

个人冒充商户可随意开通POS机 拉卡拉审核漏洞为信用卡违规套现“开绿灯”

一台巴掌大的POS机，几张信用卡，百万元资金便可在指尖流转腾挪。

正如中国证券报记者近日在拉卡拉POS机门店内所见：个人用户虚假注册为商户、激活POS机、插入信用卡、输入支付密码，“滴”的一声，信用额度便成为了个人储蓄账户里的现金。短短几秒钟，本应锚定消费的金融活水，变成可肆意涌入非授权领域的暗流。

POS机是专属于商户的收款终端，如今在拉卡拉、星驿付、立刷、盛付通等支付机构宽松的审核防线下，个人用户无需实体经营资质，仅凭虚假信息就可完成商户注册，“我支付给我”的套现戏法日日上演。靠交易量堆高利润，银行“选择性失明”，多方分润模式编织出一张庞大的利益网。

曾经的拉卡拉戴着创新光环——破解中小微企业主刷卡收款难题、打破信用卡跨行还款壁垒。然而，这些让拉卡拉站稳脚跟的创新，如今却异化为遮掩违规套现行为的华丽外衣，从“帮你还”到“助你套”，一条吞噬金融秩序的暗道随之而生。

● 本报记者 石诗语 董添

商户审核形同虚设

中国证券报记者近日走访北京地区POS机销售市场。在一家拉卡拉官方授权数字门店内，店长张力（化名）告诉记者：“个人办理POS机基本上都是用来做信用卡套现，方便资金周转。”

据张力介绍，POS机大致有四种，分别是智能POS机、电签POS机、传统POS机和微智能POS机。由于机身小巧、便于携带，有信用卡套现需求的个人办理电签POS机、微智能POS机较多。“每种机器单笔可以刷的最高额度不一样，我们可以提额，每笔最大金额是20万元。”张力说。

在上述拉卡拉官方授权数字门店内，一位POS机用户告诉记者，他每年套现金额达到百万元级别，“用POS机套现很久了，目前在用拉卡拉的机器，1万块钱交易量的手续费是60块钱。”该用户现场向记者展示了套现全过程，在注册为商户后，只需简单的刷卡操作，其信用卡账户内可用额度就转到了储蓄卡账户内。

“信用卡绑定的手机先以短信形式列示消费记录，首笔刷卡后一两分钟内，储蓄卡账户可以收到资金，之后的操作都是秒到账。”张力说。

记者发现，真正使这些POS机成为信用卡套现利器的是支付机构极为宽松的商户审核模式。在北京市另一家拉卡拉官方授权数字门店内，店长李华（化名）拿起一台电签POS机说：“个人用这种机器，说土一点叫套现，说优雅一点叫养卡，个人用户扫描机器后面的二维码就可以进行商户注册。”记者查询到，李华推荐的电签POS机是拉卡拉官网上展示的主要机型之一。

在李华的指导下，记者进行了实际操作。商户注册页面很简单，需要填写商户信息、法人信息、店铺信息三部分内容，每部分内容均有填写“技巧”，可使用虚假信息蒙混过关。当记者询问公司后台会否对自己填写的信息进行审核时，李华称从未遇到过因信息填写问题导致POS机无法使用的情况。

正如李华所言，记者以虚假信息随意填报商户名称、商户地址、商户照片等内容后就顺利完成了注册。随后跳转至拉卡拉小程序，登录、签约后，打开POS机，便可激活使用，整个流程不超过10分钟。

此外，记者调查了解到，除了为个人违规办理POS机，拉卡拉销售人员还向个人用户介绍如何利用商户收款二维码（码牌）进行信用卡套现。“办理码牌是不需要押金的，其可用于个人信用卡套现。如果套现频率不高，且有很多备用信用卡，可选择使用码牌。”张力告诉记者。

谈及拉卡拉的代理模式，一位知情人士称：“拉卡拉对授权代理商有培训、管理、监督的职责。该公司有一整套完备的管理体系，对于POS机用于信用卡套现的行为是严厉打击的。”但他同时坦言：“目前POS机代理队伍鱼龙混杂，冒充拉卡拉代理商的人很多，即便是拉卡拉认证的代理商，也会出现不合规的情况，公司管理方面存在需要改进和提升的空间。”

