



#### 追踪报道

# 虚构商户信息 盛钱包POS机套现伎俩

继北京商报记者调查盛钱包在销售POS机环节存在网络兜售、借信用卡套现推广乱象后,近日,记者进一步调查时发现,盛钱包平台还存在打着“商户已向银联报备”的旗号虚构商户信息,违规帮用户套现刷卡的问题。对此,盛钱包方面仍未进行回应,且电话一直处于无人接听状态。一位接近银联的相关人士对北京商报记者表示,收单机构应在商户准入和日常管理环节做好商户真实性审核和监督管理,如发现套现商户将发送收单机构进行核实关停。



北京商报记者也从接近银联人士处获悉,银联对于收单机构业务合规问题一直十分重视,要求收单机构严格遵守监管规定和银联的业务规则,确保商户信息真实有效可追溯,如实反映商户经营场景。如发现套现商户将发送收单机构进行核实关停。针对虚构商户名称的事实,北京商报记者向盛钱包发去采访提纲进行询问,截至发稿并未收到回复。

## 套现频发 亟须建协同检测体系

个人使用POS机进行套现涉嫌违法数额较少时,不容易引起关注,但当套现数量巨大、影响金融监管秩序时,甚至可能涉嫌刑事犯罪。麻袋研究院高级研究员苏筱芮表示,盛钱包此举扰乱了收单市场正常的经营秩序,使得底层风险向收单链条上游的发卡行等机构聚集。被金融机构(发卡行)发现后,可能会导致被降额甚至封卡,影响个人信用;此外,套现后还不上,视其金额可能会被认定为恶意透支而入刑;个人使用POS机帮助别人套现、从中获利的,视情形可能被判定为非法经营罪。

对个人信用卡套现屡禁不止的原因,苏宁金融研究院高级研究员黄大智分析认为,“用户进行套现满足了自身需求,支付机构从中收取手续费,增加了交易量和收入,发卡行提高了活卡率、增加了收入,但实际上还伴随着风险的极大增加,这使得各方都缺乏管理的动力。同时,监管的政策在具体落地的过程中,有各种技术和业务上的难题,如定位、跳码、自选商户等各种困境,也使得套现难以监管”。

他进一步指出,信用卡套现与传统的信用卡消费具有完全不同的特征,套现的资金流向不明,难以监管,容易引发系统性金融风险。其次,非法提额导致的过度授信。

事实上,监管对个人信用卡套现的态度一直较为严厉,在监管措施上也在不断细化。今年银联下发《2019年度银行卡受理市场违规行累积分标准的通知》,采取“胡萝卜+大棒”对机构进行分类施策也进一步规范了银联收单市场。“目前在各方主体的协同作用下,收单相关管理正有序推进,未来有望看到一个较为全局、稳定、高效的检测体系,鼓励合规机构持续发展,将扰乱市场的劣币清除出局。”苏筱芮说道。

北京商报记者 岳品瑜 宋亦桐/文  
宋媛媛/漫画

## POS机注册无门槛 助用户信用卡套现

“盛钱包POS机业务员借用信用卡套现忽悠客户办POS机、刷卡消费不到账;用户办完POS机后业务员却失联、我被盛钱包业务员骗刷了598元,承诺提额5万以上的卡却没有实现”。北京商报记者近期接到了不少用户针对盛钱包平台的投诉。

盛钱包到底存不存在上述用户反映的情况?北京商报记者添加该平台官网提供的“盛钱包商务经理”,该商务经理以个人用户可以进行套现力劝记者购买POS机。但购买“盛钱包POS”、“盛POS”刷卡机具需要分别提前支付100元押金,用户在收到机器后刷卡就可以进行返还,其中“盛钱包POS”只要进行刷卡就可以返还;“盛POS”在激活后才能返还押金,首次刷卡需要冻结298元的冻结款,用户需要在300天内,刷满88万元才可进行返还。

北京商报记者购买了“盛钱包POS”和“盛POS”刷卡机后发现:“盛钱包POS”刷卡机在注册时只需要上传身份证、手机号、银行卡、经营住址等个人信息即可,且审核较为简单,在上传全部信息后不到一分钟就审核通过。服务费率为(借记卡)0.63%+3元/笔(贷记卡)为0.63%+3元/笔,单日最大交易金额为30万元,单笔最大交易金额为5万元。值得一提的是:“盛钱包POS”在进行信用卡套现操作时的过程也较为简单,用户只需要输入金额刷卡进行操作即可。

虽然监管对近年来愈演愈烈的信用卡套现行为已多方进行打击,但盛钱包依然游走在监管边缘进行违规操作。业内律师表示,提供信用卡套现服务的机构可能已触及非法经营罪,而存在套现行为的持卡人一旦被发现,轻则降额、封卡,重则被银行列入黑名单,将会影响个人征信记录。北京寻真律师事务所主任律师王德怡告诉北京商报记者,这种行为侵害了银行的合法权益,也侵害了被冒名者的隐私或个人信息安全,进一步加大了金融风险,是国家监管打击的对象。针对违规套现情况,北京商报记者向盛钱包发去采访提纲进行询问,截至发稿并未收到回复。

盛钱包究竟是怎样一家平台?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,该公司于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。据盛钱包官网披露的信息显示,该平台旗下主要有“盛钱包POS”、“盛POS”以及超级盟主三大产品线,其中“盛钱包POS”和“盛POS”是该平台主推的刷卡机具。

## 虚构商户信息 扰乱收单秩序

除了违规助长用户进行信用卡套现操作外,北京商报记者在调查过程中还发现,盛钱包平台存在违规虚构商户信息的情况。在个人用户注册“盛钱包POS”时,完善资料一栏中有“商户名称”必须进行填写,但由于是个人用户,

并没有国家颁布的商户经营许可证,对此栏如何填写,盛钱包商务经理向北京商报记者介绍:“商户名称可以随便填,个人用户不是营业执照进件,所以商户的选择是随机的”。

记者在撰写商户名称后发现,生成的“签购小票”记录中撰写的名称被自动匹配了一家在注册初始时填写经营所在地的商户。对商户名称不一致的情况,上述盛钱包商务经理表示:“这是我们公司进件到银联的商户,不会出现风险”。那么商户名称被自动匹配商家是否知情?北京商报记者致电盛钱包自动匹配的商户进行求证,该商户老板表示:“我们只是一家餐厅,不知道你说的刷卡套现是什么”。有行业人士表示,在银行卡业务中,商户管理的责任主体是收单机构,收单机构应在商户准入和日常管理环节做好商户真实性审核和监督管理,防范虚假商户及套现的情况发生。

盛钱包此举可能违反哪些法律条例?王德怡进一步指出,最高人民法院和最高人民检察院发布了《关于防范信用卡管理刑事案件具体应用法律若干问题的解释》,其中第7条规定,违反国家规定,使用消费终端机具等方法,以虚构交易、虚开价格、现金退货等方式向信用卡持卡人直接支付现金,情节严重的应当依据刑法225条的规定以非法经营罪定罪处罚。如果卖POS机的公司买家虚构地址,本质上是与买家联合起来欺诈银行,在民事上违反了与银行的约定,也违反了银行业的监管规定。建议银行从技术上杜绝这种造假手段,事先防范。