

2020年3月，一笔15万元的境外信用卡交易触发了广发信用卡实时监控系统的拦截机制。由于交易商的可疑情况，风险控制系统将其判定为“风险商户”，截获了15万元交易。

交易被拒绝后，不法分子试图在另外两个商人处分别刷卡7.6万元和2.1万元，但均被及时拦截。之后，确认了这三笔交易不是由客户本人执行的。由于及时拦截，为客户成功挽回了损失。

近年来，广发信用卡继续在风险预防和控制领域促进大数据和人工智能等技术的应用。通过场景、技术和数据的有机结合，它已在所有业务场景中实现了实时智能风险控制。2020年，实时监控系統准确拦截了1.4万笔欺诈交易，为客户节省了超过2300万元人民币的实际损失；大数据智能风险控制平台平均每月拦截风险交易金额1000万元。

AI“慧眼”毫秒级智能决策

据广发信用卡相关负责人介绍，去年，广发信用卡运用机器学习技术促进反欺诈能力的不断提高，采用人工智能机器学习优化海外模式，新的智能风险控制网络模型，并设计三维预警规则网络，引入了许多关键措施，例如知识图谱技术，使欺诈性交易止付的准确率大大提高了2倍。

“欺诈交易的监视和识别就像“大浪淘沙”。系统不断学习和分析过去发生的欺诈交易样本的特征，然后识别符合当前样本特征的可疑交易。”欺诈和挪用公款类型，方法和技术在不断地“创新”。风险控制系統必须小心“漏网之鱼”，也不要经常打扰客户并影响他们的正常交易。人工智能具有很强的自学习能力，可以实现7×24小时的智能检查，对持卡人的卡安全进行无意义的保护，欺诈和盗用的动态平衡，风险预防和控制以及客户卡体验。

目前，广发信用卡应用大数据风险控制模型可以实现毫秒级的智能决策，能够准确拦截第一笔欺诈交易，欺诈交易检测和制止支付的准确性已达到行业领先水平。

安全升级，全面涵盖移动金融场景

截至2021年2月，中国广发银行官方APP“发现精彩”用户已超过5400万，月活跃用户已超过2000万。大量的用户也对平台的安全性提出了更高的要求。

近年来，广发信用卡继续对金融科技进行“加码”，并推动了智能在线服务系统的

建设。2020年10月，发现精彩APP帐户安全系统与大数据智能实时风险控制系统完全对接，实现了集中攻击的预警，对业务变化和应用场景风险状况的实时感知，以及动态和智能的身份验证;用于发现精彩APP的近30种场景的风险管理和控制，涉及5个涉及非金融交易的渠道，例如注册、登录、修改核心资料、修改密码、调额、消费、分期、理财、贷款等;累计对高危登陆预警15.6万次，低风险的贷款交易减少人脸核验120万笔，高风险的现金交易管控达5000笔，拦截欺诈金额累计3000余万元。

未来，广发信用卡将继续巩固风险数字化能力，增强风险智能化程度。它将通过数据、模型、智能工具和策略引擎等技术方法，积极推动金融业务发展并增强其核心竞争力。