

POS机违规套现 易生支付“摊上事”

第三方支付机构易生支付有限公司(以下简称“易生支付”)正经历“多事之夏”。6月9日,多位消费者向北京商报记者反映,易生支付旗下“壹生付”POS机推销人员存在违规展业、宣传不当的行为,为了求证消费者所述经历,北京商报记者对壹生付POS机展业情况进行了亲测调查,独家发现,该产品不但涉及对入网商户审核不严,还存在信用卡违规套现问题。

300元押金惹争议

近日,北京商报记者接到多位消费者反映,易生支付旗下壹生付POS机存在宣传不当问题。据多位消费者所述,该机器业务员推销时号称免费办理POS机,但实际办理后才发现,刷卡过程中机器会强制收取300元左右的押金费,需要事后连续6个月刷满1万元才可返还。

“我接到的是一个来自湖北武汉的个人电话,说可以免费安装POS机,只需垫付39块钱邮费,机器到了就可以返还。但等了几天我收到货,按照对方的指引扫描二维码、下载App,注册账号后并进行了激活也没有返还,还诱导我说需要首刷一笔500元的交易,才会把邮费退给我。”来自重庆的李明(化名)向北京商报记者讲述。

除邮费争议外,更大的问题来自于500元的首刷交易。李明称,在他刷完500元的首单交易后,壹生付并未退还邮费,且进一步扣除了303元的押金费,仅到账了196.25元。

“前期根本没说有这笔钱,诱导我刷卡后才发现到账金额不对,被问后才告诉我这是押金。”李明告诉北京商报记者,他是一家零售店店主,偶尔会有刷卡需求,主要是

听业务员提到免费更换才同意受理,但事后才知道存在押金问题。

与李明不一样,张华(化名)办理POS机的需求主要是为信用卡套现,但如出一辙的推销方式是,给张华办理壹生付POS机的业务员同样对押金只字不提,注册首刷后才告知:“本来承诺到账后就可以返还运费,但结果运费和押金都落空了。”张华叹气说。

针对多位消费者反馈的问题,北京商报记者进一步联系了壹生付业务员,问及是否需要办理费用,对方称只需支付39元快递费,拿到机器后就会返还。当被问及300元的押金后,对方才回应第一笔会扣除298元的冻结金,需要连续6个月刷满1万元才可申请退回。

“消费者反映的壹生付宣传推广一事,表明壹生付在金融营销宣传工作上存在漏洞,机器业务员的宣传手法涉嫌诱导消费者,对金融消费者的知情权构成侵害。”对此情况,金融科技专家苏筱芮在接受北京商报记者采访时如是评价道。

违规套现各执一词

除了押金争议外,易生支付旗下壹生付POS机涉及到的违规套现问题同样引发关注。

6月9日,北京商报记者下载壹生付软件发现,该平台由浙江千艺信息技术服务有限公司开发,并由易生支付提供服务。在易生支付服务协议中,明确列明壹生付用户须接受易生支付培训合格后,并提供相应用户信息、营业执照复印件和法定代表人等人网资料,才能接受银联卡业务。

不过,据多位壹生付用户及代理商所述,在实际业务办理中,用户办理POS机却并不需任何资料证明及相关培训,仅需输入个人身份证号就可,且该POS机还支持花呗、白条、信用卡套现等操作。

对于能否进行信用卡套现,北京商报记者向壹生付官方客服求证,对方称可以办理,并向记者索要了身份证号、手机号、所在地区,称三个工作日会有业务员联系。被问及是否有从业资质时,对方称壹生付隶属于易生支付旗下刷卡机,易生支付是持牌支付机构。

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。对此情况,北京商报记者进一步向持牌机构易生支付客服进行求证,对方称不支持套现。

对于是否支持套现一事,为何各执一词?对此,北京商报记者进一步向易生支付提出了壹生付可以支持套现的疑问,对方又称,壹生付隶属于易生支付,但属于不同的部门,具体业务可进一步咨询壹生付官方客服或者相关代理商,以对方口径为准。

