

本报记者 李冰

12月21日，微信支付官网发布的《关于进一步加强信用卡业务风险防控的倡议》指出，将持续加强信用卡业务风险监测和防控，健全风险管控机制。据悉，此前支付宝也曾公开表示，将在各个环节加强信用卡套现等非法交易管理。

“持续加强信用卡业务风险监测和防控，一方面，是支付机构响应合规精神，对洗钱等违法犯罪行为从资金链层面进行限制；另一方面，则是维护健康的支付秩序，寻求合规，响应监管要求的积极举措。”易观分析金融行业高级咨询顾问苏筱芮对《证券日报》记者表示。

微信支付已连发4次

信用卡业务风险防控通知

微信支付发布消息称，将加强商户准入、交易监测、调查核实、处置约束等各方面管理措施，将信用卡业务风险管控措施贯穿商户管理全生命周期；此外，各合作伙伴需进一步强化信用卡套现等风险的异常交易监测、分析、识别与管控，对疑似套现等风险的商户及交易需积极核实、处置，并依法依规报送；同时，严格管控信用卡资金流向，加强商户信用卡交易额管理。

记者注意到，这已是近几个月以来，微信支付第四次发布加强信用卡业务风险防控的通知，此前9月1日、10月27日、11月22日，微信支付均曾发布过相关公告。

而支付宝也曾公开表示，高度重视对信用卡套现等违法行为的防范和治理，并采取了全生命周期的风险防控措施，加强信用卡套现等非法交易管理。

支付宝方面公布的严控手段大致为，按照监管要求落实商户的实名制管理，针对信用卡非法套现特征建立专项风险策略，实现交易风险的实时监测、识别和拦截，并建立了针对套现平台的识别与打击方案；对巡检到套现风险商户，按照风险浓度及等级，采取阻断交易、信用卡渠道限额或关闭、禁止账户资金流入流出、资金延迟结算、商户清退等相应处罚措施。

博通咨询金融行业资深分析师王蓬博对《证券日报》记者指出，“目前两大头部支付机构用户量和商户规模已十分庞大，长尾效应影响巨大。近年来又出现多例通过二维码洗钱的案例，所以支付机构持续加强对信用卡风险监测和防控是合规发展的表现。”

业务风险监测和防控

## 是一场持久战

今年以来，支付产业链上下游均发布过加强信用卡业务风险防范的相关通知。7月初，银保监会和央行联合发布的《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》明确，严格管控资金流向，要求银行业金融机构、收单机构、清算机构应当建立健全对套现、盗刷等异常用卡行为和非法资金交易的监测分析和拦截机制，对可疑信用卡、可疑交易依法采取管控措施。

在零壹研究院院长于百程看来，支付机构加码严控信用卡套现等违规行为，并不意味着该领域乱象较为严重，更多是预警和积极响应政策的举措。“信用卡套现的重灾区是第三方支付机构的违规特约商户，通过POS机虚构消费交易帮助持卡人进行套现。近年来第三方支付领域业务竞争激烈，一些支付机构面对经营压力，在特约商户准入和管理上有所松懈，具有侥幸心理，支付机构严控信用卡资金流向十分有必要。”

“信用卡业务风险监测和防控，对支付机构来说是一场持久战。”苏筱芮认为，信用卡面临的内外部风险环境持续存在，且会随着时间的推移不断产生新变种，因此就需要机构因势而动，根据新特征、新形势及时研判，增强防范风险的方法和手段，对新环境下的业务风险打上升级补丁，包括但不限于调整授信额度、调整用卡规则、限制持卡数量、增强安全认证方式等。

王蓬博补充认为，“支付机构对商户监管也存在难点，比如交易场景的判断、真实商户的持续监测等方面，还需机构端持续加强监管科技建设，对支付机构来说，信用卡业务风险监测和防控确实是一场持久战。支付机构仍需严格落实监管政策的各项规定，从事前、事中、事后全流程进行商户和信用卡资金管理。”