


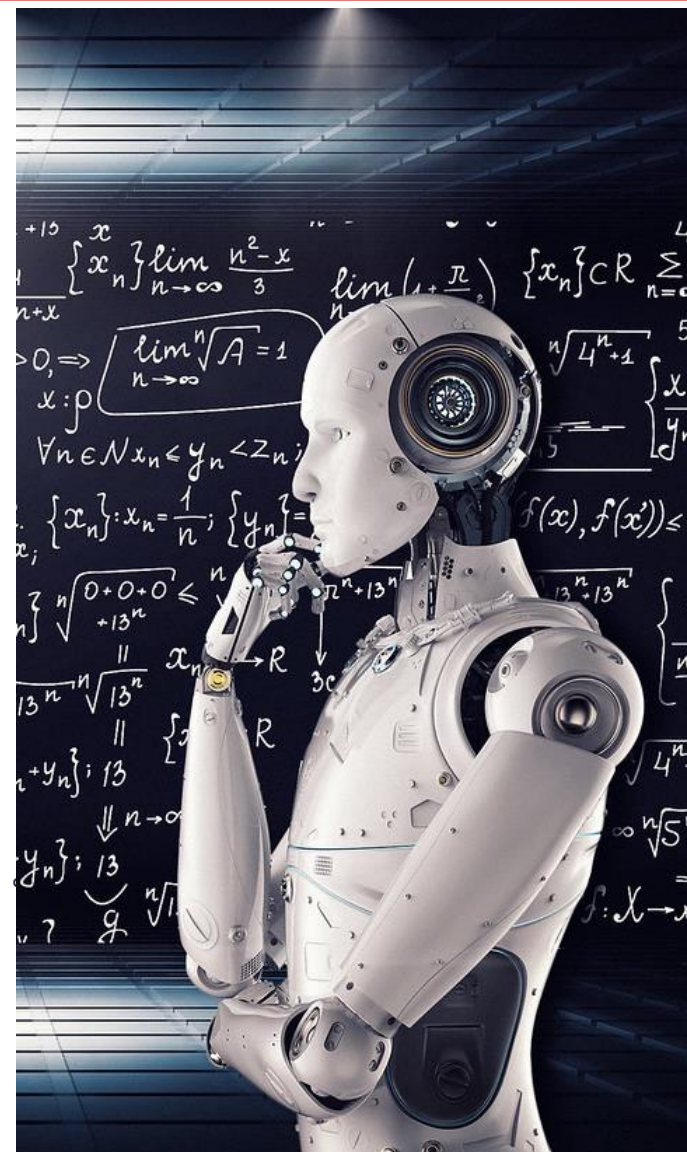
AI及金融交易資訊安全

李嘉銘



AI 金融應用

- **影像處理**：AI被廣泛用來辨識圖像，並做出標籤，當你在使用以圖找圖時，電腦就能辨識出相似的圖片。或是便是你的特徵，讓你用臉部辨識來登入服務。
- **推薦引擎**：透過過去的消費者行為留下的資訊，經過人工智慧演算法推薦給你你可能會喜歡的類似商品或歌曲，像是Spotify推薦品味類似的歌手，或是電商網站推薦給你你可能想要買的產品。
- **語音辨識**：語音辨識像是Youtube影片中能自動生成的字幕，或透過自然語言處理 Natural Language Processing，你和蘋果的Siri或 Google 語音發問時，他能了解你說的話，並進一步給予相應的回應。
- **客服助手**：使用自然語言處理 Natural Language Processing 技術，能夠讓線上客服Chatbot辨識並回答客戶的疑問並給予更精確的回答。
- **自動防詐騙**：亞馬遜、淘寶、Google、Facebook上都有大量的詐騙賣家與假評價、賈廣告，AI人工智慧可以幫助辨別類似詐騙模式並下架
- **電腦視覺**：電腦擷取影像處理和分析數據，在自動駕駛領域，電腦能從這些影像能辨識道路上的不同物體與號誌，來幫助車子判斷決策自動駕駛下一步的行動。



申請數位存款帳戶

LINE Bank開業6天 開戶數逾4萬戶超越樂天

2021-04-27 18:21 聯合報

國內第二家純網銀LINE Bank上週四下午正式對外開行，據金管會銀行局統計，截至今天下午三點半，開戶數已超過4萬戶，1月初開業的樂天銀行，截至3月底開戶數也達到3.6萬戶。

LINE Bank在4月22日開行，主打最快6分鐘完成開戶。

統計至110年9月

	數一	數二	數三	合計
1 台新銀行	1,072,040	615,804	987,994	2,675,838
2 國泰世華	227,987	971,347	176,627	1,375,961
3 永豐銀行	358,452	227,968	419,403	1,005,823
4 第一銀行	97,368	466,758	176,212	740,338
5 中國信託	33,485	204,187	266,722	504,394
6 王道銀行	79,606	0	387,450	467,056
7 連線銀行	8,626	0	403,817	412,443

查詢聯徵中心
確認身分證資料

查詢通報案件
查詢受監護或輔助宣告

異常申請風險監控
(密集申請, 服務測試)

持續監控
必要時暫停或終止帳戶使用

- 一、不配合核對或重新核對身分者。
- 二、提供不實資料開立帳戶者。
- 四、帳戶經查如屬偽冒開戶者。
- 五、帳戶經通報為警示帳戶者。
- 六、帳戶屬衍生管制帳戶者。

