

騙徒利用AI犯案 民眾防不勝防

# 英大通銀行擬禁虛擬貨幣交易

【大公報訊】綜合美聯社、《金融時報》報道：美國摩根大通旗下的英國大通銀行（Chase UK）26日表示，由於詐騙案件數量激增猖獗，該銀行將從10月16日起禁止其客戶進行虛擬貨幣交易。英媒稱，儘管包括滙豐和國民西敏寺銀行在內的多間英國知名銀行都對客戶購買虛擬貨幣進行不同程度的限制，但像大通銀行這樣一刀切的禁令還是很少見的。數據顯示，去年英國虛擬貨幣欺詐涉及金額大增41%，達到了創紀錄的3.06億英鎊（約29億港元）。

大通銀行發言人表示，鑒於近期發生針對英國消費者的虛擬貨幣詐騙案件不斷增加，銀行方面決定禁止通過大通借記卡購買加密資產，或從大通賬戶將資金轉移到虛擬貨幣網站。

## 去年虛擬貨幣騙款29億

大通銀行在給客戶的電郵中表示，如果客戶仍然想投資虛擬資產，可以使用其他銀行或供應商。該銀行同時警告，客戶投資虛擬財產時須謹慎，如遇到詐騙事件，客戶投入的資金可能無法取回。

摩根大通方面披露，大通銀行下月開始執行的這項禁令，是有數據依據的。英國虛擬貨幣詐騙發生的概率很高，其形式包括虛假投資和虛假名人代言。英國反詐騙行動機構的數據顯示，去年英國虛擬貨幣詐騙涉及金額增加了41%，達到了創紀錄的3.06億英鎊（約29億港元）。一位高級銀行家估計，從客戶賬戶向虛擬貨幣公司轉賬的交易中，有20%至25%涉及詐騙。

總部位於倫敦的RPC律師事務所表示，自虛擬貨幣交易平台FTX於去年11月倒閉後，英國虛擬貨幣詐騙報告數量急劇增加。RPC合夥人懷亞特和高級律師懷特豪斯指出，雖然投資者越來越了解騙子的手法，但這些騙局也變得越來越複雜，尤其當騙子在AI技術協助下實施騙案，簡直防不勝防。當虛擬貨幣的價值開始回升時，相關騙案數量可能居高不下。

儘管大通銀行此舉並不是整個集團政策的一部分，但摩根大通早在2018年就表示，禁止客戶使用信用卡購買虛擬貨幣。摩根大通CEO戴蒙一直不看好虛擬貨幣，並常常對其發表批評言論。他今年1月表示，比特幣是一種「大肆炒作的欺詐行為」。

## 英國不斷收緊相關監管措施

自摩根大通於2021年9月在英國推出數字銀行大通銀行以來，截至今年5月，已吸引超過160萬英國客戶，存款達150億英鎊。摩根大通計劃未來將大通銀行推廣到其他國際市場。



英國大通銀行將於下月開始禁止客戶進行虛擬貨幣交易。網絡圖片



虛擬貨幣相關騙案數量激增。路透社

## 95% NFT一文不值 2300萬買家「大出血」

【大公報訊】據「商業內幕」網站報道：加密博奕網站dappGambl近日發布的一份報告顯示，在研究人員調查的全球73000多個NFT集合中，近70000個的市值已降為零，比例超過95%。該網站估計，有近2300萬人持有的NFT已變得「一文不值」。

NFT是一種與區塊鏈綁定的電子形式藝術品或收藏品，每一種都具有無法互換的獨特電子認證或憑證。

NFT市場在2021-2022年間非常火爆，月交易量一度高達28億美元。《無聊猿》等流行NFT作品售價更高達數百萬美元。

如今，即使過濾掉價值較低、不太重要的項目，大多數NFT也價值寥寥。在市值排名前8850的NFT集合中，18%毫無價值，41%售價為5-100美元，不到1%的價格超過6000美元，這與NFT市場前兩年動輒出現的百萬美元交易價相去甚遠。

該研究顯示，目前所有NFT集合中，有79%仍未售出，嚴重的供過於求導致市場急劇降溫。分析指，很大一部分NFT在定價策略上具有「極強的投機性和樂觀性」，而許多賣家仍在等待NFT市值回升，但這種情況也許不太可能再次發生。



