**单用途商业预付卡**

**集团、品牌发卡企业备案流程**

　 一、办理部门

　　 集团发卡企业和品牌发卡企业向其工商登记注册地设区的市人民政府商务主管部门备案（省级商务主管部门权力下放）

　　 二、法定依据

《单用途商业预付卡管理办法（试行）》（商务部令2012第9号）

　　三、备案范围

　　 备案企业必须是从事零售业、住宿和餐饮业、居民服务业，且工商登记注册所在地为济南市辖区内的集团、品牌法人发卡企业。

四、办理时限

法定时限20个工作日，承诺时限5个工作日

　　五、办理程序

**（一）接受咨询。**详细了解企业性质、注册资金及规模情况，确定是否在备案范围及备案性质，并一次性告知备案所需材料。

**（二）受理审核**

　 1、市商务局网站下载《单用途卡发卡企业备案表》和《单用途卡发卡企业备案承诺书》（网址：）。

　　2、填写《单用途卡发卡企业备案表》（一式两份）。单用途卡发卡企业应完整、准确、真实地填写《单用途卡发卡企业备案表》，并由公司法定代表人签字、加盖企业公章。

　 3、提交申请材料

　 （1）《单用途卡发卡企业备案表》；

　 （2）《企业法人营业执照》（副本）复印件；

　 （3）组织机构代码证复印件；

　 （4）经审计机构审计的上一年度财务报表及合并财务报表（加盖公章），但工商注册登记不足一年的集团发卡企业、品牌发卡企业除外；

　 （5）实体卡样本（正反面）、虚拟卡记载的信息样本；

　 （6）单用途卡业务、资金管理制度；

　 （7）单用途卡购卡章程、协议；

　 （8）资金存管账户信息和资金存管协议；

　 （9）与售卡企业签订的协议文本及售卡企业清单；

（10）集团发卡企业提交集团股权关系说明；品牌发卡企业提交企业标志、注册商标所有权或排他使用权证明。

备注：以上材料均须一式两份并装订成册。发卡企业为外商投资企业的，还应提交外商投资企业批准证书复印件；法人无法亲自办理，需提供代办人身份证复印件（加盖公章），授权书（办理事项、代办人姓名、身份证号，法人签字加盖公章）。

4、工作人员受理并审核材料的完整性。

5、材料不全或不在备案受理范围，退回补充完善或告知不予受理理由。

6、材料初审通过，工作人员进一步审核材料的合规性。

7、材料审核通过后，工作人员给予备案编号。

8、 企业用“备案编号”作为账号登录单用途商业预付卡系统完成网上备案。

9、工作人员审核书面备案材料和网上备案材料的一致性和合规性。

10、审核通过后，申请人领取备案回执单。不符合要求的退回补充完善备案申请材料。

11、在局网站上进行备案公示。

12、备案登记、存档办结。

**（三）日常监管。**备案通过后，向有关区县商务主管部门反馈企业备案情况；按季度督促调度备案发卡企业及时登录商务部业务信息系统提报企业发卡情况；根据12345热线投诉举报情况及时协调处理消费纠纷。

[附件1：济南市单用途商业预付卡发卡企业备案登记表](http://www.hbwf.gov.cn/uploadfile/2018/0831/20180831115228981.doc)  
     [附件2：济南市单用途商业预付卡发卡企业备案承诺书](http://www.hbwf.gov.cn/uploadfile/2018/0831/20180831115228223.doc)

联系人：王淑文 电话：66602025

附件1

**济南市单用途商业预付卡发卡企业备案登记表**

备案编号（备案机关填写）：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 企业名称（中文） |  | | | |
| 组织机构代码 |  | 所属行业 |  | |
| 法定代表人姓名 |  | 身份证件号码 |  | |
| 企业住所 |  | | | |
| 联系电话 |  | 邮政编码 |  | |
| 注册资本 |  | | | |
| 售卡场所地址  （可附页） |  | | | |
| 兑付场所地址  （可附页） |  | | | |
| 工商注册登记日期 |  | 工商注册登记号 | |  |
| 上年度营业收入 |  | 上年度发卡金额 | |  |
| 上年末预收资金余额 |  | 是否品牌或集团经营 | |  |

|  |
| --- |
| 备注： |

**填表前请认真阅读背面的条款，并由企业法定代表人签字、盖章。**

盖 章

年 月 日

附件2

**济南市单用途商业预付卡发卡企业备案承诺书**

本企业作如下承诺：

一、遵守《单用途商业预付卡管理办法（试行）》及相关法律法规。

二、不伪造、变造、涂改、出租、出借、转让、出卖《单用途卡发卡企业备案表》。

三、在备案表中所填写的信息是完整的、准确的、真实的；所提交的所有材料是完整的、准确的、合法的。

四、《单用途卡发卡企业备案表》上填写的任何事项发生变化之日起，15日内到备案机关办理《单用途卡发卡企业备案表》变更手续；终止发卡业务的，办理注销手续。

如违反上述承诺，将承担一切法律责任。

发卡企业签字、盖章

年 　 月 　日