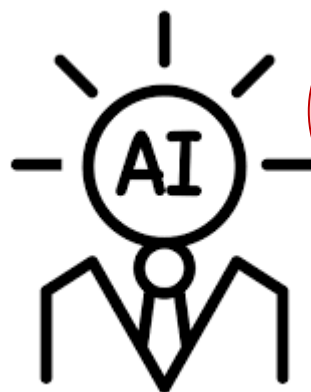
婉拒開戶

辦理開戶對象為

- 提供文件資料可疑、模糊不清
- 持用偽、變造身分證明文件
- 受經濟制裁
- 外國政府或國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖分子或團體者。

AI幫幫忙

確認身分證明文件



OCR

人像

查詢聯徵中心

1. 確認身分證資料
2. 是否通報案件
3. 是否受監護或輔助宣告

是否警示帳戶
是否衍生管制帳戶
是否模糊不清
是否受經濟制裁
是否為恐怖分子

1. 提供不實資料
2. 是否偽變造

AI幫幫忙

確認真人&本人



身分確認(1:1)

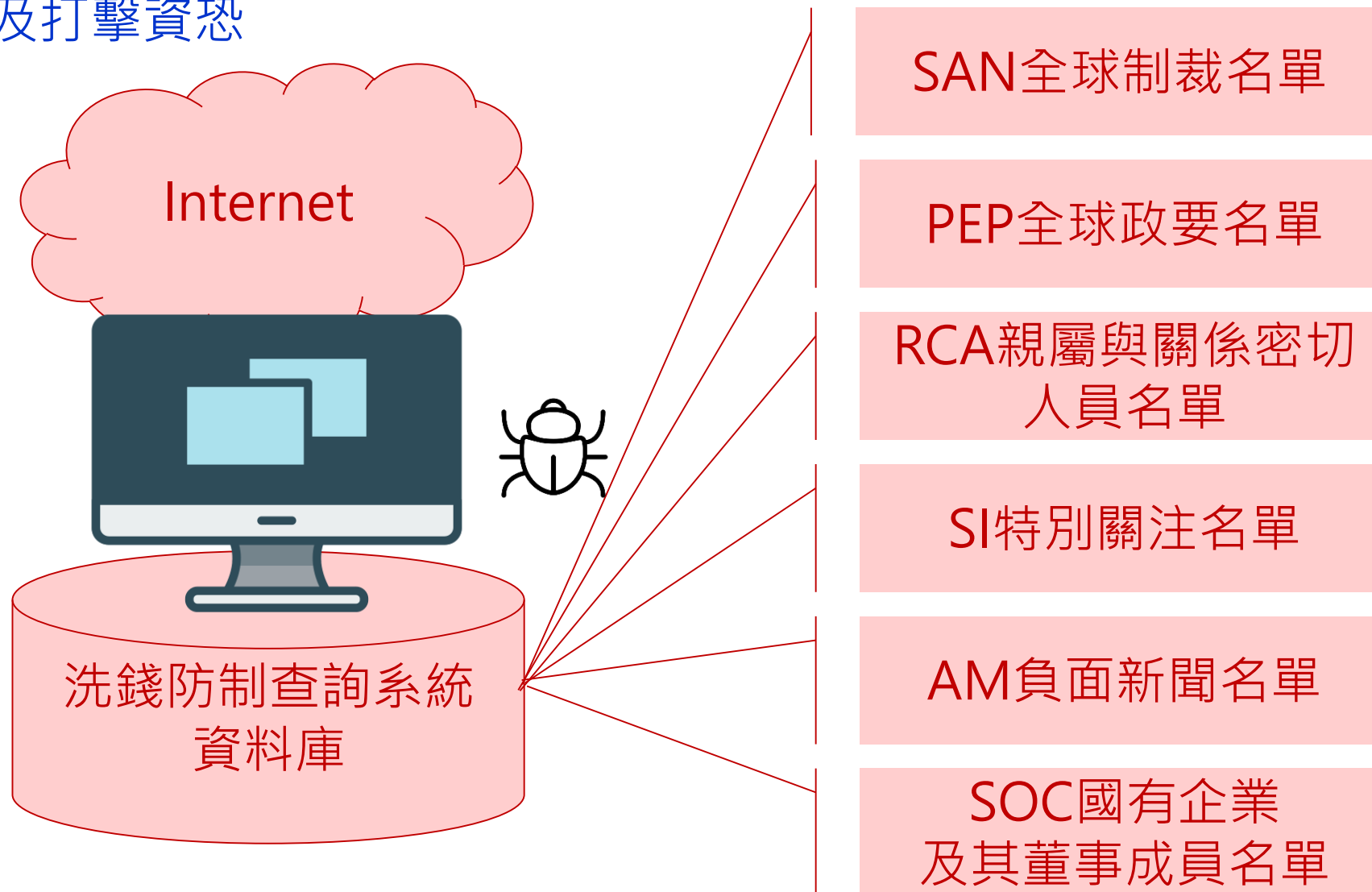
NIST臉部辨識基準測試(FRVT)

