

香港銀行學會 — 星島日報金融版「名家智庫」文章

題目：善用人工智能防範金融犯罪

出版日期：6 月 30 日

作者：香港銀行學會行政總裁梁嘉麗

上世紀七、八十年代，香港銀行劫案頻生，持槍挾持銀行職員的場面偶有出現，電視台的報道猶如警匪片，畫面觸目驚心。時至今日，當大家以為金融罪案的場景，早已由銀行分行大堂移至網絡世界和數碼領域時，香港卻於本月初發生了一宗銀行劫案，一名男子挾持銀行職員劫走約 38 萬港元。雖然警方很快將疑犯緝捕，但案件卻引起了不少討論和關注，令人不禁慨歎，金融罪案令人防不勝防。

放眼全球，今天的銀行劫案和詐騙活動，確實大部分在數碼領域中發生，並由跨國網絡犯罪組織主導。要緝捕這些跨國組織，各地必須在跨境合作的基礎上，好好應用人工智能。早前香港聯同多個國家和地區的執法部門展開聯合行動，成功瓦解多個跨境詐騙集團，行動在各地區一共凍結了超過 3 萬多個銀行帳戶，攔截騙款約 2000 萬美元，有效阻截犯罪資金流動。面對這些新型犯罪活動，傳統的監測系統亟待升級，而人工智能技術的崛起，正為金融犯罪偵測帶來突破。

人工智能的優勢在於它能處理海量數據，從中發現肉眼難以察覺的異常。傳統風險監測系統往往依賴歷史數據和預定參數，這限制了檢測新風險的有效性，例如最新的金融犯罪活動，可能已經轉向與區塊鏈、去中心化金融相關的新興領域，犯罪分子利用科技漏洞，進行金融犯罪。人工智能的機器學習演算法可以持續透過分析大量的交易紀錄，識別出可疑的資金流動模式，甚至幫助預測潛在的犯罪行為。這種主動偵測的能力，可以加快反應時間，更有效地減低風險，盡量降低包括銀行在內的金融機構客戶的潛在損失。

香港作為國際金融中心，一直擁抱科技去不斷完善金融基礎設施，以配合金融業人工智能創新發展，香港金融管理局今年 4 月宣布推出第二期的 GenAI 沙盒計劃，為銀行提供一個風險可控的環境，以支持開發和測試使用人工智能的創新解決方案，以繼續注重進一步加強風險管理、反詐騙措施和客戶體驗的用例。

僅屬工具 非萬能解藥

然而，技術落地需要銀行及金融生態圈的協同努力。銀行內部需要打破部門隔閡，讓技術專家、風險管理人員和業務前線人員緊密合作，共同開發切合實際需求的解決方案。此外，培養創新文化同樣重要，鼓勵員工嘗試新方法，從經驗中學習，才能持續優化人工智能系統。

人工智能僅是工具，而非萬能解藥，其真正價值在於為人類服務。透過人工智能高效篩查可疑交易，再由具備領域知識的合規團隊進行研究與判斷，才能最大化識別金融風險成效。

隨着人工智能的發展，銀行及金融業正面臨轉型契機。在這個數碼時代，金融犯罪的手法日新月異，防禦手段也必須與時俱進。人工智能的價值不僅在於提升效率，更能助銀行及金融從業員了解新型犯罪手法，提前部署防禦措施。這意味着從業人員需要不斷學習新技能，持續掌握科技與金融的跨領域知識。公眾亦應提高警惕，主動了解新型詐騙手段。只有業界與公眾共同提升防詐意識，才能長期有效打擊及防範騙案，在這場與金融犯罪的賽跑中保持領先，持續維護香港的國際金融中心地位。