 第三方 (Third parties):** 如何对供应商（如 BrokerEngine, Quickli）进行持续的尽职调查？

**10 监管改革 (Regulatory reform):** 机构是否在持续关注澳大利亚 AI 法律框架的最新变动？

**11 资源 (Resources):** 是否投入了足够的技术资源和人力来安全地管理 AI 运行？

---

参考来源：ASIC 官方报告 & 2025/2026 行业合规白皮书