準確、速度、存儲、消耗、彈性等面向

Developer	VISABORDER Photos FNMR@ FMR	BORDER Photos FNMR @ FMR =	WILD Photos FNMR@ FMR ≤
資料日期: 2020/7/30	≤ 0.000001 直視鏡頭	0.000001	0.00001 實境
ntechlab-008	0.0042 ⁽¹⁾	0.0080 ⁽²⁾	0.0312 ⁽²⁶⁾
訊連科技 cyberlink-004	0.0094 ⁽³⁰⁾	-	0.0312 ⁽²⁵⁾
aifirst-001	0.0131 ⁽⁴³⁾	0.0212 ⁽³²⁾	0.0477 ⁽⁷⁸⁾
中華電信 chtface-003	0.0132 ⁽⁴⁴⁾	0.0220 ⁽³⁴⁾	0.0331 ⁽³⁸⁾
華碩電腦 asusaics-000	0.0143 ⁽⁴⁷⁾	0.7189 ⁽¹¹⁵⁾	0.0332 ⁽³⁹⁾
中國信託 ctcbcbank-001	0.0207 ⁽⁷²⁾	0.9279 ⁽¹²⁴⁾	1.0000 ⁽¹⁴²⁾
videmo-000	0.0246 ⁽⁷⁹⁾	0.0397 ⁽⁶⁴⁾	0.0601 ⁽⁹⁰⁾
fujitsulab-000	0.0251 ⁽⁸⁰⁾	0.4200 ⁽¹⁰⁴⁾	0.0481 ⁽⁷⁹⁾
PaPaGo f8-001	0.0303 ⁽⁸⁹⁾	0.0615 ⁽⁷¹⁾	0.0518 ⁽⁸³⁾

