

2025年 海峡两岸、香港澳门 财富管理论坛

区毓麟先生

助理总裁（银行操守）

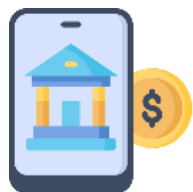
香港金融管理局

2025年11月21日



HONG KONG MONETARY AUTHORITY
香港金融管理局

金融科技的机遇与挑战



金融科技的发展



生成式人工智能的突破



生成式人工智能
在金融领域的广泛应用

对客户

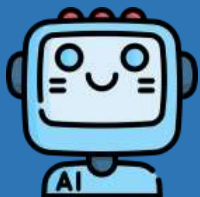
- ✓ 便捷金融服务
- ✓ 个性化的体验

对金融机构

- ✓ 降低成本
- ✓ 提升效率
- ✓ 拓展业务

对监管机构

- ✓ 消费者保护挑战
- ✓ 金融欺诈风险



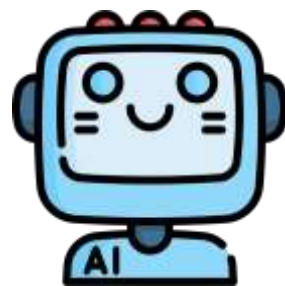
生成式人工智能

- 生成式人工智能在香港的：
 - 用例和发展趋势
 - 监管方针和手法



防范金融诈骗，保护消费者

- 金融诈骗在香港的：
 - 最新情况
 - 消费者保护措施



生成式人工智能



国际金融机构调研



受访者：全球537名业界领袖
(包括金融市场基建、托管业务、
银行、券商、资产管理公司和
机构投资者等)



86% 的受访者
➤ 正在其公司内部进行生成式
人工智能试点，以“认识你
的客户”程序为主要用例

资料来源：花旗集团2025年9月发布的《证券服务演变2025》(Securities Services Evolution) 研究报告

生成式人工智能在香港面向客户活动的应用案例



客户聊天机器人和机器理财顾问



销售及市场推广



拟备对客户投诉案件的回复



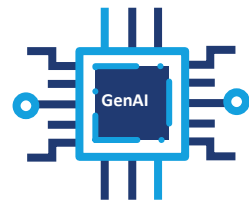
促进普惠金融



香港金管局对生成式人工智能的监管理念



香港金管局对使用生成式人工智能的通告（2024年8月）



应用生成式人工智能的消费者保护



管治与问责



公平性

指导原则



透明度与披露



资料隐私与保护



积极使用生成式人工智能以加强消费者保护



申请过程

银行透过香港金管局的平台提交沙盒申请

申请人须提供详细信息

香港金管局根据多项因素为申请排序

香港金管局公告入选计划

香港金管局会在测试过程中，以互动和持续演进的方式，由不同团队向沙盒参与者提供全方位的监管意见

主题



客户体验



风险管理



反诈骗措施

评选建议方案的重点考虑准则

1 创新水平



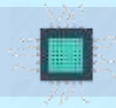
2 技术复杂性



3 对行业的预期贡献



4 运算资源



香港金管局生成式人工智能沙盒时序



生成式人工智能沙盒 – 第一阶段总结



风险



准确度



带偏见的结果



资料隐私与保护



可解释性与透明度

应对措施



数据管理



具代表性的数据



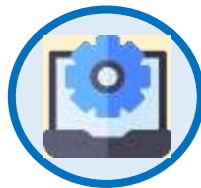
资料屏蔽



资料最小化



权限控制



模型设计



提示词工程



检索增强生成
(RAG)



