

科技聰明防堵...源頭阻斷詐騙 AI 揪出警示 帳戶

2022-07-26 04:06 聯合報 / 記者 戴瑞瑤、巫其倫、馬瑞璿 / 專題報導

金融詐欺案件橫行，銀行除了靠熱心行員勸告民眾不要把錢匯出去，還有沒有更聰明的作法？

北富銀今年建置 AI 智能模型防堵，模型透過十五項指標預測帳戶變成警示帳戶的機率，偵測出潛在警示帳戶，受害人若到銀行櫃台、網銀、A T M要匯款到潛在警示帳戶時，就會警告不要匯款。模型也納入警方資料，如歹徒喜歡在哪活動、在哪個時間、用哪些 IP 等，由巡警加強巡查及時攔阻車手提款。

國泰世華銀行則是大數據分析異常關係、異常金流等角度，辨識疑似人頭帳戶，進而管控。例如，警方將帳戶列為警示帳戶前，就將原可線上辦理的交易改為須臨櫃辦理，授信客戶出現某些徵兆時，即可推估將成為逾放，銀行必須進行減損等動作。去年因此防堵疑遭詐騙案近五百筆，防堵疑似遭詐騙金額超過二億元。

此外，金管會主委黃天牧今年二月特別與當時的警政署長陳家欽開會，據了解，

其中最急迫的是金融業與警方建置「資訊交換平台」，即時通報詐騙情資與縮短金流追查時效。

不少官方單位也希望從資訊流源頭，就先阻斷詐騙。刑事局去年七月起協調電信公司停止解析涉詐的投資網站，防堵民眾連上，已停止解析一萬多個網站，並請電信公司依詐騙內容「關鍵字」，阻斷發送簡訊及停用門號。不過，歹徒不斷變更假投資網站，春風吹又生。

刑事局一六五全民防騙網和科技公司合作，與 Whoscall 開發「防偽冒號碼系統」，結合 AI 技術找出詐騙電話，另跟趨勢科技開發電腦瀏覽器擴充功能，網頁瀏覽器就能夠自動偵測網站安全性，快速過濾詐騙、釣魚網站。

除了這些防制外，臉書、Google 等大型社群網站，能否在第一時間就發現詐騙社團、詐騙粉絲專頁，或者減少詐騙廣告刊登，也是關鍵。

NCC（國家通訊傳播委員會）最近推出的「數位中介服務法」草案就針對網站平台做出相關規定，要求數位平台業者必須重視廣告政策，不能夠左手剛收廣告金，右手就把詐騙廣告刊登在網站上，讓許多網民蒙受損失。