



# 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

北京商报记者在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“POS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机品牌有很多种,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,银行卡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,而个人信息泄露还会招致各种问题,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,需要在费率上有所照顾,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;强化移动支付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,才能最大限度地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