



全球数字支付方案服务商

VAMP 增强及 VDMP 和 VFMP 退出



运营中心

2025 年 06 月 25 日

目录

1. VAMP 内容更新	3
2. 历史规则	3
2.1. VDMP	3
2.2. VFMP	3
2.3. VAMP	4
3. VAMP	4
3.1. VAMP 计算规则	4
3.2. VAMP 豁免场景	5
3.3. 考核标准	6
3.4. 收费标准	6
3.5. VAMP 枚举攻击行为评估	7
3.6. 其他注意事项	8
4. 商户如何应对 VAMP 的政策	8

VAMP 增强及 VDMP 和 VFMP 退出

1. VAMP 内容更新

自 2025 年 3 月 31 日起, Visa 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 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 启用增强的 Visa 收单机构监控计划 (VAMP)。

2025 年 6 月 1 日, Visa 再次更新了 VAMP 的考核标准。

- 收单行的 VAMP 的考核标准调高为 0.5%-0.7%。
- 收单行层面, 当 TC40 和 TC15 总计超过 1500 笔才会触发 VAMP 考核标准。
- 2025 年 10 月 1 日: 被判定为 Excessive 的收单行或商户开始收取罚金。
- 2026 年 1 月 1 日: 被判定为 Standard 的收单行或商户开始收取罚金。
- 2026 年 4 月 1 日: NA/EU/ASIAPAC 地区在商户层面的 Excessive 阈值从 2.2% 下降至 1.5%。

2. 历史规则

2.1. 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

2.2. 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

2.3. 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 USD250,000	0.5% and USD250,000
Level 2 (Standard Program)	0.75% and USD500,000	1% and USD500,000

3. VAMP

3.1. VAMP 计算规则

计算公式：

$$VAMP = \frac{\text{Count of Reported Fraud (TC 40)} + \text{Count of Processed Disputes (TC 15)}}{\text{Count of Total Settled Transactions (TC 05)}}$$

公式含义： $VAMP = \frac{\text{伪冒笔数 (TC40) + 拒付笔数 (TC15)}}{\text{成功笔数 (TC05)}}$

- TC40 (伪冒笔数) : Visa 的伪冒交易, 即发卡行向 Visa 报告的欺诈伪冒交易数据。
- TC15 (拒付笔数) : Visa 拒付原因分类为 10, 11, 12 和 13 的拒付订单, 也就是 Visa 全部拒付。

10. Fraud	11. Authorization	12. Processing Errors	13. Consumer Disputes
10.1 EMV Liability Shift Counterfeit Fraud 10.2 EMV Liability Shift Non-Counterfeit Fraud 10.3 Other Fraud-Card Present Environment 10.4 Other Fraud-Card Absent Environment 10.5 Visa Fraud Monitoring Program	11.1 Card Recovery Bulletin 11.2 Declined Authorization 11.3 No Authorization	12.1 Late Presentment 12.2 Incorrect Transaction Code 12.3 Incorrect Currency 12.4 Incorrect Account Number 12.5 Incorrect Amount 12.6 Duplicate Processing/Paid by Other Means 12.7 Invalid Data	13.1 Merchandise/Services Not Received 13.2 Cancelled Recurring 13.3 Not as Described or Defective Merchandise/Services 13.4 Counterfeit Merchandise 13.5 Misrepresentation 13.6 Credit Not Processed 13.7 Cancelled Merchandise/Services 13.8 Original Credit Transaction Not Accepted 13.9 Non-Receipt of Cash or Load Transaction Value

- TC05 (成功笔数) : Visa 的成功交易。
- 收单行层面, 当 TC40 和 TC15 总计超过 1500 笔才会触发 VAMP 考核。
- 统计时间维度: 数据按照自然月进行统计, 当月的 VAMP 数据会在次月出具。
举例: 3 月的 VAMP 数据会在 4 月初统计完成并通知, 统计范围为 3 月自然月内发生的 TC40、TC15、TC05 数据, 其他月份以此类推。

3.2. VAMP 豁免场景

VAMP 目的是为了减少交易欺诈和拒付, 以提高持卡人交易的安全性。商户可以通过以下途径降低 VAMP 率:

1. **申请 RDR 服务。** 使用 RDR 服务可以对满足条件的 TC15 拒付订单自动退款, 当拒付订单被解决时, 该笔拒付不计入 TC15 的数据统计, 因此这部分交易不计入 VAMP 考核。
2. **按照 CE3.0 的建议对欺诈订单提交申诉。** 按照 Compelling Evidence 3.0 建议, 申诉成功的订单不计入 TC40 欺诈订单统计, 因此这部分交易不计入 VAMP 考核。

