

“不会是信用卡被‘盗刷’了吧？”1月6日，家住长沙市开福区湘雅路的何先生无意中翻看11月的信用卡账单明细时，被一条消费记录给吓了一跳。消费记录显示，何先生11月在雨花区某批发市场通过POS机刷卡消费了686元，可何先生并没有去过该批发市场。何先生后来仔细回想，11月其确实有一笔686元的刷卡消费，不过地点是一家餐厅。

实际上，不少消费者在刷卡消费时都遇到过类似的问题。刷卡商户与签购单或对账单商户名称不相符的“套码”问题屡见不鲜。究其原因，往往都是刷卡手续费分类“惹的祸”。那么POS机刷卡披上“马甲”，对消费者会有什么风险呢？

刷POS机票据屡屡穿“马甲”

日前，记者在开福区某餐厅用餐时也遇到了类似的问题，记者发现该餐厅并不支持刷卡消费，当餐厅老板确认记者需要刷卡时，提议到隔壁商户刷卡。

隔壁商户也是一家小饭店，但刷卡后签购单上却显示“某某超市”，面对记者的质疑，该餐厅老板解释说：“我们店里的POS机还没有批下来，为了方便借了一个。”

商户为什么要借POS机呢？记者询问后得知，原来隔壁那家饭馆的POS机是网上买的，属于“私人”而非银行给安装的。“银行装POS机刷卡手续费高，但这种私人装的POS机刷卡手续费只有0.38%。”

目前，这样的情况还很多见。不仅一些商户为了降低刷卡手续费成本与收单机构人员“里应外合”，使用与自身业务不对应的商户类别，比如餐馆假借超市的POS机。同时，不同商户之间，随意借用POS机的现象也是尤为严重。

事实上，不少人都有类似的经历：饭馆餐厅变超市，珠宝玉器店变蛋糕店……商户们使用的POS机穿上别人的“马甲”，而刷卡的消费者在签单时，一般只关注金额，很少留意商户名称。

类别不同费率不同

POS机刷卡“穿马甲”的事情为什么会如此盛行呢？

“商户类型不一样，费率差距较大。”长沙市芙蓉中路一家国有大行人士透露，POS机乱象中最常见的一种就是“大套小”，以费率较低的超市或批发市场等名义申

请入网，拿到0.38%的费率，然后在饭店或者KTV等地方使用。这种做法业内被叫做“套码”。

记者了解到，银行卡刷卡手续费新的收费标准按行业分类主要分成餐饮娱乐类、一般类、民生类以及公益类四大类，餐饮娱乐类的刷卡手续费率最高，为1.25%；百货等一般商户手续费率为0.78%；超市、加油站等手续费率为0.38%；医院、教育等公益类则为零费率。其中，一般商户还有细分，如房地产业80元封顶，经营范围中带批发二字的26元封顶，县乡优惠商户10元封顶等等。批发的、封顶的往往没有积分。

一位小饭店的老板对记者诉苦称：“刷卡手续费对于我们来说都是从利润里面挤出来的，现在刷卡的客人越来越多，拦着不让会影响生意，所以才办了别的类别的POS机。”

套码刷10万可“省”一半手续费

记者打开百度，输入“POS机购买”，搜索出的结果有十几万条之多，其中关键信息为“套码”的更是占到一半以上。

记者随机联系了一家专门提供POS机的第三方机构代理商，称自己开了一家餐馆，想购买一台POS机。在询问刷卡手续费时，对方工作人员告诉记者，可以按照0.5%的费率安装。

在被问及为什么餐馆可以安装一般类的POS机时，工作人员说：“一般类的刷卡手续费率是0.5%，餐饮类的为1.25%，中间的差价是我们的提成。”

对此，记者算了一笔账，如果某餐厅刷卡的月营业额为10万元，那么，正规商家则需要缴纳1250元的手续费，而如果购买了该代理商的POS机，那么手续费则变为500元，其中有120元还进了所谓代理商的口袋。据业内人士透露，代理商给出的0.5%的手续费根据商家营业额的多少还有议价的空间。

提醒：消费者面临盗卡与信用风险

商户的“套码”行为表面上看不增加消费者的支出，实际上消费者却可能遭受严重的隐形损失。

市民刘先生不久前过生日，选了家附近的一家餐馆聚餐，刷卡消费金额大约800元。按照信用卡的积分规则，当天他可以获得三倍积分。可张先生发现这笔交易竟然一分也没有积上。银行客服告诉他，商户是一家批发类企业，所以不能积分。这时，张先生才发现那家餐馆提供的小票竟然不是餐馆的。

