

POS 专业化服务机构的风险管理探析

曹鸿鑫

(杉德银卡通信息服务有限公司, 上海 200000)

摘要: 中国的银行卡产业方兴未艾, 而风险形势却日益严峻。在加强收单市场风险管理时, 借用逐渐成长、成熟的 POS 专业化服务机构的作用, 将事半功倍。本文结合实际工作经验, 并参考若干文献, 在分析 POS 专业化服务机构风险情况的基础上, 对如何做好 POS 专业化服务企业的风险管理作出几点建议。并希望可以藉此优化整个收单市场的风险管理状况, 进而为整个银行卡产业的发展作为些许贡献。

关键词: 银行卡; 收单市场; 专业化服务; 风险管理

中图分类号: F830.4

文献标识码: A

文章编号: 1671-8089

(2009) 12-0084-03

中图分类号: F830.4

文献标识码: A

文章编号: 1671-8089

(2009) 12-0084-03

一、专业化机构的发展状况

1985 年 3 月, 中国银行珠海分行发出了第一张银行卡, 由此我国的银行卡产业拉开帷幕。在各方的共同努力下, 我国的银行卡产业取得了巨大的发展。短短的 24 年间——尤其在中国银联的成立和联网通用的实现后, 发卡市场和受理市场都获得了令人瞩目的成就。据银联统计, 截至 2009 年 8 月底, 全国银行卡发卡量已近 20 亿张, 银联标准卡 11.7 亿张, 银行卡特约商户 135 万家, POS 机 222 万台, ATM19 万台[1]。剔除批发性的大宗交易和房地产交易, 银行卡消费额在社会消费品零售总额中占比近 25% [2]。银行卡已成为我国居民个人使用最为频繁的非现金支付工具, 其作用和影响已深入到经济生活的各个领域、各个方面。

原因我国银行卡产业起步较晚, 还远没有形成一个成熟的银行卡市场应当具

有的由商业银行、信用卡公司、跨行交易支付机构、接受外包的第三方处理机构、POS 服务机构及收单机构等组成的银行卡专业化机构体系[3]。但专业化机构的重要性已日益显现。在银行卡产业发达的美国，近 70%的信用卡业务由专业化机构承担。商业银行为提高银行卡业务经营效益，选择与专业化机构合作成为必然。借用专业化服务企业，与其合作，可以使银行本身更专注于自己的发卡、授权等核心业务，从而优化资源配置，取长补短，从而使我国银行卡产业更健康快速的发展，缩短与发达国家银行业界的差距。

2002 年 6 月由人民银行主办，中国银联协办的“受理市场建设国际研讨会”提出开展专业化服务，解决受理市场建设的发展策略。2003 年银联商务成立，并在银联的支持下迅速发展，如今，银联商务在全国已有超过 30 家分支机构，服务商户总量已接近 80 万家，维护 POS 机具总量超过 110 万台，占市场总量的一半左右。而上海杉德银卡通的成立，则标志着社会资本进入银行卡专业化服务领域。近几年，在立足上海市场的基础上，杉德银卡通也积极尝试开拓全国市场，如今，已在全国 20 多个一二线城市建立分支机构，并在银行业界取得了良好的商誉。通联支付背景、资金雄厚，虽于 2008 年方才成立，但也已在二十多个主要城市建立或筹建了分支机构，大有后来居上之势。

据银联不完全统计，全国受理市场的专业化机构约有 50 多家，其中跨省经营的约有十家，占总数的 18%左右；企业规模超过均值 93 人的有 14 家，占 25%左右。并且有超过 40%的企业，注册资金不足 500 万元错误!未定义书签。。可见当前专业化机构的素质参差不齐，并导致市场竞争无序，风险关系复杂化。

二、POS 专业化机构的风险分析

1、银行卡风险形式日益严峻。虽然，从信用风险看，我国银行卡以借记卡为主、信用卡为辅的产品结构，以及中国人普遍具有量入为出的消费习惯，透支规模还很小，信用风险总体上不高[4]；从欺诈风险看，我国信用卡欺诈损失率不足 0.02%，明显低于 Visa 信用卡 0.79%和万事达信用卡 0.68%的欺诈损失率[5]，然而，银行卡面临的风险形势日益严峻。2009 年 1 月至 8 月，全国公安机关共立信用卡诈骗案件 6362 起、涉案金额 4.4 亿元，分别是去年同期的 2 倍和 2.38 倍错误!未定义书签。。仅 2009 年，中国银联协助商业银行一共确认了近三万个套现案

