



POS 商户风险防范

调单短款篇

风险等级：★★ 此类风险损失占比为 10%！

首先，要明白自己为什么会被“调单”呢？

调单值得是调取所有交易签购单据及凭证，确认交易真实性，一般由银联、发卡行和收单机构发起，服务商也可以进行发起。收单机构的日常调单均在“POS 管理平台”进行操作和处理哦~

为什么会被调单，因为这笔交易被认为是“疑似风险交易”，通常的疑似风险交易类型有：

>> **在非营业时间进行的交易：**比如你的营业时间是早八点到晚八点，却在半夜十二点有了一笔交易，那么这就是疑似风险交易。

>> **交易金额远高于所经营商品售价：**比如一个煎饼果子摊刷了一笔上万的交易，那肯定是不正常的对不对？

>> **存在移机交易行为：**也就是刷卡地点和商户办理机具时的店铺地址不一致。

>> **其他违规交易情况。**



那么，日常风控中是如何防范调单风险呢？

最重要的是要对商户的交易进行监控（AMP 监控），针对相应的风险交易会采取相应的措施。

>> **针对当日多笔同卡交易、单笔交易超过 2 万元这两种风险交易类型**，一般是采取调单或索要交易明细或实地现访的方式。

>> **针对非正常营业时间交易、连续被拒绝的交易笔数超过 4 笔、当月被退单的交易总笔数超过 2 笔这三种风险交易情况**，一般是直接采取实地现访的方式。

调单其实是很多商户都会遇到的问题，目的是为了确认交易是否正常，商户朋友们不必过于担心，了解调单流程、配合收单机构进行调单就可以了哦~

调单流程到底是怎样的呢？给大家大致说明下：

如下图，调单是发卡行可能认为这笔交易可疑，或者是持卡人提出拒付等情况，发卡银行会向收单行、银联等卡组织发起调单申请，卡组织或收单行再向商户所在的收单机构发送调单指令，收单机构通过渠道管理平台或邮件的方式将调单信息传递给服务商和商户，商户或服务商会调取指定的 POS 签购单（需要附上交易发生地址）。

下图中的逆向箭头表示 POS 签购单按各相关机构逐步再往回提交到发卡行。

>> POS 管理平台调单：

操作：在银行调单到期日前，将有持卡人清晰签字的签购单图片上传至平台；

成功：收单机构提交银行后需 30 天审批周期，审核通过后交易资金直接结算至商户；

失败：被银行拒绝的调单，将进入短款追回流程；

警告：不提交交易凭证，即拒绝调单的商户，将直接被关闭！大家请务必配合调单哦~

>> 紧急调单：

按邮件通知时间，将有持卡人签字的清晰签购单图片及银行其他需求材料提交至差错处理；

如果初审不合格，应该在 T+1 个工作日内将签购单及补充材料再次提交至差错处理。

下面，小编给大家例举几种常见的调单凭证审批不通过的案例，商户朋友们在平时就要注意这些问题，以免造成调单不通过从而损失资金。

>> **商户名不符。**即小票中的商户名和系统中注册登记的商户名不一致。

>> **小票保存不善，模糊不清。**小票需要保存较长时间以防调单，因此商户朋友们要适当注意保存方式。

>> **持卡人签名过于简单，或者与银行背后的签名不符。**如下图这种签名，你能看出是啥字儿吗？

>> **持卡人签名挡住了小票上的流水号（参考号后六位）或订单号。**

>> **调单时提供的是情况说明，而不是交易小票。**

最后，还是惯例地给大家说一个我们的真实案例：

“ 银行对某商户的某笔交易提出投诉，要求收单机构配合进行调单，收单机构将调单信息传递给服务商和商户，要求提交该笔交易凭证；

“ 该商户经核实为真实商户，但提交的**交易小票上的持卡人签名却和持卡人银行卡背面的签名不一致**，这笔调单因此被银行拒绝了；

“ 商户因无法提供其他有效的交易凭证，造成了 **3.6 万元的短款**，这笔损失不得不由商户自己承担，其服务商也承担了部分调单短款损失。

所以说，日常刷卡中商户朋友们一定要格外注意，你不去涉及风险交易，风险交易也可能会找上你，结合我们科普系列的前两篇，认真防范为上！

我们的 POS 商户风险防范科普系列到此就暂时结束了，希望这三篇干货的科普贴能帮助商户朋友们规避一些不必要的风险，更好地经营和交易！