除了积分损失，消费者还可能遭受盗卡风险。业内人士指出，一些商家为逃避手续费选择在私人处购买POS机，但有些不法分子会将这些机器改装，消费者进行刷卡消费时卡片信息和密码完全泄露，给犯罪分子盗卡打开大门。

很多消费者在遇到违规“套码”的商家时，觉得自己钱财没有损失，通常不会在意。不过，银行人士提醒消费者，一些出现频繁的较大额“超市购物”行为，会被信用卡中心认定为有套现嫌疑。虽然几率很小，但还是可能影响个人信用记录。

整治：银联重拳打击“套码”

除了消费者可能会遭遇伤害外，“套码”行为也会使银联和发卡银行每年损失巨额的手续费，且无法还原交易场景，无法防控银行卡行业风险。也正因如此，“套码”已成为银联重点整治的违规行为。

针对套码等市场新的违规手段，中国银联已经实施《银联卡受理市场违规约束实施细则》。该文件不仅加大对违规收单机构的惩罚，还将发卡机构，也就是银行纳入规范之内。对新增的违规手段——系统化变造交易，违规行为一经认定，将启动违约金约束措施，违约金标准为单次100万元。2015年1月-7月银联在全国累计发现并整改套用MCC(商户类别码)、违规商户29万户，相较2014年下半年违规数量环比下降26%。去年1月-7月，银联对于支付机构违约的差额追偿金额逾4亿元。

针对违规的第三方支付公司，银联将加大惩罚力度，严重违规者甚至可能被取消资质。同时，银联对支付机构的监控也将升级，将对支付机构的业务运营情况、风险控制情况进行移动监控。

新政：刷卡手续费率有望统一

2015年8月，央行下发了《中国支付清算协会〈关于完善银行卡刷卡手续费定价机制有关问题意见〉的征求意见函》。该意见函提出，取消商户行业分类，降低费率水平。

虽然该新规还没有正式出台，但是不少业内人士预计时间不会太久。取消商户行业分类，最受益的应该是餐饮行业，尤其是小本经营的商家。不愿意安装正规POS机、不愿意给顾客刷卡的商户将大大减少。并且，由于不同行业统一收费，让贪小便宜的商家不再有“套码”的需要，屡禁不止的“套码”现象或将成为过去。

支招：可通过银联微信晒单

业内人士提醒，违规发放的POS机，一旦与商户发生纠纷，消费者的资金安全无法

保障。消费者刷卡时要仔细检查POS机签购单上的账户信息、商户名称、机构代码等相关信息，并保留好相关凭证，如果发现商家有违规行为，可向银联或银监部门投诉举报。

2015年起，银联微信晒单平台正式运营，这也成为发现违规线索的“利器”。若消费者发现“刷卡小票或对账单与商户实际经营情况不符”，通过此平台晒单，便可获得一定的奖励金。据悉，银联晒单平台在去年1月-7月累计发出奖金168万元。

连线：刷卡不出单要付两次钱？其实是误会

近日，从北京到重庆出差的张昊天先生就遇到了一件烦心事，因为消费刷卡后不出单，被要求重新支付。

张先生说，他在重庆一家火锅馆结账时，收银员告知一共消费246元，张先生便掏出信用卡刷卡付账。随后，手机收到了来自银行的消费扣款短信提醒。可前台的POS机却迟迟不出单子。此时，收银员提出需要他重新刷卡支付。因为着急赶飞机，张先生使用支付宝重新进行了支付。

这钱到底是扣还是没扣呢？1月5日，张先生告诉记者，事情已经解决，多支付的钱款已经打回了自己的账户。

银联人士介绍，一般来说，POS机交易是否成功以打印出签购单为依据。消费者刷卡消费，整个过程包括“POS机刷卡——数据到银联中心——发卡行——返回银联中心——返回POS机出票”，如果中间任何一个环节的通讯数据出错，交易就会不成功，POS机也就会不出票。至于为什么张先生收到了短信POS机却未出票，那是因为数据已经走到了发卡行，发卡行记录了这笔消费，但数据并没返回到POS机，所以实际扣款是不成功的。“这笔账单银行在做结算前是挂账的，但一般24小时或者48小时，所扣资金会自动退回到原卡。”