例，套现金额达数十亿元，关闭了 800 多家有严重套现商户的 POS 机**错误!未定义书签。**。银行卡犯罪手段不断向高科技、集团化、专业化、规模化发展，案件实施过程更为隐蔽，手法不断翻新，信用卡套现、伪卡欺诈、ATM 资金诈骗、短信和电话转账等风险案件日益增加，对银行和持卡人的资金安全造成威胁，成为制约银行卡长期健康发展的重要因素。

2、银行卡和收单业务风险分析。一般认为，银行卡风险主要表现为内部风险和外部风险。内部风险包括系统风险、内部作案风险、管理和操作失误风险。外部风险主要表现为信用风险、欺诈风险、冒用风险和特约商户欺诈风险。也有按银行卡业务的参与方进行分类，将银行卡风险分为内部风险、持卡人风险和第三方风险。内部风险包含系统风险、内部作案风险、管理和操作失误风险，持卡人风险包括信用风险、欺诈风险、冒用风险看，而第三方风险包括特约商户诈骗风险、银行卡交易渠道风险（ATM 和 POS 设备相关的风险）、外包风险[6]。而 POS 收单业务的风险可来自于商户、交易、卡片、持卡人。

风险来源	风险列举
商户	恶意倒闭商户、虚假商户
交易	套现，洗单
卡片	伪卡
持卡人	主要指持卡人的不道德行为。如盗用卡的行为

表 1（POS 收单业务的风险来源）

3、POS 专业化服务机构的风险分析。专业化机构是指接受收单机构委托，提供部分或全部收单业务服务的机构或组织。专业化机构中为银行开拓特约商户拓、负责为银行进行金融 POS 终端的投放、给予商户收银培训、POS 安装、现场维修维护、耗材配送等服务的就是 POS 专业化服务企业。

根据 POS 专业化服务机构的定义和其所经营服务的类型，可以知道他在银行卡产业链中的角色。POS 专业化服务机构的客户有两类，一是银行（银联），二是商户，POS 专业化服务机构接受银行（银联）的委托为商户提供相关服务。他不直接与发卡市场的持卡人面对，所以也不直接承受来自持卡人的风险。假定 POS 专业化服务机构与银行的合作协议公平合理，那么他所承担的风险源将只来自于商户方和自身。

图 1（POS 专业化服务企业的角色示意） （图略）

《银联卡收单机构商户风险管理指南》中，把收单机构的风险损失归结为财务（资金）损失和商誉损失[7]，然而 POS 专业化服务机构的风险损失还会有机具损失。根据中国银联和银联商务在 2005 年编写的《银行卡专业化服务工作培训手册》，认为专业化服务过程中的风险可分为外部商户风险和内部管理风险。

外部商户风险	
经营风险（经营不善、破产倒闭，无法履行协议）	POS 无法收回
	后期调单、退单等账务处理无法完成
操作风险（未按要求操作 POS）	未认真验卡
	输错金额
	借用或出借 POS 造成被退单
合同风险（对协议的理解和引用法律解释不通）	在协议执行过程中产生风险
欺诈风险（以欺诈为目的利用 POS 违法违规经营）	伪造证件、虚假融资
	恶意倒闭
	窃取客户银行卡信息
	套现
内部管理风险	
道德风险	为业绩而降低准入标准、提高推出标准
机具风险	人为损坏
	保管不善的损坏
	商户丢失
信息安全风险	特约商户交易、持卡人信息
	系统密码等
	POS 密钥等
系统问题带来的风险	网络异常导致错账

表 2（专业化服务过程中的风险）

从上表可以看出，这里的“外部商户风险”实则包含了上文提到的收单业务风险中来源于商户、交易、卡片的这三类风险，同时涉及了银行卡风险中的外部风险或第三方风险。由此可见，POS 专业化服务企业的风险管理好坏，不仅仅对企业自身发展至关重要，还将直接影响到合作银行和收单市场的风险管理，进而影响到整个银行卡产业的发展。

