

场景38

夜间交易不正常 疑为移机收赌资

(银行卡收单特约商户在深夜或凌晨交易频繁发生)

一、场景概述

某支付机构在处理系统预警的异常交易时，发现一家银行卡收单特约商户存在深夜或凌晨发生交易的情况，单笔交易金额多为整数，根据其经营范围，营业时间应该为白天。为了进一步调查真实交易背景，初审人员致电该商户，对方不作正面回答，企图蒙混过关。初审人员根据与商户电话沟通的情况，并结合资金交易特征，判断商户很有可能将POS机转移至疑似赌博场所使用，上报了可疑交易报告，并限制了该商户的账户交易。

二、对话场景

工作人员：您好，我是××支付公司的工作人员，请问是××家电维修部吗？

客户：是的，找我有什么事？

工作人员：您好，根据我公司服务要求，需要对办理POS刷卡业务的商户进行不定期回访，了解客户的使用情



况，请问您使用我公司的POS机有什么问题吗？

客户：哦，POS机使用挺好的，没什么问题，没其他事就先这样吧，我正忙着呢！

工作人员：不好意思，还有几个问题需要向您了解，我们发现最近您店里的交易量比较大，与之前相比翻了好几倍，请问是什么原因呢？

客户：世界杯期间我们生意好！这有什么好问的？！

工作人员：贵公司最近晚上的生意好像更好啊！

客户：××酒吧在搞有奖竞猜，我看有不少人在，就到酒吧里搞促销活动，人多生意好。



工作人员：那是您的公司和酒吧一起搞活动吗？

客户：哦，我还有事，下次再说吧！

工作人员：好的，我们了解了，感谢您的配合！

三、评析与风险提示



在此场景中，首先，特约商户的交易量突然增大，都是100元的整数倍，且发生时间均在深夜，这与商户实际经营活动相悖；其次，客户不配合支付机构的尽职调查。结合电话通话情况和资金交易特征，商户很有可能参与赌博活动，将POS机移机到疑似赌博场所使用，达到非法获利的目的。

支付机构在发现异常交易之后，应对交易时间、地点、笔数、金额等开展分析，结合客户尽职调查了解到的情况，作出合理判断，及时上报可疑交易报告，并采取相应的限制措施。