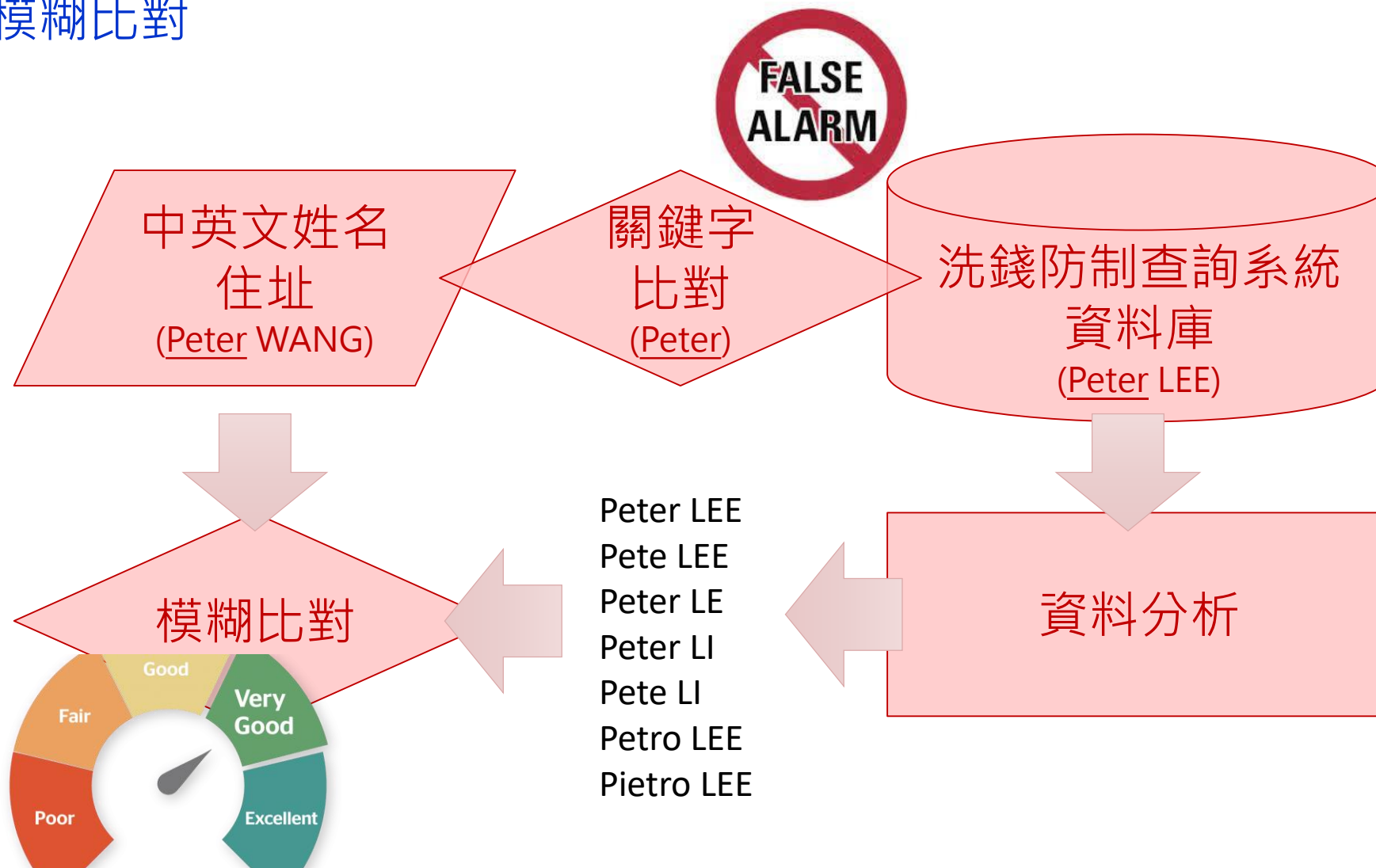
AI幫幫忙

防制洗錢及打擊資恐



AI幫幫忙

姓名住址模糊比對



申請信用卡或貸款

確認財力證明

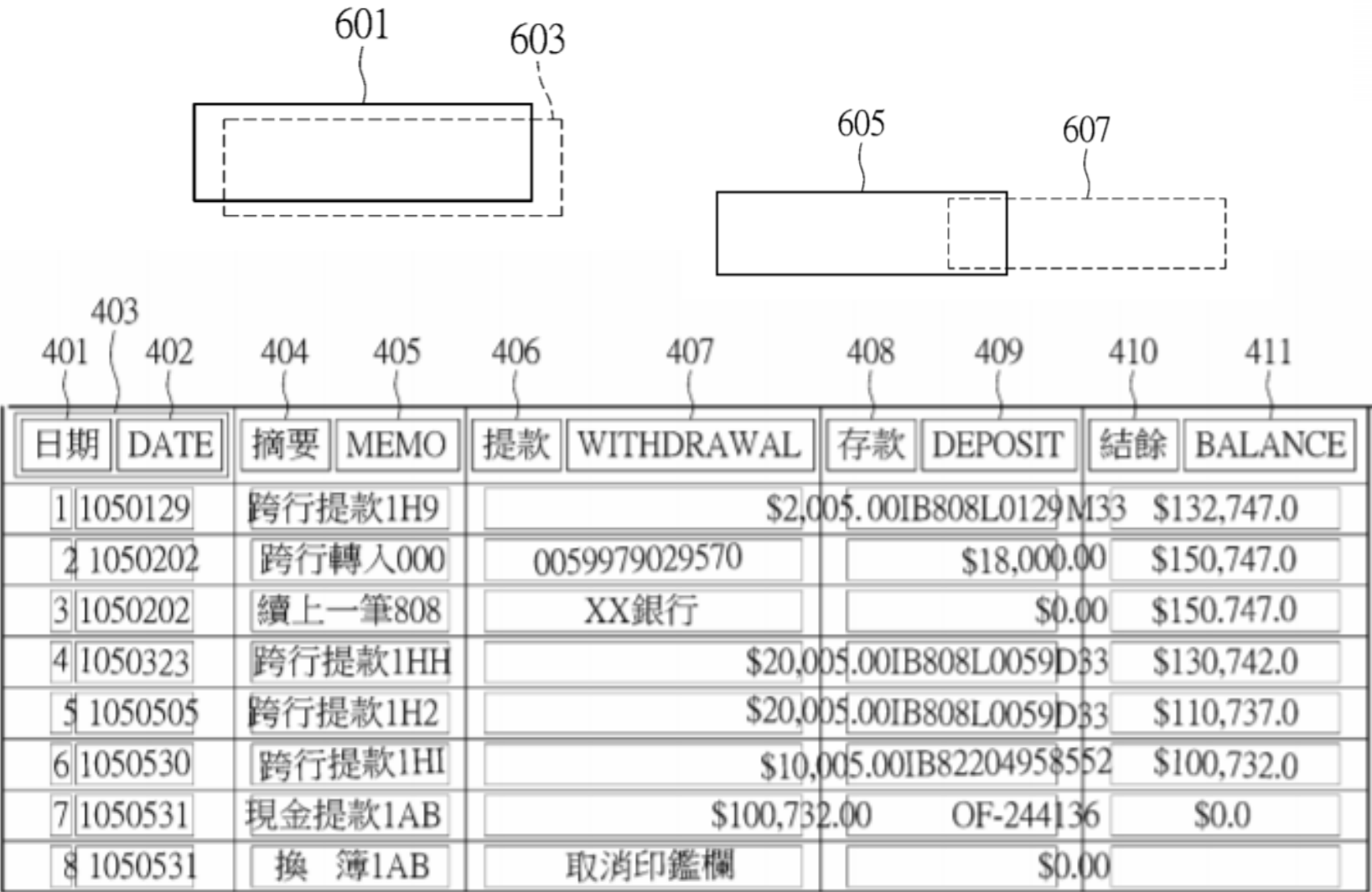
帳號	摘要	支	出	存	入	結	存	帳台帳編號
	Memo	Withdrawal		Deposit		Balance		Id
帳號: 060-004-600								
1000315	現金			*100		*100	06045	
1000425	現金			*550,000		*550,100	06099	
1000429	*賣出	玉晶光		*280,528		*830,628	06098	
1000429	*買入		*269,834	玉晶光		*560,744	06098	
1000510	*券商轉			*605		*561,349	00298	
1000602	*買入							
1000610	*券商轉							
1000613	*買入							
1000615	*買入							
1000621	*存款息							
1000627	*賣出							
1000706	*交割款							
1000708	*券商轉							
1000715	*交割款							
1000721	*現股息							
1000728	*交割款							
1000809	*交割款							
1000809	*交割款							
1000810	*交割款							
1000810	*券商轉							
1000812	*交割款							
1000823	*交割款							
1000831	*交割款							

日期	交易碼	交易金額	貨幣	結餘	匯率	櫃員
DATE	T/C	TRANSACTION AMOUNT (+/-)	CCY	BALANCE	EXCHANGE RATE	TELLER
05JUN08	UPD	*****				61037
30MAY08	INT	+0.01	HKD	*346.49		
06JUN08	NCQ	+35.50	HKD	*381.99		61036
24JUN08	CSH	+110,000.00	HKD	*110,381.99		64736
03JUL08	UPD	*****				64733
28JUN08	INT	+1.82	HKD	*110,383.81		
03JUL08	NTR	-50,000.00	HKD	*60,383.81		64733
10JUL08	DUM	-22,960.00	HKD	*37,423.81		64730
10JUL08	DUD	+20,000.00	CNY	*57,423.81		64730