良好的风险管理，不但可以使 POS 专业化服务企业拥有稳定优质的商户资源，降低风险损失，还可以促进与收单银行的合作关系，互利共赢，从而实现持续发展永久经营。

三、POS 专业化服务机构的风险管理对策

建议 POS 专业化服务机构的风险管理可从组织、制度、流程三方面对可能产生风险因素的环节从事前、事中和事后进行加强管理，从而形成一张全方位的、立体的管理网络，图示如下：

图 2（立体的风险管理网）（图略）

1、成立独立的风控部门。虽然收单银行都有独立的风控部门进行特约商户的审核，但一些地区的部分银行的风控工作做的并不到位，对商户进件的审核并不严谨，而 POS 专业化服务机构也是收单风险的承担者，因此有必要成立独立的风控部门，并行于其他业务部门，以利于客观公正的进行审核。同时，在对商户进行“事先审核”的时，也可以对交易情况进行“事中的监控”，并对已发风险事件的及时“事后处理”，从而做到纵线上事先、事中、事后的全盘风险管理。在银联商务的官方网站中的组织结构图可以看到，风险管理部作为业管管理部的二级部门，独立于市场部和终端服务部等其他部门。杉德银卡通官网的组织结构图可以看到风险管理部作为营运中心的二级部门而独立于其他部门。可见这两大业内龙头企业，在战略上，都把风控放到了十分重要的位置。

2、建立周密的风险管理体制。可参照中国银联的《银联卡收单机构商户风险管理规则》等资料制定针对商户的审件标准，并对商户信息变动进行核实、审查；建立商户巡查的长效机制，尤其可利用信息化系统筛选、分析商户交易信息，

加强对无交易商户、低交易商户、疑似套现商户的监管和调查；明确各类例外审批的范围或附加条件；建立各类风险事故的处理预案，争取第一时间进行调单、追款的工作；明确因风险因素撤机的条件和相关风险责任的处罚。

如杉德银卡通公司，在审件方面坚持三级审核的原则和从严的原则，即商户的进件必须经过分支机构的两道审核和总部风险管理部的审核，并且在公司审核标准与银行审核标准高低不一时，按较严格的一方执行，从而在风险的源头上就作了很好的把控，并赢得了合作银行的良好口碑。

3、在流程中关注风险因素。第一， 信息系统是流程管理中很好的控制工具，利用 MIS、ERP 等信息管理系统加强对机具和商户信息的管理，尤其是通过巡查回访的取得的信息与系统中原始信息的比对，寻找差异，从而发展风险因素；第二，在各服务流程中，设计控制环节，如在与商户预约安装 POS 时间时，核对装机地址是否与协议中的地址吻合、在 POS 机预装软件后必须进行全面测试、在现场服务时再次采集商户信息等，从而尽可能规避潜在的风险因素；第三，设计专门的风控流程，配合相关制度，充分发挥风控部门的职权，严控下属分支机构的风险状况，杜绝为个人业绩先装机再审核的现象，明确关键数据上报、商户处机具核查、调单、垫资等操作流程。

四、小结

当前中国的银行卡产业方兴未艾，收单市场的梳理和规范对整个产业的发展尤其重要。收单业务中，风险管理和商户的发展是一对需要平衡的矛盾——正如银行卡市场本身是个双边市场一样——两边都要抓，两手都要硬。而 POS 专业化服务机构作为银行卡产业链中的重要一环，作为收单市场的重要参与者，他的风险管理水平将直接影响到收单市场的规范和健康发展。也只有 POS 专业化服务企业能够充分重视风险管理，把风险管理提到战略的高度，从多维角度全方面把控风险，而不片面追求短期的市场目标，才能保证企业自身良性、可持续的发展，才能促进收单市场的规范和发展，才能把“高利润、高风险”的银行卡产业的风险降到最低，利润行业共享。

参考文献：

- [1]全国银联卡收单风险专题研讨会资料，2009. 10
- [2]中国人民银行金融结算司，中国支付体系发展报告(2008). 中国金融出版社，2009. 3
- [3]朴郁. 银行卡直联和专业化服务在我国现状与展望. 集团经济研究，2007. 4
- [4]许罗德. 中国银行卡产业回顾与展望. 中国信用卡，2009. 1
- [5]欧阳卫民. 我国银行卡风险处于可控范围
- [6]金超. 中国农业银行湖南省分行银行卡业务风险管理，2006. 4
- [7]中国银联. 银联卡收单机构商户风险管理指南，2004;11:7

