**疑似利用商户收款洗钱案例分析**

**早该帮 编制**

案例

xxxx广场支行发现xx区某对私商户的收款账户资金交易存在异常，资金过渡性质明显，交易对手主要为个人，疑似不法分子利用商户收单进行洗钱活动。

案例分析

1.该客户营业执照成立时间短，成立不久便在建行开通商户收款功能；

2.该客户营业执照为化妆品零售店，商户收款笔数每日近千笔，收款金额每日近10万元，与其经营规模不符。

3.商户结算卡交易对手主要为个人，清算的商户款项全部分散跨行转出到个人账户，未备注交易用途，交易目的可疑。

4.交易金额为100元至20万元不等，故意构造一定金额以下的交易且交易频繁，为了逃避银行的大额交易报告。

5.交易笔数过多，每日跨行转账交易笔数近20笔，资金过渡性质明显。随即我行进行了风险管控，关闭商户终端，账户设置为暂停非柜面，调高客户风险等级。

案例启示

1.加强商户入驻环节的审查。企业开通商户收款功能时，不能只考虑商户材料是否齐全，要知晓企业的主营业务、经营规模、经营地与营业执照地址是否一致等。一旦发现可疑，需安排商户经理进行实地调查，核实其是否真实经营。

2.加强商户走访与巡检。商户基本信息持续更新、商户营业执照状态持续监控、定期核对商户是否涉嫌风险及各类黑名单等。巡检商户受理的终端、支付码牌等是否被移至他处使用。

3.加强账户资金交易监控。对于短时间内资金异常交易且与企业经营不符的账户，采取措施加强监控。充分利用系统模型，对于系统内下发的可疑账户采取定期与不定期相结合的方式滚动监测结算账户交易情况。如发现异常，及时对账户采取管控措施，并上报可疑交易报告，调高风险等级。

关键词：疑似、利用、商户、收款、洗钱、案例、分析

参考文献：[1]早该帮https://bang.zaogai.com/item/BPS-ITEM-27939.html