

今天给各位分享POS机办理业务违法不的知识，其中也会对pos机业务违法吗进行解答，如果你对pos机代理的问题还有疑问，别忘了搜索本站其他内容！法律分析：代理并不违法。但该机构有几点：1、代理人是否为具有支付许可证的支付公司；2、无论是否有正式的代理对接渠道，都不要与个人或多层次的代理进行对接。在这种情况下，建议联系大型代理商或分公司。3、代理的POS机是否是干净的机器，如果没有，代理不需要考虑。《民法总则》第一百六十七条代理人知道或者应当知道代理事项违法仍然实施代理行为，或者被代理人知道或者应当知道代理人的代理行为违法未作反对表示的，被代理人 and 代理人应当承担连带责任。做POS机代理如果有正规有效的支付收单牌照的话，则是合法的。但是，如果没有的正规有效的支付收单牌照的话，会构成无证经营，则是违法的。根据法律规定，任何单位和个人不得违反法律、法规的规定，从事无照经营。做POS机代理如果有正规有效的支付收单牌照的话，则是合法的。但是，如果没有的正规有效的支付收单牌照的话，会构成无证经营，则是违法的。根据法律规定，任何单位和个人不得违反法律、法规的规定，从事无照经营。

法律依据：《中华人民共和国民法典》第一百六十七条 代理人知道或者应当知道代理事项违法仍然实施代理行为，或者被代理人知道或者应当知道代理人的代理行为违法未作反对表示的，被代理人 and 代理人应当承担连带责任。个人使用POS机并不犯法。但是如果你通过POS机帮助他人非法套现就违法，可能涉及到非法经营。还有一点就是如果你所使用的POS机存在跳码或者套码的情况，你的信用卡随时都有可能被银行风控的危险，比如降额或者给你直接封卡。因为跳码和套码的POS机，其交易存在很大风险，比如商户虚假，商户编号带有特殊符号，商户的地区与你所在地区不匹配等等。银行通过对比，就知道你在使用POS机进行非法套现，就会对你进行风控。

因此，个人使用POS机刷卡，一定得用正规的百分百不跳码的POS机才可以。

什么样的POS机才是不跳码的POS机，其简称为BTMPOS。某度上关于其标准是：所交易的每个商户都必须是标准类商户，不能出现优惠类商户。交易的商户名称必须真实，无虚假，编造出来的商户名称。能够在工商信息网等平台上查询到一模一样的商户才可以。

交易的商户编号必须为纯数字，不能存在字母或者其他特殊符号替换的情况。交易的商户必须是你本地区的才可以，比如你人在上海浦东，结果刷了个北京的商户。那..... 所以说，如果你使用的POS机不跳码，是正规的支付公司的产品，那完全可以放心使用。否则迎接你的，只有银行的严厉制裁和风控。个人使用POS机并不犯法。但是如果你通过POS机帮助他人非法套现就违法，可能涉及到非法经营。还有一点就是如果你所使用的POS机存在跳码或者套码的情况，你的信用卡随时都有可能被银行风控的危险，比如降额或者给你直接封卡。因为跳码和套码的POS机，其交易存在很大风险，比如商户虚假，商户编号带有特殊符号，商户的地区与你所在地区不匹配等等。银行通过对比，就知道你在使用POS机进行非法套现，就会对你进行风控。

因此，个人使用POS机刷卡，一定得用正规的百分百不跳码的POS机才可以。

什么样的POS机才是不跳码的POS机，其简称为BTMPOS。某度上关于其标准是：所交易的每个商户都必须是标准类商户，不能出现优惠类商户。交易的商户名称必须真实，无虚假，编造出来的商户名称。能够在工商信息网等平台上查询到一模一样的商户才可以。

交易的商户编号必须为纯数字，不能存在字母或者其他特殊符号替换的情况。交易的商户必须是你本地区的才可以，比如你人在上海浦东，结果刷了个北京的商户。那.....所以说，如果你使用的POS机不跳码，是正规的支付公司的产品，那完全可以放心使用。否则迎接你的，只有银行的严厉制裁和风控。

