



C1-C4

2019.6.26

网络兜售、借信用卡套现推广

盛钱包POS机的销售之殇

尽管监管一再打击网销POS机，但北京商报记者近日调查发现，一款名为盛钱包平台存在线下借信用卡套现违规推销POS机、线上网络兜售POS机的情况。对于违规推销情况，盛钱包表示也在严厉打击，在行业人士看来，平台仍存在管理之责。今年央视“3·15”晚会的曝光，再次让网销POS机的行为进入大众的视野，分析人士表示，POS机违规售卖乱象也从侧面折射了支付机构在做POS机业务时存在的行业漏洞，未来还需要经历较长的合规整改期。



此前发文表示，任何服务行为都需要有资金的支撑，企业没利润就无法保障设备的安全性和交易体系的正常运营。

天眼查信息显示，盛钱包运营主体为深圳前海移联科技有限公司，该公司2013年9月16日成立，法定代表人为詹辉龙，主要经营范围包括移动POS机、电子收银设备硬件的研发。

北京商记者在调查过程中还发现，盛POS机可以通过网上隐藏链接进行售卖，一家为盛钱包做代理销售的商户向记者介绍，盛钱包旗下的POS机目前有优惠活动，只需要69元就可以购买，激活后用户可以返现200元。在表达了购买欲望后，该代理商户向记者提供了一条购买链接，他再三强调因为第三方平台不能上架POS机，所以上架的产品是佛珠，该佛珠名称为“盛钱佛珠”，售价为69元。

今年央视“3·15”晚会的曝光，再次让网销POS机的行为进入大众的视野。网销POS机的各种风险，监管部门早就出台了相关政策警示。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。盛钱包代理销售商户违规销售POS机，该平台是否知情？盛钱包客服人员回应称，“公司的POS机具没有授权网上购买渠道”。

北京商记者在盛钱包官网发现了一则《银盛支付关于严禁网络售卖受理终端的通知》，银盛支付成立于2009年7月，总注册资本为1.4亿元，2011年获央行《支付业务许可证》，是首批获得支付牌照的27家机构之一。

据银盛支付相关工作人员介绍，盛钱包是该支付公司旗下的子品牌。

POS机违规乱象缘何难禁

“注册简单、低费率”成为不少用户购买盛POS机的理由，其中最引人关注的就是该POS机给予用户鼓励金的条款。北京商报记者以新手用户的身份咨询盛钱包相关人员，该平台中一位商务经理介绍称，盛钱包POS机器可以免费领取，用户在收到POS机时，先刷卡128元，然后盛钱包平台会返还300元鼓励金。最低的费率率为3元每笔0.55%，银联云闪付的费率率为0.38%。对于鼓励金的做法，盛钱包

借信用卡套现“忽悠”

“盛钱包POS机业务员忽悠客户办POS机、刷卡消费不到账。”北京商报记者注意到，在21CN聚投诉平台上，针对一家名为盛钱包平台的投诉帖日渐增多。盛钱包用户许兵（化名）对记者介绍，自己在一个月前接触到盛钱包的POS机业务，当初盛钱包业务员在办理POS机时称，需要刷两笔资金作为POS机激活条件，第一笔资金次月到账，第二笔资金当时到账，在刷卡后，第二笔资金确实是实时到账，但一个多月的时间过去了，第一笔刷卡的196元资金一直没有到账，盛钱包业务员已经失联。

另一位远在陕西的个体商用户王洁（化名）也遇到了同样的情况：“一个月前两名盛钱包POS机推销人员通过线下找到我的门店，承诺以免费办理信用卡的名义让我填写申请表”。王洁介绍，在填完表格后，用推销人员提供

的盛钱包POS机共刷了两笔费用合计为400元。她进一步表示：“当时盛钱包推销人员承诺半个月后全额退款，现在已经一个月的时间，两名推销人员已经失联”。

在许兵和王洁口中，均提到了盛钱包旗下的这款POS机，据盛钱包官网介绍，盛钱包旗下有盛钱包POS、盛POS、超级盟主三大产品线，其中盛POS机是盛钱包自产的品牌，主打“365天快速到账，费率低额度高、安全可靠，注册简单、银联认证，央行支付许可、灵活收款，快速到账、低费率”等特点。

业务员“忽悠”用户办POS机搞失联，盛钱包究竟有没有责任，一位不愿具名的支付行业观察人士称，平台存在一定的管理责任，这个情况类似于过去银行业务员误导销售，把保险当做理财产品推销给客户，一般来说银行业务员推销以后离职，银行甩锅说是员工个人行为。

5月28日，盛钱包发布公告称，近

代理商户网络兜售

（下转C3版）

北京日报记者 孟凡霞 宋亦桐/文
宋媛媛/漫画