

剑指消费卡乱象

预付卡将被“卡”得更严更细

从下月起，一直游离于“灰色地带”的购物卡将被“卡”得更严、更细。近日，商务部发布了《单用途商业预付卡管理办法(试行)》，并将于2012年11月1日起施行。这是继去年5月七部委颁布《关于规范商业预付卡管理的意见》之后，国家相关部门对预付卡记名购买的再次出拳。

早在去年5月，国务院就已经下发了《关于规范商业预付卡管理意见的通知》，建立商业预付卡购卡实名登记制度，至今已一年多。近日，记者走访潍坊市多家卖场了解到，卖场发售的购物卡面值多从100元起1000元止。而记者咨询购买超过10000元的购物卡是否需要登记时，都得到了肯定答复。对于新规规定的“从11月1日开始，到商超购买购物卡，超过1万元需要实名登记”一事，多数商家表示，不会产生压力，因为一直在照做。采访中，很多持卡人表示，《关于规范商业预付卡管理意见的通知》实行以来，对他们的购买、生活并没有产生影响。

记者了解到，潍坊现代商超业自1999年开始起步，购物卡的发售则是2005年以后的事情。对商家来说，预售购物卡，等于提前赚到了



钱，加速了资金流通，持卡人是否消费，都不影响商家利润；对消费者来说，购物卡使用方便，有时还可以一卡多用，逢年过节以卡代礼方便省心。

据悉，截止到2010年底，我国商业预付卡销售规模已超过1.4万亿元，其中，单用途商业预付卡约占70%，而更多的小规模企业发卡更是不计其数。而商务部之所以制定《单用途商业预付卡管理办法

(试行)》，主要考虑到在单用途商业预付卡市场蓬勃发展的同时，也存在监管不严、违反财务纪律、缺乏风险防范机制和公款消费、收卡受贿等问题，严重扰乱了市场秩序，助长了腐败行为。

不过采访中，也有市民对新规提出了意见。一业内人士认为，购卡实名只体现在起点环节，而在流通消费环节并没有监控，消费者在持卡购物时，商家并不核对持卡人的身

份信息，对惩治腐败有预防作用，但也非“一剑封喉”。此外，相当一部分购物卡还流通到了礼品回收站上，这部分金钱也难以得到监控。他认为，要想“卡”住腐败，还要辅以对商家、持卡人和用卡人的全方位监督，尤其对公款购买单位，必须如实填写消费项目，按规定转账，自觉接受监督；对个人来说，不仅要实名，还应把购卡金额再小化。

办法解读

《管理办法》共七章四十二条，包括总则、备案、发行与服务、资金管理、监督管理、法律责任和附则。

(一)单用途卡定义。

《管理办法》明确了单用途商业预付卡的定义，包括四个方面属性：一是发行主体系从事特定行业的企业，即从事零售业、住宿和餐饮业、居民服务业的企业法人；二是使用限于特定范围，即在本企业或本企业所属集团或同一品牌特许经营体系内；三是性质上明确其为一种预付凭证；四是形式上不限载体，包括实体卡和虚拟卡。

(二)备案制度。

根据属地管理、分类监管的原则，《管理办法》分别明确了各类发卡企业的备案时限、备案机关、需提供的材料和备案变更等问题。发卡企业应在开展单用途卡业务之日起30日内按照规定办理备案。对于规模发卡企业、品牌发卡企业和集团发卡企业，要求其提供财务状况等信息，以便备案机关对其进行风险监测。

(三)发行与服务。

企业可发行记名卡和不记名卡，记名卡可挂失。个人或单位购买记名卡的，或一次性购买1万元(含)以上不记名卡的，发卡企业或售卡企业应要求持卡人及其代理人出示有效身份证件，并留存持卡人及其代理人姓名或单位名称、有效身份证件号码和联系方式。发卡企业和售卡企业应保存持卡人的登记信息5年以上。单位一次性购买单用途卡金额达5000元(含)以上或个人一次性购卡金额达5万元(含)以上的，以及单位或个人采用非现场方式购卡的，应通过银行转账，不得使用现金，发卡企业或售卡企业应对转出、转入账户名称、账号、金额等进行逐笔登记。单张记名卡限额不得超过5000元，单张不记名卡限额不得超过1000元。