

# 卖POS机+代办卡 揭秘套现黑色产业链

“要POS机吗？”有身份证和银行卡就能办”……虽然监管屡次重申个人持有POS机非法行为的危害，但网销POS机的情况并没有终止。北京商报记者调查发现，与多年前老式POS机不同的是，现在销售推荐的大部分POS机均可以通过手机应用程序操作套现，POS机销售们继续打着“免费赠机”“帮助提额办卡”等口号吸引用户目光，将持卡人拉入循环欠息的陷阱。

## 手机POS机暗藏风险

“免费送机秒到账”刷满1万元返现68元”加入我们一起挣大钱”在不少支付行业交流群里，POS机销售们疯狂刷着广告。“全国通用、GPS定位、不会跳码”，这些带有鼓动性、极强诱导性的词汇吸引了不少信用卡持卡人的目光。

从业三年的POS机销售曹宇（化名）最近拿到了新生产的POS机，这种POS机专门为个人持卡人服务，费率在0.53%—0.6%左右，在手机应用程序中就可以操作。

当北京商报记者以想购买POS机套现的名义直接向曹宇咨询时，他告诉北京商报记者，免费送机，支持各类套现，只要用身份证、银行卡注册后就可以使用。

随后曹宇向记者免费邮寄了这款手机POS机，记者注意到，这是一款集刷卡收款、扫码收款、余额查询、结算卡管理、信用卡申请于一体的机器，操作流程较为简单。持卡人只需要将相关应用程序安装至手机中便可以进行刷卡操作，首先进入应用程序功能界面，选择刷卡收款选项，其次输入所刷金额并点击确定；随后在POS机上插入信用卡，完成电子签名便可结束整个交易过程。

根据曹宇的提示，北京商报记者注册并操作后发现，信用卡中刷出的钱在扣除手续费后会立马转移到指定的个人储蓄卡中，银行卡POS签购单显示，刷卡的商户名称为XX加油站。当北京商报记者对该签单商户的地域提出质疑时，曹宇仅称“没事”，并未做出正面回应。

POS机套现实质上是一种欺骗银行的行为，持卡人擅自将信用卡的消费信贷功能改变为现金贷款，使发卡机构无法判断持卡人的正常资信状况和信用卡资金用途。光大银行金融市场部宏观研究员周茂华在接受北京商报记者采访时表示，POS机套现行为之所以屡禁不止，一方面是少数人通过这种违规套现以规避监管与存在短期融资需求；另一方面主要是信用卡与消费贷用途跟踪成本高、难度大等；另外，数字技术应用，提升这种套现“便利”。安装非正规的POS机，一方面对消费者的个人账户、密码等信息及财产安全构成威胁，并可能引发纠纷；另一方面这种违规套现后欺诈行为，严重削弱了监管效率，扰乱金融秩序。

## 助推卡奴 以卡养卡”

对网销POS机以及POS机套现行为，早在五年前监管就已经“出手”叫停，但POS机的网销乱象并未绝迹。在疫情的影响下，信用卡“倒卡”“养卡”异军突起，一些POS机销售黑产也做起了这门生意。

一位销售人员介绍称：办信用卡不收费，通过购买POS机后下载的App申请就可以，我们推荐的都是比较好申请的信用卡，不过卡办成功后套现要收费、养卡要收费、代还要收费”。

也有销售通过付费方式为用户提供信用卡提额、办卡业务，一位自称与银行有合作的销售人员直言，办单张信用卡收费在2000—1万元左右，额度10万元起批，额度越高服务费越高；“黑户”“征信花”的客户也能申请。

POS机销售所言是否属实？北京商报记者致电相关银行信用卡中心进行咨询，该行客服人员介绍称，POS套现和信用卡本身毫无关联，银行并不会和POS机销售合作为持卡人提供服务，持卡人若想办理信用卡或提升信用卡额度，直接去银行网点进行申请即可。