AI幫幫忙

專利名稱：金融服務申請審核系統



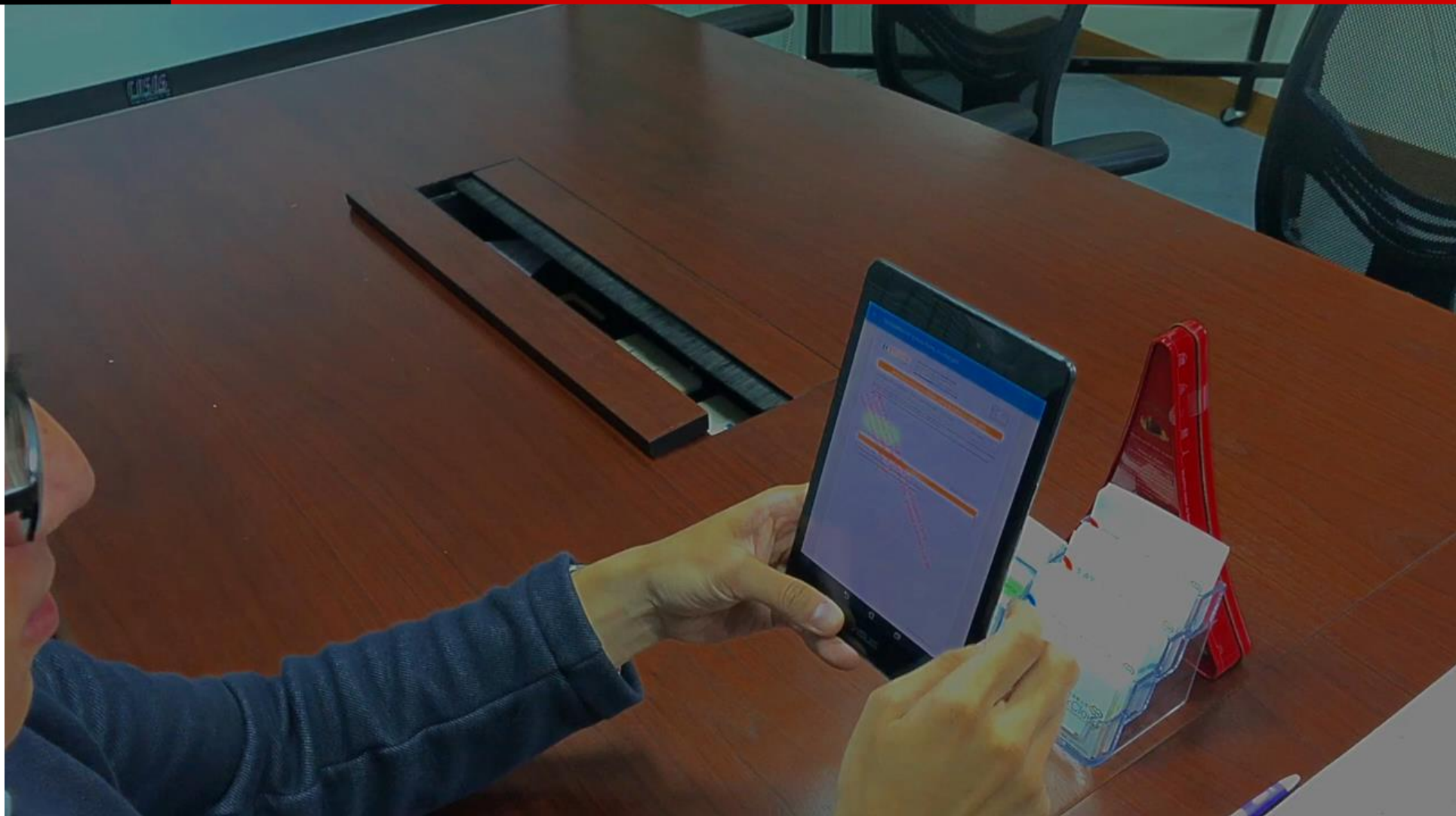
太扯！被詐騙不甘心稱網銀帳戶被盜轉 自導自演扯謊吃上牢飯

更新時間：2021/11/30 18:50

- 江女2020年11月11日在臉書「爆料公社二社」社團以「陳默」名義發布貼文，宣稱「*泰的防護措施就這麼不安全嗎？！」，[抱怨她的網銀遭盜轉26萬元](#)，且檢附與友人的Line對話截圖，顯示指涉對象為國泰世華銀行，友人在其它銀行也有類似遭遇，想引導銀行資安不安全的風向
- 經過警方調查，江女在2020年10月29日起至11月7日間登入網銀App所辦理的轉出交易，皆是她本人使用[同一行動設備](#)（iPhone11），且透過[人臉辨識](#)驗證機制，確認使用者身分無誤後所進行的交易，相關交易[紀錄留存](#)並透過電子郵件及推播通知江女帳戶轉出紀錄。
- 台中地方法院今年11月17日簡易判決出爐，判決指江女遭詐騙集團騙取金錢後，不僅未理性處理後續，反而誹謗銀行名譽，缺乏尊重他人名譽的法治觀念，因此判決江女犯散布文字誹謗罪，處拘役60日，可易科罰金6萬元。



