



新移民在墨西哥胡埃托卡的火车轨道边等待。

网络诈骗案近年在拉美激增。

网络骗局激增 拉美反诈挑战重重

数字化在拉丁美洲蓬勃发展,人们享受便捷生活的同时,也遭遇了更多、更复杂的网络欺诈。而人工智能等新兴技术的兴起,让反诈和行骗这两股力量的博弈变得更加烧脑。面对骗子横行,拉丁美洲开始反击了。

拉美为何成为优先目标

当27岁的巴西人加布丽埃拉·巴塔利亚发现自己从社交平台“照片墙”上“被退出”时,她并没有多想。直到第二天,大量兜售高收益加密货币投资的帖子“攻陷”了她的个人账户。

为了找回账户,这名年轻律师不得不在视频网站上找到一名“顾问”并向其支付了200雷亚尔(约合人民币294元),即便她认为这个“顾问”本身可能就是骗子。

事实上,巴塔利亚的遭遇在巴西并不鲜见。《巴西公共安全年鉴》数据显示,巴西网络诈骗案去年超过20万起,猛增65%。美国特纳布尔网络安全公司表示,在整个拉丁美洲,网络诈骗和网络攻击处在“历史最高水平”。

专家表示,拉丁美洲近年来在数字技术方面取得快速进展,被网络诈骗分子所利用,而新冠疫情让越来越多的人选择使用手机银行和网购支付系统,比如巴西的热门支付软件PIX。

如今,拉丁美洲地区“在线”热度越来越高。根据国际电信联盟的数据,2022年,拉丁美洲和加勒比地区77.9%的人口使用互联网,高于前一年的74.8%,高于全球66.3%的比例。这一年,拉丁美洲有74%的人口上网购物,高于两年前的55%。游戏、出行和广告等数字垂直领域正经历惊人的增长。

网络安全公司卡斯基的报告显示,近一半的拉丁美洲互联网用户平均每天在社交媒体上花费6个小时。

美洲国家组织网络安全专家巴雷特说,“人们对新技术日益增长的依赖使得网络犯罪分子更容易发起更频繁的攻击。”

卡斯基公司拉美地区总经理克劳迪奥·马丁内利则认为,拉美是网络犯罪分子的优先目标,因为那里人际关系紧密,私人信息容易暴露。

以阿根廷为例,2022年,该国网

络欺诈投诉数量增加了200%,与此同时,阿根廷电子商务领域刚经历了一波高达79%的增长,位列全球第一。

专业人士认为,拉美地区“在线”更频繁,但缺乏足够的网络安全意识和措施,让诈骗分子有了可乘之机。

特纳布尔网络安全公司称,拉美地区2022年末受保护数据比例为全球最高,使得当地企业、机构易受勒索软件威胁。这种网络攻击可以锁定用户计算机,要求用户支付费用才能解锁。

据新华社报道,与世界其他地区相比,拉美政府和机构更容易受网络诈骗影响。防诈骗软件SEON对90多个国家的网络威胁风险做排名,上榜的10个拉美国家中有9个防诈骗能力排名靠后。其中洪都拉斯、尼加拉瓜和委内瑞拉被列为网络威胁风险最高的10个国家之中。

巴西圣保罗大学教授马科斯·辛普利西奥表示,由于缺乏监管和司法调查,拉美国家防范网络攻击的能力十分有限。

在秘鲁,有犯罪团伙冒充银行,搭建假的银行网站,骗走一家建筑企业6.2万多美元。

骗子重点关注哪些人群

对于想要在国外寻找工作或者有意移民的拉美人来说,是时候提高警惕了,因为他们正是诈骗的重点关注目标。

在这类案件中,骗子们大多冒充招聘人员、法律顾问或移民向导,以优厚的待遇为诱饵,通过脸书、WhatsApp和TikTok等社交平台传播虚假信息,利用受害者不熟悉当地政策和环境的特点,诱导其乖乖交钱。不少人白白损失了数千甚至数万美元。

一份面向拉美移民的调查显示,约四分之一的人主要通过脸书和WhatsApp获取移民服务和工作信

息;高达三分之二的人表示,他们曾遭遇某种欺诈。有受访者称,他花费1500美元购买的表格后来发现是伪造的。

墨西哥人伊芙琳·雷耶斯说,她的丈夫向一个在脸书上结识的人支付了大约2000美元,并将护照邮寄给了他。这笔钱本应该用于办理护照签证并购买往返机票。但对方却把钱和护照弄丢了。