易观高级分析师苏筱芮表示：信用卡通常有较为严苛的审核流程”。苏筱芮进一步指出，此类销售买卖信用卡的行为涉嫌欺骗用户，如果套现金额形成规模的话，可能还会涉及到非法经营罪。对用户来说，此类“以卡养卡”行为会加剧个人债务负担，可能会使征信“变花”，此外这种地下市场鱼龙混杂，用户遭遇不法分子、受到不法侵害的概率大幅上升，而且部分销售人员存在话术诱导，有收取“智商税”之嫌。

对银行来说，与屡禁不绝的POS机网销黑产、频繁套现的“养卡”“党斗智斗勇”将是长期过程。此外，由于信用卡交易链条涉及发卡行、收单机构、支付机构、清算组织等诸多主体，对于此类黑产行为的打击也需要合力“围剿”。博通分析金融行业资深分析师王蓬博表示，此类黑产主要还是市场存在需求，个人消费和中小微企业的融资需求，特别是如果是和信用挂钩也能够获取相应的权益。当前监管已经出台了相关一系列的法律法规规范相应的问题，银行应该和第三方支付机构形成联动机制，加强风险防范的意识，比如严格审核申请

人的条件和额度，强化商户违约责任等。

苏筱芮进一步建议称，银行应强化自身的风控能力推进精细化风控，根据当前最新的套现形势开展研判，并有针对性地就风控模式进行改进。

北京商报记者 宋亦桐



更多新闻请扫二维码

## 降低小微商户、个体户融资成本 中信银行携中国银联发行乡村振兴借记卡

日前，中信银行联合中国银联推出乡村振兴借记卡，助力小微商户及个体工商户个人客户降低融资成本、提升财富增值，全面支持乡村振兴。

中信银行介绍：“乡村振兴卡”是一款面向普惠金融客户、个人经营贷客户、个体收单商户等小微商户及个体工商户个人客户的财富管理产品服务，融合了收单结算、信贷服务等多样化金融服务，可为客户提供针对性、综合性金融解决方案。为切实降低客户融资成本，中信银行为“乡村振兴卡”持卡人提供包括优惠存款产品、收单手续费减免、专属贷款产品、非金融增值服务丰富产品及活动权益，让生活的耕耘者更富裕富足。

在这些金融服务基础上，中国银联为“乡村振兴卡”持卡人提供涉农保险、在线医疗、农技指导权益等多项服务。一是涉农保险。18—65周岁的“乡村振兴卡”持卡人可免费领取涉农意外保险权益。权益内容包含涉农人员人身伤害保险、涉农人员人身意外医疗保险和涉农人员意外住院医疗补贴。二是在线医疗。“乡村振兴卡”持卡人可享免费无限次电话咨询服务和

专人医疗在线图文咨询服务。足不出户就能在线问诊、看报告，不仅降低了农村居民看病成本，也缓解了当地医疗压力。三是农技指导。“乡村振兴卡”持卡人可免费无限次享受专业农业技术指导专家提供的电话咨询、在线图文咨询服务，还可免费无限次观看农技视频、学习农技百科。让科学文化武装头脑，让农民走上共同富裕道路。

中信银行以成为“有担当、有温度、有特色、有价值”的最佳综合金融服务提供者作为战略愿景，持续为客户提供有温度的金融服务，以创新金融产品和服务普惠于民。中信银行相关负责人表示，此次携手银联推出“乡村振兴卡”，旨在帮助客户守护希望，不辜负每一滴汗水，收获满满的幸福，用专业服务构建乡村振兴蓝图，助力美好生活。



广告

自己的账户  
自己用  
误借骗子  
成帮凶



洗钱是一种违法犯罪活动，严重危害经济的健康发展，影响金融市场的稳定，破坏金融机构稳健经营，助长和滋生腐败，败坏社会风气。

广发银行提示您：作为金融消费者，我们要不断加强反洗钱意识，不为洗钱犯罪活动提供便利，不被洗钱犯罪分子利用，妥善保管好自己的银行账户、身份证等相关证件资料，不将这些证件资料交给陌生人或借给他人使用。

广发银行与您同行，严厉打击洗钱犯罪，维护正常经济金融秩序——反洗钱，我们在路上。