

收单行监控计划将更新和合并

亚太, 加拿大, 中东欧、中东与非洲地区, 拉美与加勒比地区, 美国地区 | 收单行



摘要: Visa 正在将多个收单行监控计划合并到一个新的计划。新计划将识别拒付和欺诈活动过多的收单行组合, 从而对其进行纠正。

自 **2016 年 1 月 1 日起**, 全球商户拒付监控计划——收单行级别门槛和多个区域性收单行监控计划将被合并, 并重新命名为 Visa 收单行监控计划 (VAMP), 从而与全球范围内的计划门槛、时间表和违规处罚保持一致。该合并不仅简化收单行操作, 而且还能快速识别其组合内的过多拒付或欺诈活动。

为促进向 VAMP 转换, Visa 将不对 2015 年 12 月计划周期内的过多拒付和欺诈活动进行识别。

新计划门槛

VAMP 将监控造成过多拒付或欺诈活动的收单行。VAMP 将对收单行上一个月业务识别码 (BID) 下的销售交易, 与其处理的拒付交易和报告的欺诈活动进行审核。¹

如果收单行组合达到或超过以下拒付或欺诈门槛, 它将被识别出来:

- 拒付数达 750
 - 拒付数与销售交易笔数之比达到 1%
- 或
- 以美元计算的欺诈金额达到 50 万美元
 - 以美元计算的欺诈金额与销售金额之比达到 1%

当收单行的 BID 在 VAMP 中被识别时, Visa 将按月通知它们。

¹ 收单行的国内和国际交易将在美国、加拿大、澳大利亚和巴西接受监控。在其它所有市场, 只有国际交易才会接受监控。

早期警告通知

早期警告通知为收单行提供在被 VAMP 识别之前降低欺诈/拒付水平的机会。当收单行的 BID 未超过计划门槛, 但上一月满足以下标准时, Visa 将向收单行发出月度早期警告通知:

- 拒付笔数达到或超过 375
- 拒付笔数与销售交易笔数之比达到或超过 0.5%

或

- 以美元计算的欺诈金额达到或超过 25 万美元
- 以美元计算的欺诈金额与销售金额之比达到或超过 0.5%

Visa 不会要求针对早期警告通知制定欺诈/拒付减少计划；但收单行应采取适当行动，纠正问题。

新计划时间表

超出计划门槛的收单行 BID 必须按照以下时间表进行操作：

表 1：VAMP 计划时间表

计划状态	收单行行动/规定
第 1 个月 执行期	<ul style="list-style-type: none">• Visa 通知收单行其已经被计划识别。收单行必须审核其组合的拒付/欺诈活动并采取适当的缓解措施。• 收单行必须减少引起计划识别的拒付/欺诈活动，且必须向 Visa 提供整改计划。• 收单行将接受违规处罚。
第 2 个月至第 12 个月 执行期	<ul style="list-style-type: none">• 收单行必须继续减少引起计划识别的拒付/欺诈活动，并从第 2 个月起按月向 Visa 通告整改计划的最新情况。• 收单行将继续接受违规处罚。

违规处罚

收单行可能接受如下违规处罚：

表 2：VAMP 违规处罚

计划月份	VAMP 时间表
1-3 月	收单行达到或超过计划门槛，每个月处罚 25000 美元
4-6 月	收单行达到或超过计划门槛，每个月处罚 50000 美元
7-12 月	收单行达到或超过计划门槛，随后每个月处罚 100000 美元

已识别收单行的纠正

当收单行连续三个月未被 VAMP 识别时，整改计划将视为成功。

恶劣欺诈或拒付活动情况发生时，Visa 可能要求立即终止商户协议或独立销售组织（ISO）协议，或按照《Visa 规则》（ID#: [0005057](#)）要求，收单行执行会员风险降低要求以加快整改步伐。

区域收单行监控计划

自 2016 年 1 月 1 日起，区域特定的收单行拒付监控计划将合并至 VAMP。该合并将在保持快速识别过多拒付或欺诈问题的同时简化收单行操作。

现有案例

Visa 将在 **2015 年 11 月 30 日之前**关闭所有现有收单行监控计划¹案例。Visa 将确定 2015 年 11 月计划周期中所有当前和暂停违规处罚责任，并将根据现有通知程序通知收单行。Visa 保留必要时在 2015 年 11 月 30 日以后仍留存案例的权利。

