

# 正常商户会有排查或处罚？延迟结算商户都需要处理吗

产品名称	正常商户会有排查或处罚？延迟结算商户都需要处理吗
公司名称	深圳市圆形科技有限公司
价格	.00/件
规格参数	
公司地址	微信商家码 咨询：18359788509 京东收银通 小利掌柜 涉嫌交易异常冻结
联系电话	13599970715

## 产品详情

为什么要排查商户？为什么正常商户会有排查或处罚？有违规记录显示（含交易拦截-额度限制）的商户都需要处理吗？

- 1、风控不是故意刁难商户，是平台方针对可疑交易的安全措施，服务商平台会显示违规，如果没有显示具体原因，就是有可疑交易，交易异常，不用乱猜原因。
- 2、首先你并不知道商户实际会不会做什么“坏事”，一切源于猜测。即使看了后台该商户的订单情况，但有异常的订单大都被拦截了，所以纯粹看订单没有意义。尤其是违规和可疑交易不是只有套现这一种，还有串费率、跨类目经营等等，不是说金额大就是可疑，如果需要详细了解，建议去学风控知识。尽量配合平台方调单或整改即可，具体风控规则不对外。
- 3、建议所有记录都要处理，或者根据商户需求来处理，比如说如果影响到了商户正常交易，或服务商排查是正常商户，可在服务商后台代商户提交申诉材料。

简述服务商风控排查思路

具体风控策略不对外。

以下仅为个人见解，非官方风控文档。

申诉资料审核周期：3-7个工作日。一般五个工作日左右

当夜幕降临，华灯初上，结束了手头的工作。方觉，一日已过忽晚，连黄昏我们都未曾握住，就到了夜色凝烟之时。为了生活好点，我们每牟足了劲，把全部精力奉献给了工作。

日复一日，年复一年，不知不觉，旧日的岁月，已经被我们踩得凹凸不平。春夏秋冬，更迭复始着，我

们依旧像拉磨的驴，像耕田的老牛，不知疲倦着。

忙碌的日子，错过了梨花如雪，错过了清荷馨香。总以为不会再错过，秋水长天，秋叶静美。霎那回眸，才发现自己已经坐在了秋天的尾巴上，连秋天也将错过。