

伴随着中国信用卡业务和消费信贷的快速发展，信用卡欺诈已经成为银行业亟须重视的风险所在。来自中国银联的数据显示，目前我国进入统计口径的信用卡欺诈损失是1.5亿元，专家估计还有大量欺诈损失未进入统计。在欺诈带来的损失中，传统的身份欺诈手段仍然占据多数，但高科技手段衍生的多种交易欺诈所占比例日趋上升。针对这种情况，分析和决策管理技术的领导者费埃哲提醒银行正视并积极应对信用卡欺诈，通过引入带有前瞻性预测分析的解决方案，有效管控信用卡风险。

在众多的信用卡欺诈案件中，银行业面临的首先是传统的交易和申请过程中的欺诈，该类欺诈以伪造、仿冒卡片实施信用卡欺诈居多。同时，交易欺诈数量不断攀升已经发展成为银行不得不面对的挑战，尤其是卡不在场欺诈，如近期国内银行相继遭遇钓鱼网站等。业内专家表示，随着信息技术的飞速发展和移动智能终端的普及，此类以非面对面交易方式进行的交易欺诈风险在未来一段时间内还会继续存在，并有加剧趋势。

传统的欺诈带来的损失仍然占据银行欺诈损失的主要部分，但是线上交易、卡不在场的欺诈以及伪造卡交易欺诈呈快速上升趋势，2010年比2009年至少翻了一番。费埃哲有关人士表示，信用卡的普及和受理环境的改善为信用卡欺诈走向高科技作案提供了便利条件。此外，中国的信用卡行业相对年轻，防范信用卡欺诈的手段相对简单。在高科技手段越来越多的情况下，国内银行的经验显得有些不足。国内发生的众多高科技犯罪案件，在国际市场上已经有成熟的反欺诈案例经验值得借鉴。

面对日趋上升的交易欺诈，国内银行目前仍然依赖于初级的商业规则来应对可疑的交易行为。而根据费埃哲在全球的经验，银行需要向前看，利用前瞻性的预测系统来解决欺诈问题，而不是仅仅向后看。

信用卡欺诈防护需要深层把握信用卡欺诈规律。费埃哲认为，信用卡欺诈防护的关键在于对消费者消费习惯的刻画。身份及卡片可以复制，但消费习惯无法复制。可以基于大量的分析，刻画出每一个持卡人的消费习惯，通过当前刷卡和消费习惯的对比，判断是否是持卡人所进行的交易。