记者调查了解到，拉卡拉并非孤例，POS机被用于信用卡套现是支付行业普遍存在的顽疾。记者先后走访并致电包括立刷、星驿付、盛付通等多个POS机品牌的代理、销售机构，销售人员的话术以及将POS机用于信用卡

套现的操作手法，与拉卡拉的情况基本一致。

代理商“爬坡”分润

在一家拉卡拉好拓客官方授权店内，一则“招商加盟 零元创业”的广告引起了记者的注意。店长王雪（化名）向记者介绍：“做代理需要先采购20台机器，个人刷卡用的电签POS机每台200元，是无限返还的，即20台全部推广出去后，再免费给你20台，上不封顶。成为代理人后，我们会给你开通代理账号，你可以看到每台机子的刷卡情况。”

“一台机子在激活后首月交易量超1万元，可多得50元提成。”王雪告诉记者，“押金也有两档，如果你推出的机子押金为199元，那你可获开机奖励150元；如果你把押金设定为299元，你可获249元开机奖励。”

王雪向记者提供的拉卡拉好拓客2025年分润政策显示，该机构提供的分润比例按代理人名下所有POS机合计月交易量大小分为10个等级，这些等级均以山的名字命名，交易量越大，分润比例越高。例如，月交易量200万元以下被称为“庐山”，月交易量达到200万元至400万元被称为“玉山”。提升交易量，在业内称作“爬坡”。

“刷卡费率有0.6%和‘0.6%+3’（每笔额外多扣3元）两档，这个由你来定。”王雪说。对应两档不同费率定价，“玉山”的分润比例为万分之3.3和万分之5.5；最高一级为“泰山”，月交易量需达到10亿元，分润比例为万分之6和万分之9。

“收入多少看个人能力，电签POS机个人用户较多。”王雪补充道。

若信用卡套现客户发生逾期给银行造成损失，支付机构及其代理商是否要担责？多位销售代理表示，我们只是推广机器的，与信用卡没关系，没有权管客户如何刷、刷多少。

但记者发现，拉卡拉的《特约商户支付服务合作协议》中显示，若签约商户出现交易金额、时间、频率与经营范围、规模不相符的异常情形，或疑似虚假申请、银行卡套现等风险行为，拉卡拉有权暂停商户交易资金交易、结算。

当记者问到POS机刷卡套现操作是否合法合规时，多数销售人员均大方承认：当然是违规的。但在谈及套现后的时间风险时，多位销售人员表示，银行发现了会停卡或降额，但只要按照我们传授的攻略操作就可不被发现。对于套现新手，营销人员准备了一整套教程，关于何时刷卡、每次刷多少、被发现了如何申辩等均有详细介绍。

巨大利益网

与许多隐匿的金融乱象相比，POS机信用卡套现操作似乎格外明目张胆。记者发现，“法不责众”的侥幸心理成为这个领域的群体漠视合规性的主要原因。“利用POS机进行信用卡套现的人有很多，怎么管？还能个个都抓起来吗？”李华反问道。

信用卡套现俨然已形成一张庞大的利益网。记者了解到，在现有技术条件下，银行并非监测不到异常刷卡数据，部分银行对此选择睁一只眼闭一只眼。“目前我们可用大数据模型与消费者日常交易行为进行对比，频繁出现异常交易的消费者不难被捕捉到。”某股份行信用卡中心相关负责人向记者透

露，“监测到异常行为后，采取什么态度、是否做出惩戒措施，各家银行有不同考量，主要取决于银行自身对于风控与收益如何平衡。”

“银行既是管理方，也是受益方。用POS机刷信用卡套现，客观上提升了信用卡交易量、使用率等指标，同时从中收取的手续费可增加银行收入。银行有利可图，管理自然会宽松些。”上述某股份行信用卡中心相关负责人告诉记者，“按照行业惯例，发卡银行、收单机构、银联的手续费分配比例为7:2:1。”根据相关文件，每发生一笔信用卡刷卡交易，银行可按照交易金额向收单机构收取不超过0.45%的服务费。

为规范POS机支付交易，监管部门曾发文明确，一台POS机只能对应1个特约商户，且只能对应1个受理终端序号，即“一机一户”“一机一码”。

上有政策下有对策，如今摆脱该项限制竟成为POS机代理人员增加销量的主要卖点。“如果套现金额大、使用频繁，就需要多备几台机子。不伺机子换着刷，这样才能不被发现。”李华说。

