

“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。

风险账户是如何发现的?

该系统的最核心部分，是对风险账户的识别：上亿账户中，哪些是有问题的呢?

招商银行实时风控系统依托招商银行行内及合作伙伴的海量数据，利用招商银行大数据分析平台，以转账账户为“节点”，账户与账户之间的资金流动关系为“边”，结合客户画像、设备信息、转账汇款行为等数据，构建出全量转账汇款关系图。基于错综复杂的转账关系网络，运用先进的图算法和图分析技术，灵活设置多维度筛选条件，深度挖掘出各类风险账户。

简单的说，就是当多个转账受害者向招商银行投诉同一可疑账户时(或称“直接欺诈者”)，那么与“直接欺诈者”账户存在密切资金往来的银行账户，包括“欺诈中间账户”和“欺诈终极收款方”均可视为风险账户。其他正常客户在向这些风险账户进行转账时，就会收到防骗提醒。

月均减少资金损失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%。

招商银行转账汇款防骗提醒功能，致力于为您的资金安全保驾护航，同时也请用户们注意，诈骗行为无孔不入，对陌生人的转账汇款要求，要格外谨慎小心。