

“您的支付未成功，可以直接转账到以下账户……”海淘中的姜女士付款界面出现了停顿，接着收到了一条短信。未加思索，她就将数百元金额转账到短信指定的账户，然而过了好久，其商品购买却未成功。

“被骗了！”姜女士心头一惊。转账欺诈事件时有发生，诈骗手段层出不穷，让人防不胜防。如何为日常转账汇款建立“防火墙”？你需要招商银行的“转账汇款防骗提醒”功能。

转账汇款前，风险早知道

诈骗发生后追回资金难度大，防骗的最好方法，就是在转账前获得提醒，停止汇款。

在招商银行数字化、智能化的大数据平台支持下，以海量数据为依托，以金融科技为手段，转账汇款防骗提醒功能于2017年10月在招商银行App和个人银行大众版同步上线，于2018年3月在个人银行专业版上线。

当招商银行实时风控系统监测到有正常客户向可疑账户进行转账,并且判断该笔转账存在较高欺诈风险时，系统就会提醒客户“当前交易可能存在风险，请再次核实收款人身份”，客户可根据提醒取消或继续转账。



日均减少资金损失3000万元

截止2018年10月底，招商银行零售风控已累计挖掘各类风险账户近10万个。

以今年7月以来数据为例，客户进行转账汇款操作时，收到防骗提醒且最终取消转账汇款的笔数月均约2000笔，每月为客户减少资金损失高达3000万元！

遗憾的是，部分客户在不法分子的深度诱导下，即使收到防骗提醒但仍坚持转账。经统计，此类情形造成的资金损失月均约150万元，占到拦截资金总额的5%。