

加油卡风险防控心得体会

作者：有故事的人 来源：范文网 www.wtabcd.cn/fanwen/

本文原地址：<https://www.wtabcd.cn/zhishi/a/169962731129821.html>

范文网，为你加油喝彩！

地王观光-劳动成果



2023年11月10日发(作者：隐蔽拼音)

加油卡风险防控心得体会

目前加油卡舞弊的主要方式有:一是加油站员工利用折扣卡刷卡套利，

加油站员工为部分享有折扣的公司或组织机构办卡时，顺带为自己办理带折扣的加油卡，营业过程中利用持有的加油卡替现金加油客户结算油款，以套取差价。二是加油卡充值赠送优惠套利，利用加油卡的充值赠送优惠政策员工独自或伙同他人持该卡为现金加油客户代刷，将优惠赠送部分金额套现。三是加油站员工通过刷卡套取加油卡积分部分实行加油卡积分送礼的地区，员工通过替顾客刷卡获取

积分奖励。四是外部人员利用高折扣的加油卡套利，持有高折扣卡的外部人员为其他顾客刷卡，套取差价。

(一)加油卡系统风险

1.系统未设置复核步骤存在的风险。如在ic卡系统“客户服务管理”

功能中，对客户信息维护和更新中，由客户携带主卡，出示加盖本单位公章的营业执照或组织机构代码证复印件、开户时经办人有效证件，发卡网点操作人员即可在系统中进行变更操作，客户变更信息时系统未设置复核功能，在对客户名称进行变更时存在风险。存在的风险:如果已开设IC卡票风险。应对措施:增加系统功能设置，在“客户服务管理”中增加复核权限，由网点上级主管部门岗位人员复核，减少舞弊风险。

2.账户资金分配，不需读卡操作存在套取客户资金风险。如在加油卡管理系统中，客户主卡备用金向子卡分配资金时系统未强制设置读卡操作，卡系统操作人员使用客户编号或主卡卡号，均可以对该主卡下的所有子卡

进行资金分配。存在的风险:如果分配资金操作不是客户本身意愿或是卡点操作人员私自办理子卡，存在套取客户资金风险。应对措施:增加系统功能设置，对客户资金分配，使用读卡操作，客户必须持主卡到油站或卡点，方可进行资金分配操作，并由客户在分配表上签字确认。

3.未与银行POS机刷卡系统连接，存在刷卡充值舞弊风险。如IC卡充值环节可采用现金、转账、银行卡或其他方式充值，采用银行卡刷卡充值时，由员工在连接外网的银行POS机上刷银行卡，凭刷卡小票在IC系统中录入刷卡小票交易号及刷卡金额进行IC充值，刷卡金额由银行按日汇总直接划转至分公司收入账户，存在对账时间差。存在的风险:由于银行刷卡机使用外网电话线连接，未直接连接IC卡充值系统，存在客户刷卡金额与充值金额不一致或刷卡充值后在POS机系统中将刷卡交易撤销等舞弊风险。应对措施:一是建议由上级公司与工总行协调，在IC充值环节，能否实现POS刷卡机与IC卡系统连接，POS机使用公司内网进行刷卡交易，可以实现每笔刷卡业务实实对账，减少舞弊风险。二是加强系统外手工核对控制，次日由人工分卡点及各网点POS号银行到账情况进行逐笔核对。此方法缺点是及时性差对账间隔时间长，人力耗费大。

循环小数一定是无限小数-祝福诗词



更多 在线阅览 请访问 https://www.wtabcd.cn/zhishi/list/91_0.html

文章生成doc功能，由[范文网](#)开发