

# 本想套现,套没了7万多块钱

## 一市民刷POS机刷丢全部家当,生意都做不成了

最近市民静先生很头疼,原本打算用POS机套出点现金用,但没想到7万多块钱反被套走了。据了解,市面上很多POS机只需要个人提供身份证和银行卡就能申请,有的则需代理商做虚假材料,但这都会带来巨大隐患。

本报记者 万兵 实习生 杨姣



不少人通过POS机轻松实现信用卡套现。(受访者供图)

### 市民:本想用POS机套现,76800元全进了别人账户

市中区市民静先生自己做着小生意,去年为了更方便,经一名业务员介绍办了一台POS机。除了平时正常交易使用,静先生也不时自己套点现。但最近一次套现时,却出了问题。

静先生介绍,三月初他刷POS机准备套现时,机器一直提示信号不好。他随即打电话给客服,按照客服的建议一步步操作,不料最后竟将自己卡

里的76800元转给了一个陌生的账户。

他说,原本只是打算套现出3万元拿来进货,可是怎么也想不到会出问题。“卡里的钱都是从老家银行贷款来的。”静先生说,自己的全部家当一下子全没了,现在生意也没法做了。

“之前也使用过这台POS机,没有出现过问题。”静先生说,当初办理POS机时,业务员

给足了“方便”,连营业执照等资料都不需要提供。但现在想来,自己应该是办了不正规的机器。

静先生说,虽然之前也看过不少银行卡诈骗的新闻,但是当时有点蒙。现在回过神儿来也已经晚了。业务员已经联系不上了,他马上去附近的派出所报了警。但时间已经过去了一个多月,自己的钱仍然杳无音信。

### 调查:个人POS机只用身份证和银行卡就能申请

据了解,申请POS机正规流程相对复杂。某银行客服人员介绍,商户办理POS机,需要开账户、办入网手续,程序安装等至少四个程序,其间还要提交包括双方协议、营业执照、税务登记证、法人身份证、门头照片等多项材料。

但如此复杂的程序,在市场上很多销售商处办理时却完全不需要。记者在某网站上搜到不少办理POS机的信息,广告语都分外诱人:“秒到POS机,自己刷方便快捷”“可刷自己卡POS机0.49%35封

顶”……而这么高超的神器,价格却不贵,一般的POS机约为二三百元。还有一种可以直接插在手机上的,50元就能买到。

记者联系了其中一位代理商李先生,称个人想要办理POS机。对方表示没问题,也不需要出示营业执照之类的材料,只要提供身份证和银行卡、信用卡等相关材料就可以。

都是办POS机,为啥这些代理商就能省去各种手续?对此,业内人士杨先生介绍,POS机有一清机和二清机之分。一般由取

得第三方支付牌照的正规公司或商户直接清算的叫做“一清”,用户刷卡的钱也会直接到商户账户上;但二清则要多一道清算过程,是一清商户申请增机、卖给其他个人或者商户,刷卡后也要由一清商户清算。

这些非正规公司往往根本不对申请者进行审核,虽然当时为他们提供了“方便”,但由于款项实际要经他人之手,一旦对方跑路就会血本无归。杨先生分析,把静先生的钱套走的POS机很有可能就是二清机。

#### 提醒

### 套现风险大,切勿被利益蒙了眼

“套现本身就是违法的,尤其在很多程序不正规的情况下,用户和代理商冒的风险都很大。”曾经有意向做手机POS机代理的宋斌(化名)说,自己当时初步了解了一下,就感觉风险太大。“钱实际是结到了别人的账上。”宋斌说,这对用户和代理商来说都是个极不稳定的因素。

“信用卡套现是违法的,如果被银行发现会被停卡。”一位银行客服人员表示,经由一些小公司或业务员办理的POS机,很难确定其渠道是否正规,使用这种POS机对用户本身的资金安全威胁也极大,也直接影响着持卡人的信用。

山东舜启律师事务所的郭永律师表示,目前确实存在不少个人利用POS机进行虚假交易、完成套现的行为。这些虚假消费行为隐蔽性较强,不易被发现,很多人也利用了这一点通过套现“以卡养卡”。

但郭永表示,通过虚假交易套现是一种违法行为,POS机套现不仅违反信用卡使用的一些规定,而且当用户套现达到一定的金额时还会构成非法经营罪,将被追究相应责任。

### 代理商:证明材料全靠P,代理也要靠勇气

这种情况下,市场上的二清机也越来越不受待见。不少销售商一再申明自己的机器不是二清机。但普通人想要办理一清机倒也不是什么难事。“营业执照之类的PS就行了。”然而,做过一段时间POS机代理的市民王先生坦言“根本不敢卖”。

王先生说,他自己本身开有一家小公司,一次因POS机故障找到位于高新区的一家信息技术公司维修。“当时对方建议我做他们的代理。”王先生说,自己于是从对方购得总共20台POS机。但销售的时候,王先生却发现了问题。

他介绍,自己拓展客户的过程中发现,多数人申请POS机时都有“套现”的目的,但很多人只是个人申请,甚至连个营业执照都拿不出来,完全达不到申请的条件,必须靠代理商“作证”,也就是造假材料才行。“比如给他PS一份营业执照出来,才能申请机器。”王先生说。

“但万一他出事,我作为他的上级代理,不就是经济犯罪吗?”王先生说,自己跟公司反映了这个问题想要退货,但没想到对方却不以为然,还称王先生没卖出去是因为“营销思路不行”。

双方协调后,王先生让两名公司员工前去接受一名刘姓负责人的培训,但培训中的一些话更加让他大吃一惊。“有些小伙子个体户出去卖的,连公司都没有,不是照样卖出去了?”王先生提供的一份录音中,该负责人声称卖的时候需要啥材料公司都给处理,让王先生不用担心。

不仅如此,该负责人也把套现说得稀松平常。“刷刷还有积分,经常倒倒钱,手里的钱就宽了,刷刷还能把死钱变成活钱,信用卡的钱不是你的啊,你需要办了才能把钱转到你这来。”该负责人称。

# 百脉泉

齐鲁晚报 倾力打造 品质保证

## 桶装水诚招济南市区及周边

## 加盟水站

山东百脉泉矿泉水有限公司是由齐鲁晚报投资建设的高端饮用水企业,其目标是打造天然的、健康的、富有活力和文化内涵的矿泉水及其它类型饮用水。

- 省级权威媒体广告支持;
- 天然、健康、富有文化内涵的优质产品;
- 超一流的设备和生产工艺;
- 便捷的物流配送队伍,完善的经销商市场运作培训计划;

招商电话 市区:0531-85196288 85196599  
章丘及周边:0531-83820566

另招全省各地市桶装水总代理



百脉泉  
山东百脉泉矿泉水有限公司