

办理门槛低、监管缺失,膨胀式发展的第三方支付POS业务使伪卡欺诈、洗钱套现等现象时有发生——

## 银行卡遭盗刷 损失谁承担

核心提示

2012年以来,我市第三方支付POS机代理商迅速增多,目前有近30家。业内人士表示,由于办理门槛过低及监管缺失,使第三方支付POS业务易出现伪卡欺诈、洗钱套现等风险。

### 1 第三方支付POS机代理商增速

去年年底,市民小陈投资10万元,成为某第三方支付POS机的代理商。小陈说,一台POS机的进价为185元,卖给商户的零售价为3000元,卖出一台POS机就能获利2815元。除此之外,后期还能通过客户持续刷卡,分得部分提成。

在高额利润的驱动下,2012年以来,我市第三方支付POS机代理商迅速增多,目前有近30家。某国有银行相关负责人马女士说,开一家第三方支付POS机代理公司的门槛很低,目前成本仅需几万元至十几万元,这是导致我市第三方支付POS机代理商迅速增多的一个主要原因。

令人担忧的是,第三方支付POS机在我市呈膨胀式发展的背后,代理商无故失踪的事件时有发生。

2月25日,市民李先生来电反映,四五年前他在洛龙区开了一家美容店,一直想申请个POS机。2012年,有业务员到店推销第三方支付POS机,手续费比国有银行低很多,于是他便办理了一台第三方支付POS机。去年10月,李先生店内的POS机出现了故障,可当他去找这家POS机代理公司时,发现该代理公司早已人去楼空。

### 2 “卡不离身,钱没了”呈高发态势

除代理商无故失踪外,由于第三方支付POS机办理门槛过低及监管缺失,使第三方支付POS业务易出现伪卡欺诈、洗钱套现等风险。

3个月前,任职于我市某国有银行的陈女士在小区附近的一家超市,通过某第三方支付公司的POS机给信用卡还了款。不久,她收到一条短消息,显示她当初用于信用卡还款的那张银行储蓄卡汇款转出了30万元。卡在自己身上,网银的交易口令也在,这肯定不对。有着银

行工作经验的她,立刻意识到自己遭遇了银行卡盗刷事件。

无独有偶。今年春节前,市民杨女士也遭遇了“卡不离身,钱没了”的情况。今年1月下旬,某国有银行洛阳分行的工作人员接到总行的电话,发现我市一名客户的信用卡账户10分钟内刷了70万元,其中一部分资金进入本地一股份制银行账户,另一部分资金则进入了山东一家银行的账户,他们怀疑有人在非法套现。工作人员立即联系到了该信用卡的

持卡人杨女士,杨女士表示信用卡在自己身上,近期没有刷卡交易行为。后经调查发现,杨女士因使用第三方支付机构的POS机转账,账户被不法分子盗取制成伪卡在多地盗刷。不过值得庆幸的是,杨女士的70万元最终追回了。

业内人士表示,由于审批不严、监管薄弱,让一些不法分子使用虚假身份和商户名就可以申领到POS机进行盗刷作案。“卡不离身,钱没了”的事件在各地都呈高发态势。

### 3 谁安装的POS机,谁负责赔偿

一旦发生利用伪卡盗刷的事件,持卡人的损失该由谁承担?

我市某国有银行POS机管理部门的负责人表示,按照相关规定,伪卡在哪家金融机构安装的POS机上进行盗刷,就应由哪家金融机构负责赔偿客户的损失。国有银行发放的POS机转

账资金需经过银联,其资金流向能被银联监管,持卡人发现名下银行卡不明不白被盗刷后,可向银行挂失,监管部门就能冻结相关账户。

然而,经由第三方支付平台POS机转账的资金则不经过银联,处于无人监管状态,就算持卡人第一时间发

现银行卡被盗刷后报警,相关部门也难以截留资金。公安部门查案时,必须到发放POS机的第三方支付公司的后台查账,而目前全国第三方支付公司约有两三百家,有的总部甚至设在境外,查明其资金流向难度很大。

### 4 这样保护银行卡

“目前各金融机构发放的POS机大同小异,从外形上难以辨别哪些是国有银行发放的,哪些是第三方机构发放的。”该负责人说,只有在刷卡付账后打印的POS签购单中,能显示出哪家金融机构的POS机。

