
Malásia lançará sistema de detecção de fraude de IA ajuda dinheiro antes

Data: 2025-10-08 03:25:47

Autor: Inteligência Against Invaders

[boletim de segurança da informação](#)

53 segundos atrás

[Internacional](#)

O Bank Negara Malaysia (BNM) e a Payments Network Malaysia (PayNet) estão desenvolvendo um sistema de detecção de fraudes orientado por IA com lançamento previsto para 2026. O sistema usará aprendizado de máquina, grandes modelos de linguagem e análise preditiva para identificar transações suspeitas antes de serem concluídas.

O vice-governador do BNM, Datuk Marzunisham Omar, disse que o sistema alertará os usuários sobre possíveis golpes e os levará a confirmar transações, fazendo parte do esforço mais amplo do BNM para conter contas de mulas e fraudes online.

De acordo com Marzunisham, uma pesquisa do Instituto Asiático de Banqueiros Credenciados (AICB) descobriu que mais de 70% das instituições financeiras na Malásia já estão explorando aplicativos de IA e IA generativa.

Ele acrescentou que o projeto se alinha com a agenda de digitalização mais ampla do BNM, que inclui o Digital Asset Innovation Hub lançado em junho de 2025. O hub serve como um espaço seguro para reguladores, instituições financeiras e fintechs desenvolverem e testarem novas soluções financeiras digitais.

Marzunisham também citou uma pesquisa de IA de 2024 do Asian Institute of Chartered Bankers mostrando que mais de 70% das instituições financeiras da Malásia implementaram ou estão explorando ferramentas de IA e IA generativa.

A PayNet está trabalhando simultaneamente em um modelo de IA federado conhecido como FinancialGPT para Fortalecer a detecção de fraudes e aumentar a segurança do sistema de pagamento.

O chefe de gabinete da PayNet, Dr. Endry Lim Zhen Wan, disse que o modelo será treinado inteiramente em dados financeiros locais para melhorar a segurança cibernética e garantir que informações confidenciais permaneçam na Malásia.

A iniciativa ocorre em meio a crescentes golpes online. O Ministério do Interior relatou RM1,12 bilhão em perdas durante o primeiro semestre de 2025, após RM1,58 bilhão em 2024.

O BNM e o PayNet já haviam lançado o National Fraud Portal em agosto de 2024 para automatizar

[***falcatrua***](#) relatórios, rastrear fundos roubados e permitir um compartilhamento de dados mais rápido entre bancos.