

## 「信用卡收單機構簽訂『提供代收代付服務平台業者』為特約商店自律規範」

本案業經本會 101 年 11 月 29 日第 10 屆第 5 次理事會議核議通過，並經金融監督管理委員會 102 年 3

月 7 日金管銀票字第 10240000530 號函准予備查

本案業經本會 104 年 3 月 24 日第 11 屆第 17 次理事聯席會議核議通過，並經金融監督管理委員會

104 年 6 月 16 日金管銀票字第 10400074050 號函准予備查

本案業經本會 105 年 12 月 22 日第 12 屆第 3 次理事聯席會議核議通過，並經金融監督管理委員會

106 年 4 月 25 日金管銀票字第 10600050450 號函同意備查

### 第一條（規範目的）

為強化信用卡收單機構簽訂「提供代收代付服務之平台業者」（簡稱「代收代付平台業者」）為信用卡特約商店之管理，以維護收單業務交易秩序，保障持卡人、特約商店及收單機構之權益，特訂定本自律規範。

### 第二條（合作條件）

「代收代付平台業者」須獨立於商品或服務之交易雙方以外，由交易雙方委任，接受付款人（買方）將交易款項交付予「代收代付平台業者」於銀行所開立之專用存款帳戶內，並逐筆於付款人（買方）取得商品、獲得服務、一定天期屆滿或一定條件成就後，始得將該交易款項轉付予受款人（賣方）。受款人（賣方）如為實體通路商店，「代收代付平台業者」應要求受款人（賣方）於營業現場明顯處揭露交易支付服務係由「代收代付平台業者」提供。

除信用卡業務機構管理辦法第 26 條第 1 項第 8 款規定情形外，收單機構需與「代收代付平台業者」簽訂特約商店契約，始得接受其就持卡人以信用卡支付之交易款項進行請款。

### 第三條（簽約及管理作業）

- 一、收單機構簽訂「代收代付平台業者」為特約商店時，應建立相關徵信審核、風險控管、定期查核(書面及實地查核)及契約訂定等管理機制。
- 二、收單機構應要求並確認「代收代付平台業者」建立交易雙方之身分認證機制。
- 三、收單機構應定期就「代收代付平台業者」於付款人（買方）取得商品、獲得服務、一定天期屆滿或一定條件成就後，始得將該交易款項轉付予受款人（賣方）之款項保管作業進行抽檢查核。
- 四、「代收代付平台業者」與受款人（賣方）之服務契約，除價格條件外，與信用卡收付權責有關係款之訂定及修改，須事先經收單機構同意。
- 五、收單機構應要求「代收代付平台業者」提供收單機構足以區分受款人

- (賣方)屬性、交易金額及符合國際組織業務規範之資料進行管理。
- 六、「代收代付平台業者」應要求並管理受款人(賣方)不得販售國內法令及國際組織規定禁止販售之產品或提供之服務。
  - 七、受款人(賣方)接受以信用卡支付之交易金額年度超逾信用卡國際組織規定之一定請款金額時，應於次年度起與收單機構簽訂特約商店契約。
  - 八、收單機構應要求「代收代付平台業者」遵循法令及信用卡國際組織規範，以確保代收代付金流資訊安全。且「代收代付平台業者」有涉及蒐集或儲存信用卡卡號，收單機構應依國際組織支付卡產業資料安全標準(PCI DSS)規範，徵提「代收代付平台業者」符合 PCI DSS 之驗證文件，以確保持卡人資料之安全性。
  - 九、收單機構應要求提供行動裝置應用程式(APP)供消費者信用卡交易下載使用之「代收代付平台業者」，須經由第三方機構參酌經濟部工業局「行動應用 APP 基本資安檢測規範」或國際組織支付應用軟體資料安全標準(PADSS)規範確認其安全防護，並提供證明文件供收單機構查驗
  - 十、收單機構應將「代收代付平台業者」相關資料依規定報送財政部財政資訊中心，並嚴格執行財團法人金融聯合徵信中心特約商店(含受款人(賣方))簽約、解約及風險提報資料之報送，以充份揭露資訊，供其它收單機構判斷。
  - 十一、收單機構應要求「代收代付平台業者」提供予實體通路受款人(賣方)之刷卡設備硬體規格及軟體驗證均符合支付卡產業規範(包含但不限於 EMV Co.、PCI SSC 及各國際卡組織認證)，經收單機構作業測試通過，始可安裝予實體通路受款人(賣方)使用，並應確保交易資訊(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。
  - 十二、「代收代付平台業者」不得接受其他「代收代付平台業者」簽約成為受款人(賣方)。
  - 十三、收單機構應要求「代收代付平台業者」須確保所合作之實體通路受款人(賣方)簽帳交易提供予付款人(買方)之簽帳單至少應載明收單機構名稱、「代收代付平台業者」、受款人(賣方)名稱、卡別、卡號、授權號碼、交易日期及金額，且卡號之揭露方式應依主管機關之規定辦理，並妥善保管資料及簽單。
  - 十四、收單機構應要求「代收代付平台業者」提供受款人(賣方)必要之教育訓練與法令宣導。