业内人士表示,要消除第三方支付POS机市场存在的安全隐患,相关部门应尽快建立监管机制,可参照国有银行的管理方式,实行人民银行和银监会共同监管,同时,进一步提高第三方支付公司准入门槛。

持卡人如何保护银行卡安全?该业内人士表示,持卡人在办卡时,最好是开通刷卡短信提示,不要随便持有大额存款的储蓄卡刷卡消费。同时,如果你在一些小商户、小饭店刷卡了,或是在其他对刷卡安全有顾虑的地方刷卡后,应迅速修改交易密码。这样,不法分子虽然可以复制你的卡,但不知道你的交易密码,便无法盗刷。另外,持卡人可设置银行卡每日消费次数和每次交易数额,不将大量资金存为活期存款,刷卡消费时不要让银行卡离开视线范围,各类交易后的金

融单据应妥善保管或者彻底销毁。如果银行短信提示卡在外地被人盗刷,为证明自己不在外地,持卡人可在最短时间内到附近银行取一点儿钱,或是到附近能刷卡的地方刷卡消费,这样就可证实银行卡在持卡人自己手上。

本报记者 姚晓芳



财经视点

关注POS机乱象

本报记者 戚帅华

## 出境游将逐步实现“说走就走”

近日,牙买加政府宣布,中国公民赴该国旅游将享受免签待遇,最长可停留30天。在牙买加之前,已有45个国家和地区对持普通护照的中国公民实施免签、落地签证政策。业内人士表示,随着这些政策的实施,中国游客将逐步实现出境游“说走就走”。

### 免签、落地签出境游市场利好

出境游,最麻烦的就是一纸签证。等待时间长、拒签率高,签证已经成为旅行前最不可测因素。

记者从我市旅游市场了解到,今年春节前,公安部公布的对持普通护照的中国公民实施免签、落地签证政策的国家由过去的18个升至45个,新增的免签放行的20余个国家,包括泰国、尼泊尔等旅游热门目的地。

“在这些利好政策中,泰国、法国和加拿大的签证政策,对市民的出行影响最明显。”我市某旅行社负责人肖燕楠表示。

近几年,泰国一直是洛阳市民的首选出境游目的地。以前,中国公民前往泰国,需参团才可在当地获得落地签,而个人前往泰国,仍需提前办理签证。从旅行社角度说,组团前往泰国,得在出行的好几天前就停止报名,因为要预留签证的时间。如今开放了落地签,去泰国旅游真正实现了“说走就走”,去泰国自由的人将大大增多。

法国和加拿大同样是市民出境游的热门目的地。肖燕楠说,以往市民想去法国旅游,办理签证需要10个工作日。从今年1月27日起,办证时间缩短为48小时。同时,加拿大签证新规的出台,意味着游客只需办理一次签证,就可享受到10年多次往返加拿大的便利。

### “说走就走”需提前了解政策

对中国公民实施免签、落地签政策的这46个国家和地区,市民是不是能够做到“说走就走”呢?

对此,业内人士表示,虽然中国边检放行,但并不代表去这46个国家都可以拿着白本护照出境。比如,奥巴马需要从美国中转,而中国公民过境美国,也是需要签证的;欧洲“国中国”圣马力诺没有机场,游客根本没法直接入境,必须进入意大利的领土后才能进入圣马力诺。还有文莱、加纳、东帝汶、科特迪瓦等国,因为都需要批文或者邀请函,还是要提前办理许多手续。

需要提醒的是,自由游客出境前要了解目的国政策,减少因为不符合免签或者落地签条件而被拒绝的麻烦。

本报记者 戚帅华

## 洛阳市国有建设用地使用权挂牌出让公告

经洛阳市人民政府批准,洛阳市国土资源局决定以网上挂牌方式出让以下地块的国有建设用地使用权,并委托洛阳市公共资源交易中心承办。现将有关事项公告如下:  
一、挂牌出让地块的基本情况和规划指标要求(详细要求见规划技术要点通知书)

编号	土地位置	土地面积(m <sup>2</sup> )	土地用途	规划指标要求	出让年限	土地起始价(元/m <sup>2</sup> )	保证金(万元)
LYTD-2014-12	老城区经八路与道北三路西北角	21978.34	商业金融用地	容积率≥3.0 建筑密度≥40% 绿地率≤20%	40年	2475	5439

