

VAMP 增强及 VDMP 和 VFMP 退出



合规风控中心

2025 年 04 月 01 日

目录

1. 历史规则	3
1.1. VDMP	3
1.2. VFMP	3
1.3. VAMP	3
2. VAMP 增强概括	4
3. VAMP 计算指标	4
3.1. VAMP Ratio	4
3.2. VAMP Enumeration Ratio	5
4. VAMP 内容更新	6
5. VAMP 费用	6
6. 商户如何应对 VAMP 的政策	7

VAMP 增强及 VDMP 和 VFMP 退出

1. 历史规则

1.1.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

1.2.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

1.3.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

2. VAMP 增强概括

自 2025 年 3 月 31 日起, Visa 将终止 Visa 原来的拒付监控计划 (VDMP) 和伪冒监控计划 (VFMP)。

自 2024 年 3 月 31 日起, Visa 已经终止 Visa Digital Goods Merchant Fraud Monitoring Program。(适用于虚拟行业的 VFMP 已终止)

自 2025 年 4 月 1 日起, Visa 将启用增强的 Visa 收单机构监控计划(VAMP)。

3. VAMP 计算指标

3.1. VAMP Ratio

VAMP Ratio = Total Disputes (Reported Fraud + Non-Fraud Disputes) by CPD / Total Settled Transactions by CPD

- **Reported Fraud:** Visa 的伪冒交易的笔数, 以伪冒时间进行统计。
- **Non-Fraud Disputes:** Visa 的非欺诈拒付笔数, 以拒付时间 (CPD 时间) 进行统计。Non-Fraud Disputes = Visa 的总拒付笔数-Visa 欺诈交易拒付原因的笔数。**Visa 欺诈交易拒付原因= “欺诈交易”, “持卡人未授权”, “触发伪冒监控程序”。**

- **CDRN、RDR、Order Insight with Compelling Evidence E3.0:** 使用 Visa 拒付预警工具的交易, **Non-Fraud Disputes** 统计时不包含这部分的数据。但若某笔交易存在伪冒记录, 则 **Reported Fraud** 统计时仍包含该笔交易。简而言之, 所有伪冒交易都将纳入 VAMP 计算——即使商户曾尝试通过 RDR 等预警工具解决该笔交易。

- Total Settled Transactions by CPD: **Visa 的成功交易**，以记账时间进行统计
- 按自然月进行统计

VAMP Ratio	收单行	
阶段	Above Standard	Excessive
2025.04.01 起生效	N/A	≥0.5% & ≥1000 笔
2026.01.01 起生效	≥0.3% ~ ≤0.5% & ≥1000 笔	≥0.5% & ≥1000 笔
说明	➤ VAMP 仅监控 CNP 交易，Oceanpayment 的所有交易均是 CNP 交易（也就是线上交易）	

Excessive VAMP ratio	商户
2025.04.01 起生效	Equal to or above 1.50% (LATAM 拉丁美洲: Equal to or above 0.90%) ≥1000 笔
2026.01.01 起生效	Equal to or above 0.90% (CEMEA: Equal to or above 1.50%) ≥1000 笔
说明	➤ VAMP 仅监控 CNP 交易，Oceanpayment 的所有交易均是 CNP 交易（也就是线上交易） ➤ 仅在 Oceanpayment VAMP Ratio ≤0.3%时适用 ➤ CEMEA: ≥1000 笔 & 75000USD

3.2.VAMP Enumeration Ratio

VAMP Enumeration Ratio= confirmed enumerated authorisation transactions (approved + declined) / authorisation transactions(approved + declined)

- confirmed enumerated authorisation transactions (approved + declined): **被 VAAI 标记的交易**，成功交易和失败交易都会被统计

- authorisation transactions(approved + declined): 成功交易和失败交易都会被统计
- 按自然月进行统计

VAMP Enumeration Ratio	商户
阶段	Excessive
2025.04.01 起生效	≥20% & 300000 笔 enumerated authorisation transactions

4. VAMP 内容更新

Visa 对 VAMP 进行了以下更新：

- VAMP、VFMP 和 VDMP 将合并为新的 VAMP
- 取消 early warning 的阶段
- 商户取消了 Above Standard 的阶段
- 收单行的 Above Standard 要求更严格，由 0.9%调整为 0.3%

5. VAMP 费用

- 在 12 个月的滚动期内收单行或商户初次违规，收单行或商户有 6 个月的宽限期时间来改善表现。宽限期结束后依然超标则会收到罚金。
- 被判定为 Excessive 的收单行或商户，最早将从 2025.10.01（针对 2025-09 月收到的拒付）开始实施罚金。
- 被判定为 Standard 的收单行或商户，最早将从 2026.01.01（针对 2025-12 月收到的拒付）开始实施罚金。

各收单行将根据自己的风险管控政策出具 VAMP 的收费方案。

Visa 的 VAMP 收费方案如下(Visa 可能随时更新费用,以 Visa 的更新为准):

收单行		商户
Above Standard	Excessive	Excessive
5USD	10USD	10USD

6. 商户如何应对 VAMP 的政策

因此,为了更好地应对 VAMP 的变化,商户除了进一步优化自己的运营服务,减少非欺诈的拒付外,还可参考以下方案:

- 选择专业的控制欺诈攻击的收单公司合作,以减少相关拒付风险;
- 申请快速争议解决(Visa Rapid Dispute Resolution),以减少 Visa 的拒付笔数;
- 合理使用 3D 验证,以减少 Visa 的拒付交易。

但总体而言,VAMP 的变化代表着与拒付管理相关的合规活动的重要发展,无论规则如何改变,预防风险才是关键。作为全球数字支付服务商,Oceanpayment 将积极应对行业政策法规变化,以安全合规之道提供专业的支付服务,欲了解更多相关信息或者您在运营过程中遇到了问题可以通过以下方式联系 Oceanpayment。

电话: +86 4006 290 296

官网: www.oceanpayment.com

让全球支付更简单



+86 4006 290 296



www.oceanpayment.com



info@oceanpayment.com.cn