

# 代理商违规不止 支付机构“外包殇”何解

线下收单中，支付机构和外包代理商一直被业内称为“利益共生体”。一方面，外包商为支付机构推销产品，为后者业务发展“贡献力量”；但另一方面，也有外包商为追求利润剑走偏锋，让不少支付机构“连吃罚单”。近日，读者李一（化名）向北京商报记者提到，有外包商频繁向他推销“套现升级”的POS机产品。在多位分析人士看来，收单外包市场违规不止，与支付机构疏于管控有关，有个别支付机构纵容甚至出现合谋情形，引发的一系列行业乱象，值得关注。

## POS机套现升级 代理商大力推广

“您这边有刷POS机的需求吗？可以给您免费办理体验”这是一款升级POS机，除了信用卡刷卡外，还支持多个借贷平台套现……近日，李一接到一名POS机代理商的电话，对方大力推广该产品，并通过“免费办理”“低费率”“无需门槛”等口号吸引用户办理。

据该推销人员介绍，目前，该款POS机可解决用户资金周转问题，机器没有押金、没有冻结款，只需要承担套现手续费即可。其中，扫码套现费率为0.38%，刷卡则为0.55%，例如刷1万元手续费为55元。整个操作过程和信用卡透支是一样的，可以直接提现到储蓄卡。”该人员补充道。

前述推销人员所介绍的POS机，是持牌支付机构国通星驿旗下产品，北京商报记者进一步调查发现，目前有多家代理商在推广这类“套现升级”的POS机，主打资金周转，可支持多个借贷产品套现或扫码支取，而背后对接的支付机构，除了国通星



## 支付机构与外包商纠葛

- 1 外包商为支付机构推销产品，POS机违规套现升级。
- 2 部分外包商追求利润剑走偏锋，不少支付机构“连吃罚单”。2020年43张罚单涉及收到违规，被罚金额高达1.77亿元。
- 3 业内建议，支付机构展业前应与外包商厘清双方权责，从制度、协议等方面提出对合作方的规范要求。

驿外，还包括海科融通等支付公司。

需要注意的是，目前，信用卡套现涉嫌违法行为，使用POS机套现犯罪亦量刑明确。为了躲避资金监测，代理商推销人员还向北京商报记者介绍了一系列“商户申请”流程及“养卡小技巧”，其中包括“每次刷卡不能超过总额度的30%，不能老是刷整数，刷卡尾号不能老是0、6、8、9”，以及“每次刷卡间隔4小时以上”等。

针对代理商违规推销行为，支付机构是否知情？代理商展业是否有专业培训、风险告知？展业违规后又有何整改措施？对此，北京商报记者向国通星驿、海科融通等机构进行采访，但截至发稿，后者未给出回应。

支付行业资深分析师王蓬博告诉北京商报记者，在商户身份识别、移动POS机布放方面，很多线下收单机构都存在一定问题，主要是线下收单商户相对比较复杂且数据巨大，整体风控实施难度较大等痛点所致。

“不过，根源还是现在支付利润太低，商户相对来说又比较少，市场竞争非常激烈，也导致这种通道费、支付服务费用很低，代理商在利润薄弱的情况下，从而去拓展灰色业务。”王蓬博表示。

## 支付管控“缺位” 外包市场鱼龙混杂

根据国通星驿官网介绍，申请成为国通星驿收单代理商，需要合作商准备资质材料，包括营业执照等，联系专员洽谈后，进一步签署加盟合作协议，并开展专业培训辅导。

“你可以通过挂靠我们的方式，作为二级代理推销POS机。”2月9日，与国通星驿合作的一级代理商告诉北京商报记者，要申请POS机，只需要加他微信提供身份证材料、交纳POS机押金即可，后续公司将会通过邮寄的方式将POS机给至二级代理商，三个月内每台POS机刷够10000元就可退还押金。

谈到二级代理是否需要对客户进行审核、是否需要签署合同、是否需要营业执照等资料时，对方均称不需要；在北京商报记者向用户进行POS机套现是否涉及违法行为时，对方也连连否认，并称一切都是合规业务。

而这类情况在支付行业来看并不新鲜。在多位业内人士看来，POS机套现违规行为屡见，代理商违规展业不止，支付机构

在其中亦有责任。正如金融科技专家苏筱芮指出，支付机构代理商违规展业乱象不止，一是因为代理商作为合作外包公司，并非持牌机构，相应约束手段主要为自律性约束，因此目前市场仍处于鱼龙混杂的状态；第二则是支付机构管控不严，甚至不乏纵容甚至合谋情形。

代理外包商“失控”后，已有多家支付机构“连栽跟头”。据近期央行福建中心支行披露，国通星驿因存在未按规定履行客户身份识别义务，与身份不明的客户进行交易等12项违规行为，被给予警告并处以6971万元罚款，相关责任人合计被处以45万元罚款，共计被罚没7016万元。

