

金融科技(人工智能輔助詐騙偵測) 證書(兼讀制) **Certificate in Financial Technology (Artificial Intelligence-Aided Fraud Detection) (Part-time)**

課程對象： 現職金融財務業從業員或有意投身金融財務相關行業人士

課程目標： 讓學員運用人工智能建立金融詐騙偵測模型，以辨識高風險交易及潛在金融詐騙行為並作出決策，並於日常工作中提升對常見金融詐騙行為的防範意識與能力。

- 入讀資格：**
- 持有副學士或高級／專業文憑；或中六學歷程度及具兩年或以上相關工作經驗^{註一}；或持有屬資歷級別或建議資歷級別第3級的金融財務業/保險業/資訊及通訊科技業相關證書或同等資歷及具工作經驗；及
 - 須通過相關電腦入學試^{註二}。

註：

一、相關工作的例子：保險中介人、金融投資顧問、財務策劃員、銀行客戶服務員、金融機構行政支援人員等

二、以下人士可豁免電腦入學試：

- 香港中學會考或香港中學文憑考試「電腦與資訊科技科」或「資訊及通訊科技科」成績達E級或第二級；或
- 持有屬資歷級別第二級或以上的電腦相關課程證書

時數： 30小時

教學方法： 課堂教授、小組討論及個案分析

畢業要求： 學員必須達到下列畢業要求，方獲頒畢業證書：

- (i) 學員的總出席率須達課程的最低要求(80%)；及
- (ii) 必須於課程評估考獲整體及格分數(50%)；及
- (iii) 必須於期末實務試考獲及格分數(50%)。

訓練內容：

單元	內容	訓練時數
(一) 常見的金融詐騙類型與防範	1. 常見的金融詐騙類型（如信用卡、釣魚攻擊、身份盜用）簡介 2. 相關監管機構的法規要求 3. 人工智能與防範金融詐騙（例如神經網絡、自然語言處理、時間序列異常檢測、聯邦學習、計算機視覺及區塊鏈分析工具等）	3
(二) AI 驅動的詐騙偵測	1. 掌握AI自動化所需Python基礎概覽 2. 詐騙模式識別技術（機器學習與深度學習應用） 3. 特徵工程與數據清洗（處理不平衡數據集） 4. 詐騙偵測模型開發（如XGBoost、異常檢測算法） 5. 模型評估與優化（精確率、召回率、AUC-ROC分析） 6. 可解釋性AI(XAI)：理解模型決策邏輯 7. 模型部署與系統整合 8. 模型維護	24
(三)個案研究	1. 案例分享（信用卡詐騙、釣魚攻擊、身份盜用偵測的AI驅動詐騙偵測） 2. 個案分析	2
(四) 課程評核	期末實務試	1
合計：		30

評估：

- 持續評估(40%)：課堂習作
- 期末評估(60%)：實務試

【本課程大綱的內容或須因應香港學術及職業資歷評審局就課程進行評審時所提出的意見、相關法例的修訂、相關牌照或行業認證要求的轉變等情況而作出修訂。課程大綱以僱員再培訓局最新公佈的版本為準。】