

Oceanpayment

## 拒付、伪冒考核标准 (Visa、MC)



风控部

2022年01月28日



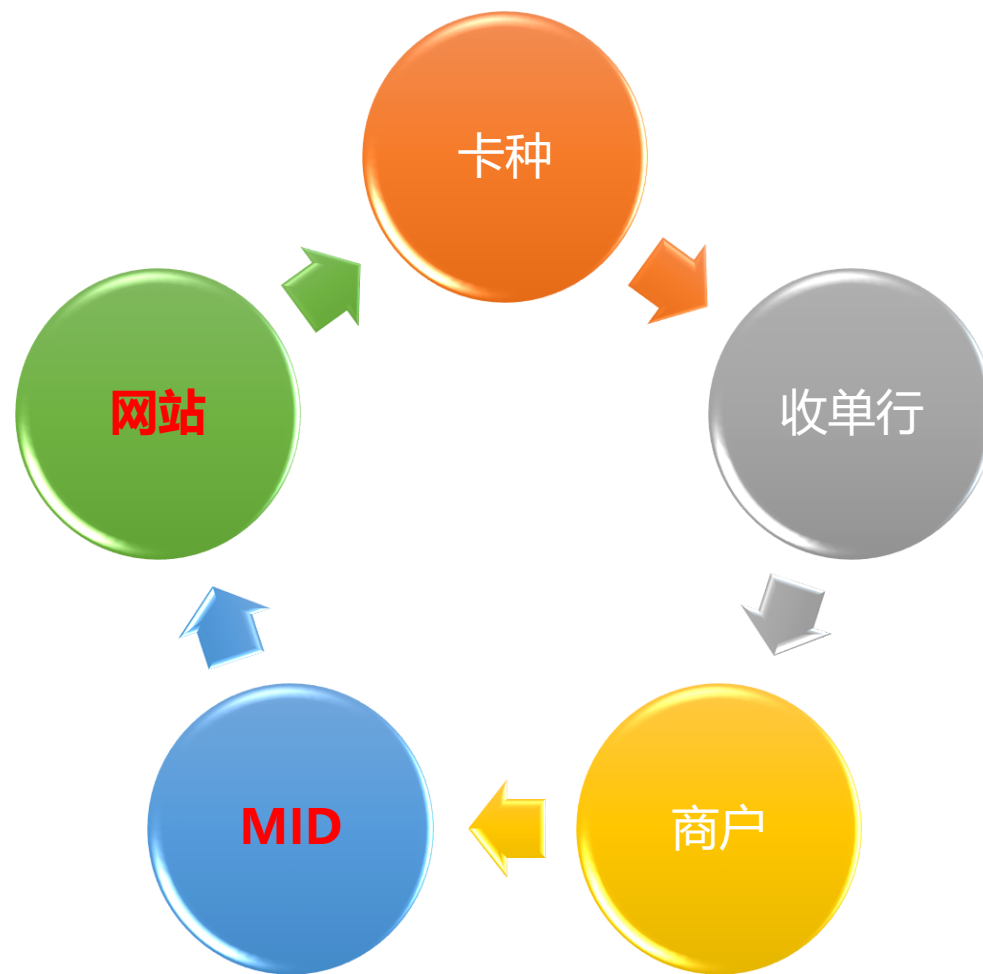
A close-up photograph of a person's hands in a dark suit jacket and white shirt, carefully placing orange dominoes on a wooden tray. The dominoes are arranged in a row, and the person's fingers are visible as they adjust them.

# 01 考核标准

# 考核维度

拒付和伪冒的控制、考核维度：

- 一旦商户进入Visa、MasterCard的超标监控程序；需连续3个月低于标准方可退出监控。
- 当卡组织监控到商户有意规避考核，卡组织有权加强对商户的考核标准。



# Visa拒付考核标准

Visa拒付控制标准（VDMP）

Visa Global Chargeback Monitoring Program（VDMP）

级别	VDMP
Level 1（Early Warning）	0.65% and 75 chargebacks
Level 2（Standard Program）	0.9% and 100 chargebacks
Level 3（Excessive Program）	1.8% and 1000 chargebacks

Visa拒付率计算方式：



# Visa收单行考核标准



## Visa Acquirer Monitoring Program (VAMP)

### VAMP Chargeback for CNP

级别	VAMP 2021.10.1之前	VAMP 2021.10.1之后
Level 1 (Early Warning)	0.45% and 375 chargebacks	0.5% and 375 chargebacks
Level 2 (Standard Program)	0.75% and 750 chargebacks	1% and 750 chargebacks

### VAMP Fraud for CNP

级别	VAMP 2021.10.1之前	VAMP 2021.10.1之后
Level 1 (Early Warning)	0.45% and USD250000	0.5% and USD250000
Level 2 (Standard Program)	0.75% and USD500000	1% and USD500000

# Visa伪冒考核标准

Visa伪冒控制标准（VFMP）

Visa Fraud Monitoring Program（VFMP）

级别	VFMP
Level 1（Early Warning）	0.65% and USD50000
Level 2（Standard Program）	0.9% and USD75000
Level 3（Excessive Program）	1.8% and USD250000

Visa伪冒率计算方式：



## VFMP考核调整

- ◆ 若商户触发VFMP，则在商户退出VFMP程序之前，发卡行可以在120天的争议时间内，以触发伪冒监控程序10.5发起Chargeback。
- ◆ 从Enforcement的第一个月开始，发卡行可以以10.5的原因发起拒付。

Months	VFMP Standard Program (0.9% & 75000)
1-Notification	
2-4 Workout	
5-12 Enforcement	可以发起10.5的chargeback

Months	VFMP Excessive and High Risk (1.8% & 250000)
1-12 Enforcement	可以发起10.5的chargeback

# MasterCard拒付考核标准



Excessive Chargeback Program (ECP)

Excessive Chargeback Merchant (ECM) and High Excessive Chargeback Merchant (HECM).

Mastercard拒付率计算方式:



级别	新考核标准
ECM	1.5% and 100 chargebacks
HECM	3% and 300 chargebacks

如果商户进入ECM程序时，且收单机构延期向Mastercard提交该商户的ECM整改报告，则Mastercard在过期的15天内，向收单机构收取评估费500USD天，后续1000USD/天，直至收单行最终提交ECM整改报告。



# MasterCard欺诈拒付考核标准



## Excessive Fraud Merchant (EFM)

序号	考核标准	说明
1	MasterCard成功笔数大于等于1000笔	
2	MasterCard欺诈性拒付金额大于等于50000	4837 (No Cardholder Authorization)——欺诈交易 4863 (Cardholder Does Not Recognize -- Potential Fraud)——持卡人无法识别交易
3	MasterCard欺诈性拒付率大于等于0.5%	4837 (No Cardholder Authorization)——欺诈交易 4863 (Cardholder Does Not Recognize -- Potential Fraud)——持卡人无法识别交易
4	3D交易占比低于10% (non-regulated) 或3D交易占比低于50% (regulated国家)	

1. EFM按商户整体进行考核。
2. “regulated国家”：要求交易须进行严格的持卡人认证 (Strong Cardholder Authentication)的国家



Oceanpayment

THANK YOU



扫一扫，  
让全球支付更简单

- ✉ info@oceanpayment.com.cn
- ✉ HK@oceanpayment.com
- 🌐 www.oceanpayment.com
- ☎ +86 4006 290 296