POS 专业化服务机构的风险管理探析

曹鸿鑫

(杉德银卡通信息服务有限公司, 上海 200000)

摘 要: 中国的银行卡产业方兴未艾, 而风险形势却日益严峻。在加强收单市场风险管理时, 借用逐渐成长、成熟的 POS 专业化服务机构的作用, 将事半功倍。本文结合实际工作经验, 并参考若干文献, 在分析 POS 专业化服务机构风险情况的基础上, 对如何做好 POS 专业化服务企业的风险管理作出几点建议。并希望可以藉此优化整个收单市场的风险管理状况, 进而为整个银行卡产业的发展作为些许贡献。

关键词: 银行卡; 收单市场; 专业化服务; 风险管理

中图分类号: F830.4

文献标识码: A

文章编号: 1671-8089

(2009) 12-0084-03

中图分类号: F830.4

文献标识码: A

文章编号: 1671-8089

(2009) 12-0084-03

一、专业化机构的发展状况

1985 年 3 月, 中国银行珠海分行发出了第一张银行卡, 由此我国的银行卡产业拉开帷幕。在各方的共同努力下, 我国的银行卡产业取得了巨大的发展。短短的 24 年间——尤其在中国银联的成立和联网通用的实现后, 发卡市场和受理市场都获得了令人瞩目的成就。据银联统计, 截至 2009 年 8 月底, 全国银行卡发卡量已近 20 亿张, 银联标准卡 11.7 亿张, 银行卡特约商户 135 万家, POS 机 222 万台, ATM19 万台[1]。剔除批发性的大宗交易和房地产交易, 银行卡消费额在社会消费品零售总额中占比近 25% [2]。银行卡已成为我国居民个人使用最为频繁的非现金支付工具, 其作用和影响已深入到经济生活的各个领域、各个方面。

原因我国银行卡产业起步较晚, 还远没有形成一个成熟的银行卡市场应当具有的由商业银行、信用卡公司、跨行交易支付机构、接受外包的第三方处理机构、POS 服务机构及收单机构等组成的银行卡专业化机构体系[3]。但专业化机构的重

要性已日益显现。在银行卡产业发达的美国，近 70%的信用卡业务由专业化机构承担。商业银行为提高银行卡业务经营效益，选择与专业化机构合作成为必然。借用专业化服务企业，与其合作，可以使银行本身更专注于自己的发卡、授权等核心业务，从而优化资源配置，取长补短，从而使我国银行卡产业更健康快速的发展，缩短与发达国家银行业界的差距。

2002 年 6 月由人民银行主办，中国银联协办的“受理市场建设国际研讨会”提出开展专业化服务，解决受理市场建设的发展策略。2003 年银联商务成立，并在银联的支持下迅速发展，如今，银联商务在全国已有超过 30 家分支机构，服务商户总量已接近 80 万家，维护 POS 机具总量超过 110 万台，占市场总量的一半左右。而上海杉德银卡通的成立，则标志着社会资本进入银行卡专业化服务领域。近几年，在立足上海市场的基础上，杉德银卡通也积极尝试开拓全国市场，如今，已在全国 20 多个一二线城市建立分支机构，并在银行业界取得了良好的商誉。通联支付背景、资金雄厚，虽于 2008 年方才成立，但也已在二十多个主要城市建立或筹建了分支机构，大有后来居上之势。

据银联不完全统计，全国受理市场的专业化机构约有 50 多家，其中跨省经营的约有十家，占总数的 18%左右；企业规模超过均值 93 人的有 14 家，占 25%左右。并且有超过 40%的企业，注册资金不足 500 万元**错误!未定义书签。**。可见当前专业化机构的素质参差不齐，并导致市场竞争无序，风险关系复杂化。

二、POS 专业化机构的风险分析

1、银行卡风险形式日益严峻。虽然，从信用风险看，我国银行卡以借记卡为主、信用卡为辅的产品结构，以及中国人普遍具有量入为出的消费习惯，透支规模还很小，信用风险总体上不高[4]；从欺诈风险看，我国信用卡欺诈损失率不足 0.02%，明显低于 Visa 信用卡 0.79%和万事达信用卡 0.68%的欺诈损失率[5]，然而，银行卡面临的风险形势日益严峻。2009 年 1 月至 8 月，全国公安机关共立信用卡诈骗案件 6362 起、涉案金额 4.4 亿元，分别是去年同期的 2 倍和 2.38 倍**错误!未定义书签。**。仅 2009 年，中国银联协助商业银行一共确认了近三万个套现案例，套现金额达数十亿元，关闭了 800 多家有严重套现商户的 POS 机**错误!未定义书签。**。银行卡犯罪手段不断向高科技、集团化、专业化、规模化发展，案件实施