AI幫幫忙



AI幫幫忙

確認真人&本人



身分確認(1:1)

NIST臉部辨識基準測試(FRVT)

準確、速度、存儲、消耗、彈性等面向

Developer	VISABORDER Photos FNMR@ FMR 資料日期: 2020/7/30	BORDER Photos FNMR @ FMR =	WILD Photos FNMR@ FMR ≤
	≤ 0.000001 直視鏡頭	0.000001	0.00001 實境
訊連科技	ntechlab-008 0.0042 ⁽¹⁾	0.0080 ⁽²⁾	0.0312 ⁽²⁶⁾
	cyberlink-004 0.0094 ⁽³⁰⁾	-	0.0312 ⁽²⁵⁾
	aifirst-001 0.0131 ⁽⁴³⁾	0.0212 ⁽³²⁾	0.0477 ⁽⁷⁸⁾
中華電信	chtface-003 0.0132 ⁽⁴⁴⁾	0.0220 ⁽³⁴⁾	0.0331 ⁽³⁸⁾
華碩電腦	asusaics-000 0.0143 ⁽⁴⁷⁾	0.7189 ⁽¹¹⁵⁾	0.0332 ⁽³⁹⁾
中國信託	ctbcbank-001 0.0207 ⁽⁷²⁾	0.9279 ⁽¹²⁴⁾	1.0000 ⁽¹⁴²⁾
	videmo-000 0.0246 ⁽⁷⁹⁾	0.0397 ⁽⁶⁴⁾	0.0601 ⁽⁹⁰⁾
	fujitsulab-000 0.0251 ⁽⁸⁰⁾	0.4200 ⁽¹⁰⁴⁾	0.0481 ⁽⁷⁹⁾
PaPaGo	f8-001 0.0303 ⁽⁸⁹⁾	0.0615 ⁽⁷¹⁾	0.0518 ⁽⁸³⁾

簡訊詐騙



簡訊詐騙

天 18:34

【台新銀行】您好，由於網路銀行版本更新，請於2月6日前登入進行驗證否則將停用您的使用權限，超時請至臨櫃辦理 www.taishinz.com

簡訊詐騙超逼真 被騙40萬

2021-02-09 22:19 聯合報

新北市一名陳姓女子表示，她收到不明來源的詐騙簡訊，簡訊上提醒她「網路銀行版本更新」，網址點進去後卻是仿真「假網站」，她輸入帳戶密碼後，隔天凌晨發現帳戶便被詐騙集團盜領一空，近40萬存款全被匯走，讓她十分無奈，將過程發上網提醒民眾「別被騙了！」。



2月6日上午6:30 · 🌐

[更新] ⚠️ 台新簡訊網銀更新詐欺案-凌晨警局報案

大家小心不要一時疏忽 我被騙了
凌晨才發現帳戶被盜領一空
很無奈

希望不要有人受騙了

詐騙的人爛屁股
連結richart 的多注意

很難過😞 很低落
但生活還是要過

✅ 台新網銀綁兩個帳號錢全部被領完，一個晚上轉這麼多錢很恐怖，將近40萬。

▲事情經過▲

- 1.收到簡訊更新通知，我就按了連結，連至銀行畫面，不疑有他。
- 2.輸入帳號密碼身分證就是錯誤的開始吧！
收到簡訊驗證碼輸入後結束；隔了一段時間才輸入看起來是真的假的網銀頁面：我沒有確認因為以為只是更新資料。
半夜起床發現多筆款項匯出的信件才發現帳戶的錢被盜領完了。
- 3.兩個台新網銀的錢互轉；把有錢的分一半轉到另一個沒有錢的。變成兩個帳號可以分別一天各轉出十萬。（台新上限非約定帳戶要搭配讀卡機跟晶片卡，能轉上限單日五萬，他們23:40轉到00:20跨夜共五筆入頭）
網站寫的不清楚。
- 4.一個帳號可以轉十萬。一天上限一個帳號，我網銀有兩個帳號一個實體一個虛擬。
- 5.安全機制有問題，轉帳後沒有安全認證碼直接轉帳成功，這是我思考得到結論。
- 6.晚上八點多更新。但是是凌晨才被轉這點不會有人注意到

