

场景31

“健康管理”有猫腻 高额返利不可信

(申请办理POS机收单业务)

一、场景概述

商户电话申请POS机收单业务，声称经营健康咨询业务。客户经理现场考察发现，该商户邻近住宅区，周边多为超市、蔬果、快餐等商铺。该商户名为“某健康管理咨询公司”，刚刚开张，店外宣传条幅上印有“健康”“保养”等字样，店内宣传单印有“高额返利”“会员”等字样，店内未见商品陈列，前来参加专家健康讲座的多数为老年人。客户经理怀疑该商户可能以健康管理为幌子进行非法集资或传销活动，结合审核情况拒绝了客户的申请，并向监管部门举报了该情况。

二、对话场景

客户经理：您好，我是××支付机构的客户经理，我来现场了解一下你们申办POS机的情况。请提供一下你们的营业执照和复印件，我需要核实一下信息。

客户：好的，这是我们的营业执照，资质肯定没问题

的。麻烦你们尽快安装机具，我们这两天刚开业，销售业绩很好，许多大单客户需要刷卡结算。

客户经理：请问你们销售的保健品没有摆放出来吗？

客户：我们刚刚开张，还没来得及及摆放。你可以先看我们的产品宣传单，我们的产品原料绝对绿色环保、健康无污染，以后周边的居民都会是我们的客户，加入我们的会员还能享受高额的返利优惠。

客户经理：你们是通过会员发展业务吗？

客户：是啊，客户在我们这里购买一定数额的商品就可以成为会员，我们会定期返回一定比例的利润。我们会向会员提供各种健康讲座和活动，如果介绍其他客户成为



我们的会员，我们还会提高返利比例，介绍的会员越多，返利就越多，会员的级别也就越高。

客户经理：原来是这样啊！我会将贵公司的相关经营情况及资料提交审核，并尽快向您反馈结果。

三、评析与风险提示

该支付机构的工作人员按照规定对于商户的POS机收单业务申请进行了严格实地核查，了解商户状况和经营模式。该商户的宣传资料带有“健康”“保养”“高额返利”等字样；客户多为老年人；商铺内无商品；购买产品成为会员，介绍他人发展下线、会员升级、定期返利等。这些情况说明该商户可能涉嫌非法集资和传销，客户经理做出予以拒绝入网申请的处理。

对于疑似非法集资、传销活动的商户，支付机构应认真识别商户异常行为，了解其经营模式。对于无法排除疑点的，应拒绝此类可疑商户的入网申请；商户涉嫌违法犯罪的，支付机构应及时向监管部门报告，减少受害人群。