

二清POS机再现江湖 谁在顶风作案

收单业务外包机构备案持续进行的大背景下,仍有多家机构顶风作案,二清POS机重出江湖。4月28日,多名用户向北京商报记者反映,河北地区一家收单服务商,以“特殊通道”“0费率”为噱头向河北、天津等地区商户推广“二清”POS机,最终造成一百余名商户资金损失超4000万。

而涉及到的第三方支付机构包括移卡科技有限公司(以下简称“乐刷”)、汇付天下有限公司(以下简称“汇付天下”)以及福建国通星驿网络科技有限公司(以下简称“国通星驿”)等10余家。当前,相关支付机构已开始跟进垫付事宜。业内分析人士直言,监管三令五申严禁出现“二清”“反洗钱”等问题的大背景下,这一问题也反映了当前行业内存在部分支付机构没有落实监管要求,对待收单服务商的管控力度也应该加强。

POS机易主 百余用户损失超4000万

“使用了一年多的POS机,突然被告知不是自己的。”4月28日,来自天津的商户刘艳(化名)无奈地告诉北京商报记者。

据刘艳介绍,2019年,经石家庄仁广商贸有限公司(以下简称“仁广商贸”)工作人员上门推销,刘艳开始使用仁广商贸提供的POS机。按照双方约定,仁广商贸提供的POS机刷卡结算周期为5天,费率为0。

在刘艳使用仁广商贸提供的POS机的过程中,期间也曾出现未能及时到账的情况,仁广商贸便提出为其提供新POS机,并称将会为其催款,让她“放心使用”。

直至2020年11月,刘艳发现7笔交易未在约定日期内到账,向仁广商贸咨询后得到的回复是“正在修复通道”。在仁广商贸多次推脱后,刘艳对正在使用的POS机进行了查询,方才了解到使用的是乐刷的产品。

2021年1月,经乐刷客服证实,刘艳所使用的POS机并非其本人所有,姓名、联系电话以及商户与刘艳均无任何关联。当前,刘艳通过乐刷POS机未到账的交易款项约为2万元,通过另一家收单支付机构汇付天下POS机未到账的交易款项约为5万元。

同样使用了汇付天下POS机的还有来自河北的商户赵宇(化名)。据赵宇介绍,自2020年5月下旬开始,仁广商贸提供的POS机便出现了大面积不到账的问题。

直至2020年底,聚集在一起的商户们才发现了端倪,经向仁广商贸背后的第三方支付机构进一步求证后,商户们才得知机器并非自己所有。“初步统计未到账的资金超过4000万元,一百多名商户被骗,并且还在不断新增中。”赵宇指出。

对于用户反馈的这一问题,业内多位分析人士告诉北京商报记者,相关商户遭遇的是“二清”POS机,代理商以为支付机构推广的名义对资金进行了二次结算。金融行业资深分析师王蓬博直言,监管三令五申严禁出现“二清”“反洗钱”等问题,在这一前提下还会出现大规模“二清”事件,不仅性质恶劣,也反映了当前行业内存在部分支付机构没有将监管要求落实到位。

问题频发 支付机构被追责

北京商报记者了解到,所谓“二清”是指具有清算资质的机构将资金结算给第三方平台后,第三方平台再将资金清算给其他商户。若该第三方平台没有清算资质,就构成“二清”。而刘艳等人遭遇的,就是代理商在中间进行了二次清算。

在向乐刷客服查询资金流向的过程中,刘艳更是发现了乐刷POS机还存在跳码等诸多问题。刘艳提供的POS机签购单信息显示,通过乐刷POS机进行的交易中,出现了多个不同类型的商户名称,甚至部分交易中刷卡日期都“穿越”到了2021年11月。刘艳称,此前其在使用过程中已经注意到了这一问题,向仁广商贸相关人员查询后得到的回复是“正常现象,只要不影响使用都没问题”。

