

“银联业务员”昨上门推销POS机 当心! 这其实是第三方机构假冒的

银联提醒:相关公司没有支付许可证,应终止相关业务

“我们是银联的员工,在人民银行里面办公,你们的POS机需要更换了。”随着不少第三方机构争先进入扬州,一些没有取得支付许可证的“李鬼”,也扛着银联的招牌,向商户们推销起了POS机。原本免费安装的POS机到了他们手上,也变得“身价倍增”,动辄要几千元。昨天,一个“李鬼”就被银联员工“逮”了个正着。到底是怎么回事?来看本报记者的采访。
本报记者 金鑫 杨宝岭 文/图



公司前台显得颇为正规

记者调查

市民爆料

“银联人员”上门推销POS机

昨日上午9点左右,施井路一家烟酒店的老板王先生突然迎来了两位顾客,他们自称是银联的工作人员。“你家店生意怎么样?平时POS机刷卡额度大不大?”一番寒暄后,这两人便拿来一张问卷调查表让王先生填写,王先生填写好后,这两人便开始推销起了POS机。

“你家使用的POS机落伍了,现在银联最新推出了一款便捷,可移动的POS机,目前扬州大多数商家都用这个。”这两个人将新版

POS机宣传单页递给王先生看。王先生对他们的产品不感兴趣,便婉拒了他们。见王先生不动心,两人又抛出了更有吸引力的砝码。“我们银联每年聚会都要采购很多酒的,与我们合作,可以照顾你家生意。”

由于之前家中已经免费布放了POS机,这让王先生起了疑心。“使用POS机不是免费的吗?为何要大张旗鼓地进行推销?”这两人走后,王先生就打电话至银联商务公司进行核实。

负责人承认银联身份为假冒

银联商务扬州分公司工作人员向记者介绍说,苏某所在的公司位于江都路顶酷商务楼7楼。昨天下午记者来到这家公司进行实地探访。

记者发现,这家名为“华尊金融投资服务有限公司”的单位有300多平方米,有洽谈室、培训室、交易室等。此外记者在墙上也发现一张大字报,上面写着“营销部目标,冲刺30台”,记者了解到,上面所写的“30台”,就是这个月要销售POS机的量。

据记者了解,苏某便是这家公司的负责人,而公司进行POS销售工作,则是从今年6月份才开始的。记者随后拨通了这家公司南京公司业务负责人梁先生的电话。梁先生表示,“公司是有资质的”,至于苏某打着“银联商务”的旗号,他认为这只是口误。至于工作地点在人行行的说法,他也承认,“这是瞎说的。”

公司支付许可证竟是“借用”

据悉,第三方支付机构发放POS机,必须要在人民银行进行备案。那这家已经在销售POS机的单位有没有备案?昨日傍晚,梁先生向记者发来了一份“中华人民共和国支付许可证”,记者发现,这份许可证上的公司名称却是“北京海科融通信息技术有限公司”。而该公司的名称实为“江苏银通商务有限公司”。

记者浏览该公司的网页发现,“北京海科融通信息技术有限公司”只是该公司的合作伙伴之一。既然公司名为“江苏银通商务有限公司”,发来的却是“海科融通”的许可证?梁先生解释说,“海科融通与其所在公司是渠道合作伙伴关系,公司所销售的POS机都是借助‘海科融通’的平台,而海科融通是通过中国人民银行批准的。”

部门说法

没有支付许可证 应终止支付业务

昨日,市人行会计财务科相关负责人向记者介绍说,从2010年9月1日起,中国人民银行制定施行了《非金融机构支付服务管理办法》。《办法》第三条就规定,非金融机构提供支付服务,应当依据规定取得《支付业务许可证》,成为支付机构。未经中国人民银行批准,任何非金融机构和个人不得从事或变相从事支付业务。

该负责人告诉记者,“江苏银通商务有限公司”并未取得中国人民银行的支付许可证,而目前只有少数几家第三方收单机构在人民银行南京分行

进行了备案,允许在扬州办理收单业务。但是这些机构中并不包括“江苏银通商务有限公司”和“北京海科融通信息技术有限公司”。

对于未取得许可证的第三方机构擅自布放POS机该如何处理?该负责人表示,依据《办法》的规定,“任何非金融机构和个人未经中国人民银行批准擅自从事或变相从事支付业务的,中国人民银行及其分支机构责令其终止支付业务;涉嫌犯罪的,依法移送公安机关立案侦查;构成犯罪的,依法追究刑事责任。”