⚠️ 大家選擇再安全一點的轉帳方式好了。
台新的處理方式也令人有點害怕。

✅ 簡單的說，很簡單的流程就被騙走。沒有證據只是一封簡訊，太忙的人依賴手機帳

簡訊詐騙



【 O泰O O 】您的銀行帳戶顯示異常，請立即登入
綁定用戶資料，否則帳戶將凍結使用
www.cathay-bk.com



cathaybk.com.tw/MyBank

個人網路銀行

身分證字號

☐

記住我

用戶代號

請輸入6至12位用戶代號



簡訊詐騙



【台O銀行】您好，由於網路銀行版本更新，請於2月6日前登入進行驗證否則將停用您的使用權限，超時請至臨櫃辦理

www.taishinz.com

→ my.taishinbank.com.tw/TIBNetBank/

台 銀行 網路銀行

帳戶登入



請輸入身分證字號



簡訊詐騙



【OO銀行】您好，由於網路銀行版本更新，請於2月6日前登入進行驗證否則將停用您的使用權限，超時請至臨櫃處理

www.oo-lnz.com

【OO銀行】您的銀行帳戶顯示異常，請立即登入綁定用戶資料，否則帳戶將凍結使用

www.oo-bk.com

hxxp://www.xxxxxinm.com

hxxp://www.xxxxxink.com

hxxp://www.xxxxxino.com

hxxp://www.xxxxxinv.com

hxxp://www.xxxxxiny.com

hxxp://www.xxxxxinz.com

hxxp://www.xxxxxinh.com

hxxp://xxxxxbonks-tw.com

hxxps://My-xxxxxbonk.com

hxxp://myxxxxxbonk.com

hxxp://tw-xxxxxbonk.com

hxxp://tw-xxxxxbonk.com

hxxp://myxxxxxbonk.com

hxxp://www.xxxxxibonk.com

hxxp://www.xxxxxinnt.com

hxxp://www.xxxxxinno.com

hxxp://www.xxxxxinrk.com

hxxp://www.xxxxxdc.com

hxxp://www.xxxxxdf.com

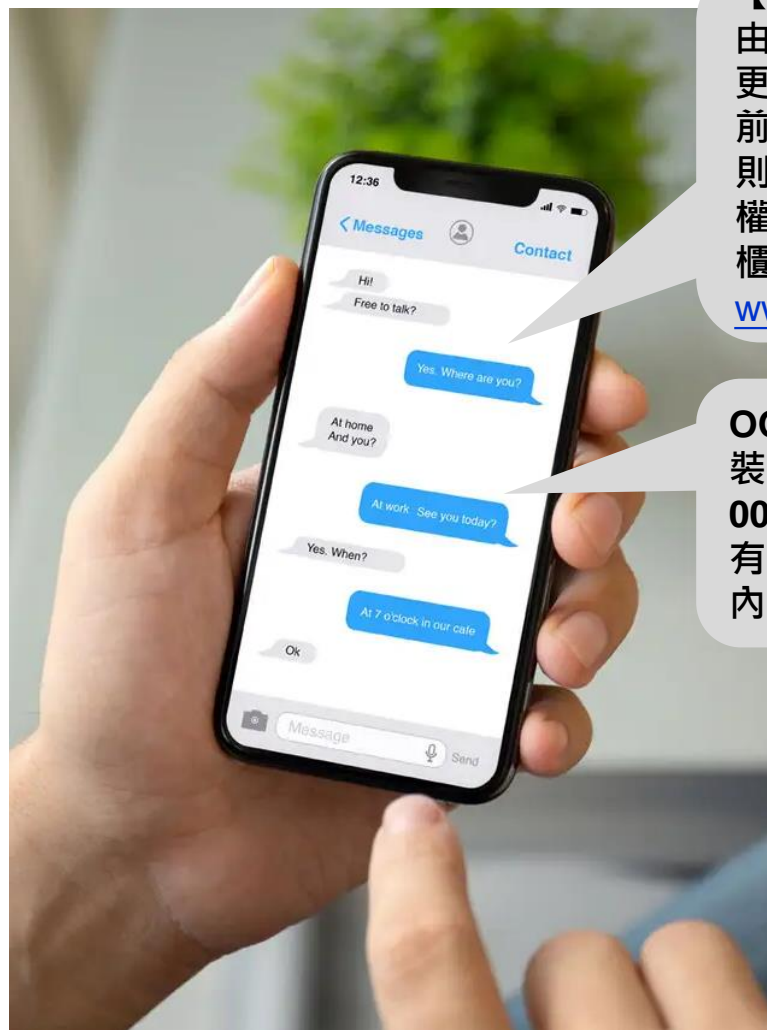
hxxp://www.xxxxxdw.com

hxxp://www.xxxxxgc.com

hxxp://www.xxxxxnc.com

hxxp://www.xxxxx-bk.com

簡訊詐騙



【OO銀行】您好，由於網路銀行版本更新，請於2月6日前登入進行驗證否則將停用您的使用權限，超時請至臨櫃辦理
www.ooooinz.com

OO銀行客戶，您的裝置認證啟用密碼：0050，訊息限當筆有效，請於10分鐘內完成啟用程序。

受害人



收到詐騙簡訊

點擊連結打開釣魚網頁，輸入身分證字號、網銀帳號、密碼，按下送出

釣魚網頁跳轉下頁，等待輸入簡訊認證碼

收到台新發出、綁定信任裝置所需要的認證密碼，輸入釣魚網頁

星期五 20:47

台新銀行客戶，您的裝置認證啟用密碼：2158，訊息限當筆有效，請於10分鐘內完成啟用程序。

詐騙集團



大量發送詐騙簡訊



取得身分證字號、網銀帳號、密碼

利用前述資訊登入網銀

申請將作案用手機設為信任裝置

破解修煉手冊

將綁定裝置認證密碼輸入網銀，成功綁定作案用手機，即可開始非約定轉帳

簡訊內容應避免檢附相關連結

內政部警政署 函



地址：110055 臺北市忠孝東路4段553巷5號
(刑事警察局)

