



风险管理 | 依从

2015 年 8 月 13 日

商户拒付和欺诈监控计划即将升级和调整

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 正在更新和调整全球商户拒付监控计划及商户欺诈表现计划的计划门槛、时间表、费用和违规处罚。作为此次更新的一部分，遗留的区域计划将合并至新的欺诈和拒付监控计划。

自 **2016 年 1 月 1 日** 起，为了更好地帮助收单行管理其存在过多拒付或欺诈活动的商户，Visa 将更新全球商户拒付监控计划和商户欺诈表现计划，在全球范围内使计划门槛、时间表、费用和违规处罚保持一致。作为该努力的一部分，Visa 将把全球商户拒付监控计划重新命名为 **Visa 拒付监控计划 (VCMP)**，并将商户欺诈表现计划重新命名为 **Visa 欺诈监控计划 (VFMP)**。

为了顺利向新计划转换，Visa 不会对 2015 年 12 月计划周期的任何过多拒付和欺诈活动进行计划识别。

请注意：区域遗留计划，包括风险识别服务（RIS）在线（美国地区）、商户拒付监控计划（美国地区）、高风险拒付监控计划（美国地区）、国内商户欺诈表现（加拿大地区）以及巴西国内商户欺诈表现都正在合并至新的欺诈和拒付监控计划，从而简化收单行操作并确保快速识别存在过多拒付和/或欺诈活动的商户网点。

新计划门槛

VCMP 标准计划门槛

每月，VCMP 将对比上月收单行业务识别代码（BID）下所有商户的销售交易，审核前一个月处理的拒付。每个月，如商户达到或超过以下标准拒付门槛，该商户将被识别。

- 拒付笔数达到 100

以及

- 拒付笔数与销售交易笔数之比达 1%

VFMP 标准计划门槛

每月，VFMP 将对比上月收单行业务识别代码（BID）下所有商户网点的销售交易，审核上一月的欺诈交易。每个月，如商户达到或超过以下标准欺诈门槛，该商户将被识别。

- 欺诈金额达 75,000 美元

以及

- 以美元计的欺诈金额与销售额之比达 1%

高风险计划资格

高风险计划时间表适用于满足以下标准的商户网点：

- 被归到 Visa 规则定义的高品牌风险商户类别代码（MCC）中的一个
- 或
- 由于 Visa 确定商户网点对 Visa 支付系统造成不必要的损失，而从标准时间表移到高风险时间表
- 或
- 达到或超过计划的“过多门槛”：
 - **VCMP**：过多门槛为 500 笔拒付且拒付笔数与销售交易笔数之比达 2%
 - **VFMP**：过多门槛为欺诈金额 250,000 美元且以美元计的欺诈金额与销售额之比达 2%

¹ VCMP 和 VFMP 监控澳大利亚、巴西、加拿大和美国地区的国内和国际交易。在其他所有市场，VCMP 和 VFMP 仅监控国际交易。

早期预警通知

早期预警通知向收单行和商户提供商户被 VCMP 和/或 VFMP 识别之前降低欺诈/拒付水平的机会。当商户未超过计划门槛，但上一月满足以下条件时，Visa 将向收单行提供月度早期预警通知：

- **VCMP 早期预警：**
 - 欺诈笔数达到或超过 75
 - 以及
 - 拒付笔数与销售交易笔数之比达到或超过 0.75%
- **VFMP 早期预警：**
 - 以美元计的欺诈金额达到或超过 50,000 美元
 - 以及
 - 以美元计的欺诈金额与销售额之比达到或超过 0.75%

Visa 不会因为早期预警而要求制定欺诈/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

对于被识别的商户网点的收单行，VCMP 和 VFMP 有标准和高风险两个计划时间表。

标准计划时间表（表 1 和表 2）适用于商户网点达到或超过上节所述标准计划门槛的收单行，且必须按照以下时间表进行处理：

表 1: VCMP 标准时间表

计划状态	收单行行动/规定
第 1 个月通知	Visa 通知收单行其商户已经在计划中被识别。收单行必须通知商户、审核商户活动并采取适当的减缓措施。
第 2 - 4 个月筹划期	收单行必须实施行动以减少被识别商户的拒付。从第 2 个月起, 收单行必须向 Visa 提供一份整改计划以解决拒付问题。第 3 个月起收单行将提供整改计划的月度更新。
第 5 - 11 个月执行期	<ul style="list-style-type: none">收单行必须继续实施其整改计划, 必要时对其进行调整以有效减少拒付。第 8 个月起: 收单行必须通知商户, 如商户仍在该计划内, 则可能失去 Visa 受理特权。收单行还必须向 Visa 提供商户已经通知到的书面确认。收单行现在有资格缴纳计划费用并接受违规处罚。
第 12 个月执行期	<ul style="list-style-type: none">商户资格将被取消。收单行继续缴纳计划费用和接受违规处罚。