《無聊猿》等知名NFT作品售價一度高達數百萬美元。網絡圖片

### 多方加強監管加密資產

**美國**

- 2023年7月，美國參議員提交修訂後的《負責任的金融創新法案》，旨在將大多數加密資產歸類為商品，類似於黃金，受到商品期貨交易委員會的保護。

**歐盟**

- 2023年4月，歐洲議會通過《加密資產市場法規》，規定加密資產服務供應商有義務保護顧客的數碼錢包安全，如果導致投資者加密資產損失，需承擔責任。

**日本**

- 根據日本《資金結算法》規定，虛擬貨幣交易平台業者除了負有執行防止洗錢措施的義務之外，還必須先取得牌照才能開展業務。

**加拿大**

- 加拿大今年以來發布一系列虛擬貨幣交易新準則，包括投資者限制和強制註冊，禁止虛擬貨幣平台在未經監管當局批准的情況下，讓客戶購買或者存入穩定幣。

大公報整理

## CIA擬用AI篩選情報 或侵犯隱私

【大公報訊】據彭博社報道：美國中央情報局（CIA）正在開發專用的ChatGPT式聊天機器人，用於從大量公共信息中篩選情報，引發對侵犯公民隱私的擔憂。

據CIA官員稱，該項目將利用人工智能，幫助分析師更好地獲取開源情報。CIA開源企業部門計劃很快為情報機構提供AI工具。該AI工具將在美國18個情報機構使用，其中包括CIA、國家安全局（NSA）、聯邦調查局（FBI）和軍方管理的情報機構等。

CIA開源企業部門主管尼克森表示，當下信息的來源與數量不斷增多，AI工具能夠幫助情報部門從海量信息中篩選出有用的情報，實現「大海撈針」。他補充說，AI工具將改變分析師的工作流程，「機器可以將信息自動總結並分組，呈現在分析師面前」。

CIA沒有透露將使用何種模型來支持



▲CIA開源企業部門主管尼克森（右）。網絡圖片

其新工具，也沒有說明將如何保護篩選出的信息不會洩露到互聯網上。美國國防部於8月成立了特別工作小組，負責調查與大語言模型相關的潛在用途和問題。

美國情報機構近年來強調其與科技企業不斷擴大合作。此前NSA主管曾表示，美國情報機構應充分利用AI模型的算力滿足情報需求。

## 美FTC向亞馬遜發起反壟斷訴訟

【大公報訊】綜合BBC及路透社報道：美國聯邦貿易委員會（FTC）和17個州26日對科技巨頭亞馬遜提出反壟斷訴訟，指控這家在線零售商非法壟斷、人為抬高價格，將賣家綁定在其平台上，並損害競爭對手的利益。分析指，一旦FTC勝訴，亞馬遜或將被要求重組。

FTC在周二發出的訴訟文件中，指控亞馬遜採取雙重策略維持壟斷地位，在反打折扣措施下，亞馬遜阻止商家向其他線上零售商提供更低價格，導致網絡上商品價格居高不下，商家若違規則將被亞馬遜限制平台曝光次數；在配送服務方面，亞馬遜則迫使商家支付昂貴配送費，並涉嫌利用平台的龐大影響力，收取高昂租金與廣告費，增加消費者與商家成本。

FTC主席莉娜·汗表示，賣家每獲得的2美元中就有1美元要付給亞馬

遜。亞馬遜方面發表聲明稱，將在法庭上對FTC提出質疑，並指FTC此舉背離其保護消費者的使命，「與事實和法律相悖」。

外媒稱，莉娜·汗是亞馬遜的長期批評者，她於2017年就在《耶魯

法律雜誌》上撰文指出，前幾代反壟斷監管機構和法院放棄了在法律上對亞馬遜等巨企的關注。在2021年被任命為FTC主席後，針對亞馬遜的反壟斷調查就被外界視作對於她領導能力的關鍵考驗。



▲亞馬遜被控非法壟斷在線零售市場，圖為亞馬遜的專屬送貨車。法新社