

犯罪分子利用AI技术实施诈骗 专家支招如何降低技术被滥用带来的风险

最近,2019 防范治理电信网络诈骗论坛在中国互联网大会期间举行。

据论坛内容显示,机器学习、人工智能、大数据等热点技术已被犯罪分子用于实施诈骗。比如上游黑产利用机器学习、人工智能,突破互联网企业的验证码体系,或是利用人工智能技术恶意注册,获取号码资源,提供给犯罪分子实施诈骗。

随着科技的进步,花样翻新的电信网络诈骗令人防不胜防。

“技术一直以来都是双刃剑,我们在享受技术带来便利、新奇的同时,也会面临技术被滥用带来的风险。”中国传媒大学政法学院法律系副主任郑宁说。

诈骗手段不断翻新 四种形式防不胜防

随着技术的更新,诈骗手段也不断翻新,那么AI 诈骗主要有什么方式呢?

对此,郑宁总结了四种AI 诈骗形式,并详细介绍了其中的原理。

据郑宁介绍,第一种是转发微信语音。骗子通过盗取微信号,然后提出转账要求,多数人会选择要求对方语音回复,这时骗子会转发之前的语音,从而获取信任,进而获得钱款。虽然目前微信语音是不能转发的,但骗子可以通过提取语音文件或者安装增强版微信(一般是基于xposed 框架的插件),实现转发语音。

“对于这种诈骗形式,群众只需提高警惕,直接电话联系,即可识破骗局。此外,即使要求对方语音回复,也可提出具体的要求,比如要求

对方提供身份信息、说明转账原因等,避免骗子利用之前的语音蒙混过关。”郑宁说。

郑宁谈到的第二种骗术是声音合成。具体的操作是骗子通过骚扰电话等录音来提取某人声音,获取素材后进行声音合成,从而可以用伪造的声音骗过对方。

郑宁说,通过神经网络和机器学习技术可以达到合成声音的效果。第一个利用神经网络生成人类自然语音的,就是DeepMind 的WaveNet。WaveNet(波网)是一个用于生成原始音频的深度神经网络。它是由伦敦人工智能公司DeepMind 的研究人员创建的。此技术通过使用真实语音记录训练神经网络方法直接模拟波形,能够生成听起来相对真实的类人声音。

“合成的声音有明显的痕迹,但WaveNet 可以把合成痕迹明显的机器语音,转换成更加流畅自然的语音,与人类声音之间的差异大幅降低。而Lyrebird 则更进一步,它可以基于音色、音调、音节、停顿等多种特征,来定义某个人的声音,然后生成更加拟真的声音。”郑宁说。

郑宁补充说,第三种是AI 换脸。视频通话的可信度明显高于语音和电话,但利用AI 换脸,骗子可以伪装成任何人。第四种是通过AI 技术筛选受骗人群,通过分析公众发布在网上的各类信息,骗子会根据所要实施的骗术对人群进行筛选,从而选出目标人群。例如实施情感诈骗时,可以筛选出经常发布感情信息的人群;实施金融诈骗时,可以筛选出经常搜集投资信息的人群。

对此,中国人民大学法学院教授刘俊海说:“AI 技术用于诈骗已

经不是新鲜事,因为任何技术一旦出现,不法分子就会想到利用新技术来实施犯罪。”

加强个人信息保护 提高警惕防范诈骗

诈骗手法在不断翻新,那么广大群众该如何预防,防止被骗呢?

郑宁提出了两点建议。第一是验证,提高警惕是防范诈骗的最好方式,在涉及钱款时,群众要提高安全意识,通过电话、视频等方式确认对方是否为本人,在不能确定真实身份时,可将到账时间设定为“2 小时到账”或“24 小时到账”,以预留处理时间。此外,可以选择向对方银行汇款,避免通过微信等社交工具转账。因微信等工具均会绑定银行卡,向对方银行卡转账,一方面便于核实对方信息,确认钱款去向;另一方面,对方能通过短信通知得知转账信息,此外,即使是本人操作,也不影响对方提取钱款。

“第二是保护个人信息,注重隐私保护。社交平台的发展加大了保护个人信息的难度,民众将越多的个人信息暴露在网络上,遭受诈骗的概率越高。实施诈骗需要获取当事人的个人信息,网络共享加上AI 技术,骗子搜集整理当事人的个人信息更为便捷。因此,为避免骗子借用个人信息实施诈骗,民众应当加强个人信息保护意识,以防止骗子利用AI 技术掌握大量个人信息并对人物性格、需求倾向等进行刻画,从而有针对性地实施诈骗。”郑宁说。

在刘俊海看来,预防被骗的关键就是人们要提高自我保护意识,

不要过于轻信网络上的信息,而且不要抱有侥幸心理,时刻记住天上不会掉馅饼,地上却会有陷阱。

即使人们时刻小心着被骗,但诈骗却一直存在,让人防不胜防,那么在日常生活中人们该如何防范呢?