此外，一周之内被曝多张罚单的现代支付也是其中之一。从最新公布的罚单来看，现代支付违规事由主要包括未按规定履行客户身份识别义务、违反商户管理规定、违反清算管理规定。现代支付近两年陷入了与外包商的法律纠纷，其中就提到了代理商名下商户违规将POS机移至澳门交易使用从而被银联罚款40万元的案例。此外，在2015年12月至2016年1月期间，央行曾点名现代支付在外包业务时出现了多个问题，其中包括收单业务层层转包、违规为其他机构开放交易接口等。针对现代支付收单外包情况，北京商报记者向该公司进行采访，但同样未获得回应。

事实上，在第三方支付行业，因外包商、收单违规等问题被罚款的支付机构不少。据北京商报记者不完全统计，2020年央行开出的罚单中，有43张涉及收到违规问题，被罚金额高达1.77亿元，其中罚单直指支付机构违规与外包机构开展合作问题。

针对收单外包市场乱象不止的原因，

苏筱芮认为：“一方面，支付机构在商户、用户的实名制认证等方面存在薄弱环节，被不法分子以虚假身份蒙混过关；另一方面，支付机构在资金流向监测、事中预警等方面有所缺漏，被不法分子利用后从事不法资金的转移”。

## 厘清双方权责 支付外包仍待规范

代理商违规展业，监管罚单不止；“连栽跟头”的中小支付机构们，后续怎么治好“外包殇”？

苏筱芮认为，中小支付机构需积极遵守中国支付清算协会等提出的合规要求，在合作机构方面提升甄选能力，对于存在“劣迹前科”的外包代理商保持一定的谨慎性，此外还要在展业前厘清双方权责，从制度、协议等方面提出对合作方的规范要求。

中国支付清算协会称，部分收单机构在特约商户管理方面存在风险漏洞，后续，各收单机构应严格执行相关部门规章、规范性文件及相关自律制度，准确设置特约商户交易信息，加强特约商户巡检，妥善处理相关投诉。

“支付机构面对的客户众多，特别是中小微商户还有个人用户，会涉及到包括信息流、资金流等多方面的信息。”王蓬博认为，支付机构与代理商实则是利益共同体，后续，支付机构在这一前提下，要理清哪些服务是可以交给服务商的业务，例如码牌、POS机地推之类可以，但是包括信息流、资金流等核心业务，必须在自己的企业内流转，同时，支付机构要有自己的系统，熟知商户情况，自身技术要跟紧数字化浪潮。北京商报记者 岳品瑜 刘四红

# 保障“原年人”菜篮子货足价稳 京东科技搭数字化“桥梁”畅通蔬菜进京

临近春节，往年“打工仔”准时上演的“大迁徙”按下暂停键，在防疫要求下，越来越多“原年人”响应政府号召留京就地过年，这个特殊的新春佳节北京也注定比往年更加热闹。在市场购销旺盛之下，春节期间，如何保障“菜篮子”供应、果蔬价格是否会上涨等问题，受到居民广泛关注。

今年就地过年的人数倍增使北京蔬菜等生活必需品的供应能力面临“大考”，为保障蔬菜等生活必需品供应充足、安全畅通，北京市商务局、市发展改革委委托京东科技集团开发了“蔬菜进京分省对接平台”“车辆进京报备系统”，用科技保障北京市民的“菜篮子”。据北京市商务局、市发展改革委相关负责人近日介绍，每年冬季北京蔬菜价格都会出现规律性的上涨，今年自1月中旬平台、系统上线以来，蔬菜供应能够保证量价平稳，也争取能保障首都市民春节期间量价的稳定。

## 数字化“桥梁” 打通“菜篮子”供给

山东寿光的大白菜、辽宁丹东的草莓……超市发双榆树店货架上的蔬果一应俱全，临近春节，市民们纷纷开启“采购模式”，超市里节日气氛弥漫。

“我们这个店每天最少卖2000公斤大白菜，离春节越近，销售量越大。”超市发双榆树店店长刘学东介绍。作为一家大型商超门店的经营管理者，他最关心的就是商品是否能保证供应，价格能不能平稳。谈及此，他进一步表示：“今年北京蔬菜价格非常稳，相对于往年一点都没有涨，这个稳就来源于供应有保障”。让刘学东感受到“供应有保障”的便是“蔬菜进京分省对接平台”的及时上线。

1月16日，为帮助外埠蔬菜食材供应企业与北京的商超市场等经营企业针对蔬菜等生活必需品快速便捷地进行供需对接与匹配，京东科技集团利用大数据、云计算、移动互联网等技术，以及对供应链的深刻洞察和产业数字化技术与经验的积累，迅

速帮助北京市商务局、市发展改革委上线了“蔬菜进京分省对接平台”。该平台操作非常便捷，蔬菜商户们通过手机便可完成注册、登录，审核通过后便可以随时随地发布求购或供给消息。由此解决了供需双方存在的信息不对称、匹配效率低而带来的蔬菜滞销或价格大幅波动等问题，进一步加强跨省市的食材信息沟通，推进供需精准、有效对接。“蔬菜进京分省对接平台”自近期上线以来，平台认证的蔬菜供应基地大户数量近1000家，覆盖25个省、4个市以及2个自治区。