核实机制



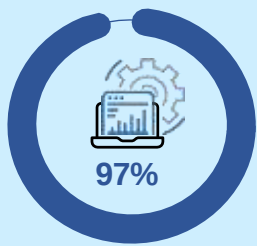
运用大型语言模型(LLM)作审核



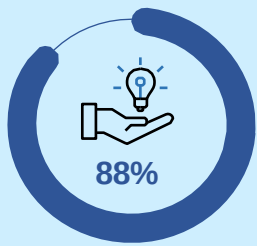
“人在环中” -
保留人的控制权



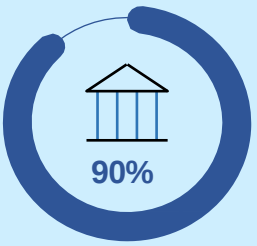
核心知识与技能要求 2026 – 2030



科技与数据



软技能



银行知识



三大科技与数据技能缺口 2026-2030



科技与数据

93%



人工智能技术技能

77%



数据技能

61%



网络安全技能



防范金融诈骗、保护消费者

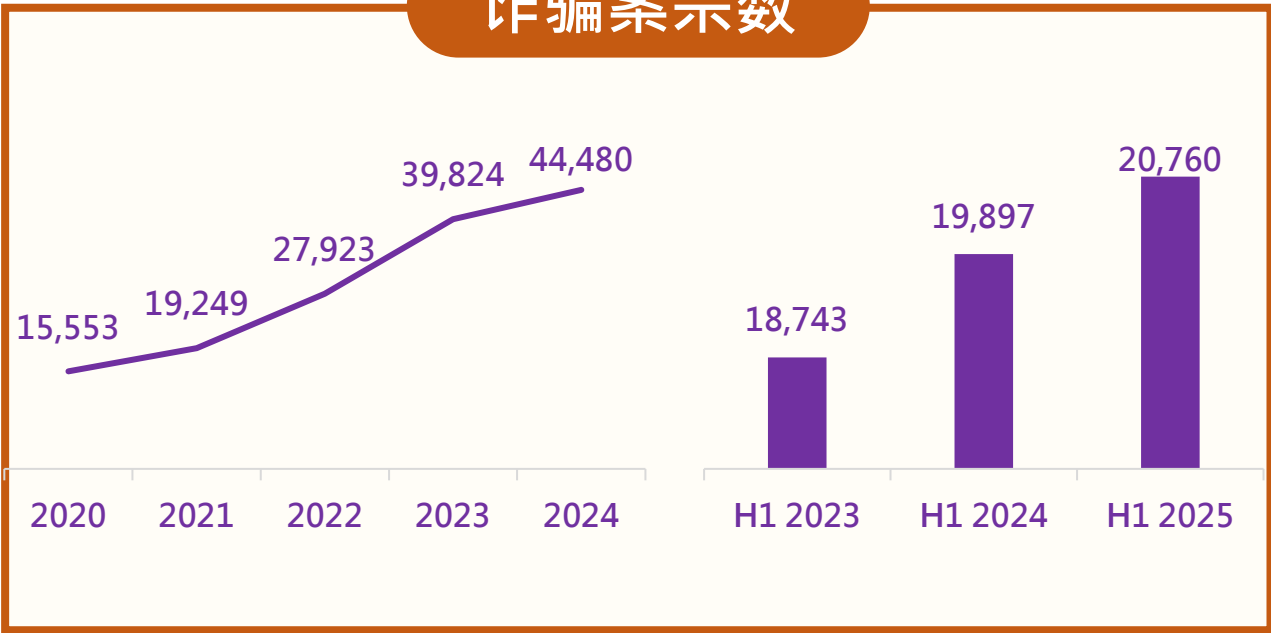
香港诈骗案统计数字持续高企



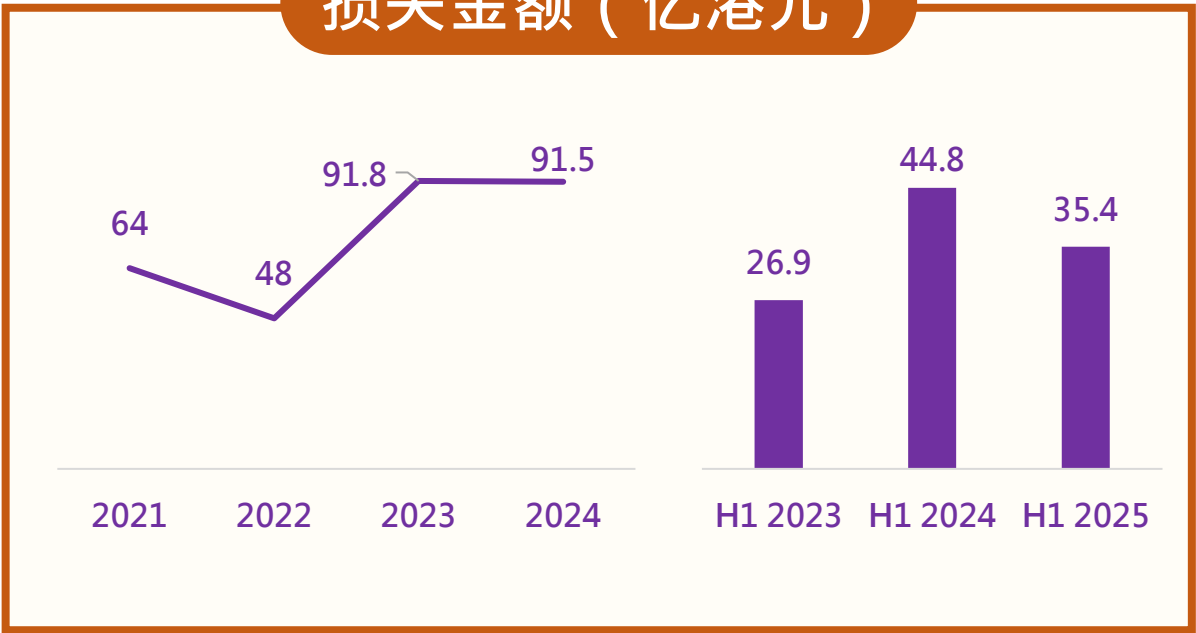
2025年首半年

- ❖ 总体罪案：43,407宗
- ❖ 诈骗案：20,760宗（占总体罪案48%）
- ❖ 损失金额：35.4亿港元