#### 第四條 (交易款項保障)

收單機構應要求並確認「代收代付平台業者」就所代收代付之信用卡交易款項，已取得銀行十足履約保證或全部交付信託，且所簽訂履約保證之銀行應符合「信用卡業務機構管理辦法」第 26 條第 2 項之規定。

「代收代付平台業者」應定期提供信託或履約保證金額予收單機構，並由收單機構定期查核。

#### 第五條（對受款人（賣方）之管理）

收單機構應要求「代收代付平台業者」訂定對受款人（賣方）之管理機制，並遵循下列事項：

- 一、「代收代付平台業者」應要求受款人（賣方）就所銷售之遞延性商品或服務，依相關法規規定辦理履約保證（含信託），並應揭露該履約保證資訊予付款人（買方）知悉。
- 二、「代收代付平台業者」於簽訂發行禮券之受款人（賣方）時，應審酌受款人（賣方）對其電子儲值型禮券是否有適當之餘額揭露方式，俾利消費者知悉其禮券餘額。
- 三、「代收代付平台業者」應要求受款人（賣方）就因付款人（買方）使用信用卡而知悉關於付款人（買方）之一切資料，除其他法律或主管機關另有規定者外，須保守秘密。
- 四、「代收代付平台業者」及受款人（賣方）應依據稅法相關規定辦理統一發票開立及報稅事宜。
- 五、「代收代付平台業者」應對受款人（賣方）建立交易與請款異常情事之監控機制及定期查核（書面及實地查核）管理機制，且對受款人（賣方）每年進行實地查核比率扣除未請款者及小規模自然人不得低於10%。另應會同收單機構對受款人（賣方）每年進行二次以上專案實地抽核，查核紀錄至少保留兩年。
- 六、前項小規模自然人係指每月交易之平均銷售額未達新臺幣8萬元者。「代收代付平台業者」對屬小規模自然人之受款人（賣方）應以書面輔以電話照會進行抽查。
- 七、前兩項監控及查核如發現受款人（賣方）有異常情形者，「代收代付平台業者」應視情節輕重，進行必要處置。
- 八、「代收代付平台業者」應採取控管措施，防止受款人（賣方）之刷卡設備遭破壞、偷竊交易資料或擅自修改相關程式。
- 九、「代收代付平台業者」應要求並確認受款人（賣方）不得有將特約商店代號或刷卡設備借讓予他人使用，或向他人借入特約商店代號或刷卡設備之情事。

#### 第六條（對付款人（買方）之保障）

收單機構應要求「代收代付平台業者」建立對付款人（買方）權益之保障機制，並遵循下列事項：

- 一、「代收代付平台業者」應於交易時告知付款人（買方）該信用卡交易之特約商店為「代收代付平台業者」及受款人（賣方）資訊，並應依據信用卡國際組織規定，於請款資料及持卡人帳單等揭露該等資訊。
- 二、「代收代付平台業者」應建立交易雙方交易糾紛處理機制，並應告知付

款人（買方）有關「代收代付平台業者」就該交易款項轉付予受款人（賣方）之相關條件等權利義務約定事項及交易糾紛處理程序。

- 三、付款人（買方）使用信用卡付款時，倘發生符合各信用卡國際組織規定之扣款情事時，「代收代付平台業者」應依據「信用卡消費爭議帳款處理機制」負擔特約商店之責任，不得要求付款人（買方）與受款人（賣方）自行處理該等爭議款項退款事宜。

#### 第七條（其他管理事項）

- 一、收單機構應確實要求「代收代付平台業者」接受信用卡支付僅得基於實質商品或服務交易之逐筆代收轉付行為，不得涉及無實質交易基礎之資金傳輸。
- 二、收單機構所簽訂之「代收代付平台業者」如另可接受付款人（買方）於交易前預先支付一定款項，以供日後交易價金之支付，應確認「代收代付平台業者」已符合「電子票證發行管理條例」或「電子支付機構管理條例」之規定。
- 三、信用卡收單機構簽訂「代收代付平台業者」為特約商店，除法令及信用卡國際組織另有規定外，應依本自律規範辦理。

#### 第八條（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。