



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。

北京商报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”。

北京商报记者也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

POS机违规售卖乱象也从侧面折射了支付机构在做POS机业务时的漏洞。苏宁金融研究院高级研究员黄大智在接受北京商报记者采访时介绍,POS机乱象现象早已有之;“一直管却一直管不住”的现象有多种原因。

(下转C3版)

北京商报记者 孟凡震 宋亦桐/文
宋媛媛/漫画

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款退,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

期发现部分代理商以承诺“办理高额信用卡”“全额返还激活费”为诱饵,诱导骗取客户刷卡激活设备,并在事后无法兑现承诺,此类行为已触犯法律,目前已取消12家机构合作资格。针对后续偿付问题以及事件的最新进展以及涉嫌违规推销POS机,北京商报记者辗转联系该平台进行求证,但电话始终未接通。

代理商网络兜售

“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,该平台其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。最低的费率为3元每笔0.55%,银联云闪付的费率为0.38%。对于鼓励金的做法,盛钱包