律师说法

轻则吊销执照 重则可能违法

对于这家公司冒充银联商务工作推销POS机的行为,江苏琼宇律师事务所律师李华东说,商户安装了假冒银联商务工作人员推销的POS机,可能会造成不法分子“卷款逃逸”,因此广大商户在安装POS机时,一定要“擦亮”眼睛。李华东

表示,在法律上,假冒银联商务工作人员推销POS机,轻则扰乱社会秩序,工商部门可依法对其营业执照进行吊销。重则可能触犯刑法,要承担相应的刑事责任,他也提醒一些不法分子,不要为了一点金钱利益,铤而走险越“雷池”。

顺藤摸瓜

银联工作人员假扮商户逮“李鬼”

连日来,银联商务扬州分公司陆续接到商户投诉,有人冒充银联工作人员推销POS机,因此接到商户王先生的电话后,银联高度重视,立即部署相关策略揪出幕后黑手。银联工作人员认为,要想抓住这两人,唯一的方法就是假装商户将他们“钓”出来,利用王先生提供的号码,工作人员电话联系上了其中一位推销员苏某。

“我是王某的朋友,听说你那里有新款POS机,我想购买一款。”见有客户主动联系,苏某很热情地在电话里介绍起自己的产品,“我们

是隶属银联的,公司总部就在中国人民银行楼上,你绝对放心,使用我们的POS机,刷卡金额不设上限,且半小时到账……”为了进一步戳穿他,工作人员随即询问,“你们这机器买的话要多少钱?”“这款机器900元,网络POS机6000~10000元。”苏某回答。按照规定,银联的POS机是免费安装的,只要缴纳500~1000元的押金,由此银联工作人员断定苏某的身份是冒充的,于是假装同意购买POS机,并约苏某在王先生店中见面,同时拨打电话报警。

银联提醒

二维码可辨银联工作人员真伪

记者又从银联商务扬州分公司了解到,银联商务扬州分公司市场部客户经理在市场中进行推广及商户巡检过程中,必须要求穿工作服、配工作牌,并且在每个客户经理的名片上都留有二维识别码。商户只要通过手机进行

扫描二维码,就能清楚地了解该客户经理的照片及职务。银联商务扬州分公司相关负责人也提醒广大商户,如遇到此类假冒银联商务工作人员,上门推销POS机,可第一时间拨打服务热线9534进行核实和举报。

2013 扬州晚报 首届大型 出国留学 暑期旅游 博览会

您想让孩子出国留学吗? 您想找放心的旅行社吗?

扬州近十家品牌出国留学机构、扬州十数家主流诚信旅行社和扬州四家大型金融机构共聚京华城四楼,与您零距离互动。

主办单位:扬州晚报
协办单位:扬州京华城
展会时间:2013年7月20日—21日 (10:00—20:00)
展会地点:扬州京华城四楼

参展出国留学机构:北京雅思国际英语、扬州好年华出国咨询服务中心、环球雅思国际英语、南通留学扬州办、扬州大学外国语学院海外名校直通班、国家留学基金委东方国际、海高教育扬州分公司、澳际教育集团(上海)扬州办事处……

参展诚信旅行社:扬州中国国际旅行社、扬州青年旅行社、扬州中国旅行社、扬州旅游集散中心·江苏省中旅扬州分公司、中国国旅(江苏)扬州分公司、旅游百事通·扬州百事通国际旅行社、扬州运通国际旅行社、扬州东方假日旅行社、扬州苏之旅国际旅行社·南京海外扬州分公司、扬州(江都)中原国际旅行社……

优质资源和服务:活动涵盖扬州品牌出国留学机构、主流旅行社,不仅集中展示,还现场提供各类服务的直接咨询、选择和交易。
震撼促销举措:●莅临现场的咨询者可免费获赠浙江横店影视城门票一张(数量有限,先到先得)。
●活动现场免费派送夏季旅游促销品。
现场抽奖活动:奖金额度、中奖几率史无前例。现场成交者均有机会获得

扬州东方假日旅行社提供的港澳双卧七日游 免费名额(每日一名额)
Onepolar 极地(扬州)专卖店提供的精美奖品

活动咨询电话:13905279766 张先生 13511753345 葛先生