

# 预付卡消费乱象为何屡禁不止? 行业门槛低,风险敞口无法预估 商务部要求全面排查预付卡风险

“去年底充的 6000 元,今年老板就跑路了。”深圳的张女士表示刚刚充值了按摩卡没想到再也用不上了。像张女士这样遭遇预付卡乱象的消费者并不少,也成为近几年来投诉的热门话题。近期,商务部公布的《商务部办公厅关于做好单用途商业预付卡管理工作的通知》(下称《通知》)显示,新冠肺炎疫情对单用途商业预付卡造成了较大影响,部分发卡企业面临经营困境,为防范和化解风险,将进一步加强对发卡企业的服务和管理,并将全面排查风险隐患,建立异常发卡企业名单制度。有业内人士表示,预付卡乱象屡禁不止的根本原因是在于存在监管空白。“很多发行主体都是个体工商户,并没有备案也难统一监管。借这次商务部发文机遇希望能建立起行业的企业风险监测机制”。

■新快报记者 许莉芸

## 难以估算的沉淀资金规模

作为商业预付卡的一种,本文所说的预付卡则特指单用途商业预付卡。单用途商业预付卡是由商业企业发行,只在本企业或同一品牌连锁商业企业购买商品或服务用的一种预付卡。如健身卡、美容卡、品牌餐饮充值卡等。

如今餐饮、美发、美容、健身等服务行业的预付卡消费已经成为行业“标配”。不少商家采用充值返还等优惠手段,吸引消费者往预付卡中预存大量资金。然而,由于缺乏成熟的监管机制,不少预付卡消费在现实操作中被异化为变相融资、非法集资,甚至频频发生商家卷款跑路事件,让消费者蒙受巨大的

经济损失。根据日前中国消费者协会公布的投诉问题,其中培训服务类预付费纠纷成为投诉热点。

有业内人士坦言,尽管早在 2012 年商务部就出台了管理办法,要求发卡企业应在开展单用途卡业务之日起 30 日内向各级商务部备案。但备案的企业并不多。不仅如此,有的地方政府还未公布备案企业数量和情况。新快报记者在某一线城市区政府官网中查询发现,该地方单用途预付卡备案更新时间为 2016 年,仅有两家企业备案。

“管理办法的适用对象为企业法人,但现实生活中,很多发卡方是非企业法人的个体工商户,并未纳入监管范

围。监管其实对备案有严格的要求,但很多商户根本达不到备案的标准。”有业内人士分析,“很多预付卡发卡主体是小商贩、个体户,市场主体身份良莠不齐,监管也是无从下手。”

预付卡行业低门槛滋生了多年来的行业乱象,商业企业沉淀资金规模到底有多大并没有准确的数据,这也给监管留下了很大难题。该人士分析:“最大的难题就在于风险敞口无法预估,谁都不知道风险到底有多大,预付资金总规模也在不断攀升。”某地方监管人士亦表示,部分资金涌入地下金融活动等灰色地带,而这部分风险敞口目前尚不能准确掌握。

预付资金的存管要求,防止企业违规挪用存管资金;针对问题突出的行业或企业,基于客观实际,适度增加检查频次。同时,鼓励有关地区建立区域协同监管机制。

在排查预付卡风险的同时,更多地方监管文件也在路上了。据新快报记者了解,目前已有地方政府在推进或酝酿地方版的加强预付卡管理的相关文件。如日前河南省商务厅印发了《规范单用途商业预付卡管理指导意见》,提出进一步规范单用途预付卡管理。

## 多部门联动排查风险

预付卡乱象屡禁不止的根本原因是缺乏统一成熟的监管机制。虽然早在 2012 年有了备案管理办法,但是实际尚未有关于预付卡的动态监管和机制。《通知》的出台有望填补这一监管空白。

在开展风险排查方面,《通知》表示,建立单用途卡发卡行业和企业风险监测机制,及时掌握辖区内发卡企业经营动态。针对零售、住宿、餐饮、居民服务等不同行业的特点,梳理发卡行业和企业兑付风险先导指标。高度关注停止经营、消费纠纷频发、大幅折扣发卡、存

管资金异常变动、停止报送业务数据、重大负面舆情等各类风险信息。全面排查风险隐患,建立异常发卡企业名单制度,摸清风险底数,力争把风险控制于源头、化解在早期。

此外,预付卡由于牵扯到众多部门,也需要多方部门监管形成合力。“单用途卡风险防控涉及到多个部门,遏制乱象不能只是商务部的‘单兵作战’,应联合市场监管部门、金融监管部门、公安经侦等,形成‘联防联控’机制。”有业内人士坦言。对此,《通知》表示,相关部门应会同银行等金融部门,严格执行对

## 昨日近百股涨停 省广集团 11 天 9 个涨停板

新快报讯 记者涂波报道 4 月 22 日,A 股三大指数集体收涨,其中深成指与创业板指涨幅达到 1%左右,近百家个股涨停。两市合计成交 6060 亿元,北向资金昨日净流入 31.18 亿元。昨日,省广集团股价再度涨停,现 11 天 9 个涨停板走势,报收 5.8 元,创两年以来新高。

