

收款码风控的原因有哪些？

产品名称	收款码风控的原因有哪些？
公司名称	北京豪付网络科技有限公司
价格	10.00/个
规格参数	
公司地址	北京市怀柔区北房镇幸福西街1号301室（注册地址）
联系电话	17161533333 17161533333

产品详情

1、交易时间

你做的什么类型商户就要考虑商户的营业时间，商户的正常交易金额额度，要对应商行行业的规律，要合逻辑。

一般来说酒店行业的交易时间长，风控相对来说比较弱，一般不会出问题，不要出现做的建材、服装等行业，大半夜还经常有交易，这样偶尔几次是没问题的，但是时间久了，频率高了，风控问题也会被锁定，后导致被判定为非法交易！

2、交易频次

没有哪个行业生意可以好到一分钟或者间隔两三分钟就有交易，除非是全国连锁超市，像大润发、华润万家、人人乐这种大型连锁超市，几十秒一个交易很正常，但是人家也不用固码交易哇。

所以短时间高频次交易被风控的几率相对来说也是比较大的。收款码不要老是扫码后，在后交易界面退出，也不要老是搞0.01测试界面不交易。

3、交易金额

根据所做商户类型判断，你一奶茶店、包子铺、馒头店怎么可能会连续几千几万的交易？你是把奶茶店买下来了还是把包子铺承包下来了？

金额：尽量避免整数10000/8888/20000等

测试：不要测试不付款，订单生成在后端就等于一笔交易，多次测试一定黑。

4、交易方式

很多撸啊撸户都是办理了聚合码之后给别人帮忙撸卡用的，这个就得注意了，好多人是把码从网上发给对方让对方识别付款的，或者倒入相册识别付款的，有的人就不服说：我做的网络销售，我经常需要在网上收款，所以我要个可以远程的，不被风控码，

我说：你开个网店得了，网购平台那么多，随便入住一个不就得了，收款付款买家卖家都有保障，何乐不为呢？

客户说：网店有门槛，还有保证金，要遵守某宝啊、某多多、某东等之类的规矩，还要发货有物流记录，款也要好久才能到账。我等不起钱到那么慢，也没时间管理网店。

网络销售没个网店还好意思说网络销售网上收款你转账不就得了要码多麻烦说白了搞啥你我都是心知肚明的，既然你有风，那你就不要怕被控，这些东西都是相辅相成的。

5、收款码线上线下要区分

如果你开的是适用于线下的收款码，就不可异地交易，不可截图给顾客长按识别扫码，顾客需到店进行货款交易，不可交易地址与门店地址不符。

6、同金额短时间频繁多次交易。

这样就是真实交易，恐怕也会引起风控吧！更别说是 DLB 的码了，本来就是平时撸来撸去的多少有点风控的程度，外加高频多次同金额，你说你的码不挂难道我的挂？你的不控难道我的控？

7、一元购等类似诈骗或分销的

17年的时候高人民法院印发《高人民法院关于进一步加强金融审判工作的若干意见》。对于1元购进行定性，部分属于变相赌博或是涉嫌诈骗。对于利用“一元购”从事赌、等违法违规活动。

因此，你的收款码全部都是清一色的1元收款，肯定会被平台列入涉嫌一元购，会风控处罚你的收款码的。

8、被客户投诉类的

这类情况下，收款产生纠纷本身是很常见的，比如你用微信收款码收款了，客户和你交易有纠纷，客户进行了投诉，并提交了证据，你不理对方，平台就可以对你的收款码进行风控处理。

客户投诉的还有很多情况，也有恶意投诉，客户认为自己被骗等。

还有你的收款码，利用微信关系链（微信官方出台的新的禁止条款）通过微信公众帐号实施多层次分销的欺诈行为，诱导支付行为，通过发布分销信息诱导用户进行关注，诱导进行购买会员，进行反利的情况，一旦风控检测出来，客户投诉的是多的。

9、违法违规、套现等行为

这种就不用多说了，国家打击洗钱、赌博、色情、欺诈等，还有支付类五黑，都是会被风控处理的。

收款码全部都是交易，而且每次交易都是1W、2W、0.5W等。或每次都只是花呗的交易，也是一些整数数额。

很明显，你的收款码就是套现。完全没有一笔储蓄卡的交易。谁都明显你在套现，花呗套现。

10、申请的资料不合格

一般申请收款码，像微信商家、支付宝商家，还有一些聚合收款码，提交申请可能是系统自动审核的，特别是一些小微商户（没执照的），一提交系统自动审核，能够通过。

但是过一两周（一般是15天左右），所有的收款码特别是微信商家码，都会有人工进行审查或抽查全部的，你提交的资料照片不合格，就会发资料不合格通知，风险提示通知，如果不补齐资料，要么就是关闭花呗收款的权限，要么就是减少支付的额度。

因此申请的时候还要是提交合格的资料和照片，别在网上下载，建议用手机拍好放相册里面。申请多的也不要老是用同一张照片，检测到后相同的都会被风险通知为资料不合格。

11、其他风控类型列表

涉嫌诱导支付

涉嫌恶意

涉嫌无证经营支付结算业务

涉嫌投资理财

涉嫌其它异常

涉嫌交易纠纷

涉嫌交易异常

涉嫌异常交易

涉嫌关联违约主体等异常风险

涉嫌司法案例

涉嫌资料异常

涉嫌他人投诉、举报

涉嫌智慧餐饮活动违约

涉嫌境内支付接口跨境使用

涉嫌同一商户号下挂多个商户

涉嫌境外支付接口跨区域

涉嫌境外超监管批复范围经营

涉嫌实时交易异常

涉嫌大额交易

以上风控注意事项适用于所有平台收款和支付码，虽然有些话听着不好听，但是道理很简单，想要