不仅如此,在刘艳开始使用仁广商贸提供的POS机时,仁广商贸的工作人员也未告知她登录商户系统查询交易信息,也未为其设置独立的账户。

尽管找到了症结所在,但交易资金同样未能到账。赵宇指出,自2021年1月开始,受损商户开始向关联支

付机构反映问题,但并未引起对方重视。

随后,受损商户联合报警,并针对涉事支付机构对代理商审核不严这一情况向央行石家庄中心支行进行了举报,要求相关支付机构承担垫付责任。“4月以来,已有商户的垫付款项陆续到账。”

Show Fin智库创始人寇向涛表示,按照监管要求,对于外包商“二清”问题引起的商户资金损失,“二清”公司所使用的支付通道的所属支付公司需要承担垫付责任。

王蓬博则进一步指出,从现有信息分析来看,这一骗局中实际漏洞颇多。5天的资金结算周期、与实际情况不符合的商户名称等,均是问题信号,但在“0费率”的诱惑之下,也未引起商户重视。

严监管之下 谁在顶风作案

在寇向涛看来,支付行业现有的监管框架下,出现“二清”问题可能性很低。事实上,正如寇向涛所言,过去几年间,央行对于“二清”公司围追堵截,为这类公司违规提供支付结算服务的持牌支付机构也因此被央行重罚。

这一背景下,谁在顶风作案?天眼查数据显示,仁广商贸成立于2015年10月,在2019年9月至12月间开始频繁进行工商信息变更。在简介中仁广商贸定位为金融服务公司,主营POS机、理财、银行对接,一切金融有关的业务。

根据天眼查提供的数据,4月28日,北京商报记者多次拨打仁广商贸的联系电话进一步了解情况,均未能接通。而据相关商户所述,仁广商贸负责人已被警方带走。

仁广商贸背后的支付机构对此是否知情,也引发商户质疑。据商户统计,仁广商贸代理的支付机构除了乐刷、汇付天下外,还包括国通星驿等10余家支付机构。

“央行石家庄中心分行也已开始对涉事支付机构进行调查”,多名商户均在采访中提到。对此,北京商报记者多次拨打央行石家庄中心分行支付结算处的电话

核实情况,但未能接通。

按照央行2015年7月发布的《关于加强银行卡收单业务外包管理的通知》要求,因外包服务机构原因导致的特约商户、持卡人或发卡银行资金损失的,收单机构应该全额承担先行赔付责任。

王蓬博称,当前无法判断支付机构是否存在主观意愿纵容服务商甚至是合谋,但可以明确的是支付机构在审核外包商资质方面存在漏洞,即便不知情也需要为此担责。而这一情况背后,更重要的是支付机构对于这类外包的收单服务商管控力度有所欠缺。收单服务商能够直接接触到商户,而支付机构往往也依赖服务商进行业务拓展,在商户信息识别方面亟待加强。

“二清”高风险 商户需谨慎

针对用户反馈的汇付天下、乐刷、国通星驿等支付机构,北京商报记者就资金具体损失与资金流向、当前垫付进展以及如何进行代理商资质审核等问题进行了进一步采访。汇付天下相关负责人回复称,公司已成立专项工作小组,对此事进行处理,目前正在稳步推进中。截至发稿,未收到其余支付机构回复。

在“二清”的风险方面,寇向涛指出,除了商户资金结算款得不到保障外,对持卡人来说,“二清”POS机交易还涉及到交易不透明、信息难以查询等风险。

对于如何防范这一问题,王蓬博强调,首先支付机构在选择外包商的时候,要真正落实央行对于线下收单业务的管理要求;除了依靠备案等自律手段外,还可以从监管层面进一步加大对外包服务商违规行为的打击力度。

“商户在与代理商接触时,也要进一步了解相关支付机构的信息,在到账时间、费率等方面有更清楚的了解,不要轻信低费率甚至0费率等诱导,选择稳定、合规的支付通道才更有利于业务开展”,王蓬博表示,对于POS机使用过程中出现的不到账、流程慢等问题,及时向支付机构反馈,也可直接向监管部门举报,避免自身资金损失扩大化。北京商报记者 岳品瑜 廖蒙