昨日,沪指回踩 2800 点整数后开始反弹,行业板块多数收涨。近期强势股省广集团从 4 月 8 日起至 22 日,股价从 2.9 元涨至 5.8 元,股价接近翻番。截至收盘,该股封涨停处仍有 1.2 亿元,总市值达 101 亿元。

近日,省广集团正式与字节跳动 ByteDance 签署出海合作协议,成为 TikTok Ads 出海核心代理,获得 TikTok(抖音国际版)等多款海外流量产品在五大洲 150 多个国家和地区的出海资料显示,省广集团是一家为客户提供整合营销传播服务的企业,实际控制人为广东省国资委,控股股东为广东省广新控股集团有限公司,占股 21.16%。截至 2020 年 4 月 22 日,该公司股东人数(户)为 60901,较上个统计日减少 3003 户。2020 年 3 月 11 日公司在互动平台称,公司在 IDC 业务方面已实现了完善的基础硬件布局,在全国部署三个云计算中心,拥有近千台私有化服务器。省广集团 4 月 16 日晚公告,截至公告披露日,公司暂未开展 RCS 相关业务,亦未签署 RCS 相关协议。公司与字节跳动是长期业务合作伙伴关系,与其签署的相关合作协议为公司正常开展的日常经营业务,不涉及具体金额。

专题

# 民生“加速度”,助力粤企复工稳生产

步入 3 月,神州渐暖,各地从疫情的“寒冬”中复苏。南粤大地重新响起机器的轰鸣,经济第一大省的广东“加速度”恢复正常生产生活秩序。

民生银行广州分行全面响应民生银行抗击疫情 20 条举措,一手抗疫情、一手抓经营,两促进、两不误,打出金融支持复工复产组合拳,以金融活水全力助力粤企稳生产,用行动践行该行“为民而生 与民共生”的企业使命。

## 支持小微企业: 暖心纾困,支持复工

春节前,在华林玉器商圈经营玉器首饰店的曾先生按惯例备了一批价值几百万元的货物。受疫情影响,华林玉器商圈直到 3 月下旬才开市,曾先生面临空前的资金周转压力。民生银行广州分行及时发放了 620 万元抵押贷款,帮助曾先生盘活生意,避免了低价贱卖存货的困境。

据了解,民生银行广州分行通过电话、微信等线上方式对小微客户进行回访,详细了解客户复工复产遇到的问题

和困难等。该行出台具体措施,开通绿色通道,提供专项信贷额度,通过贷款延迟还款、展期、无还本续贷、阶段性调整贷款利率、调整还款方式等措施,同步增加信用贷款、中长期贷款等方式,推广网乐贷、增值贷、纳税网乐贷等纯线上产品,全力支持小微企业复工复产。自 1 月 24 日至 3 月末,民生银行广州分行累计发放小微贷款超 65 亿元,较去年同期增长 36.5%。

同时,该行免费向全体小微贷款客户赠送 10 万元“新冠”保险保额,多方筹措爱心防疫物资,为各大商圈有需求的小微企业主和员工送上复工支持和保障。考虑到广东生意人有讲究意头的习俗,该行在各大商圈复工的第一时间,向分布在广州、东莞、佛山、惠州等地近 2 万名商圈客户送上寓意“发财”的发财树,送上好彩头、一扫疫情阴霾。

## 支持民营企业: 调整定价,加速审批

民生银行广州分行建立了评审快速响应机制,优先受理,限时审批。对于重

点领域、重点行业融资,该行优化相关授权方案,提高审批效率。同时,该行创新工作方式方法,尽量减少现场贷审会的方式审议项目。除一些疑难项目外,该行采用非现场方式讨论及传签方式进行决策审批。

深圳市富日龙有限公司主营中日贸易,以进口为主,尚未办理过进出口业务。日本疫情形势不容乐观,该公司急于向日本出口口罩。民生银行广州分行急客户之所急,与客户一道协调外部资源、开辟内部绿色审批通道,在 2 个工作日完成各项出口资格办理,并通过信用证出口交单业务,帮助客户与首次合作的境外主体完成该项物资出口。

为给客户节约资金占用及资金成本,该行创新业务模式,开出民生银行系统内首笔加工贸易项下外发加工保函。从企业申请到保函开出,耗时仅一天,在满足海关外发加工货物税款缴纳要求的基础上,减少企业缴纳保证金带来的资金占用。广东自贸试验区南沙分行抓住疫情期间商票贴现价格较低的

时间窗口,通过商票贴现业务,为广东物流抗击疫情保障协调小组健康食材保障小组成员之一——真功夫集团办理商票贴现,为客户节约融资成本超 50BP。

## 支持一线抗疫: 守望相助,共克时艰

针对医护人员,民生银行推出医护人员专属消费贷款,给予特殊信贷支持,额度最高可达 50 万元、期限最长 3 年,执行利率更加优惠并赠送利息红包。针对下沉社区的工作人员,该行佛山分行组织女员工采购苍术、藿香、丁香等多种中药材,巧手缝制防疫香囊,并与消毒液、一次性手套等防疫物资一道,赠予社区工作人员和孤寡、贫困老人。针对坚守岗位的基层工作者,民生银行广州滨江东支行携手周边餐饮企业开展爱心餐饮免费活动,致敬平凡人。据了解,自疫情以来,民生银行广州分行动员组织党员干部开展捐款、献血,为抗疫贡献力量,累计超 700 人次参与。