聯絡人：偵查員張佳勳

聯絡電話：自動02-28225216#8808；警用16
5

電子信箱：tcpd6035@email.cib.gov.tw

受文者：金融監督管理委員會

發文日期：中華民國110年2月4日

發文字號：警署刑防字第1100000638號

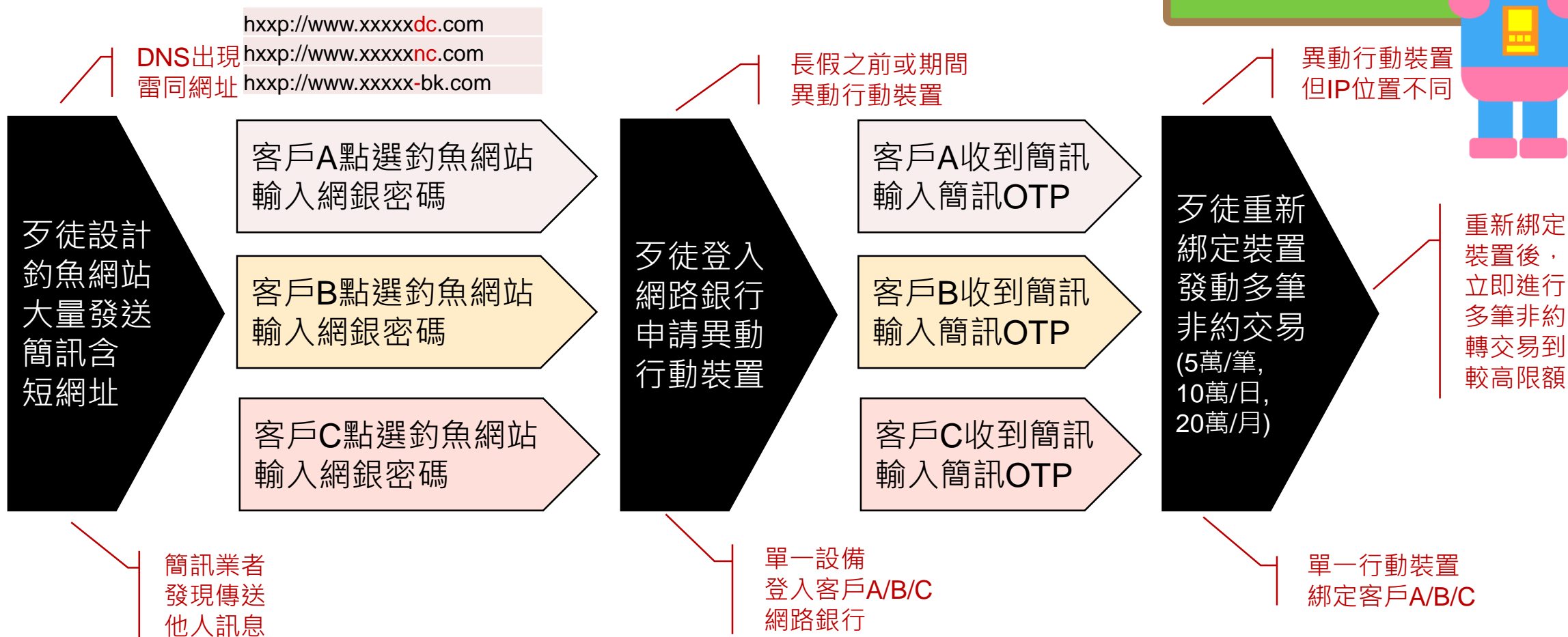
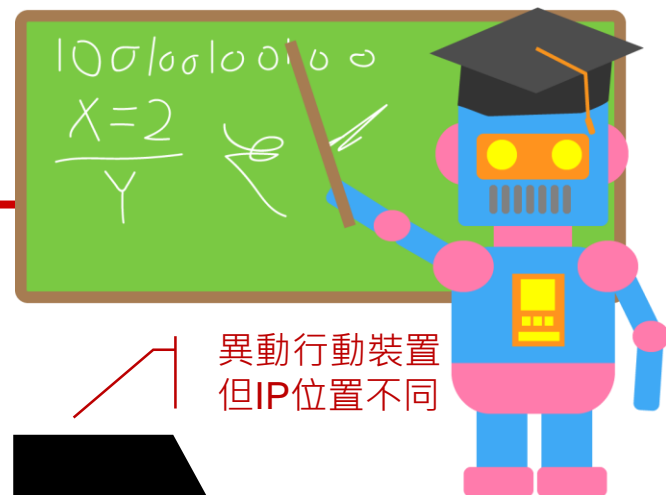
速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：

附件：

三、為避免是類案件持續發生，惠請各金融機構於所屬官方網站或APP中提醒民眾，切勿相信或點選來路不明連結；另請各機構如發送相關簡訊避免檢附相關連結，以防有心人士利用，或於內容加註24小時客服電話供民眾查詢。

AI幫幫忙



假冒銀行發送釣魚簡訊 詐騙集團終於栽了

更新時間：2021/10/02 15:36

今年初刑事局多次接獲民眾、銀行報案，詐騙集團冒用國內多家銀行名義，發送釣魚簡訊，佯裝帳戶出現異常，需要登入進行驗證，不知情民眾點擊後導致個資外流，進而被盜轉帳戶內存款。刑事局經數月蒐證，上月底前往詐騙集團位於台中底前往詐騙集團位於台中的機房，拘提莊姓男子等17人到案，依詐欺、違反《組織犯罪條例》罪嫌移送法辦。

刑事警察局今年農曆春節陸續接獲假冒「國泰世華銀行」、「台新銀行」、「中國信託」、「富邦金控」甚至是郵局的詐騙簡訊，警方指出這類詐騙手法已經蔓延全球，還有澳洲、香港、新加坡等地的民眾受害。



Nearly 470 people lose at least \$8.5m in phishing scams involving OCBC Bank

台灣人工智慧學校 校務長：「危機就 是天賜良機！」



Thank you for listening