此外,北京商报记者再次以套现需求进一步采访了壹生付代理商。对方介绍,目前壹生付POS机可支持信用卡套现,并可以扫码花呗、白条等,在费率上,扫码费率为0.3%,刷卡费率则为0.55%。

具体如何套现?壹生付代理商进一步

向北京商报记者解释道,因为扫码费率更低,用户可以将信用卡绑定微信和支付宝,在POS机上设置扫码支付,仅需扫下手机付款码,选择信用卡支付后,资金就会到账到绑定的收款银行。

该代理商称,壹生付经过银联认证,有支付牌照加持。为了避免被查到虚假商户,该POS机自带GPS功能,可直接定位附近商户,每套现一笔会自动匹配到本地真实存在的相应商户。例如刷卡几百元匹配的是在某家饭店吃饭,刷卡2000元则会匹配到高档化妆品消费等。主要根据金额匹配对应商户,使用起来可谓非常“安全”。

被问及是否需要提交营业执照等材料以及是否需要接受培训时,该代理商向记者提醒道:“只需要你用身份证号注册就行了,一旦提交营业执照,你就会被认定为商户,只能别人刷,你自己绑定的信用卡就没办法使用”。

针对代理商违规推销行为,易生支付是否知情?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,北京商报记者向易生支付进行采访,但截至发稿,后者未给出回应。

在支付行业资深分析师王蓬博看来,违规套现不止,不管是支付机构还是代理商都有责任,主要原因还是利益使然,在市场竞争激烈的情况下,套现成了一个比较容易获取收益的来源,而且有实际客户需求,相关链条也比较成熟。

苏筱芮则认为,一方面,壹生付POS机在商户、用户的实名制认证等方面存在薄弱环节,被用户以虚假身份蒙混过关;另一方面,违规套现表明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。

曾被央行多次处罚

北京商报记者注意到,易生支付于2021年5月刚刚通过牌照续展,业务类型包含互联网支付、移动电话支付、银行卡收单(全国)、预付卡发行与受理(全国)等。此次续展后,有效期为五年,截止日期为2026年5月2日。

值得注意的是,此前易生支付就曾因违反《银行卡收单业务管理办法》《支付机构反洗钱和反恐怖融资管理办法》相关规定、未按规定建立特约商户培训、检查制度和交易风险监测系统,发现特约商户疑似或涉嫌违法违规行为未采取有效措施等问题,被央行多次处罚。

对于此前被罚问题是否整改到位,作为持牌支付机构,后续如何加强合规,北京商报记者同样向易生支付进行采访,但截至发稿未获回应。

针对易生支付后续发展,苏筱芮认为,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。

王蓬博则指出,支付机构与代理商实则是利益共同体,后续,易生支付在这一前提下,要理清哪些服务是可以交给服务商的业务,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,建议该机构后续多开拓真实商户,严格开户流程和代理商的商户管理行为,提升技防能力。

北京商报记者 岳品瑜 刘四红

“6·14”来临,捷信提醒公众为“关爱征信记录”加码 ——八成受访者通过“征信知识小测验”,4个常见误区需规避

随着电子支付、信用购物、远程医疗等数字技术在社会生活中的逐渐普及,个人征信报告应用的领域也越来越广泛。央行二代征信系统升级上线后,社会公众对新版个人征信报告的理解如何?在“6·14信用记录关爱日”来临之际,捷信消费金融有限公司(以下简称“捷信”)进行了一项名为《你对信用记录关爱有几分?》的网络小测验(以下简称“测验”)。

