

# Portal Nacional Antifraude de Malasia — red IA en tiempo real contra estafas financieras

AI in the Public Sector · Good practice · Malasia

Puntuación de calidad: 87/100

Solidez de la evidencia: Observational / pre–post

## Resumen

Bank Negara Malaysia (BNM) y PayNet lanzaron el Portal Nacional Antifraude (abril de 2024), conectando 53 instituciones mediante análisis de grafos FNA. El tiempo de investigación bajó de 2 horas a 30 minutos; la tasa de congelación de fondos subió de 0,5% a 21,5% para casos reportados rápidamente.

## Dimensiones clave

| Dimensión                                  | Puntuación |
|--------------------------------------------|------------|
| Evidence of impact / measured public value | 3/3        |
| Transparency, fairness & accountability    | 2/3        |
| Transferability / demonstrated replication | 2/3        |
| Scalability beyond pilot                   | 3/3        |
| Governance, capability & sustainability    | 3/3        |

Evaluated by C-NAPSE

## Fuentes de datos

C-NAPSE web research — consultado el 2026-06-21

Bank Negara Malaysia (BNM) and Payment Network Malaysia (PayNet) — consultado el 2026-06-21

PayNet – National Fraud Portal (official) — consultado el 2026-06-21

FNA – Wins Outstanding Overseas Initiative at 2025 Tackling Economic Crime Awards — consultado el 2026-06-21

Fintech News Malaysia – BNM and PayNet to roll out AI fraud detection 2026 — consultado el 2026-06-21

MobileIDWorld – Malaysian Banks Block RM399M in Fraud via AI — consultado el 2026-06-21

Citar — Evidoria. *Portal Nacional Antifraude de Malasia — red IA en tiempo real contra estafas financieras*. ID persistente: cfb18dd3-356f-4ad9-8e4c-bb9757cbc692.