表 2: VFMP 标准时间表

计划状态	收单行行动/规定
第 1 个月通知	Visa 通知收单行其商户已经在计划中被识别。收单行必须通知商户、审核商户活动并采取适当的减缓措施。
第 2 - 4 个月筹划期	收单行必须实施行动以降低被识别商户的欺诈水平。第 2 个月起收单行必须向 Visa 提供一份解决欺诈问题的整改计划。第 3 月起收单行将提供整改计划的月度更新。
第 5 - 11 个月执行期	<ul style="list-style-type: none">收单行必须继续实施其降低计划, 必要时对其进行调整以有效减少欺诈。第 8 个月起: 收单行必须通知商户, 如商户仍在该计划内, 则可能失去 Visa 受理特权。收单行还必须向 Visa 提供商户已经通知到的书面确认。对于与当前月计划识别相关的欺诈交易, 收单行有资格进行与原因代码93—商户欺诈表现计划相关的拒付。
第 12 个月执行期	<ul style="list-style-type: none">商户资格将被取消。对于与当前月计划识别相关的欺诈交易, 收单行有资格进行与原因代码93相关的拒付。

高风险计划时间表 (表 3 和表 4) 适用于商户网点达到或超过上节所述的高风险计划门槛的收单行, 且必须按照下列时间表进行处理:

表 3: VCMP 高风险时间表

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通知收单行其商户已经在计划中被识别。收单行必须通知商户、审核商户活动并采取适当的减缓措施。收单行必须实施行动以减少被识别商户的拒付。收单行必须向Visa提供商户的整改计划。收单行将缴纳计划费用和接受违规处罚。
第 2 - 5 个月执行期	<ul style="list-style-type: none">收单行必须继续实施行动以减少被识别商户的拒付数, 并自第2个月起向Visa提供整改计划的月度更新。收单行继续缴纳计划费用和接受违规处罚。
第 6 - 11 个月执行期	<ul style="list-style-type: none">收单行必须继续向Visa提供书面的月度更新, 详细说明该计划如何有效减少拒付。第 6 个月起: 收单行必须通知商户, 如商户仍在该计划内, 则可能失去 Visa 受理特权。收单行还必须向 Visa 提供商户已经通知到的书面确认。收单行继续缴纳计划费用和接受违规处罚。

第 12 个月 执行期	<ul style="list-style-type: none"> • 商户资格将被取消。 • 收单行继续缴纳计划费用和接受违规处罚。
----------------	----------------------------------------------------------------------------------------------

表 4: VFMP 高风险时间表

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通知收单行其商户已经在计划中识别。收单行必须通知商户、审核商户活动并采取适当的减缓措施。收单行必须采取行动以降低被识别商户的欺诈水平。收单行必须提供解决欺诈问题的整改计划。 • 对于与当前月计划识别相关的欺诈交易，收单行进行与原因代码93相关的拒付。 • 收单行继续接受违规处罚。
第 2 - 5 个月 执行期	<ul style="list-style-type: none"> • 收单行必须继续采取行动以减少被识别商户的拒付，并自第2个月起向Visa提供整改计划的月度更新。 • 对于与当前月计划识别相关的欺诈交易，收单行继续进行与原因代码93相关的拒付。 • 收单行继续接受违规处罚。
第 6 - 11 个月 执行期	<ul style="list-style-type: none"> • 收单行必须继续向Visa提供书面月度更新，详细说明该计划如何有效降低欺诈水平。 • 第 6 个月起：收单行必须通知商户，如商户仍在该计划内，则可能失去 Visa 受理特权。收单行还必须向 Visa 提供商户已经通知到的书面确认。 • 对于与当前月计划识别相关的欺诈交易，收单行继续有资格进行与原因代码93相关的拒付。 • 收单行继续接受违规处罚。
第 12 个月 执行期	<ul style="list-style-type: none"> • 商户资格将被取消。 • 对于与当前月计划识别相关的欺诈交易，收单行继续有资格进行与原因代码93相关的拒付。 • 收单行继续接受违规处罚。

违规处罚 和计划费用

如下表 5 和 6 所示，VCMP 和 VFMP 执行期，收单行可能接受违规处罚和/或缴纳计划费用。如一家商户网点在两个计划执行期内同时被识别，VCMP 违规处罚的评估和计划费用优先于 VFMP 的违规处罚的评估和计划费用。