本次测验共收集到367份有效答卷,受访者来自全国22个省/直辖市,覆盖了“90后、80后、70后、60后”四个年龄段。结果显示,多年来经过媒体、金融机构以及社会各界对于征信知识的大力宣传,公众对于个人征信的相关知识已经有了初步的认识,八成以上受访者以及格分数顺利通过测验。但是在“90后”与“60后”受访者中,有超过两成的人不知道可以免费查询个人征信报告。这也与此前多地警方发布的“警惕征信欺诈”的通告相互印证。除此之外,捷信还在本次测验中还发现了四个值得关注的征信常识误区。

发现一:还款记录将保存几年?半数人不清楚。

此前,一代个人信用报告展示的是五年的逾期不良记录和两年的还款记录。二代个人信用报告在此基础上,将还款记录由两年延长至五年。在此次调研中,仅有56.3%的受访者清楚这一信息,13.9%的受访者以为是两年,还有29.8%的受访者选择了三年或半年,其中不乏“90后”人群。

还款记录期限的延长,可以更好地揭示信息主体的信用,帮助公众积累信用财富,促进获得融资。相应的,时间更长,意味着征信有效期内还款情况记录保持更久,捷信提醒,未来每一个人都需要更加审慎地对待自身还款行为。

发现二:出具个人征信报告的是公安局还是金融机构?三成老年人这么认为。

个人征信报告作为“经济身份证”,其重要性不言而喻。诸如贷款卖房、求职就业等社会行为,都会与个人信用报告中的信用记录紧密挂钩。然后在实际调查中,不少人尤其是中老年人仍不清楚个人信用报告的出具机构。21%的中老年人认为出具个人信用报告的机构是金融机构,还有7%的人认为是公安机关。虽然征信信息由金融机构上传,但中国人民银行征信中心才是个人征信报告的出具机构。如果不清楚这一点,一旦出现征信异议,中老年人往往容易因找不到正确的监管机构而求助无门,甚至会落入不法分子的圈套。

今年“3·15”期间,银保监会就要求重点关注一老

一少”群体,部署金融消费者教育工作。捷信也将继续响应监管号召,针对中老年人的权益保护,持续开展多样化的金融教育活动,为老人们筑牢“防护墙”。

发现三:什么是“共同借款”?半数人理解有偏差。

测试结果显示,只有不到一半的受访者可以正确理解夫妻债务中的“共同借款”,超半数受访者理解仍有偏差。此前,不少人简单地将新版个人信用报告中的“共同借款”解读为“上午离婚下午买房成为过去时”。

其实,央行相关负责人于2019年4月接受《证券时报》采访时就给出了官方权威解释。央行会本着“尊重事实”原则,如实反映借款人负债情况。如果借贷人信息发生变化,如因婚姻状况改变导致借款人由两个人变为一个人,征信系统会根据金融机构提供的最新信息进行变更,所以此前的解读并不绝对。

值得注意的是,二代个人征信报告自2020年1月正式对外开放查询,其中“共同借款”作为新增的数据项格式还有待于下一步二代格式数据报送功能上线后,金融机构开始按照二代格式报送数据时才会展示。

发现四:中介机构能修复征信吗?超四成人相信“能”!

虽然多数人知道应当妥善保管个人征信报告,但还有41.4%的受访者相信“中介机构”能帮忙处理不良征信记录。这也是“征信洗白”相关骗局屡屡发生的原因所在。

目前市场上号称可以帮助修复个人征信记录的中介公司并未受监管认可。随着“净网2021”行动的顺利开展,各地警方也陆续向公众发出提示:警惕各类“洗白征信”“修复不良征信记录”的骗局,尤其是不法分子利用公众对征信常识方面的漏洞骗取钱财甚至抹黑个人征信。当信息主体对自己的信用报告存在异议时,捷信建议相关人士一定要依法依规地维权,避免落入不法分子的陷阱。

本次测试显示,年轻、低学历人群对个人征信的了解相对更弱。但是,学历越高并不意味着征信知识越丰富。在本次测试中,得分最高的是本科学历人群为78分,研究生及以上学历人群的得分仅为75分。