私人办理pos机给人刷信用卡是违法的 违反国家规定，使用销售点终端机具（POS机）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，应当依据刑法第二百二十五条的规定，以非法经营罪定罪处罚。实施前款行为，数额在100万元以上的，或者造成金融机构资金20万元以上逾期未还的，或者造成金融机构经济损失10万元以上的，应当认定为刑法第二百二十五条规定的“情节严重”；数额在500万元以上的，或者造成金融机构资金100万元以上逾期未还的，或者造成金融机构经济损失50万元以上的，应当认定为刑法第二百二十五条规定的“情节特别严重” 根据上述刑法条文及司法解释的规定，利用POS机进行信用卡套现构成非法经营罪的构成要件的客观方面包括如下三个内容：（一）违反禁止利用POS机进行信用卡套现的国家规定；（二）有使用销售点终端机具（POS机）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的行为；（三）情节严重，达到了刑法制裁的标准。这三个内容完整的构成了非法经营罪的客观方面，缺一不可，否则将不构成非法经营罪。而且进一步的，无论是否用自己的信用卡，只要是套现都是违法的。具体解释:1、用自己的给自己信用卡刷卡，是银行不允许的。2、但由于监管漏洞，如果次数较少(少于3次)，并且金额小于10000元的，银行可能不会追究。此时套现也是要交手续费的0.5以上。套现社会危害：1、首先，信用卡套现增加了我国金融秩序中的不稳定因素。我国对于金融机构有严格的准入制度，对金融机构资金的流入流出都有一系列严格的规定予以监控。那些不法分子联合商户通过虚拟机刷卡消费等不真实交易，变相从事信用卡取现业务等行为却游离在法律的框架之外，违反了国家关于金融业务特许经营的法律规定。2、背离了人民银行对现金管理的有关规定，还可能为“洗钱”等不法行为提供便利条件，这无疑给我国整体金融秩序埋下了不稳定因素。另外，银行风险的增大，大量不良贷款的形成也将破坏社会的诚信环境，阻碍信用卡行业的健康发展。3、其次，非法提现对发卡银行的伤害是巨大的。绝大多数的信用卡都是无担保的借贷工具，只要持卡人进行消费，银行就必须承担一份还款风险。所以在通常情况下，银行通过高额透支利息或取现费用来防范透支风险。可是，信用卡套现的行为恰恰规避了银行所设定的高额取现费用，越过了银行的防范门槛。4、特别是一些贷款中介帮助持卡人伪造身份材料，不断提升信用卡额度，银行的正常业务受到巨大的干扰，也带来了巨大的风险隐患。由于大量的套现资金，持卡人无异于获得了一笔笔无息无担保的个人贷款。5、而发卡银行又无法获悉这些资金用途，难以进行有效地鉴别与跟踪，信用卡的信用风险形态实际上已经演变为投

资或投机的信用风险。一旦持卡人无法偿还套现金额，银行损失的不仅仅是贷款利息，还可能是一大笔的资产。6、最后，对于持卡人个人而言，信用卡套现行为也给自己带来极大的风险。表面上，持卡人通过套现获得了现金，减少了利息支出，但实质上，持卡人终究是需要还款的。7、如果持卡人不能按时还款，就必须负担比透支利息还要高的逾期还款利息，而且可能造成不良的信用记录，以后再向银行借贷资金就会非常困难，甚至还要承担个人信用缺失的法律风险。个人办理POS机是不违法的，因为央行正式出台的《银行卡收单业务管理法》，为个体工商户受理信用卡资格松绑。POS机刷信用卡已基本无障碍，除个别银行仍有限制外，大部分银行已可接受个体户，以个人结算账户做收单的信用卡受理资格申请。个别银行仍然没有全面放开。但是如果个人办理pos机恶意套现的，就是属于违规行为了，要受到法律追究。提供犯罪工具，经营非法产品也将受到法律制裁。法律依据《最高人民检察院公安部关于公安机关管辖的刑事案件立案追诉标准的规定（二）》第五十四条 [信用卡诈骗案(刑法第一百九十六条)]进行信用卡诈骗活动，涉嫌下列情形之一的，应予立案追诉:(一)使用伪造的信用卡，或者使用以虚假的身份证明骗领的信用卡，或者使用作废的信用卡，或者冒用他人信用卡，进行诈骗活动，数额在五千元以上的;(二)恶意透支，数额在一万元以上的。本条规定的“恶意透支”，是指持卡人以非法占有为目的，超过规定限额或者规定期限透支，并且经发卡银行两次催收后超过三个月仍不归还的。恶意透支，数额在一万元以上不满十万元的，在公安机关立案前已偿还全部透支款息，情节显著轻微的，可以依法不追究刑事责任。 POS机办理业务违法不的介绍就分享到这里吧，感谢你花时间阅读本站内容，别忘了分享给您的好朋友阅读喔。