记者通过采访一些套现用户了解到，很多进行信用卡套现的个人名下都有几张甚至十几张信用卡，并有多台POS机，一张信用卡完成套现，到了还款期后，再套现下一张。如此一来，用户可长时间循环使用套现资金。一些用户持有的信用卡额度总计高达几十万元。

套现涉嫌违规违法

那么，POS机刷卡套现的行为真如代理商们所言，能够瞒天过海吗？

“我们监测到某台POS机频繁刷卡套现时，一般会先给持卡人发短信、打电话进行提醒，后续会采取降额处理，严重的话就直接封卡。”平安银行相关业务人员说。

“信用卡套现是不合规的，属违法行为。”光大银行信用卡中心业务员告诉记者，“如果消费者将信用卡额度用于生产经营、投资、套现、洗钱等非消费领域，我们会对信用卡账户采取调减授信额度、止付、冻结等管控措施。”

近年来，相关部门对支付领域的监管趋严，千万元级罚单屡见不鲜，消费者因信用卡套现获刑的案件也时有发生。例如，央行近日披露，汇元银通（北京）在线支付技术有限公司因预付卡在未签署合作协议的特约商户使用、支付接口管理不规范、违规进行非同名划转、未严格落实开户实名制、未落实支付账户限额管理、未严格落实商户实名制，被监管部门给予警告，没收违法所得1144.35万元，并处罚款1287.07万元，罚没共计2431.42万元。

信用卡套现风险重重。从税务征收监管现状看，POS机套现还存在多重涉税风险。税务监管部门人士告诉记者：“在信用卡套现过程中，具体的商户经营环节是缺失的，导致很多刷单行为最后没有增值税和所得税的申报收缴，这是税务征收监管中的一个薄弱领域。”

对银行而言，业内人士认为，信用卡套现行为扰乱了金融市场秩序。“套现行为使得大量资金脱离了正常的金融监管体系，银行无法准确评估借款人的还款能力和风险水平，一旦市场出现波动，借款人逾期，可能导致银行的不良贷款率提升，甚至引发系统性金融风



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规定，以非法经营罪定罪处罚。

具体来看，如数额在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。

信用卡套现乱象难禁，主要原因在于识别难度大、资金流向追踪难、跨部门协作难、技术手段滞后等。

建议多管齐下治理

中央财经大学副教授刘春生对记者表示，一方面，多个利益相关方借此获利，导致自我管理动力不足，约束缺失。在利益驱使下，持卡人容易忽视其中风险，银行对轻微套现行为予以容忍，支付机构放任审查漏洞。另一方面，监管难度较大。交易数据海量复杂、套现手段隐蔽、各方利益难协调以及法律法规不完善等，都增加了治理难度。

“信用卡套现涉及银行、支付机构、清算机构、商户等多个主体，需要多个部门协同监管，但各部门之间在信息共享、协调配合等方面存在困难，不易形成有效的监管合力。且法律法规不健全，目前我国法律尚未有专门针对信用卡套现的罪名，导致对套现行为打击力度不足，违法成本较低。”中国企业资本联盟副理事长柏文喜说。

对于信用卡套现乱象的治理，刘春生、柏文喜建议不同机构各司其职，长柏文喜说。

严守资金监管防线。支付机构要严格落实商户实名制，实时监测交易、预警风险，杜绝为套现行为服务；清算机构应建立异常交易监测拦截机制，协同各方防控风险，确保交易清算准确无误；发卡机构则需加强对持卡人信用评估与额度管理，运用技术手段监控交易，完善内部风控，防止信用卡套现等违法活动滋生。

多位分析人士建议，在完善法律法规与监管制度方面，应明确套现界定与罚则，细化对金融机构监管要求，加大对套现行为处罚力度，推动社会信用体系建设，全方位遏制信用卡套现行为；技术应用方面，利用大数据等智能技术搭建高效监测防控系统，促进机构信息共享合作。此外，应加强对持卡人、支付机构等培训教育与信用管理，建立黑名单制度。

雷家茂建议，持卡人应严格遵守发卡行规定，依法依规使用信用卡，养成良好消费习惯。