



飓牛理财订阅号

C3-C4

2019.3.28

# POS机免费送背后的“黑产”链条

在央视“3·15”晚会曝光网络非法销售POS机后，北京商报记者调查发现，目前继续“顶风作案”的商户仍不在少数。比如“POS机免费送一秒到账”、“无押金版返现50元”、“每部刷卡器成功刷卡交易，代理商可享受手续费分润”等招数层出不穷。此外，个人用户买POS机进行套现操作，养卡提额度的现象也屡禁不止。在分析人士看来，POS机“黑产”行业有很高的套利空间而且基于商业行为本身的特点，完全禁止难度很大。监管应运用大数据统计和人工智能的分析，最大程度还原真实消费场景，堵住套现行为的源头，才能最大限度地避免虚假消费衍生的套现机会。



## POS机免费送

北京商报记者各大主流电商网站搜索栏搜索“POS个人收银机”或者“刷卡机”已经不会出现相关结果，显示无此商品。但将搜索关键词改为“POSS机”或者“破死机”，则会出现少许售卖POS机的卖家。

在各大社交网站里，贩卖POS机的销售人员也不在少数。记者从多个POS机网络销售群发现，这些销售人员宣传的内容很有鼓动性，带有极强的诱导性词汇，比如“POS机免费送一秒到账”、“无押金版返现50元”、“每部刷卡器成功刷卡交易，代理商都可以享受到该笔手续费分润”、“提货100台总部直开会员，送大礼包”。

记者以购买POS机的名义向销售人员咨询。一位POS机销售人员介绍称，目前个人POS机和商户POS机都可以办理，个人POS机办理的押金为79元，刷卡达到5000元可以退押金，每次刷卡的费率为0.63%+3元手续费。另一名工作人员介绍，他们销售的POS机主要适合小微商户和个人用户。分为两种机型，一种是POS机出票大机，刷卡费率为0.58%，无手续费。另一种是POS机蓝牙小机，费率在0.65%，每笔添加3元左右的手续费。比如用户刷1万元只扣68元手续费，还可以激活云闪付，激活云闪付的条件是首次刷卡5000元，没有押金，费率是0.38%。

“在到账时长问题上，每个POS机都是秒到账。”上述工作人员还告诉记

者，10个月刷够88万元就可以返还200元，推荐两个人申请就送POS机。北京商报记者调查发现，市面上的POS机品牌有很多，如立刷、乐刷等。上述工作人员告诉北京商报记者，目前大部分品牌POS机交易手续费率在0.6%左右，低的可以达到0.3%。

## 个人套现难禁

除了私下售卖POS机外，违规套现也成为这个行业心照不宣的事实，北京商报记者在一个信用卡交流的QQ群中，联系上了一位POS机代理商张某。据他介绍，个人用户买POS机主要就是进行套现操作，养卡提额度。“个人套现多用云闪付刷小额度，养卡也是一个缓慢的过程。”张某说道。

另一位POS机招商部销售人员告诉记者，自己主要向用户销售小型的手动套现刷卡机器，不仅能刷用户个人的，还可以刷其他信用卡。他代理的POS机，体积小巧、携带方便、费率也较低，个人使用收款、刷卡简单便捷，刷卡后几秒内资金自动到达绑定储蓄卡上。

此外，还可以用App软件直接套现。据该销售人员介绍，个人用户需要先用手机下载云闪付注册进行绑卡。然后下载该销售人员提供的App软件，因为云闪付刷卡限额在100-1000元，只能输入小于1000元大于100元的金额，然后将生成的二维码用云闪付直接支付操作即可。一位第三方支付人士介绍，一般情况下当信用卡刷卡

费率经常低于0.6%的时候，银行有可能会对信用卡刷卡行为判定为套现。而信用卡有可能会面临降低额度和被封卡的风险。当记者问到会不会被银行查到时，该销售人员表示，只要按时还款，就不会被查到。

事实上，早在2016年9月30日，央行下发的《关于加强支付结算管理防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》就已明确指出，任何单位和个人不得在网上买卖POS机（包括MPOS）、刷卡器等受理终端。

而对于网销POS机屡禁不止的原因，金乐函数分析师廖鹤凯分析认为，POS机“黑产”行业有很高的套利空间，而且基于商业行为本身的特点，完全禁止难度很大。POS机刷卡套现存在信息泄露，而个人信息泄漏还会招致各种问题，例如卡信息和密码泄露导致的潜在资金损失。

## 堵住套现行为源头

日前，央行发布最新支付系统运行情况，截至2018年四季度末，中国银行卡在用发卡数量75.97亿张，环比增长2.86%。其中，信用卡和借贷合一卡在用发卡数量共计6.86亿张，环比增长4%。全国人均持有银行卡5.46张，且平均每两个人持有一张信用卡和借贷合一卡。信用卡行业蓬勃发展的背景也是银行卡违规操作难禁的主要原因。

易观金融高级分析师王蓬博介绍称，对某些行业来说，需要在费率上有照顾，所以存在套现的可能性，套现

以后费率就会降得很低，现在的POS机基本都沦为套现的工具，网络售卖POS其实一直是行业内的灰色地带。

北京商报记者近日从业内了解到，银联方面下发了《关于进一步加强移动设备外接受理终端合规管控的函》。该份文件，将对目前手刷POS行业的违规行为及各种违规支付软件产生较大的制约，主要包括：严禁通过移动支付终端套取信用卡资金，或开展博彩、洗钱等违法违规业务。收单机构新增报备移动支付终端品牌申请受到约束，合规分较高的也较难申请；强化移动终端报备管理工作等方面。

文件指出，收单机构要合法合规开展移动支付终端业务，严格落实关于商户真实性管理的相关规定，在商户入网、巡检、交易、退出等各环节做好监控。严禁通过移动支付终端套取信用卡资金，或开展博彩、洗钱等违法违规业务。对于信用卡交易占比高于正常业务水平、频繁发生可疑大额交易、频繁发生可疑夜间交易、连续多笔整数或接近整数交易、LBS定位的交易地点涉及跨境或频繁变化等情况的，收单机构应立即排查并关停相关商户。

对信用卡套现如何监管的问题，廖鹤凯强调称，监管需要在加大打击力度的同时，运用大数据统计和人工智能的分析，最大程度还原真实消费场景，堵住套现行为的源头，才能最大限度避免虚假消费衍生的套现机会。

北京商报记者 孟凡霞 宋亦桐/文  
宋媛媛/制图