

中国网财经12月22日讯(记者 朱玲)12月21日，财付通支付科技有限公司(简称“财付通”)发布《关于进一步加强信用卡业务风险防控的倡议》。值得一提的是，这是今年9月以来，财付通第四次发布信用卡风险防控相关提示。

《倡议》称，微信支付各合作伙伴需切实履行商户管理主体责任，加强商户准入、交易监测、调查核实、处置约束等各方面管理措施，将信用卡业务风险管控措施贯穿商户管理全生命周期。而此前支付宝也对外宣布，已经采取全生命周期的风险防控措施。

业内人士认为，信用卡业务风险监测和防控，对支付机构来说是一场持久战。支付机构自身对商户的监管确实是存在难点，比如交易场景的判断，真实商户的持续监测等方面。

财付通、支付宝严控信用卡违规套现

财付通此次发布的《倡议》称，各合作伙伴需进一步强化信用卡套现等风险的异常交易监测、分析、识别与管控，对疑似套现等风险的商户及交易需积极核实、处置，并依法依规报送等。同时财付通也表示将持续加强信用卡业务风险监测和防控，健全风险管控机制。

这已经是财付通支付今年第四次发布信用卡风险防控相关提示。据了解，在9月1日发出第一份倡议后，陆续就有商户收到了微信支付的通知，因存在交易方面的风险，部分商户已经被限制了信用卡支付权限。

而此前支付宝也对外宣布，已经采取全生命周期的风险防控措施，从商户准入、交易监测等各个环节加强信用卡套现等非法交易管理。具体来看，支付宝严格按照监管要求落实商户的实名制管理，针对信用卡非法套现特征建立专项风险策略，实现交易风险的实时监测、识别和拦截，并建立了针对套现平台的识别与打击方案。

事实上，信用卡资金流向管理一直是监管机构关注的重点。“信用卡资金无序流动会造成很大危害，比如违反国家关于金融业务特许经营的法律规定，还可能为“洗钱”等不法行为提供便利条件，信用卡资金流向房地产等行业，还有可能降低宏观调控效果。”博通咨询资深分析师王蓬博表示。

在王蓬博看来，此前监管一直强调银行的信用卡管理，一方面是因为银行负有直接管理责任，另一方面也是因为通过银行信用卡账户直接刷信用卡没有金额上限。而近一年两大支付机构持续加强信用卡业务风险管理的原因在于，两大实际上已经变成账户侧机构，地位等同于发卡行。

“虽然支付通道消费金额有所限制，但两大用户量和商户规模均十分庞大，长尾效应影响巨大。近年来又出现很多通过二维码洗钱的案例，所以两大支付机构要持续加强信用卡业务风险监测和防控。”王蓬博表示。

艾媒咨询资深分析师张毅则表示，这背后还有大环境因素，受疫情影响，不少中小企业以及个人，可能都有各种临时资金周转的需求，这也导致信用卡违规套现现象增加。

业内专家：这是一场持久战

无疑，上述财付通、支付宝的种种动作无疑也是在落实监管方面的要求。

今年7月7日，银保监会、人民银行发布《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》。随后7月29日，中国银联向收单机构下发了《关于进一步加强信用卡业务风险防控工作通知》，要求收单机构要按照“谁的商户谁负责”原则，将套现风险防治的具体职责贯穿商户准入、交易监测、调查核实、处置约束等全生命周期的各个环节。

值得一提的是，虽然产业各方持续强化防范治理工作，但市场上也仍存在不少违规行为发生。在王蓬博看来，信用卡违规套现一直存在，一条产业链上都存在各自的利益羁绊。但另有支付业内人士则认为，财付通和支付宝本身就与收单机构不同，并不看重套现业务带来的收入。“毕竟他们还是有真实支付场景的。”

而张毅则表示，对于财付通、支付宝等头部支付机构来讲，扮演好的甄别角色非常重要。举个例子，某人在平台上开设了店铺买卖，两块钱的鞋把它标成200块，然后用信用卡去购买。购买完这边发货那边就收到钱了，收到钱以后再用做其他用途，理论上操作完全行得通的。

王蓬博也指出，支付机构自身对商户的监管确实是存在难点，比如交易场景的判断，真实商户的持续监测等方面，这需要持续加强监管科技的建设。

易观咨询资深分析师苏筱芮表示，信用卡业务风险监测和防控，对支付机构来说是一场持久战，因为信用卡面临的内外部风险环境持续存在，且会随着时间的推移不断产生新变种，因此就需要机构因势而动，根据新特征、新形势及时研判防范风险的方法手段，对新环境下的业务风险打上升级补丁。

(责任编辑：张紫祎)