表 5: VCMP 费用违规处罚

计划月份	标准时间表	高风险时间表
1 - 4	无违规处罚或计划费用	每笔拒付 100 美元
5 - 6	每笔拒付 50 美元	每笔拒付 100 美元
7	每笔拒付 50 美元	每笔拒付 100 美元加 25,000 美元审核费
8 - 9	每笔拒付 100 美元	每笔拒付 100 美元加 25,000 美元审核费
10 - 12	每笔拒付 100 美元加 25,000 美元审核费	每笔拒付 100 美元 加 25,000 美元审核费

表 6: VFMP 拒付原因代码 93 责任和违规处罚

计划月份	标准时间表	高风险时间表
1 - 3 月	无违规处罚	每商户/每案件/每月 10,000 美元；第 1 月起原因代码 93 拒付责任适用
4 - 6 月	无违规处罚；第 5 月起原因代码 93 拒付责任适用	每商户/每案件/每月 25,000 美元；原因代码 93 拒付责任适用

7 - 9 月	无违规处罚；原因代码 93 拒付责任适用	每商户/每案件/每月 50,000 美元；原因代码 93 拒付责任适用
10 - 12 月	无违规处罚；原因代码 93 拒付责任适用	每商户/每案件/每月 75,000 美元；原因代码 93 拒付责任适用

如表 6 所示，原因代码 93 拒付责任适用于与 VFMP 中相应计划月份识别相关的欺诈交易。原因代码 93 拒付责任不适用于标准时间表中的计划月份 1-4 月。

被识别商户整改

对于 VCMF 和 VFMP 中的标准和高风险时间表，如连续 3 个月商户都保持在标准计划门槛之下，整改将被视为成功。例如，连续三个月商户欺诈金额都在 75,000 以下且美元金额的欺诈金额与销售额之比在 1% 以下，VFMP 整改即为成功。

由于整改不成功而在随后几个月继续被识别的商户将按照每个识别的计划时间表进行操作。如果一家商户在成功完成整改期之前在新的收单行 BID 被识别，Visa 将把它们的计划状态与之前的计划案件合并，因而该商户将继续从计划时间表中断的地方开始。

对于恶劣欺诈或拒付活动情况，Visa 可能要求立即终止商户协议，或按照 Visa 规则（ID#: 0005057）要求收单行遵循会员风险降低要求以促进整改努力。

现有案件

Visa 将在 **2015 年 11 月 30 日之前** 关闭所有当前全球商户拒付监控计划以及商户欺诈表现计划案件²。Visa 还将确定 2015 年 11 月计划周期中所有当前和暂缓违规处罚和计划费用责任，并将依据现有通知程序通知收单行。Visa 保留必要时在 2015 年 11 月 30 日后仍然留存案件的权利。

如有必要，收单行应通知案件将于 2015 年 11 月 30 日前关闭的商户。该日期过后，无需对这些案件采取更多行动。Visa 保留向收单行通知 2015 年 11 月报告周期的过多拒付或欺诈问题，前提是商户至少产生：

- 500 笔拒付且拒付笔数与销售笔数之比达 2%

或

- 拒付金额达 250,000 美元且以美元计的拒付额与销售额之比达 2%

Visa 将在 2015 年 12 月份报告周期内通过电子邮件将这些通知传达给商户的收单行。自通知日期起，收单行有 10 天时间向 Visa 提供一份整改计划。

² 包括 RIS Online（美国地区）、商户拒付监控计划（美国地区）、高风险拒付监控计划（美国地区）、高风险拒付监控计划（美国地区）、国内商户欺诈表现（加拿大地区）以及巴西国内商户欺诈表现。

收单行/商户预防努力

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 风险表现跟踪应用程序

2016 年 1 月计划周期起，VAMP 和 VFMP 的所有计划识别和相关交易下载将通过 Visa 风险表现跟踪（VRPT）应用程序提供。与全球商户拒付监控计划和商户欺诈表现计划³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任何案件文档或信息。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。


³ 包括 RIS Online、商户拒付监控计划、高风险拒付监控计划、高风险拒付监控计划、国内商户欺诈表现以及巴西国内商户欺诈表现。

其它资源

[Visa Core Rules and Visa Product and Service Rules: Merchant Chargeback and Fraud Monitoring Programs Updated and Consolidated \(Advance Copy\)](#)（Visa 核心规则和产品与服务规则：商户拒付和欺诈监控计划已升级和合并（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。