过程更为隐蔽，手法不断翻新，信用卡套现、伪卡欺诈、ATM 资金诈骗、短信和电话转账等风险案件日益增加，对银行和持卡人的资金安全造成威胁，成为制约银行卡长期健康发展的重要因素。

2、银行卡和收单业务风险分析。一般认为，银行卡风险主要表现为内部风险和外部风险。内部风险包括系统风险、内部作案风险、管理和操作失误风险。外部风险主要表现为信用风险、欺诈风险、冒用风险和特约商户欺诈风险。也有按银行卡业务的参与方进行分类，将银行卡风险分为内部风险、持卡人风险和第三方风险。内部风险包含系统风险、内部作案风险、管理和操作失误风险，持卡人风险包括信用风险、欺诈风险、冒用风险看，而第三方风险包括特约商户诈骗风险、银行卡交易渠道风险（ATM 和 POS 设备相关的风险）、外包风险[6]。

而 POS 收单业务的风险可来自于商户、交易、卡片、持卡人。

风险来源	风险列举
商户	恶意倒闭商户、虚假商户
交易	套现，洗单
卡片	伪卡
持卡人	主要指持卡人的不道德行为。如盗用卡的行为

表 1（POS 收单业务的风险来源）

3、POS 专业化服务机构的风险分析。专业化机构是指接受收单机构委托，提供部分或全部收单业务服务的机构或组织。专业化机构中为银行开拓特约商户拓、负责为银行进行金融 POS 终端的投放、给予商户收银培训、POS 安装、现场维修维护、耗材配送等服务的就是 POS 专业化服务企业。

根据 POS 专业化服务机构的定义和其所经营服务的类型，可以知道他在银行卡产业链中的角色。POS 专业化服务机构的客户有两类，一是银行（银联），二是商户，POS 专业化服务机构接受银行（银联）的委托为商户提供相关服务。他不直接与发卡市场的持卡人面对，所以也不直接承受来自持卡人的风险。假定 POS 专业化服务机构与银行的合作协议公平合理，那么他所承担的风险源将只来自于商户方和自身。

图 1（POS 专业化服务企业的角色示意） （图略）

《银联卡收单机构商户风险管理指南》中，把收单机构的风险损失归结为财

务（资金）损失和商誉损失[7]，然而 POS 专业化服务机构的风险损失还会有机具损失。根据中国银联和银联商务在 2005 年编写的《银行卡专业化服务工作培训手册》，认为专业化服务过程中的风险可分为外部商户风险和内部管理风险。

外部商户风险	
经营风险（经营不善、破产倒闭，无法履行协议）	POS 无法收回
	后期调单、退单等账务处理无法完成
操作风险（未按要求操作 POS）	未认真验卡
	输错金额
	借用或出借 POS 造成被退单
合同风险（对协议的理解和引用法律解释不通）	在协议执行过程中产生风险
欺诈风险（以欺诈为目的利用 POS 违法违规经营）	伪造证件、虚假融资
	恶意倒闭
	窃取客户银行卡信息
	套现
内部管理风险	
道德风险	为业绩而降低准入标准、提高推出标准
机具风险	人为损坏
	保管不善的损坏
	商户丢失
信息安全风险	特约商户交易、持卡人信息
	系统密码等
	POS 密钥等
系统问题带来的风险	网络异常导致错账

表 2（专业化服务过程中的风险）

从上表可以看出，这里的“外部商户风险”实则包含了上文提到的收单业

务风险中来源于商户、交易、卡片的这三类风险，同时涉及了银行卡风险中的外部风险或第三方风险。由此可见，POS 专业化服务企业的风险管理好坏，不仅仅对企业自身发展至关重要，还将直接影响到合作银行和收单市场的风险管理，进而影响到整个银行卡产业的发展。