“理财神器”创达产业的易容术

“和余额宝一样安全可靠并为企业背景”“预期收益是余额宝5倍,银行活期的15-20倍”“1万元存入预期收益3000元”……近日,北京商报记者调查发现,在微信群里,不少人在刷屏一些耸人听闻的假新闻链接,但点开传播的却是一款所谓的互联网理财神器“创达产业”,宣称保本保息、收益稳定,但实则多重套路、风险暗藏,一旦踩坑,用户或面临“投资款”血本无归的风险。

号称互联网理财神器 实为个人银行卡转账

“再见了花呗!马云确认下个月起,花呗全面关闭!”王健林再度发声,取代房子,这将是未来五年最好的投资!”……近两日,北京商报记者在一微信群看到,有不少用户频频刷屏类似的“假新闻”链接,该链接一般以某个耸人听闻的消息作为标题,点开却跳转到了另一传播内容,并号称是一款有着“互联网金融+国资背景”的互联网理财神器,24小时随时存取,收益按秒计算,所有理财投资产品都是保本保息,并保证流动性和安全性。

北京商报记者注意到,这些号称保本保息的产品,由一家名为“创达产业”的公司推出,该公司全名为海南创达投资有限公司,从宣传页面来看,该公司宣称“和余额宝一样安全可靠,并为国有企业背景”“预期收益是余额宝5倍,银行活期的15-20倍”;另从产品介绍来看,起投门槛低至300元,所有理财投资产品都是保本保息,并称具备银行级流动性资金管存,以保证流动和安全性,提现1-5分钟即可到账。

从创达产业App页面来看,投资产品主要包括新手福利体验项目、北京智慧医疗项目、临智智能铝家具产业社区项目、清镇市档案馆工程等,项目周期分别为1天、5天、10天、20天,起投金额300元、1500元、2500元、4500元递增。

值得注意的是,所谓的投资理财,其实就是通过银行卡转账给个人。北京商报记者体验发现,注册登录该App后,投资其中的新手项目,需要先进行身份认证和账户充值,其中投资方式仅支持账户充值,而充值方式仅支持银行入款,输入一定金额点击充值后,收款银行账户为中国工商银行,收款账号也为个人账户。也就是说,所谓的投资项目,实际操作是“复制收款账户,前往手机银行App/网银转账”。

针对这一所谓的互联网理财神器,大多业内人士

认为,无论是其跳转链接的假新闻推广方式,还是保本保息的违规宣传手段上,都风险暗藏。

“任何投资都是有风险存在的,何况是理财产品。自2018年资管新规之后,理财产品刚性兑付已被正式打破。另外,监管部门也多次强调禁止对投资者进行‘保本保息’宣传。”北京市中闻律师事务所律师李亚告诉北京商报记者。

素喜智研特约研究员苏筱芮分析称,创达产业的包装手段颇为拙劣,既没有官方网站,也不能在应用市场下载App,而是需要通过跳转链接的方式,且其假新闻内容均为泛泛而谈的模板话术。

宣称资金存管保本保息 被多家银行一一打脸

北京商报记者注意到,创达产业无论是在平台推广页面还是产品页面,均多次宣传“保本保息”一事。对于从业资质和资金保障问题,北京商报记者咨询了该平台客服,后者回应称,该公司已与中国工商银行、中国建设银行等多家银行签署资金存管协议,已通过公司备案信息、资金托管、工商登记信息等120余项目审核,平台设立风险备用金,对本金承诺全额垫付。

值得注意的是,早在2016年,国家工商总局、中央宣传部等17部门联合开展专项整治,强调互联网金融广告应当依法合规,并列明了9种不得含有的内容,包括不得对未来效果、收益或者与其相关情况作出保证性承诺,明示或者暗示保本、无风险或者保收益等。