作为负责任的消费金融企业,捷信一直致力于通过丰富多彩的公益活动践行企业社会责任。本次小调查就是为了更好地帮助公众了解征信知识,增强风险防范意识。未来,捷信将继续举行一系列公益活动,共同促进社会信用体系建设。

中信银行积极开展2021年全国科技周宣传活动

5月22日,中信银行正式启动了2021年“全国科技活动周”宣传活动,全面贯彻落实中国人民银行的工作部署及要求,紧紧围绕“百年回望:中国共产党领导金融科技发展”的活动主题,突出在党中央领导下,金融领域创新驱动发展战略取得的重大进展和突出成就,面向公众大力宣传各类金融知识、金融科技创新成果,活动周于5月28日结束。

中信银行充分利用官方微博、微信、门户网站、营业网点LED屏等宣传渠道,充分发挥主流媒体和新媒体优势,重点宣传金融科技创新成果。活动期间,重点突出在党中央领导下,中信银行积极响应“科技自立自强”的国家战略,在移动互联网时代下的人工智能、大数据、区块链等新技术所带来的金融科技创新,突出展现了中信银行利用金融科技助力服务小微企业、社会民生等方面取得的新进展、新成果。

近年来,中信银行深入贯彻新发展理念,加大科技创新投入,围绕建设一流科技型银行的目标,先后落地了六十余项一类创新项目。一是“中信大脑”落地300余项AI+数据“精准模型”,实现智能服务客户超千万户。二是区块链技术研究和应用保持同业领先,区块链福费廷交易平台升为国家级行业平台。三是投产国内大中型银行首个

自主金融级分布式核心系统“凌云工程”,为金融业关键基础设施自主可控贡献“中信方案”。截至2020年底,中信银行共获人民银行科技发展奖46项,其中一等奖1项、二等奖22项、三等奖23项;银保监会金融科技风险管理课题研究成果奖14项,其中一类成果3项、二类成果2项、三类成果5项、四类成果4项。在人工智能、区块链、分布式数据库等领域也取得了一系列突破。其中,2018年获“亚洲银行家”亚太地区“年度最佳区块链应用奖”,2019年获“亚洲银行家”年度最佳金融机构创新中心奖,2020年获中国银行业金融科技应用成果大赛最佳应用成果和最佳技术创新两项一等奖。

未来,中信银行将大力推进金融科技创新,积极探索新技术的业务应用,为经营管理全面赋能,以促进金融普惠民生为己任,全力打造“有担当、有温度、有特色、有价值”的最佳综合金融服务提供者。



财产和行为税合并申报,这些事您要知道(二)

怎么提供税源信息

税源信息是财产和行为税各税种纳税申报和后续管理的基础数据来源,是生成纳税申报表的主要依据。纳税人通过填报税源明细表提供税源信息。纳税人仅就发生纳税义务的税种填报对应的税源明细表。

每个税种的税源明细表根据该税种的税制特点设计。对于城镇土地使用税、房产税、车船税等稳定税源,可以“一次填报,长期有效”。对于耕地占用税、印花税等一次性税源,纳税人可以在发生纳税义务后立即填写税源明细表,也可以在申报时填报所有税源信息。

怎么更正税源及申报

纳税申报前,纳税人发现错填、漏填税源信息

时,可以直接修改已填写的税源明细表。纳税申报后缴款前,纳税人发现错报、漏报申报信息时,须通过更正税源信息来更正申报。合并纳税申报支持单税种更正。纳税人更正申报一个或部分税种,不影响其他已申报税种。

所涉及税种是否必须一次性申报完毕

合并申报不强制要求一次性申报全部税种,纳税人可以自由选择一次性或分别申报当期税种。

各税种纳税期限不一致能合并申报吗

不同纳税期限的财产和行为税各税种可以合并申报。按期申报但纳税期限不同的税种可以合并申报。按期申报与按次申报的税种也可以合并申报。(国家税务总局北京市延庆区税务局)