¹ 全球商户拒付监控计划—收单行级别门槛、收单行绩效监控(亚太和、CEMEA)、收单行监控计划(加拿大、LAC 和美国地区)、以及收单行拒付监控计划(美国地区)。

收单行/商户防范努力

如采取以下措施，欺诈或拒付监控计划识别到的问题能得到预防：

- **商户接受关于受理实践的足够培训：**包括学习如何使用欺诈缓解工具以及如何避免无卡支付环境下的拒付，特别是在处理免费试用、经常性账单、礼品卡销售或储值“钱包”等业务时。
- **商户应用程序受到严格审查：**筛选功能识别存在问题的应用程序，这些应用程序的销售条款可能导致过多拒付量或其企业财务长期处于较差状况。
- **实施强劲的控制环境：**商户欺诈/拒付绩效必须接受监控和管理，且在适用情况下 ISO 欺诈/拒付绩效也必须接受监控和管理。

收单行必须确保这些关键控制就位并以最佳方式运作，以防范过多欺诈和拒付。Visa 保留视需要放弃、暂停和提交计划费用或违规处罚的权利，以保护支付系统的完整性。未能适当管理其商户拒付或欺诈活动的收单行可能需缴纳计划费或接受违规处罚。Visa 可能按照《Visa 规则》(ID#: [0003687](#))之规定，采取额外的企业风险降低措施。

Visa Online 上的 Visa 风险绩效跟踪应用程序


自 2016 年 1 月计划周期起，所有 VAMP 计划识别和相关交易下载将通过 Visa 风险绩效跟踪 (VRPT) 应用程序提供。与全球商户拒付监控计划——收单行级别门槛、收单行绩效监控计划和收单行拒付监控计划相关的记录将在 **2016 年 3 月 31 日之前**提供。收单行应在该日期之前下载与这些计划相关的案例文档或信息。收单行可通过点击 [Visa Online](#) 主页“我的服务”下的“添加/编辑服务”访问 VRPT 应用程序。

其它资源

[Visa Core Rules and Visa Product and Service Rules: Acquirer Monitoring Programs Updated and Consolidated \(Advance Copy\)](#) (Visa 核心规则和 Visa 产品与服务规则：升级及合并（试行本）)

欲了解更多详情

请与您的 Visa 代表联系。

注：本 Visa 通讯仅向 Visa 国际公司会员银行（或授权合作伙伴）或 Visa 支付系统参与方提供。接受 Visa 通讯，即表示您确认此处包含的信息（简称本信息）为保密信息且受到《Visa 规则》保密限制条款的约束，从而限制您对本信息的使用。您同意对本信息保密且不会将本“信息”用于超出 Visa 国际公司会员银行以及 Visa 支付系统参与方权限的任何用途。在以下情形中您可将此信息传播给参与到 Visa 支付系统的商户：(i)您在 Visa 支付系统中的角色是“收单行”；(ii)您与该商户有直接关联，包括有保密义务；(iii)该信息创建目的在于“影响商户”，这类信息的特点是传递过程中会显示商店门前图标。收到此信息的商户负有为该信息保密的责任，且只有在“必须知悉”的原则基础以及作为 Visa 支付系统参与者才能传播和使用该信息。除以上所述，对于您所在机构而言，只有在该信息是机构有必要知悉，且了解该信息有助机构更好参与 Visa 支付系统的情况下，该信息才能在您所在机构内部进行传播。

请注意，本信息可能包括美国联邦证券法所规定的重要非公开信息，在知晓重要非公开信息的情况下购买或出售 Visa 国际公司有关证券可能违反适用的美国联邦证券法。本信息可能随时更改。请联系您的 Visa 代表，以确认信息是否及时有效。Visa 对本出版物的错误不承担任何负责。

如果您没有 Visa Online 账户，[请点击这里](#)并根据登录页面的提示操作。

Visa Business News 中文翻译仅为方便讲中文的会员银行。如有模糊或不一致的地方，请以英文原版的说明、解释、意图和意思为准。*Visa Business News* 英文版可在 Visa Online 获取。