联合国国际移民组织官员乔治·加洛表示,不少移民为了支付服务费而背负巨额债务。“很多时候,他们失去了一切。”

还有一些“网红”在没有律师身份的情况下提供法律服务。比如,拥有50多万粉丝的达里奥·安德雷斯在TikTok和“照片墙”上为自己的法律服务打广告。然而,在美国50个律师协会中,都没有找到他的注册信息。

这些网络名人以分享有关移民程序的信息为诱饵,向粉丝兜售不合法甚至是错误的建议。此外,经常变化的移民政策往往让外来者感到困惑,这在一定程度上也给了骗子钻空子的机会。

墨西哥城一个接待拉丁美洲和中美洲移民的机构表示,网上的错误信息让很多移民以为要有安全通行证才能通过墨西哥首都。移民拉·奥尔蒂斯说,她和其他人向一个据称是律师的人支付了2500美元,让此人组织他们安全通行。事实上,她只需要联系墨西哥移民局即可。

“我们的钱被拿走了。”奥尔蒂斯说,骗子后来还在WhatsApp上拉黑了。不过,由于担心被监禁和驱逐出境,她没有报案。事实上,很多受骗者都因为类似的顾虑而放弃追责,而这也正是他们被骗子拿捏的“软肋”。

另一方面,欺诈投诉的追查程序往往很复杂。人生地不熟的移民耗不起,也害怕遭到报复。于是,骗局继续猖獗,逃脱惩罚的骗子继续嚣张……

人工智能带来全新挑战

根据注册反欺诈审查师协会(ACFE)提交的报告,欺诈行为在2022年对各国企业造成36亿美元的损失,这一问题超越国界,也对拉丁美洲产生重大影响。

随着人工智能的兴起和发展,利用该技术实施的网络诈骗正在拉美激增,对防范和打击犯罪形成新的挑战。

人工智能彻底改变了欺诈的实施方式。犯罪分子通过语音克隆技术,模仿熟人的声音,创造出虚假的音频信息,欺骗受害者相信他们正在与亲友交谈。

这一方法涉及“深度造假”,即先从社交媒体平台截取短录音,创建逼真的声音副本,再利用人工智能“说”出内容。然后,犯罪分子就用这些信息去勒索受害者。套路往往是让他们相信家庭成员处于危险之中,需要赎金。假语音也被用来向朋友和熟人要钱,而对方以为自己正在和一个真实的人说话。

不法分子利用人工智能以假乱真的技能设下陷阱,实在令人愤慨。骗子们得益于这些轻松获取的先进技术,实施了更有效的攻击。案例报告表明,这些新型骗局可以在短时间内骗取大量资金。比如,在阿根廷,一个团伙利用身份盗窃骗局在十天内掠走了60万美元。

这些基于音频的骗局不仅在拉丁美洲,美国、加拿大等其他地方也报告了类似案例。犯罪组织利用人工智能“改进”骗术,并产生更大的“利润”。

国际预防欺诈合作协会(ICPF)主席胡安·伊格纳西奥·鲁伊斯指出,技术就像一把锋利的刀剑,既可以用来做好事,也可以用来做坏事。事实上,人工智能技术同样可以成为检测和预防欺诈行为的有力工具。比如,智利和哥伦比亚已经采取了基于人工智能的解决方案来打击犯罪。在这个数字化的时代,运用新技术的博弈将是一个持续的挑战。

安德烈·巴兰特斯是哥斯达黎加一家专门从事预防欺诈公司的董事。他援引注册反欺诈审查师协会的数据说,欺诈行为每年导致各国企业收入减少5%,欺诈犯罪对东欧、中亚和西亚以及拉丁美洲和加勒比地区的企业造成的损失最大。他建议利用先进技术来预防、检测和报告欺诈行为。

巴拿马一家咨询公司的主管胡里奥·乔利表示,技术必须被视为一项投资,而不是开支。他认为,技术教育培训非常重要,必须跟上技术发展的步伐,不然,企业和个人都可能变得非常脆弱。

新华社援引美洲国家组织网络安全专家克里-安·巴雷特的话说,网络安全威胁正越来越复杂且代价高昂,每年给拉美造成数十亿美元损失。因此,迅速采取强有力的措施刻不容缓。这需要政府、机构、企业等相关利益方以及个人共同努力,包括搭建先进的网络安全防范和应对体系,制定完善的安全政策,落实严格的监管,加强反诈打击力度,同时提高公众对网络威胁的认识。

据《新民晚报》