

单用途商业预付卡风险提示

区商务局提醒广大市民购卡充值须谨慎

新冠肺炎疫情以来，部分发行单用途商业预付卡（以下简称单用途卡）企业面临经营困境，衍生相关风险，单用途卡管理面临新的挑战。为进一步加强发卡企业的服务和管理，防范和化解风险，稳定消费信心，优化消费环境，根据《单用途商业预付卡管理办法（试行）》等相关法律法规规定，蓬莱区商务局现温馨提醒：预付消费有风险、购卡需谨慎！！！！

1. 理性选择。消费者购卡要树立资金风险防范意识，办理预付卡时，应认真查看合法营业执照、查询经营者的经营状况、单用途卡业务备案信息等，充分考证商家的综合信誉信用状况，对于优惠力度极大的充值返现方式要提高警惕。

2. 谨慎办卡。尽量与商家签订购卡合同（协议），明确双方权利和义务和纠纷争议解决机制，要仔细阅读单用途卡章程及购卡协议。对于不明确的内容，要请商家在协议上注明，协议签署后对双方均有约束力。

3. 合法维权。妥善留存合同（协议）、发票、转账记录等证据材料，为日后维护合法权益提供依据。

附件：单用途商业预付卡小常识

附件：

单用途商业预付卡小常识

1. 请问单用途商业预付卡的定义是什么？

依据《单用途商业预付卡管理办法（试行）》（商务部 2012 年第 9 号令）规定，单用途商业预付卡（以下简称单用途卡）是指从事零售业、住宿和餐饮业、居民服务业的企业法人发行的，仅限于在本企业或本企业所属集团或同一品牌特许经营体系内兑付货物或服务的预付凭证，包括以磁条卡、芯片卡、纸券等为载体的实体卡和以密码、串码、图形、生物特征信息等为载体的虚拟卡。

2. 请问个体工商户发行的单用途卡是否由商务部门备案监管？

依据《单用途商业预付卡管理办法（试行）》（商务部 2012 年第 9 号令）规定，商务部门只对**企业法人**发行单用途卡实行备案管理，个体工商户及非法人企业不属于商务部门备案管理的范围。

3. 请问健身行业发行的健身卡属于商务部门监管的范围吗？

不属于。单用途卡特指《单用途商业预付卡管理办法（试行）》（商务部 2012 年第 9 号令）规定的从事零售业、住宿和餐饮业、居民服务业的企业法人发行的预付凭证。根据商务部对《办法》

的释义及行业分类的规定，教育、旅游、健身类等行业发行的不属于商务部门监管范围的单用途卡。

4. 购买单用途卡的风险有哪些？

由于买和卖在时间上是分离的，其交易风险大于买卖同时进行的消费形式，商家的诚信风险和经营风险同时并存。

5. 消费者如何辨别商家的诚信风险和经营风险？

一看营业执照。看商家属于个体工商户还是企业法人，个体工商户可能诚信风险和经营风险较高；看商户登记注册的时间，若经营未满一年，存在风险，若尚未开业就预售单用途卡，需特别谨慎考虑；看经营范围，企业法人商家若主营业务属于零售业、住宿和餐饮业、居民服务业，可要求发卡企业出示商务部门备案回执单，出示不了的，存在风险。

二看优惠幅度。充值金额越高，商家承诺的优惠幅度越大，但商品或服务的单价低于市场均价时，风险可能越大，消费者需谨慎。

三看经营状况。简单的说就是看商家的生意好不好，服务是否到位，管理是否规范，消费者在办卡前可单次消费体验一下，若经营状况不佳，经营风险相对较大。

四看消费频率。对于消费频率不高的商家，比如说几个月才去消费一次，建议单次消费。

6. 消费者在购买单用途卡时要注意些什么？

一是应该理性消费，通过四看客观评估商家单用途卡的风险，单次消费或预充小金额体验，不要被商家的各种优惠、折扣迷惑，一次预存大笔金额。

二是办卡时一定要签订正式书面协议，协议上必须说明权利义务、服务项目、产品名称、扣费标准、使用范围及期限，同时注明单方不能继续履行合约后的违约赔偿方式和退款条件等。

三是要求商家开具发票等购物凭证或者服务单据。

7、借用预付形式进行资金诈骗的基本特征

1. 通过传单、广告、业务员推广、购卡人员推荐等各种途径公开宣传。

2. 不以真实消费为目的，承诺在一定期限内返还购卡资金或支付一定利息。

3. 以购买“预付卡”、“购物卡”或“预付消费”等名义向社会公众吸收资金。