

香港銀行學會 — 星島日報金融版「名家智庫」文章

題目：嚴謹身份驗證 有效防範詐騙

出版日期：10 月 27 日

作者：香港銀行學會行政總裁梁嘉麗

警方早前接獲數字銀行通報，發現有人在使用手機應用程式進行網上理財時，涉嫌利用預製的人臉識別動態影片，企圖欺騙身份認證系統，從而操控銀行戶口。跟進調查後，發現有犯罪集團藉此清洗黑錢，十個月內清洗高達 2.74 億元犯罪得益。這類案件凸顯了人工智能生成的深度偽造技術（Deepfake）日益成熟且應用範圍廣泛，模糊了真實身份與數碼虛構的界線，使人臉識別技術面臨安全挑戰。

為此，本地執法機構與監管機構積極合作，推動銀行業實施更為嚴謹的多重因素身份驗證措施，以有效防範類似詐騙，確保金融系統與公眾利益安全。

銀行和金融機構是網絡罪犯的主要目標，而針對這類威脅，香港金融管理局與數碼港於本月公布第二期生成式人工智能（GenAI）沙盒的參與者名單，在逾 60 個建議方案中篩選出 27 個具潛力的用例。針對深度偽造詐騙的風險日益增加，沙盒亦為開發創新防禦機制提供了試驗場，促使參與者利用 AI 進行模擬攻防測試，開發更先進的防禦機制，以應對不斷演進的深度偽造詐騙技術，為實現更安全、更穩健的 AI 應用邁出重要一步。

從業員須持續掌握新技術

在完善監管框架的同時，人才培育亦是推動行業持續發展的關鍵。《香港數字資產發展政策宣言 2.0》中提到，政府致力與業界及學術界攜手推動人才發展，建立可持續的人才庫。數字資產、人工智能與區塊鏈等新興技術，正全面重塑銀行業務模式。未來，銀行從業員必須持續學習並掌握新技術，同時具備風險管理、合規和創新能力。只有全行業協力培育專業人才，香港才能在金融創新浪潮中搶得先機，進一步穩固其作為國際金融中心的競爭優勢與領導地位。

因應市場需求，坊間不少專業機構及大學均有提供相關培訓課程，而香港銀行學會亦緊貼銀行及金融業最新趨勢，持續審視並更新相關課程，例如「銀行專業資歷架構（ECF）——網絡安全（Cybersecurity）」課程，涵蓋網絡安全威脅的監控措施、資訊科技風險管理和防控實務等的內容，全面提升銀行從業員的核心能力，同時有效降低行業的網絡風險。

隨着科技浪潮推動生成式人工智能等新技術在銀行及金融業的應用，香港作為國際金融中心，面臨着如何在促進技術發展與維護市場穩定安全間取得平衡的挑戰。政府積極構建完善的監管體系，不僅強調風險防控，更致力為市場注入信心，推動創新與發展的良性循環，打造有利於數字經濟發展的環境。