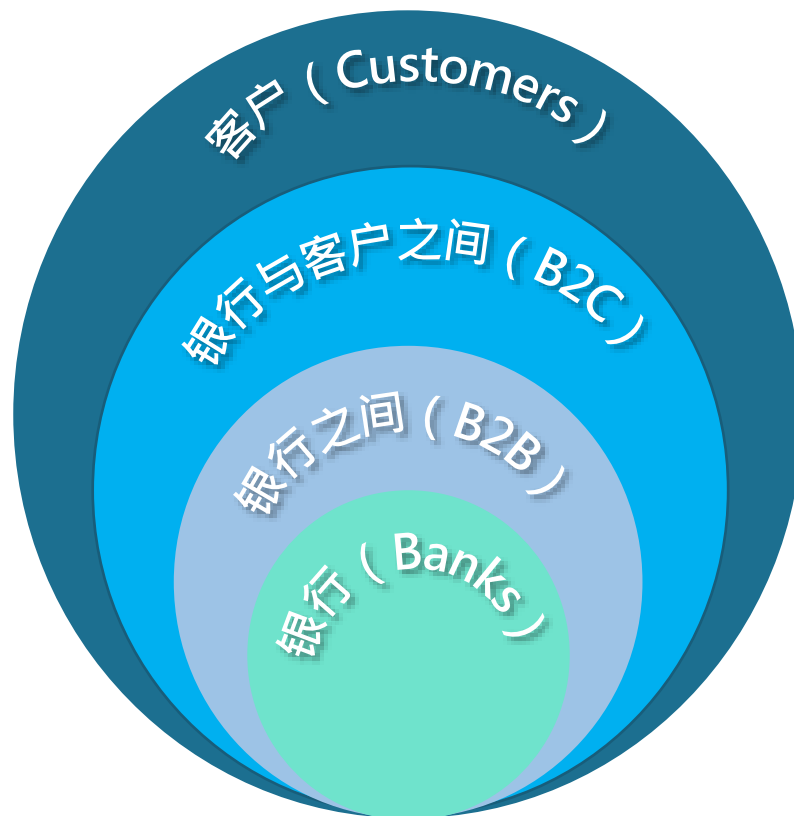
诈骗案宗数



损失金额（亿港元）



金管局密切关注骗案趋势
并从不同层面构建完善的防骗生态圈，全面保护市民





要求银行更新和加强防骗侦测的系统

建立**动态监控系统**

识别高风险交易
向客户作出警示



跟随金管局发出的**保护银行客户
及打击傀儡户口**
的良好做法



全面使用警方
防骗视伏器数据
识别由骗徒操控
的收款户口网络



防骗生态圈——银行之间



促进银行间的信息交换，迅速阻截可疑交易



银行间信息交换平台

2023年

- ❖ 企业户口资料
- ❖ 10间银行参与



2025年

- ❖ 个人户口资料
- ❖ 逐步扩展至所有零售银行

防骗生态圈——银行与客户之间



要求银行让客户选择自我保护措施，并加强对客户的风险提醒



智安存

- ❖ 受“智安存”保护的存款不能转走，就如将钱放入保险箱
- ❖ 动用存款前，到分行由银行职员进行反诈骗核实程序
- ❖ 让客户停一停、想一想是否受骗



