

“我自己无法辨别POS机到底是一清机或二清机，而且银行又没风险提示，就把我的透支额度清零并不合理”，广州市民谢先生日前向南都记者讲述了自己的遭遇：其在一家建材店多次刷卡消费后，信用卡透支额度清零。涉事银行回应称，谢先生名下信用卡短时间反复转入刷出，涉及交易金额高达399.99万元，涉嫌虚假交易行为。对此，谢先生表示不认同。当前市场上手刷POS机鱼龙混杂，普通消费者又对二清机等非法结算行为知之甚少，一旦遭遇相关风险事件，消费者应当如何维护自身权益？

诉称：刷卡后信用卡额度清零

2015年9月，市民谢先生在一家建材店多次刷卡消费，总计金额超过20万元，到了11月时，谢先生给消费金额中61040元办理了分期付款（6期）。

但在谢先生分期付款两次后，2016年1月下旬突然收到中X银行发卡行通知，称其信用卡存在套现或是违规消费情况，信用卡透支额度已被清零。

对此，中X银行方面回应称，银行发现客户名下信用卡在2015年9月11日至12日两天内，在“某投资发展有限公司”商户进行多次短时间反复转入刷出交易，涉及交易金额高达399920元，涉嫌虚假交易行为。发卡行依据信用卡领用合约相关条款，2016年1月18日对该客户卡片进行降额为0。

对于银行说其涉嫌虚假交易，谢先生并不认同。至于征信报告显示的“某投资发展有限公司”商户交易记录，谢先生很肯定地说，“这连续几笔交易全部是我在建材店购买建材、设备，而且因为商户POS机一次只能刷10万，所以我分开刷了很多次”。

在建材店购物却显示在投资公司消费，究竟是怎么一回事？融360分析师孟丽伟向南都记者表示，这就是典型的二清机造成的消费记录紊乱，由于二清POS机挂在别的一清机下面，所以出现的交易记录也是一清机的商户名，导致“货不对板”。

对此，谢先生认为其无法辨别POS机到底是一清机或者二清机，而且银行没有风险提示，在此情况下，银行直接清零透支额度并不合理，存在合同违约行为。因此，要求银行恢复其信用额度，取消后续的分期付款业务，退还后期手续费，且清除其在征信上的负面信息。

“但银行方面一直没有回复，后来我从3月开始就没有再还信用卡，现在造成了征信出现逾期记录”，谢先生表示。

中X银行方面回应称，谢先生曾去往柜台协商此事，但并未正式向银行确认终止分期还款业务。现中X银行南沙支行已对谢先生提起民事诉讼，要求其偿还透支本金、利息、复利及滞纳金。

广东保典律师事务所合伙人、律师窦雍岗向南都记者表示，“银行与持卡人的责任不可简单认定，要看具体情况”。对于持卡人谢某来说，如果他确实存在套现或者违规消费，则应承担相应责任，包括合同责任和法律责任。

窦雍岗进一步指出，问题的关键仍然是举证责任及其分配。是否套现或违规消费，举证责任在于银行方面，银行方面须提供证据证明谢某存在上述行为。如果可以证明，银行或可根据合同约定将其透支额度清零。否则，银行方面即违约，需要承担相应的责任，包括合同责任和法律责任。

相比较而言，谢某只要证明银行方面将其信用额度清零即可，这一点相对容易，几乎不证自明。而银行方面需要证明谢某违反合同约定或者法律规定，并在此基础上采取了清零措施。相比之下，银行的举证负担更重一些。

释疑：刷二清机易被银行认定套现

引发谢先生与银行纠纷的就是一台二清POS机。到底什么是二清机呢？

“目前市场上使用二清机的主要有两种，一是想从事信用卡套现的个人或者小商户，由于他们达不到银行或支付公司核批POS机的标准，二清公司则不对申请者进行审核；第二种是使用与自身经营性质不符的POS机来规避手续费”，某第三方支付公司人士向南都记者解释。

缺乏申请资质或者规避手续费的商户不仅自身存在经营风险，同时还将风险传递到普通消费身上。那么二清机泛滥会对消费者造成什么风险？

孟丽伟认为，持卡人在二清机上多次刷卡消费，很容易被银行认定为存在套现等违规违法行为。

比如消费者人在广州，平时的刷卡交易也多显示为广州商户，而在二清机上刷卡，商户显示是外地的，如果同一天多笔交易，可能出现每一笔刷的都是不同地区的商户。但这在正常刷卡消费时是不太可能实现的，因此，很容易被银行判定为有套现行为，从而对消费者进行信用卡降额、停卡等惩罚；严重的，甚至还可能会影响个人信用记录。

“在生活消费中，扫描支付的二维码不是支付机构二维码的就是典型的二清，这种

情况比较普遍，尤其在餐馆较为常见”，前述第三方支付公司人士告诉记者，二清机构由于进行了银行卡业务信息处理，触碰到了持卡人的明显信息，容易产生信息泄露风险，造成伪卡出现。

新闻链接

如何识别二清机？

在日常生活中，消费者如何能事前识别二清机等非法结算行为？

融360分析师孟丽伟建议，持卡人平时刷卡要“多留心眼”，注意查看签购单上的商户类型和商户名称，如果与实际不符，则很有可能遭遇了“套码”，也就是用了与商户自身资质不符合的POS机。但多名银行业人士对南都记者表示，消费者其实很难识别二清机，“一台POS机上面既没有贴上标签说明它是商户直接在银行办理的，或者是找了持牌的第三方支付机构办理，更不用说是在二清公司办理，目前没有明确的标识可以帮助消费者进行识别。”

既然如此，一旦遭遇了二清机等非法结算行为，消费者第一时间应如何处理才能维护好自己的权益？孟丽伟提醒持卡人须保留好签购单作为证据，同时需要第一时间与发卡银行信用卡中心或银联取得联系，反馈证据，说明自己被套码的事实。持卡人还可以到工商部门申诉，以确保合法权益不受侵害。

“持卡人如果对交易有异议，有权在说明理由并向银行提交相关证明材料后对不符的账务进行核查”，中国银行广东省分行银行卡部负责人告诉南都记者，如持卡人涉及该类交易被银行降额或冻结卡片，可向银行卡提供相关交易真实性凭证申请恢复额度和解冻卡片的。

某股份行地方分行负责人指出，消费者如果遭遇到了与谢先生类似情况，在查证认定责任前，持卡人仍应按期偿还对账单所列应还款额。“按期还款不仅有利于事情的解决，更重要的是保护持卡人的征信良好，征信不良一旦产生将对持卡人造成一系列负面影响。”

热门文章：

融360解析：如果宝强现在去申请信用卡，银行会批么？信用卡积分有大用途，如何快速累积信用卡积分？注意！信用卡丢了？信用卡挂失也有讲究！信用卡逾期了怎么办？能跟银行协商减免利息吗？没有工作 如何申请信用卡？

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！