



建设银行“蓝E卫士”守护客户资产安全 可实时阻断高风险交易



对每一位客户来说,无论是网购支付还是日常金融服务,安全永远是首要的。正是源于安全守护的践行,建行移动金融得以获得众多用户的青睐。建行安全守护代言人——“建行蓝E卫士”也成为家喻户晓的品牌。5年来,建设银行累计主动排查可疑网站5000多万个,处理关闭钓鱼网站近9万个。倪子 杨长生

24小时不间断排查钓鱼网站

针对不法分子通过钓鱼网站窃取受害人输入的个人敏感信息,进而假冒受害者进行欺诈性金融交易获得经济利益的欺诈手段。从2011年开始,建行组建专门的反钓鱼队伍,开启24小时不间断的钓鱼网站主动搜索排查机制,不断分析钓鱼网页规律,做到查防结合,积极应对多样化、域名种类复杂化的形势。

2016年建行自主创新开发的“一种反钓鱼监测系统和方法”获得国家知识产权局授予发明专利,通过提升钓鱼网站监测系统的智能化水平,加大对高危、重点钓鱼网站侦测频率,钓鱼网站处理数量和效率不断提升。

7×24小时全面风险监控

建行在国内率先建立网络金融反欺诈平台,依托全行统一、跨渠道的网络金融反欺诈系统,实现网上银行、手机银行、网上支付等电子渠道交易的7×24小时全面风险监控,对高风险交易实时阻断后进行人工分析、外呼核实、加黑名单等处理。

一方面通过研究典型欺诈案例特征,结合客户历史交易行为习惯,部署相应的控制策略和措施,并动态调整。另一方面通过位置服务、终端识别等新技术应用,持续优化提高监控策略的有效性,将高命中率的监控模型应用系统智能化自动防控。

通过充分利用现代化的信息技术和大数据分析,依托基于用户行为分析的风险引擎,实时快速分析网络金融渠道客户交易行为细节,建立电子化、流程化、规范化的管理方式,对海量的数据进行比对、甄选,主动识别异常行为,采集异常行为数据,进行实时分析判断,有效保障客户资金安全。

相关链接

坐拥双基因建行“快贷”风靡市场

“快贷”是建行在业内首创推出的全流程线上个人自助贷款产品,可通过建行手机银行、网上银行、智慧柜员机自助办理。数据显示,仅2017年春节除夕当天,“快贷”新增客户就超过20万户。“快贷”坐拥“互联网+银行”双基因,既有互联网的快速便捷,又有银行的技术、数据和风险支撑,受到市场追捧,在意料之中。“快贷”借助于电子渠道,无须客户提供任何纸质材料,全流程自助,“三秒三步”即可完成贷款办理。此外,通过网上银行安全认证机制,实现对借款人实名制真实性控制;通过购物交易发起贷款支用流程设计,确保资金流向安全合规;通过监测预警模型动态提示疑点,确保及时有效的贷后风险管理。

建行筑起防范网络欺诈防护墙

在严峻的外部欺诈形势下,建行通过大数据智能化风控模型,打造“防、控、补”一体的电子银行全流程反欺诈体系,从事前、事中和事后主动加强网络金融风险管控,有效控制了外部欺诈风险,为网络金融用户的资金安全保驾护航。以事后补偿——维护客户权益为例,通过借鉴国外先进银行经验,建行研究建立了网络金融风险快速追赔机制。对于客户遵守网络金融客户服务协议,已尽到一定安全和保管义务,由于其被第三方非法入侵、盗用等原因导致直接经济损失的,采取积极应对措施,帮助客户挽回损失。同时,建行积极推进联防联控生态圈建设,加强与第三方商户联动,通过资源互换及风险形势共享,共同实现行业上下游风险联防。

岂止于快 立点可贷

代发工资客户专享福利



额度最高30万 利率低至5.6%

—— 期限最长12个月 无需抵押担保 一秒审批 随借随还 ——

中国建设银行
China Construction Bank

客户服务热线: 95533
网址: www.ccb.com



●代办有风险,请本人亲自办理。