针对合作一事,4月28日,北京商报记者分别向中国工商银行、中国建设银行求证,二者均对此进行了否认。其中,工商银行客服称,目前未查询到关于创达产业的任何产品信息,也没有任何合作。投资一般也不会直接转账到个人,这种情况下建议慎重投资;此外,建设银行客服也称,并未与任何理财公司合作,也并未进行所谓的资金存管,建议投资者在正规渠道购买理财产品,避免上当受骗。

北京商报记者查询天眼查发现,创达产业于2001年成立,法定代表人宋天奎,注册资金8000万人民币,该公司控股股东为北京中创投资有限公司,但诡异的是,从天查查、国家企业信用信息公示系统等多个渠道上,均未查到关于北京中创投资有限公司的进一步信息。此外,从金融从业资质上来看,创达产业自身并未持有相应金融牌照。

需要注意的是,理财属于金融业务,在我国境内开

展金融业务,应首先获得监管部门的许可获取金融牌照。李亚直言道,未经许可从事金融业务的行为,可能会涉及非法经营的问题;未经许可向社会公众吸收投资、存款的行为,可能会涉及非法吸收公众存款。

零壹研究院院长于百程同样指出,创达产业的起投门槛300元,属于大众产品,要确认产品推出方是否持有银行、基金等金融牌照。如果创达产业是代销金融产品,是否具有基金销售牌照。如果创达产业没有持牌经营,即是违规。

“从多方操作来看,该App确实涉嫌集资诈骗违法行为,金融行业是强监管行业,金融业务需要持牌经营,创达产业呈现出的种种,符合《防范和处置非法集资条例》的类型特征。”苏筱芮评价道。

诈骗手段层出不穷 后续如何规范

值得注意的是,目前,和“创达产业”类似的这类所

中信银行北京分行启动“科普大讲堂”系列公益活动

4月22日,正值世界地球日,中信银行北京分行成功举办“科普大讲堂”系列公益活动启动仪式,为客户子女提供了参与科研实践和公益活动的平台,进一步为培养具有中华优秀传统文化内涵、拥有高水准科学素养的未来之星增添助力。

2020年初,为顺应国际教育低龄化、需求多元化的趋势,进一步加大对客户家庭教育服务资源的投入支持,延伸服务周期,构建“有温度”的服务体系,中信银行北京分行全面升级了创设于2014年的“留学家长联谊会”会员服务模式,全新推出了“出国金融办公室”一年多来“出国金融办公室”组织了多场“线上+线下”系列化的活动,包括与中科院科学家共同定制打造的科普主题讲座和游学活动,培养了一批忠实的科学粉丝,受到了客户及子女的高度好评。

为了响应习近平总书记关于“科技创新、科学普及是实现创新发展的两翼,要把科学普及放在与科技创新同等重要的位置”的重要指示精神,中信银行北京分行联合中国科学院的科学家共同打造了“科普大讲堂”系列公益活动,旨在将最前沿、最权威的

谓互联网理财神器并不少见,核心都是以“免费”“高息”等为诱饵吸引投资,在业内人士看来,只要大众多注意其套路和特征,就不难辨别和防范。

一方面,不法分子作案手段愈发隐蔽,既没有在实际市场上架,也没有采用正规的资金支付通道,难以在早期监测识别;另一方面,近年来理财收益逐年下降,一些用户期望能获取超额回报,求财心切致使心理上放松警惕。”苏筱芮指出,多方面原因导致市场乱象丛生,后续,应当完善监管科技的相关底层建设,提升非法集资相关内容的投资者教育和科普频率,对于实施非法集资的不法分子加大处罚力度,形成一批大案、要案典型来肃清市场风气。

李亚同样称,互联网理财神器不是新鲜事物,后续应该提高网络的预警机制,通过科技赋能使得监测预警体系逐步健全;建立联动金融监管机制,对于从事或者变相从事金融业务活动的机构,应多部门联动监管;加强投资者教育,建立长效的教育机制。

北京商报记者 岳品瑜 刘四红

