

“刷卡30秒到账，从此刷卡不求人，轻松实现从卡奴到卡神的大转变。”在央行下发POS机网络销售禁令后，不少商家仍在顶风作案，在天猫等电商平台上，商家仅隐去“POS机”关键词便继续销售，且大肆宣传其低费率、到账快。上海点佰趣、乐富、随行付等机构的POS机均可在电商平台购买。而在追溯这些POS机的来源时，多家支付机构均表示未给电商平台商家授权，不知在售的商品是真是假。究竟是代理公司违规将POS机搬到网上售卖，还是其所销售的机器本身就是假冒产品？

卖家明知违法仍顶风售卖

央行近日发布《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》规定，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，对于违规移机使用、无法确认实际使用地点的受理终端一律停止业务功能，银行和支付机构应当于2016年11月30日前形成检查报告备查。随后，淘宝官方论坛对其平台上的商家发布了禁售公告。

目前在淘宝和天猫网站上搜索POS机、MPOS机、随行付POS机等关键词，网页均显示“根据相关法律法规和政策，无法显示相关宝贝”。然而，这并不意味着POS机、MPOS机在电商平台的售卖现象已经完全消失。

北京商报记者调查发现，电商平台违规售卖POS机的现象依然很多，不少商家仅是隐去了关键词中的“POS”字样。如在天猫商城，有一款名为“开店宝”的POS机仍在出售，其声称是一款能贷款的POS机，并打出低费率、秒到账及可贷款、二维码支付、蓝牙连接、刷信用卡的广告语。据了解，该POS机使用快速D+0模式，承诺30秒就可以到账，二维码支付手续费0.48%。

这户商家在其商品详情最上端的显眼位置，发布了一则通知，称“因央行于2016年9月6日发文禁止通过电商渠道销售刷卡器POS机，本店铺月销8000台的链接被迫下架删除，有需要的客户请放心购买我的产品，我们会全程热心指导客户使用，任何售后问题我们会一如既往地提供最快捷、最贴心的服务”。显示出该商户明知监管层禁令却依然在顶风作案。

与“开店宝”一同搭售的，还有一款名为“即付宝”的产品。宣传材料显示，“即付宝”的一大特点就是可以解决用户借钱难的困境，借款额度则根据刷卡使用情况调整，用得越多额度越大，教你“彻底玩转信用卡，从卡奴到卡神”。

而在开店宝和即付宝的来源上，该商家表示，两款产品都是上海点佰趣信息科技有限公司推出的，并在产品介绍页面放出了上海点佰趣的支付牌照截图。

谁在倒卖点佰趣POS机

在电商平台上，搜索具有这样功能的设备名称，如“随行付”、“开店宝”、“即付宝”等，依然有数十至数百条不等的销售信息。但追溯机器来源时，却发现了更多疑点。

在北京商报记者调查过程中，多家支付机构否认给电商平台卖家授了权。例如随行付的人士介绍，他们的销售渠道只有官网。对于开店宝和即付宝的来源问题，北京商报记者查询发现，上海点佰趣官方网站确实有两款产品的介绍，但该公司客服电话无人接听。记者辗转联系到上海点佰趣的母公司上海即富集团，其相关人士提到了由于央行日前下发的政策，开店宝和即付宝的网络销售渠道都已被强制叫停。

不过，上海即富集团客服人士也表示，开店宝和即付宝有代理销售公司，对于是不是这些代理商违规将机器放到网上售卖，该人士表示，不能确定。

而上述天猫卖家则坚称，所售设备是上海点佰趣公司的，并出示央行发放的支付机构资质证明。根据央行官网发布的支付机构信息，上海点佰趣信息科技有限公司是一家具有全国银行卡收单及专业化维护、增值服务及应用技术系统研发于一体的专业化第三方支付公司，成立于2006年2月，注册资本1.2亿元，2011年12月拿到支付牌照。这些资料与电商平台商家放出的信息一致。

但商家也表示，销售的设备没有保修书，如果使用过程中出现问题，需要联系卖家，而不是发行公司。

一位业内人士指出，在网上销售的各式各样的“刷卡神器”，实际上与银行、第三方支付机构的正规设备功能无异，有些商户甚至就是代理商的角色。而这些商户可以给予更低价格和更低购买门槛，令投机者的套现成本大大降低。