3.3. 考核标准

Visa 在 2025 年 6 月 1 日更新了新的 VAMP 考核标准，见如下：

适用对象	预警级别	地区	2025. 6. 1-2026. 3. 31 阈值	2026. 4. 1 起阈值
收单行	Early Warning	全球 (GLOBAL)	$\geq 0.40\%$ 且 $<0.50\%$	$\geq 0.40\%$ 且 $<0.50\%$
	Above Standard	全球 (GLOBAL)	$\geq 0.50\%$ 且 $<0.70\%$	$\geq 0.50\%$ 且 $<0.70\%$
	Excessive	全球 (GLOBAL)	$\geq 0.70\%$	$\geq 0.70\%$
商户	Excessive	北美 (NA)	$\geq 2.20\%$	$\geq 1.50\%$
		欧洲 (EU)	$\geq 2.20\%$	$\geq 1.50\%$
		亚太 (ASIAPAC)	$\geq 2.20\%$	$\geq 1.50\%$
		拉美 (LAC)	$\geq 1.50\%$	$\geq 1.50\%$
		中欧/中东/非洲 (CEMEA)	$\geq 2.20\%$	$\geq 2.20\%$

1. 以上标准适用于 CNP 交易，包括本地交易和跨境交易。
2. 收单行层面，当 TC40 和 TC15 总计笔数超过 1500 笔才会触发 VAMP 考核。
3. 当收单行的 VAMP 率超标（即 $\geq 0.5\%$ ）时，此收单行下的所有商户的 VAMP 均超标。
4. 只有当收单行的 VAMP 率未超标（即 $<0.5\%$ ）时，Visa 才会考核商户的 VAMP 率是否超过商户层面的 Excessive 级别阈值。
5. 商户标准中的 CEMEA 地区需要 TC40+TC15 超过 150 笔，且总计金额高于 \$75,000 USD，才满足 Excessive 评级。

3.4. 收费标准

从 2025 年 10 月 1 日起，当触发 VAMP 时，每笔伪冒/拒付交易会被 Visa 收取 VAMP 费用，费用标准如下：

生效日期	Level	费用标准
2026 年 1 月 1 日	收单行高于标准 (Above Standard)	USD 4/笔
2025 年 10 月 1 日	收单行过度超标 (Excessive)	USD 8/笔
2025 年 10 月 1 日	商户过度超标 (Excessive)	USD 8/笔

需注意：

1. 收单行层面，Above Standard 和 Excessive 均会被收费，则收单行层面会同时向商户进行 VAMP 收费；当收单层面未达到 Above Standard，则商户层面，Excessive 会被收费。
2. 若收单行在 12 个月内未产生 VAMP 监控识别记录，则在满 12 个月的无识别记录期后，其首次监控识别将享有 3 个月的宽限期。在此宽限期内，Visa 不会向该收单行收取费用。下一个为期 12 个月的周期将从收单行再次进入无监控识别记录的那个月开始计算。

3.5. VAMP 枚举攻击行为评估

同 TC40 和 TC15 的交易计算，商户的枚举攻击行为（Enumeration）同样会被计入 VAMP 的评估。具体计算公式如下：

VAMP Enumeration =

$$\frac{\text{confirmed enumerated authorisation transactions (approved + declined)}}{\text{authorisation transactions(approved + declined)}}$$

公式含义：

$$VAMP\ Enumeration = \frac{\text{识别为枚举攻击行为的授权笔数 (成功 + 失败)}}{\text{授权总笔数 (成功 + 失败)}}$$

- **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

3.6. 其他注意事项

当 VAMP 等级触发 Excessive 时, Visa 会对收单行、商户甚至是支付服务提供商进行监控和评估。触发 Excessive 可能有以下 3 种原因:

- 1) 收单行 VAMP 数据超标
- 2) 商户 VAMP 数据超标
- 3) 商户枚举攻击行为超标 (Enumeration Ratio)

场景举例:

- 情况 1: 收单行旗下整体商户 VAMP 率超 0.7%, 超出收单行门槛 \Rightarrow VAMP 被标识为 Excessive;
- 情况 2: 收单行整体合规, 但某个商户 A 的 VAMP 率 2.2% \Rightarrow 收单行仍会因该商户而被识别为 Excessive;
- 情况 3: 商户 B 有大量机器人卡号测试, 枚举率达 25%, 且超 30 万笔 \Rightarrow 同样触发 VAMP 识别 Excessive。

4. 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