

「信用卡收單機構簽訂『便利商店業或超級市場業者』為特約商店受託代收款項自律規範」

本會 108 年 7 月 25 日第 12 屆第 27 次理監事聯席會議通過，並經金融監督管理委員會 108 年 8 月 16 日金管銀票字第 10801321270 號函同意備查

本會 109 年 8 月 14 日第 13 屆第 8 次理監事聯席會議通過，並經金融監督管理委員會 109 年 10 月 13 日金管銀票字第 1090144411 號函同意備查

第一條（規範目的）

為促進信用卡支付之便利性及兼顧洗錢防制風險，並強化信用卡收單機構簽訂「便利商店業或超級市場業者」（下稱超商）為信用卡特約商店受託代收款項之管理，以維護收單業務交易秩序，保障持卡人、超商、委託代收款業者及收單機構之權益，特訂定本自律規範。

第二條（受託代收款項範圍）

超商接受委託代收款業者之代收款項，於超商實體商店以信用卡支付者，除受各級政府委託代徵收規費、稅捐與罰鍰及受公用事業委託代收服務費（下稱政府及公用事業費）外，其餘受託代收款項範圍如下：

一、代收費用類：

（一）公私立學校學雜費：依教育法規設立之公私立大專院校、軍警學校、高級中學、職校及國民中小學（含其進修學校、補校、附設幼稚園等）學雜費。

（二）有線電視費：依有線廣播電視法許可經營有線廣播電視服務者所收取之有線電視費。

（三）電信費：經國家通訊傳播委員會許可經營第一類電信事業者就「固

定通信綜合網路業務」或「行動寬頻業務」所收取之電信費。

（四）大樓管理費：依公寓大廈管理條例設立之管理委員會所收取之管理費。

(五) 外勞仲介費：依據就業服務法第三十五條第二項規定授權訂定之
私立就業服務機構收費項目及金額標準第六條所收取之服務費。

二、 網路購物貨到付款類：以委託代收款業者直接販售商品予買家之型態
為限，且每筆代收限額依主管機關規定辦理。

三、 其他經主管機關核准得受託代收款項類型及項目。

第三條（業務合作模式及款項撥付流程）

超商接受持卡人以信用卡支付之受託代收款項除政府及公用事業費外，信用卡收單機構應與超商及委託代收款業者簽訂三方合約，並約定超商及委託代收款業者為特約商店；惟「公私立學校學雜費」倘係由學校委託金融機構代收者，收單機構亦得與受學校委託之代收金融機構及超商簽訂三方合約，並約定超商為特約商店。

超商接受持卡人以信用卡支付之受託代收款項，經委託代收款業者同意由收單機構將代收款項直接撥付予超商後，再由超商將該款項轉付予委託代收款業者；惟「公私立學校學雜費」倘係由學校委託金融機構代收者，代收金融機構取得學校同意得以信用卡支付後，超商應將以信用卡支付之學雜費款項撥付予代收金融機構，再由代收金融機構將該款項轉付予學校。

第四條（對超商之簽約及管理作業）

- 一、 收單機構簽訂超商為特約商店時，應建立相關徵信審核、風險控管、定期查核、契約訂定及符合洗錢防制規範等管理機制。
- 二、 收單機構應要求超商須提供代收款項分類（如附件）、交易金額及交易時間明細等資訊。
- 三、 收單機構應要求超商就刷卡機設備應採取控管措施，防止刷卡設備遭破壞、偷竊交易資料或擅自修改相關程式；且不得有將刷卡設備借讓予他人使用，或向他人借入刷卡設備之情事。
- 四、 超商於委託代收款業者允許持卡人對委託代收款退款時，應依委託代收款業者之通知辦理信用卡退款作業。
- 五、 收單機構應要求超商須協助處理持卡人對委託代收款項之交易爭議，並提供刷卡簽單及交易明細等資訊。

- 六、收單機構應要求超商須確保交易資訊(包含但不限於信用卡卡號、交易內容、交易授權及清算等資訊)之隱密性、安全性，及資料傳輸、交換或處理之正確性。
- 七、收單機構應要求超商因接受持卡人以信用卡簽帳支付代收款項而知悉持卡人之一切資料，除法律或主管機關另有規定者外，須保守秘密。
- 八、有關持卡人提出交易商品或服務之內容有爭議時，若委託代收款業者無法履行特約商店之責任時，超商應依約定負特約商店之責任。涉及上開爭議之款項收單機構依約定暫停撥付予超商或就收單機構已撥付予超商之代收款項，請超商依約定暫停撥付予委託代收款業者。

第五條（對委託代收款業者之簽約及管理作業）

- 一、收單機構簽訂委託代收款業者為特約商店時，應建立相關徵信審核、風險控管、定期查核、契約訂定及符合洗錢防制規範等管理機制。
- 二、收單機構應要求委託代收款業者提供有關交易之性質與目的、實質受益人或有控制權之人等資訊供審核，以符合洗錢防制相關規範。
- 三、收單機構應要求委託代收款業者不得委託超商代收非合法登記營業範圍或無實質交易之款項；或國內法令及信用卡組織規定禁止販售之產品或服務之款項。
- 四、收單機構應要求委託代收款業者辦理於超商以信用卡支付網路購物貨到付款時，應以其直接販售商品為限，且每筆代收限額應依第二條第二款規定辦理。
- 五、有關持卡人提出交易商品或服務之內容有爭議時，委託代收款業者應依約定負特約商店之責任。

第六條（對受學校委託之代收金融機構之簽約及管理作業）

- 一、收單機構對代收金融機構應約定為金流服務提供者，代收金融機構應要求委託代收學雜費之學校提供有關交易之性質與目的、實質受益人或有控制權之人等資訊供審核，以符合洗錢防制相關規範。
- 二、收單機構應要求代收金融機構取得委託代收學雜費之學校同意，於超商以信用卡支付該委託代收款項。

- 三、有關持卡人提出學校委託代收學雜費之交易內容有爭議時，代收金融機構應依約定通知委託代收之學校處理上開爭議款項。

第七條（對持卡人之保障）

收單機構應要求超商、委託代收款業者建立對持卡人權益之保障機制，並遵循下列事項：

- 一、超商、委託代收款業者應建立持卡人信用卡簽帳交易糾紛處理機制，包括信用卡退款交易作業及爭議帳款處理程序。
- 二、網路購物貨到付款之委託代收款業者應於網路購物平台揭露說明持卡人就該交易款項於超商代收轉付，辦理信用卡退款交易之方式、限制及處理作業。

收單機構應將第四條第二款資訊提供發卡機構，發卡機構須於持卡人帳單之訊息欄位，揭露超商代收款項明細可洽客服之資訊，並提供持卡人查詢之服務。

第八條（其他管理事項）

- 一、超商及委託代收款業者須依據稅法相關規定辦理統一發票開立及報稅事宜。
- 二、收單機構應對辦理本業務之超商進行收受信用卡包含但不限於特約商店責任、偽卡辨識、刷卡交易流程及簽單保存之風險防範教育訓練。
- 三、收單機構簽訂超商為信用卡特約商店受託代收款項，除法令及信用卡組織另有規定外，應依本自律規範辦理。

第九條（實施程序）

本自律規範應經本會理事會議核議通過，並報奉主管機關核備後實施，修正時亦同。