二、中华人民共和国境内外的法人、自然人和其他组织均可申请参加,存在土地违法、违规、违约等行为的除外(详见《出让须知》的要求)。申请人可以单独申请,也可以联合申请。联合申请竞买的,要在联合竞买协议中明确各方出资比例及签订出让合同时的受让人为联合体或新成立的公司。

本次国有建设用地使用权挂牌出让在互联网上交易,即通过洛阳市公共资源网上交易系统(http://www.lyggzyjy.com)进

行。凡在洛阳市公共资源交易中心办理数字证书,并按要求足额缴纳竞买保证金的申请人,均可参加网上挂牌出让活动。申请人须提交竞买保证金不属于银行贷款、股东借款、转贷和募集资金的承诺函及商业金融机构的资信证明。

三、本次国有建设用地使用权网上挂牌出让按照价高者得原则确定竞得人。

四、本次网上挂牌出让的详细资料和具体要求见《洛阳市网上挂牌出让国有建设用

地使用权交易规则》和出让地块的网上挂牌《出让须知》等文件。申请人可于2014年4月5日17时前登录洛阳市公共资源网上交易系统,浏览或下载网上挂牌出让文件,并按上述文件规定的操作程序参加网上竞买。

本次网上挂牌出让竞买保证金到账截止时间为2014年4月5日17时(竞买保证金须按网上交易系统生成的保证金账号缴纳,保证金账号为洛阳市国土资源局指定的洛阳市地产交易服务中心专户);网上挂牌

报价起始时间为2014年3月29日9时,截止时间为2014年4月7日16时。挂牌报价时间截止时,经系统询问,有竞买人表示愿意继续竞价的,系统自动进入网上限时竞价程序,通过竞价确定竞得人。

五、其他需要公告的事项  
(一)网上挂牌时间及事项如有变动,以网上交易系统发布的通知为准。

(二)如对上述地块权属情况有异议的,请与洛阳市国土资源局联系。

六、联系方式  
出让方联系人:洛阳市国土资源局 刘辉;0379-63305512  
承办方联系人:洛阳市公共资源交易中心 靳小燕0379-69921078  
数字证书办理联系人:徐先生 0379-63922311 69921072  
洛阳市国土资源局  
洛阳市公共资源交易中心  
2014年3月7日

热烈祝贺

## 洛阳亨利汽车租赁有限公司隆重开业

洛阳亨利汽车租赁有限公司(简称亨利租车)位于洛龙区长兴街与香山路交叉口隆安富阳花园一楼(洛阳龙门高铁站对面)。我公司是经洛阳市运输管理部门批准的一家新型的正规汽车租赁公司。公司在原有的奥迪、宝马、奔驰等系列豪车的基础上,又投入巨资购进一批外观时尚大方、内部舒适奢华的丰田系列豪华越野,

以及东风本田系列轿车、越野车、商务车,现成为一家大规模的汽车租赁机构。

“诚信为本,服务第一”是我们的职责,“方便、快捷”是我们的宗旨。公司组建了一批高素质的服务团队全天二十四小时为您提供更便捷租车服务。

●电话:400 0379 756 0379-63009222/333 13015586333 ●地址:洛阳龙门高铁站对面500米(农商行楼下)



## 东南三菱洛阳源流杯

## 2014 洛阳 TODAY 新都汇主题车展

SUV 专场

霸气来袭——《洛阳广播电视报》更名《河洛生活导报》系列活动之一

想买SUV就到新都汇  
3月14日—16日  
各大SUV品牌集结新都汇

独家冠名:东南三菱洛阳源流汽车有限公司 主办单位:洛阳日报报业集团  
承办单位:河洛生活导报、TODAY新都汇购物中心  
展出地点:洛阳新都汇购物中心 展出时间:2014年3月14日上午9时—16日晚上9时  
车展主题:车动河洛 唯我独享  
媒体支持:《洛阳日报》、《洛阳晚报》、《洛阳商报》、《河洛生活导报》、洛阳网、洛阳城市电视联播网、河图网  
全新源流 即将启幕 东南三菱古城路旗舰店3月18日盛大开幕



全场50台展示车位,余量不多,详情请拨打招商电话:15537908899  
河洛生活导报汽车联盟QQ群:217070265