

說明:本期內容摘譯自 Nilson Report - 2024 年 3 月第 1259 期之「Ingenico 與 Cybersource」
「信用卡遲繳卡費罰款(late fee)上限」。

本期重點摘譯：

一、Ingenico 與 Cybersource

Visa 旗下的 Cybersource 支付閘道(gateway)連結亞太地區超過 200 個特店收單機構，以支援其線上交易。此支付閘道可透過 API 串接，亦內建於 Visa 平台 Visa Acceptance Solutions(以下簡稱 VAS)。VAS 平台支援各種支付，並提供超過 200 種相關產品，包含僅限國內市場的非現金支付、分期付款、卡片優惠、代碼化支付、詐欺防制、點數支付等。

端末機廠商 Ingenico 近期和 Cybersource 成為合作夥伴，於亞太地區首先推出產品，以 Android 系統為主的 Ingenico Axium POS 端末機平台，已取得 Cybersource 認證，如此一來，任一家商店在店裡使用的 Ingenico POS 裝置，即可取得 Cybersource 線上交易服務，以及來自 VAS 平台其他產品的支援。對於那些分別經營線上服務和店內銷售的店家來說，此項整合服務是一個好消息。

許多亞太國家卡片滲透率低，但卻廣泛使用其他數位支付，尤其是在地化的數位錢包。Ingenico 的 Axium 端末機，提供 SDK 支援，以雲端為主的架構營運，可處理數位錢包交易、以及由手機發起的其他在地化支付。Cybersource 的產品已取得 PCI 認證，協助小型收單機構解決須時常更新認證以符合 PCI 最新合規要求之痛點，此外，Ingenico 及 Cybersource 的合作，讓小型收單機構可立即提供全通路(omnichannel)之處理服務，一般商店要部署該服務，通常需要幾個月的時間才可以到位。

Ingenico 據點遍及 37 個國家，與逾 1 千家銀行及收單機構合作，於全球裝設了 4 千萬台端末機。

二、信用卡遲繳卡費罰款(late fee)上限

美國消費者金融保護局(Consumer Financial Protection Bureau，以下簡稱 CFPB)於 2024 年 3 月 6 日最終確定，將信用卡遲繳卡費罰款(late fee)上限訂為 USD 8 元；此規定讓 USD 8 元成為發卡機構針對超過 100 萬個開立帳戶，可以收取的最高費用。有關此項

達 338 頁之規定，其生效日為公布於《聯邦公報》60 天後生效。CFPB 表示，2022 年的遲繳卡費罰款平均為 USD 32 元，高於 2010 年底的 USD 23 元。

2010 年，聯準會理事會(Federal Reserve Board of Governors)實施了《2009 年信用卡責任與揭露法案》(Credit Card Accountability Responsibility and Disclosure Act of 2009)，禁止發卡機構收取過高的費用，然而，在這項信用卡法案通過後，隨之通過的新規定，是政府允許相關信用卡收費可針對通膨進行每年調整，而這項新規定便取代了前項信用卡法案。

美國 31 家金融機構(不包含 2 家信用合作社，其不受信用卡法案規定)擁有超過 100 萬個開立帳戶，而這些金融機構的信用卡未償還餘額，包含店內卡，占美國全國信用卡未償還餘額超過 90%。CFPB 表示，對於多數大型發卡機構而言，USD 8 元的費用已足夠支付與逾期付款相關的催收成本；若發卡機構能夠證明其催收成本高於 USD 8 元，美國當局亦允許發卡機構提高費用。

根據 CFPB 表示，2022 年消費者支付了超過 USD 140 億元的遲繳罰款，而 2022 年發卡機構收取的利息及費用合計 USD 1,300 億元，遲繳罰款的占比就超過 10%。這項規定將影響多數大型發卡機構的短期收入。

2024 年 3 月 7 日，美國商會(US Chamber of Commerce)向美國德州北區地方法院提起訴訟尋求預防性禁制令(preliminary injunction)，禁止 CFPB 的規定生效，銀行業貿易團體美國銀行家協會(American Bankers Association)、消費者銀行家協會(Consumer Bankers Association)也共同參與訴訟。