**天興實業(股)公司代收款可行性評估報告**

數位金融處 2025.10.31

1. 會議討論事項：
2. ：
   1. 由於**客戶認為無法即時產製虛擬帳號之狀況而不接受該方式，故此次針對客戶需求改由信用卡刷卡方式進行收款**；然而本處考量消費者在實際資金用途上，及客戶產業特殊性，對於實際資金用途風險較難以掌控，故建議以次特店簽訂三方合約方案進行，費率關係圖如下：

註：目前尚未確認主次特店合約費率，假設費率為2.7%，則天興需支付本行2.2% 手續費 (扣除0.5%)

* 1. 因主特店-訊航需根據次特店-天興的交易量提存5%或10%保證金於本行，以會議上天興副總預測明年農曆新年約為2000筆、清明4000-4200筆、中元4500-4600筆，整體交易量可逾新台幣100萬，故保證金會落在10%

2.2%

T+10

2.7%

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 特店屬性 | 交易量 | 徵提比率 |
| 一般特約商店 | 依實際交易額認定 | 近六個月平均交易額之1% |
| **高風險產業**  **\*依本行居於風險考量認定之行業**  **(含預付型特約商店)** | **新台幣100萬以內**  **(包含100萬)** | **近六個月平均交易額之5%** |
| **逾新台幣100萬** | **近六個月平均交易額之10%** |
| 如生前契約等目前本行不予承作之行業 | 依實際交易額認定 | 近六個月平均交易額之100% |

註：高風險行業定義：係依98/9/18銀行公會邀集各收單銀行之會議結論認定。現以下列特店類型為準：雜誌社、補習班、旅行社、舞蹈社、婚紗攝影、建設公司(限預售屋之訂金刷卡)、二類電信、健身俱樂部、投資顧問、臍帶血或乳牙幹細胞、網路遊戲(點數)、航空業、保險業、展覽及美容業。

1. 綜合評估考量：
2. 考量虛擬帳號近期多被詐騙集團濫用下，主管機關針對相關產業，如：電商、第三方支付及相關特殊微型企業，嚴格要求各金融機構加以控管，故多數行庫針對微型企業已暫停承作該項業務。
3. 另，根據前次4/10會議記錄，客戶亦表示針對虛擬帳號方案無法即時產製而拒絕。但可使用API串接模式達到客戶所需，但須遵從本行相關資安規範，以免導致資安漏洞，造成資訊洩漏及資料遭受串改等衍生權益或財務之損失。
4. 使用主次特店三方合約方式承作，優點為本行可收取主特店-訊航保證金，以保障客戶天興實業屬預付型特約商店之風險，缺點則是消費易產生糾紛。

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **方案優劣比較** | **Pros** | **Cons** |
| **虛擬帳號** | 1. API串階即時產出虛擬帳號 2. 天興報名系統，民眾可直接查看繳費狀態 | 1. 本行尚未與民間單位進行API對接，需克服資訊系統問題 2. 合作對象均須符合資訊安全管理國際標準認證   (ISO/IEC 27001)   1. 竄改不實資料、資訊洩漏、夾雜電腦病毒等資安問題 |
| **信用卡主次特店** | 1. 三方合約，風險有效掌控   且已有次特店實例可循   1. 存款大戶，分別在灣內、橋科大額定存20.52mln、33.82mln，有效掌控風險 | 1. 屬預付型、服務性質次特約店 2. 天興為訊航次特店金流服務合約書中的殯葬禮儀禁止合作產業 3. 信用卡交易易造成消費糾紛 |
| **第三方支付** | 1.  2.  3. | 1.  2.  3. |