

场景32

私自移机风险大 严守规定拒申请

(申请办理移动POS机业务)

一、场景概述

商户通过电话申请移动POS机业务，声称销售鞋包类商品。客户经理现场考察发现，该商户店铺仍在装修，但却急于装机。该商户注册资本仅十万元，从事的也是小规模业务，并没有大额资金进出，但客户非常关注机具能否到外省（特别是港澳地区）使用、自行更换SIM卡的操作方法以及交易限额、到账时间、风险管控等方面的规定。这些异常引起了客户经理的怀疑，经判断后当场拒绝了客户的申请。

二、对话场景

客户经理：您好，我是××机构的客户经理，我实地了解一下您办理POS机的需求。请问您是经营什么业务？

客户：主要是店内销售鞋包用，但有时我会外出收款，所以最好有移动POS机。

客户经理：建议您使用固定POS机，放在店内信号更

好，也相对安全。根据规定，移动POS机仅可以在一些特殊行业使用。

客户：我经常去外省收款，移动POS机更方便，你们的机具可以带到外省使用吧？如果我去港澳地区呢？

客户经理：我们的机具是不可以在外省使用的，包括港澳地区。

客户：我听说移动POS机里面都会装SIM卡，这个卡装在哪里？可以拿出来吗？如果卡坏了我可以自己换一张吗？换卡要怎么操作？

机具如果使用出现问题，可以打客服电话，我们会派工作人员上门处理。

我听说移动POS机里面都会装SIM卡，这个可以拿出来吗？如果卡坏了我可以自己换一张吗？换卡要怎么操作？



客户经理：机具如果使用出现问题，可以打客服电话，我们会有专门的工作人员上门处理。机具都装没法拆机自毁程序，请不要随意拆开机具，如果私自毁坏机具，是要照价赔偿的。

客户：我就随便问问。这个机具就在店里用。我还想问一下，交易资金是当天到账还是第二天到账？

客户经理：普通商户都是第二天到账。

客户：我平时进货和销售的交易金额都很大，你们会有这方面的限制吗？

客户经理：额度审批是有相应流程的。

客户：你们的用户协议上保留对风险资金暂缓入账的权利，你们不会随便暂缓我的资金入账吧？

客户经理：在您正常经营、合法使用机器的情况下是不会延缓资金入账的，请您放心！

客户：其实我对你们的风险监控很好奇啊，能不能给我简单说说，满足一下我的好奇心？你们是不是有专门的风险监控系统？你们的监控系统都有哪些风险规则？是不是也要进行参数设置？

客户经理：抱歉，这个我也不是很了解呢！

客户：我的结算资金需要入我个人账户，教我操作一下。我会介绍更多的客户给你。

客户经理：您是以公司名义申请安装POS机服务的，按照规定销售款项只能入商户同名账户。如您坚持入个人账户，我们将无法为您办理POS机。

三、评析与风险提示

在这个场景中，客户有许多疑点：要求跨省、跨境功能；要求自行更换SIM卡；打听风险监控措施；结算资金要求入个人账户；试图通过介绍更多生意利诱客户经理，让其帮忙违规操作。综合上述情况，支付机构初步判断该商户有私自移机、规避监管的嫌疑，可能从事套现、地下钱庄等资金转移的违法犯罪活动。因此，支付机构对该商户的入网申请予以了拒绝。

支付机构严格执行了客户身份识别制度，加强实地审查，现场了解商户状况和经营模式，了解商户安装POS机具的真实用途，发现异常行为，可采取延长审查期限、加大调查力度等措施，必要时应拒绝客户的入网申请。其次，支付机构应勤勉尽责开展客户尽职调查，做好商户巡检工作，发现商户存在异常行为的，要采取必要的措施，规范POS机具的使用。