在商户端，超市发最早一批加入了“蔬菜进京分省对接平台”，其生鲜配送中心负责人韩先生介绍：“大白菜等民生蔬菜每天的供需要在20吨以上，注册了‘蔬菜进京分省对接平台’登录以后，可以快速获得外省市供给方的精准信息直接沟通，目前各个门店蔬菜销售品种并没有因疫情出现品种缺失的情况，为了保障首都居民过好年，整体蔬菜供应量较平时还出现了提升”。

在供应端，山东省寿光市蔬菜核心基地的柴女士表示：“该平台信息一经发布就

能快速对接商户，供需两端匹配更精准，不但保证了疫情期间蔬菜等生活必需品及时供应，也帮助他们拓展了新商户”。

京东科技集团数字城市群副总裁赵英对此介绍道：“在蔬菜供需两端，原来可能是层层纸质填报、汇总、分析，可能几天就过去了，但现在我们通过线上系统，能够非常及时地拿到数据，要比以前快多了。现在我们也尝试去做一个未来的预测，反馈给我们的供方，让他们提前进行储备”。

正是基于“蔬菜进京分省对接平台”等数字化平台，北京逐步实现了批发市场、大型连锁超市和社区菜市场（农贸市场）等业态蔬菜供应情况、销量、价格的信息化，全面掌握北京多业态蔬菜供应的量、价走势，保障市民在京“就地过年”的“菜篮子”。

“我们联合北京市发改委，委托京东科技集团，在疫情期间推出了蔬菜进京分省对接平台和车辆进京报备系统，现已启用，是希望让供需两端利用数字化手段高效实现蔬菜等生活必需品供需信息对接。我们会对量、价格平稳度进行监

测，一旦发现问题就会增大供给，增大量的提升，量稳定提升价格也就稳定了。”北京市商务局信息中心主任、一级调研员周涛如是说。

据了解，每天北京市商务局、北京市发改委都会通过北京市蔬菜等生活必需品的数字保障平台监测采集蔬菜供应、价格情况进行分析。北京市发改委二级巡视员王岩介绍的一组监测数据显示，重点监测的25种蔬菜平均批发价格1月15日为2.08元/斤，2月6日为1.92元/斤，价格已有所下降。比如大白菜1月15日批发价为1.27元/斤，2月6日已降至0.96元/斤。

## 蔬菜进京 畅通“绿色通道”

疫情期间，为了方便各地蔬菜物资顺利进京，京东科技集团还帮助北京市商务局、市发展改革委推出了“车辆进京报备系统”。该系统已于1月8日正式上线，目前累计1000多条报备信息。

“每天中午12时，来自全国各地的新鲜蔬菜抵达超市发物流中心，物流中心根据门店商品的需求进行分拣。现在给物流中心蔬菜供货非常及时，并且通过‘车辆进京报备系统’简化了中间换车交接的很多手续，外地的蔬菜进京的时间缩短了，原来山东到北京运输，寿光的大白菜到北京可能12个小时，现在可能6、7个小时，商品的损耗也节省了3%-5%。”刘学东如是说。

“车辆进京报备系统”为全市商超社区体系供应食材的外来供货车辆打开了一个进京许可、报批的“绿色通道”。在“车辆进京报备系统”上，对口各大商超菜市场进京运输蔬菜等生活必需品的车

辆可直接进行车辆进京保障服务申请，填写相关运输信息、司机个人身份信息后，系统将向北京市相关部门推送申请车辆的进京保障服务。申请成功后，即可为登记车辆提供交通运输、核酸检测等方面的服务，从而保证供应链环节的运营安全，保证用户的收货安全，确保疫情防控与物资保障两不误。

据京东科技集团北京业务负责人丁新海介绍：“车辆进京报备系统”上线后，为进京的蔬菜等生活必需品搭建了畅通无阻的“绿色通道”，原本山东蔬菜到北京需要13-14个小时，目前只需要7小时，以科技助力稳住百姓“餐桌”，惠及民生。

春节期间，各地相继打响了“菜篮子”保卫战，而这场战役非常考验供应链的管理和运营能力。此次“蔬菜进京分省对接信息平台”和“车辆进京报备系统”的快速产品开发及搭建上线，离不开京东科技集团的底层技术能力，其在零售、物流、健康等不同场景下的实战验证，从而能够保证技术与解决方案的快速输出。

据悉，此次供应链管理平台的投入运用，并不是京东科技集团首次以数字化服务保障。2020年6月，新发地市场首次疫情暴发以来，京东科技集团研发人员就用一周时间，打磨出了“新发地智能供应链综合管理平台”，涵盖线上人员引导、车辆、货物登记、线下出入口人脸识别、红外测温、数据采集等工作，并能将信息汇集，通过数据大屏动态反馈，保障了新发地菜篮子的稳定供应。

“现在疫情期间科技防疫的成果都会保留下来。这也是提升和进步，尤其对应急物资的保障，我们将来也会按照现有的情况进行常态化，将来一旦发生什么问题可以快速反应，进行市场补给、供应。”周涛如是说。