对此,郑宁说,首先是相互提示,共同预防。亲戚朋友间要互相提示,相互宣传,因中老年人被骗较多,青年人要及时做好家中老人的宣传防范工作,提醒、告诫老年人接到电话、收到短信,只要是不认识、不熟悉的人和事,均不要理睬,以免被诱被骗。

“其次是拒绝诱惑,民众应当避免占便宜心理,警惕陌生人提供的好处;再次是谨慎处理金钱交易,无法确认对方身份时,拒绝交易;最后是保护网络账号及密码、手机号、身份证、家庭住址、亲属关系等个人敏感信息,不随意提供上述敏感信息。”郑宁说。

充分利用人工智能 提升反诈骗精准度

对于这种利用新技术的诈骗该如何整治?

郑宁提出了四条监控整治建议:第一,即时通信、网络社交等平台企业应当加强账户管理,防止他人盗用用户账号及密码,建立风险提示制度,出现账号异常登录等情况时对用户进行风险提示;第二,利用以大数据分析和智能预警算法为基础的AI 技术进行反网络诈骗,在工信部等部门的主导下,利用大数据优势,将相关数据通过反诈骗机制进行共享,进而提高反诈骗的精

上海见义勇为 14 人获荣誉称号

上海市近日举行见义勇为先进个人表彰会,中铁上海局南京客运段高铁一车队列车长贡旭、来沪务工人员张霞、上海昂依房地产公司私营业主李付涛等14 人获“上海市见义勇为先进个人”荣誉称号,范根银救火群体、杨培生、李永轩高空救人群体、房久刚、刘桂强等救人群体3 个群体获“上海市见义勇为先进群体”荣誉称号。

会议指出,要深入贯彻落实习近平新时代中国特色社会主义思想,认真践行社会主义核心价值观,努力形成平安建设人人参与、平安成果人人共享的生动局面。要进一步完善工作机制,切实保障见义勇为人员的合法权益,落实“精准帮扶”政策。要进一步完善保障机制,有关部门要履职尽责,密切配合,形成鼓励、尊重、褒奖见义勇为的政策体系,健全见义勇为行为确认、表彰奖励、权益保障等制度规范。要大力宣传见义勇为精神,营造全社会支持见义勇为的浓厚氛围,不断增强见义勇为社会感召力。

(据《法制日报》)

青海严格管控“低慢小”航空器 促通用航空发展

新华社西宁7月25日电(记者王淳)“低慢小”航空器将受管控,大力扶持通用航空……记者从青海省人大常委会获悉,《青海省民用机场管理条例》将于8月1日起正式施行。 “早在2009年,国务院就制定实施了《民用机场管理条例》,用于规范民用机场的建设管理,促进全国民用机场的发展。”青海省人大财政经济委员会副主任委员韦志义说,但作为全国性法律法规,一些规定难以细化到完全符合地方机场管理实际,需要结合地方民用机场管理实际,制定相关配套地方性法规。

《青海省民用机场管理条例》共六章五十六条,重点在机场管理权责定位、机场建设规划、机场运营安全、机场服务质量规范、促进通用航空发展等五个方面做出规定并明确法律责任。

资中县税务局获评 省级“学法用法示范机关(单位)”

本报讯(郑洵)近日,国家税务总局资中县税务局荣获四川省“学法用法示范机关(单位)”称号。这是国地税征管体制改革后,资中县税务局获得的第一个省级荣誉。

自2018年国地税征管体制改革全面实施以来,资中县税务局坚持党委统一领导,不断夯实机构改革法制基础,为新机构全面平稳落地提供了坚实的法制保障;新机构挂牌后,资中县税务局紧抓法制工作不松懈,全面强化党委对依法行政工作的领导,汲取原国税、地税法制工作特点,深化建设法润税收文化园,营造浓厚的税务法治文化氛围;通过建立学法用法制度、完善年度学习计划、规范基层干部执法流程、推行“说理式”执法文书等一系列方式,不断健全依法行政工作机制,全面提升干部职工法律素养。

兴文县人民检察院 筑牢未成年人保护墙

本报讯(姜毅)近日,四川省兴文县人民检察院组织多名检察官前往九丝中心幼儿园、毓秀幼儿园、两龙中学,开展法治副校长进校园法律宣讲活动,三所学校共约200余名师生参加。

活动中,法治副校长们着重宣讲了禁毒法律知识,引导学生们了解毒品危害、远离不良诱惑。同时针对不同年龄段青少年的认知差异,结合“一号检察建议”的相关要求,围绕预防性侵、未成年人保护等方面,分别进行了深入浅出、符合其身心特点的法律知识宣讲和互动交流,并向学校赠送了未成年人保护相关书籍和宣传资料。活动获得了师生的欢迎和好评。

近年来,兴文县人民检察院未检部门结合县普法讲师团、法治副校长等相关工作安排,严格落实“一号检察建议”工作要求,利用国际禁毒日、法制宣传日等时间节点,深入辖区各级学校宣讲未成年人相关法律知识,筑牢未成年人保护墙。

