

“一清机”与“二清机”的区别



近日，王女士发现，她在北京的一家商户刷卡消费，但从pos机打印出来的却是武汉的一家商户，刷卡之后不久，她的信用卡就被银行冻结，这让她倍感疑惑，后来才发现，是因该商户违规使用“二清机”POS机所致。“所谓‘二清机’的收单操作其实是违规的，也不安全，机构是不会支持这样做的，但是不排除有些代理商或商户私下操作。”一家大型第三方支付机构人士对记者表示，目前市场上的确还有不少的“二清机”存在，但其实使用“二清机”对于商户而言也是没有保障的，“因为其结算完全依赖一清商户，如果交易量大，一清商户忽然卷款跑路，二清商户的钱可能就已经打水漂了。”据调查，目前不少出租或是出售二清机的一清企业也并非正规，很多以贩卖POS机给商户的皮包公司，这些皮包公司会申请多达几千台POS机，再以翻倍的价格卖给小商户或个人，而商户或个人每一笔资金的结算都依赖这家皮包公司，当这家公司出售的POS机增多，总交易量越来越大时，忽然卷款跑路的现象就时有发生。“这时候，如果是因个人非法套现而购买使用‘二清机’，就算一清商户卷款跑路也根本就不敢报警；如果是小商户，也要看其掌握一清商户的信息有多少，很多皮包公司都是以个

账户，追查的难度就大了。”银率网信用卡分析师华明表示。

案例：刷卡消费后立即被冻结 由于“二清机”是挂靠在一清的大商户下面，但大商户与挂靠的小商户不一定都在同一个城市，这就导致了上述王女士的遭遇：王女士生活在上海，今年1月5日在上海某商户消费了一笔1000元的交易，该商户使用的是正规的POS机，王女士的这笔消费显示的就是在上海。但在同一天，王女士在另一家商户又消费了500元，而该商户使用的是武汉某企业的“二清机”，那么对于银行而言，王女士的这笔信用卡消费

发生地就是武汉；更巧的是，王女士当天的第三笔消费又发生在使用“二清机”的另一家商户，而这台“二清机”的注册地在湖南，因此，对于银行而言，这笔消费

是发生在湖南。也就是说，银行理解成王女士的信用卡在同一天之内在三个不同城市发生了消费行为，因此，被银行判定为可能存在盗刷或是违规消费的风险，当天就冻结王女士的信用卡。由于“二清机”的泛滥，有过类似遭遇的并不仅王女士一人。“我们接到过很多类似情况的消费者投诉，银行的确会及时监控信用卡的消费行为，这也是为消费者的资金安全考虑，如果消费者的资金情况很异常，银行不排除冻结其信用卡的可能，但大多数银行会先打电话给消费者确认，是否是其本人的消费行为。”一家股份制银行的信用卡部负责人告诉记者。何为“二清机”？所谓的“二清机”，就是指需要二次清算的POS机。一般由银行或者支付公司直接对商户的机属于“一清”，POS机刷卡的钱会直接转到商户账户上。“二清”是指有POS机的商户，即一清商户再申请增机，卖给其他个人或者小商户，小商户的钱是由一清的商户来清算的，因为中间多了一次清算过程，所以小商户使用的就是“二清机”。据调查，目前市面上“二清机”泛滥，有不少专门从事出租或出售“二清机”的企业，这些企业钻了目前的法律漏洞，引发大量违规收单行为。