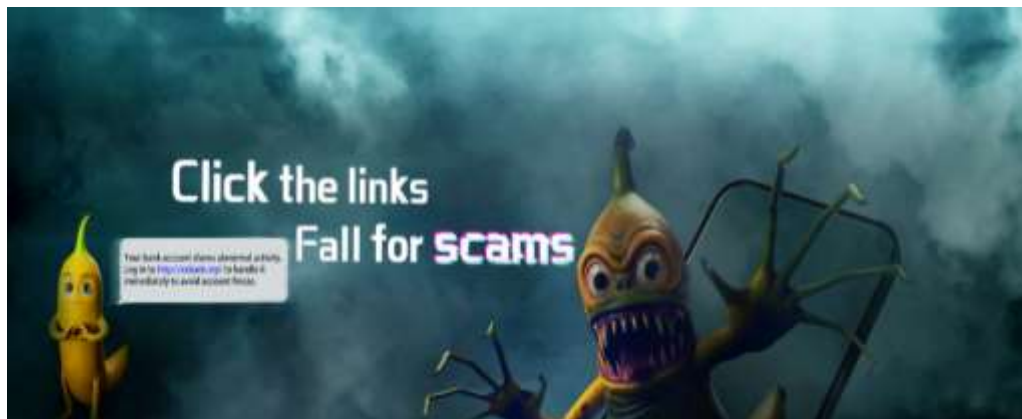
网银安全ABCD

- A App 内认证
- B Byebye 高危功能
- C Cancel 可疑转账
- D Deepfake 侦测

防骗生态圈——客户层面



与银行业界和警方紧密合作，加强公众对不同骗案的认识和防范



《揸LINK中“蕉”》
短视频



粤语长片《粤语长骗》
短视频

防骗生态圈 —— 客户层面



防骗三式

保持冷静

“乜都唔俾”

(任何资料和金钱都不给)

核实求助

香港各区防骗教育



防骗生态圈——客户层面



《保障消费者防诈骗约章 3.0》



参与科技、电讯公司



约章六大原则

1



提供用户举报
功能

2



供金融监管机构
使用的举报渠道

3



检查广告商

4



内部监察程序

5



切实执行
服务条款

6



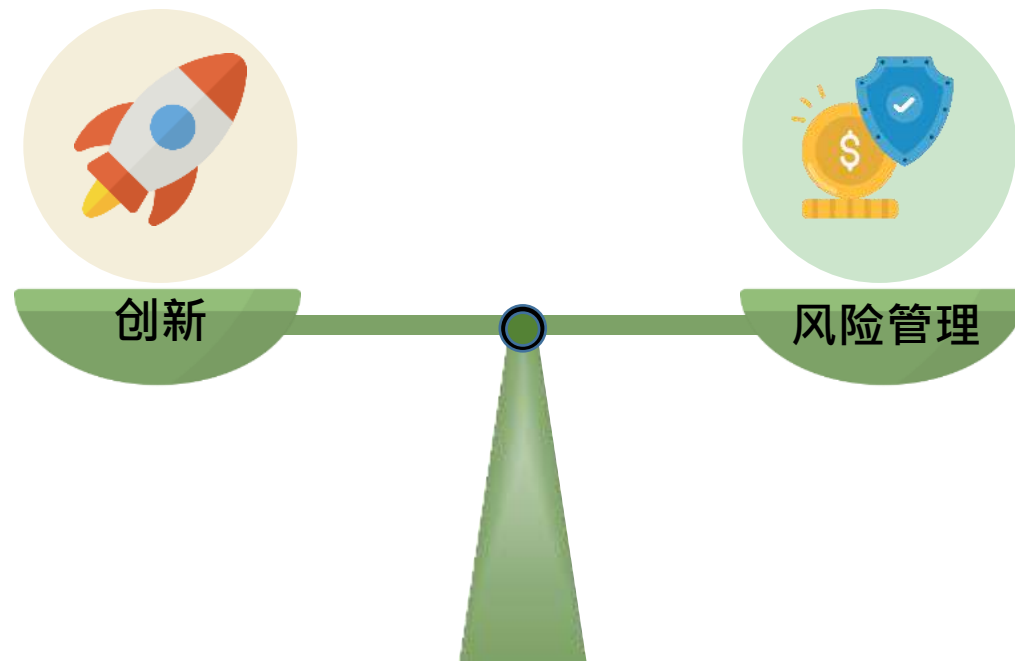
合作提高
公众防骗意识



科技带来新机遇和便利



科技也带来新问题和挑战



做好数码化时代的消费者保护和教育