破除「信息壁垒」 保障公民诉权

据媒体报道,长沙一个小微企业主错将钱转入他人账户,本想打官司维权,却因不知对方身份证号码,又无法提供律师查询人口信息的前置条件,导致长时间无法立案。

不知对方身份证号码就打不了官司,折射当前困扰人们的立案“信息壁垒”问题。

立案登记制取代立案审查制,大大缓解了此前群众反映强烈的“立案难”问题。但不容忽视的是,在当前民事诉讼中,部分法院要求原告提供被告身份证号码等身份信息,造成一些确有诉讼需求的群众求告无门、无处维权。这是当前或多或少还存在的“立案难”的根源之一。

根据《中华人民共和国民事诉讼法》第一百九十九条,原告起诉时,必须有明确的被告。应该说,这个规定包含了防止公民滥用诉权的立法考量,有利于合理配置司法资源。但在司法实践中,这个规定往往被具体化为,立案时原告必须提供被告的身份证号码等身份信息。从实际效果来看,此举抬高了立案门槛,使不少需要打官司的群众因此而打不了,想维权却无从下手。

在现实生活中,“信息壁垒”问题仍然突出。随着市场经济的发展,以及互联网应用的普及,人们“交往半径”越拉越长,陌生人之间的交往、合作越来越频繁,由此导致的民事纠纷和侵权行为也越来越多。在这种情况下,如果不考虑“信息壁垒”的客观存在,一成不变地坚持立案必须由原告提供被告身份信息,可算是官僚主义、教条主义的一种表现。

“信息壁垒”导致的“立案难”,对维护社会公平正义颇有妨害。一是让立案登记制改革带来的“司法便民效应”打了折扣,降低了群众的“获得感”;二是客观上导致部分有正当诉讼需求的群众被挡在法院门外,增加了维权难度。

针对当前困扰人们的立案“信息壁垒”,有关部门应该加强调研,找准问题症结,完善顶层设计,针对“堵点”开出“药方”,不断深化完善立案登记制度改革。在确保诉权不被滥用的基础上,方便群众诉讼,保障好公民正当诉权。



今年以来,四川省华蓥市纪委监委驻市公安局纪检监察组将扫黑除恶专项斗争与党风廉政建设反腐败工作、基层“拍蝇”同部署、同推进、同落实,联合公安局督察大队深挖彻查黑恶势力“关系网”和“保护伞”,切实清除队伍中的“害群之马”。图为近日,由驻市公安局纪检监察组与公安局督察大队联合组成的督察组,在明月派出所工业园区警务室督察扫黑除恶专项斗争开展情况。

邱海鹰 何小琴 摄

义马市人民检察院：以精神文明推进法治文明

杜恩 梁丹丹

近年来,河南省义马市人民检察院将检察业务与文明创建深度融合,以文明创建促进检察业务高质量开展,是义马市人民检察院立足文明创建全局,立足检察业务开展的战略定位。

创建学习型检察院,打造学习型检察官,是义马市人民检察院文明创建的重中之重。开展“读书活动”,争创学习型机关,各科室组织全体干警深入学习贯彻习近平总书记系列重要讲话精神,不忘初心,牢记使命,时刻保持政治清醒和为民服务的意识,刻苦学习宪法和法律,为高质量办案打下坚实的业务基础。创办《义马检察》杂志,人人动手写文章,为干警搭建学习

交流和自我展示的舞台;定期组织干警学习观看《清风论坛》《大智慧》等电教片,参观党风廉政建设图片展。

打造优美工作环境区,精心布局花园式单位。全面整修办公楼,建立机关食堂、健身房、图书阅览室、电子阅览室,书画摄影走廊和花草办公室,让干警办公更加舒心。

义马市人民检察院还大力开展检察文化建设,充分发挥先进检察文化引导、教育、凝聚、塑造的作用,把“修德明法、博学笃实”作为检察文化的载体和重要内容,人人是检察形象,案案是公正载体,成为检察文化的根本出发点和落脚点。

办好道德讲堂,提高干警道德品质。该院注重“用身边人讲身边事,身边人说自己事,身边事教身边人”,讲操守——崇德尚法,讲廉洁——强化自身监督,讲奉献——义检精神薪火相传。不断创新道德讲堂内容,每期都有新主题,每堂都有新亮点,常讲常新,极大激发了广大干警学习的积极性。

“我们检察院学习氛围浓厚。各项活动丰富多彩,学习使我们政治方向更明确,业务更精熟,廉政意识和为民意识更强了。”义马市人民检察院政治处董静如是说。

积极开展爱心志愿服务,检察院干警积极深入社区认领公益服务岗位。与此同时,检察干警还在

社区以悬挂横幅、展展板、发放禁毒和扫黑除恶知识宣传资料等形式,广泛发动社区居民积极举报涉毒犯罪和黑恶犯罪,排查线索,铁拳打击。

哪里有困难,哪里就有检察官。为留守儿童送温暖,为孤寡老人献爱心。义马检察院检察干警的身影,时常出现在公益事业的各项活动中。

“促进检察业务与文明创建深度融合,是我院长期坚持的方针。文明创建与检察业务相辅相成。检察院文明创建有力促进了业务工作的开展,取得了显著成果。”义马市人民检察院党组书记、代检察长曹祥婷说。

