

中国银行正处在舆论的风暴眼上。近一个月内，众多中行网银客户账户内的资金被钓鱼网站洗劫一空，中行不得不面对安全性的质疑和考验。2月23日下午，中行对此正式回应，中行网银的安全机制完全符合监管部门的规定，在法律、技术、业务等层面并不存在过失，跟遭受资金损失的客户一样，中行实际上也是这些诈骗案件的主要受害者。

中行并非个案。国内信用卡“跑马圈地”式的扩张方式为银行零售业务埋下了隐患，欺诈、坏账、拖欠还款等问题愈演愈烈，信用卡市场乱象丛生，早已成为消费者投诉的热点领域之一。

目前我国信用卡总量已到2.1亿张，2010年全年信用卡交易量达5.1万亿元，其中消费金额2.7万亿元。然而，有业内人士指出，由于信用卡前期成本投入大，加上竞争激烈，即使国内很多银行发卡超过1000万张，依然无法盈利。

与信用卡业务高歌猛进相伴而来的是坏账风险上升。金融危机爆发后欧美国家信用卡违约率上升，引起了监管层的担忧，据称违约率达到3%就会给银行带来不小的压力。日前，银监会颁布了《商业银行信用卡业务监督管理办法》，有分析称，新规将促使银行着眼于存量信用卡的精耕细作。

与此同时，信用卡欺诈行为也批量涌现。据了解，仅上海浦东地方法院，去年审判的银行卡、信用卡欺诈案件就有119宗。按照银联公布的数据，因为信用卡欺诈造成的损失每年就有1亿5千万。但费埃哲大中华区副总裁陈建在接受本报记者采访时表示，上报到银联的数据只是冰山一角，很多欺诈行为并没有进入统计口径，信用卡欺诈的真实威胁远比获得的统计数字严峻得多。

谈及原因，陈建表示，一方面是信用卡的普及和受理环境的改善使欺诈变得非常有利可图，另一方面是中国信用卡发展才刚刚起步，在欺诈防范的技术层面还是初级。费埃哲首席反欺诈顾问Paul Eagles则觉得，年轻的中国银行业市场也是个有利的环境，可以吸取其他国家和地区已犯过的错误教训，一步跨越在其他国家可能经过好几代才做到的反欺诈预防。

“像费埃哲的Falcon反欺诈平台的建设需要八到十个月的时间，但如果银行今天承受不了这八个月的时间，那欺诈行为一旦发生，就可以把银行过去两三年的利润一把抹掉。”陈建认为，中国的信用卡发卡行有必要下大力气去建立一套行之有效的反欺诈技术策略管理体系。

监管新规的出台或将结束信用卡的“跑马圈地”时代，反欺诈技术策略管理体系的

建立也将给信用卡一张行之有效的“保单”，我们期望双管其下、内外兼治能够终结信用卡市场诸多乱象。