良好的风险管理，不但可以使 POS 专业化服务企业拥有稳定优质的商户资源，降低风险损失，还可以促进与收单银行的合作关系，互利共赢，从而实现持续发展永久经营。

三、POS 专业化服务机构的风险管理对策

建议 POS 专业化服务机构的风险管理可从组织、制度、流程三方面对可能产生风险因素的环节从事先、事中和事后进行加强管理，从而形成一张全方位的、立体的管理网络，图示如下：

图 2（立体的风险管理网）（图略）

1、成立独立的风控部门。虽然收单银行都有独立的风控部门进行特约商户的审核，但一些地区的部分银行的风控工作做的并不到位，对商户进件的审核并不严谨，而 POS 专业化服务机构也是收单风险的承担者，因此有必要成立独立的风控部门，并行于其他业务部门，以利于客观公正的进行审核。同时，在对商户进行“事先审核”的时，也可以对交易情况进行“事中的监控”，并对已发风险事件的及时“事后处理”，从而做到纵线上事先、事中、事后的全盘风险管理。在银联商务的官方网站中的组织结构图可以看到，风险管理部作为业管管理部的二级部门，独立于市场部和终端服务部等其他部门。杉德银卡通官网的组织结构图可以看到风险管理部作为营运中心的二级部门而独立于其他部门。可见这两大业内龙头企业，在战略上，都把风控放到了十分重要的位置。

2、建立周密的风险管理体制。可参照中国银联的《银联卡收单机构商户风险管理规则》等资料制定针对商户的审件标准，并对商户信息变动进行核实、审查；建立商户巡查的长效机制，尤其可利用信息化系统筛选、分析商户交易信息，加强对无交易商户、低交易商户、疑似套现商户的监管和调查；明确各类例外审批的范围或附加条件；建立各类风险事故的处理预案，争取第一时间进行调单、

追款的工作；明确因风险因素撤机的条件和相关风险责任的处罚。

如杉德银卡通公司，在审件方面坚持三级审核的原则和从严的原则，即商户的进件必须经过分支机构的两道审核和总部风险管理部的审核，并且在公司审核标准与银行审核标准高低不一时，按较严格的一方执行，从而在风险的源头上就作了很好的把控，并赢得了合作银行的良好口碑。

3、在流程中关注风险因素。第一，信息系统是流程管理中很好的控制工具，利用 MIS、ERP 等信息管理系统加强对机具和商户信息的管理，尤其是通过巡查回访的取得的信息与系统中原始信息的比对，寻找差异，从而发展风险因素；第二，在各服务流程中，设计控制环节，如在与商户预约安装 POS 时间时，核对装机地址是否与协议中的地址吻合、在 POS 机预装软件后必须进行全面测试、在现场服务时再次采集商户信息等，从而尽可能规避潜在的风险因素；第三，设计专门的风控流程，配合相关制度，充分发挥风控部门的职权，严控下属分支机构的风险状况，杜绝为个人业绩先装机再审核的现象，明确关键数据上报、商户处机具核查、调单、垫资等操作流程。

四、小结

当前中国的银行卡产业方兴未艾，收单市场的梳理和规范对整个产业的发展尤其重要。收单业务中，风险管理和商户的发展是一对需要平衡的矛盾——正如银行卡市场本身是个双边市场一样——两边都要抓，两手都要硬。而 POS 专业化服务机构作为银行卡产业链中的重要一环，作为收单市场的重要参与者，他的风险管理水平将直接影响到收单市场的规范和健康发展。也只有 POS 专业化服务企业能够充分重视风险管理，把风险管理提到战略的高度，从多维角度全方面把控风险，而不片面追求短期的市场目标，才能保证企业自身良性、可持续的发展，才能促进收单市场的规范和发展，才能把“高利润、高风险”的银行卡产业的风险降到最低，利润行业共享。

参考文献：

[1]全国银联卡收单风险专题研讨会资料，2009.10

[2]中国人民银行金融结算司，中国支付体系发展报告(2008). 中国金融出版社，

2009. 3

[3] 朴郁. 银行卡直联和专业化服务在我国的现状与展望. 集团经济研究, 2007. 4

[4] 许罗德. 中国银行卡产业回顾与展望. 中国信用卡, 2009. 1

[5] 欧阳卫民. 我国银行卡风险处于可控范围

[6] 金超. 中国农业银行湖南省分行银行卡业务风险管理, 2006. 4

[7] 中国银联. 银联卡收单机构商户风险管理指南, 2004;11:7