北京商报记者佯装成买家向一位商户进行了咨询，该商户销售的POS机来自随行付、乐富等支付机构，一台仅需600元，对方称这是“找人合作的最低价”。该POS机和手机一样，充完电就可以使用，支持刷卡、微信、支付宝等付费方式。

但据银行和支付机构人士介绍，他们的POS机至少在千元以上，分为固定式、手持分离式、移动式等，根据使用年限价格也不同，一般一次性买下可终身使用的在2000元左右。而电商平台上售卖的POS机价格非常低廉，有些机器价格甚至不足50元。

业内人士介绍，供货商和网络商家销售的价格相差这么大，很可能是网络商家拿到了“返点”。据了解，所谓“返点”是指有的厂家或供货商为了刺激销售，提高经

销商或代理商的销售积极性而采取的一种正常商业操作模式。一般是要求经销商或代理商在一定市场、一定时间范围内达到指定销售额的基础上给予多少个百分点的奖励，所以称为返点或返利。

资质审核形同虚设

目前利用网络销售POS机门槛极低，资质审核几乎形同虚设。

据了解，银行和第三方支付平台对直销POS机的申请一直有严格规定。在银行申请办理POS机，至少提交“三证一表”，即法人身份证、营业执照、税务登记证以及申请表（还有银行要求营业执照和开户许可证同时提供），安装人员还要上门考察、核实，符合条件通过审批之后才予以办理。

而在电商渠道购买POS机不仅需要提供的文件材料少，也没有上门考察核实的环节。当北京商报记者询问个体户购买POS机所需的材料时，上述商户人士介绍，需要营业执照和开户许可证，当记者追问需不需要法人身份证时，该人士连忙表示，“对对对，要法人身份证，经办人的不行”。不仅如此，这些材料并不需要提供原件，只要拍张照片通过微信给卖家传过去就可以了。

更令人咋舌的是，个人也可以通过网络购买POS机。上述商户人士介绍，企业或个体户办理POS机需要绑定公司的网银，即绑定一个对公账户为收款方，而个人名义购买的只需要一张身份证和一张银行卡就可以。

“没有营业执照的话就可以以个人名义办，很多个体户都是这样，一户办两三个都很常见，要的材料少，但是设备都一样，不影响刷卡和套现。”该人士说道。

真假难辨的网售POS机

支付机构否认曾给商家授权、POS机来路不明，真假难辨，已经出现了多起网购POS机反遭诈骗的案件。

今年3月曾有报道称，因急需现金还款，在珠海南屏镇工作的刘先生近日网购了一台POS机套现，不料前后用卡刷了8万元却迟迟未到账。刘先生表示，卖POS机的网上商家原本说两天到账，但10天过去了，8万元却始终未到账，他怀疑是网上商家做了手脚，因此报了警。

相似的事情也发生在南京。据报道称，截至2015年7月，南京市场监管部门在年内就已先后接到百余件与淘宝购买POS机遭骗的相关投诉，累计涉及金额达百万余元。

。

警方表示，对于案件的具体情况还需进一步调查，但利用POS机套现，POS机买卖双方都是违法的，如果情节严重，套现者和持卡人还涉嫌非法经营罪。警方提醒，市民用POS机套现极可能被犯罪分子利用来诈骗，自己最终也将成为受害者。央行、银联和各收单机构对POS机的申请条件都有严格明确的规定，正规渠道办理的POS机方能安心使用。

那么，网络销售POS机是否能够被彻底制止呢？中央财经大学金融法研究所所长黄震认为，互联网推广的真假性无法及时辨识、侦查，这导致违规销售POS机的现象依然猖獗。

市场的需求也成为违规销售POS机现象滋生的温床。据银行人士介绍，此前有不少商户想办POS机，但证照不齐全，尤其是集中在批发市场的个体户，很多都没有税务登记证，所以根本无法从银行申请。上述网络销售商家也颇为得意地自荐，“有的公司什么证都齐全也不去银行和支付机构，一个是因为贵，另外一个原因就是批得太慢，经常2-3个月甚至半年都下不来，我们的设备当天安装上就可以使用”。

“这一套链条一直存在，其中有很多利益关系，整治起来难度很大。”零壹财经研究总监李耀东坦言，只能在执行方面再多下功夫，比如针对卖方修改产品名称，可以加入更智能的判断依据、加大审查力度，还是能起到一定效果的。

关注微信公众号融360卡达人（微信号：rong360card），每日提供信用卡知识、提额技巧、用卡攻略，让你火速晋升信用卡达人！